بنك أبوظبي التجاري شركة مساهمة عامة

البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بنك أبوظبي التجاري
ADCB

إن البيانات المالية الموحدة متاحة كذلك على الموقع الإلكتروني www.adcb.com

جدول المحتويات

	تقرير مدقق الحسابات المستقل	٤
	بيان المركز المالي الموحد	١٠
	بيان الدخل الموحد	١١
	بيان الدخل الشامل الموحد	١٢
	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١٣
	بيان التدفقات النقدية الموحد	١٤
	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	
١	معلومات عامة	١٥
٢	تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة	١٥
٢,١	المعايير والتفسيرات قيد الإصدار والفعالة	١٥
٢,٢	المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير فعّالة بعد	١٥
٢,٣	المرحلة الثانية من عملية تعديل معدل إيبور	١٧
٣	ملخص السياسات المحاسبية الهامة	٢٠
٣,١	أساس الإعداد	٢٠
٣,٢	القياس	٢٠
٣,٣	العملة الوظيفية وعملة العرض	٢٠
٣,٤	استخدام التقديرات والأحكام	٢٠
٣,٥	أساس التوحيد	٢١
٣,٦	دمج الأعمال التي تخضع لسيطرة مشتركة	٢٤
٣,٧	محاسبة التحوط	٢٦
٣,٨	الأدوات المالية	٢٨
٣,٩	العملات الأجنبية	٣٧
٣,١٠	المقاصة	٣٨
٣,١١	اتفاقيات البيع وإعادة الشراء	٣٨
٣,١٢	اقتراض وإقراض الأوراق المالية	٣٨
٣,١٣	النقد وما يعادله	٣٩
٣,١٤	قياس التكلفة المطفأة	٣٩
٣,١٥	قياس القيمة العادلة	٣٩
٣,١٦	المشتقات	٤٠
٣,١٧	عقود الإيجار	٤٠
٣,١٨	أسهم الخزينة وعقود الأسهم الخاصة	٤١
٣,١٩	الضمانات المالية	٤٢
٣,٢٠	أوراق القبول	٤٢
٣,٢١	الضمانات المستردة	٤٢
٣,٢٢	الاستثمارات العقارية	٤٢
٣,٢٣	الممتلكات والمعدات	٤٣
٣,٢٤	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	٤٣
٣,٢٥	تكاليف الإقتراض	٤٣
٣,٢٦	الموجودات غير الملموسة	٤٤
٣,٢٧	الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية	٤٤
٣,٢٨	مكافآت الموظفين	٤٥
٣,٢٩	الضرائب	٤٦
٣,٣٠	التقارير القطاعية	٤٧
٣,٣١	الموجودات الائتمانية	٤٧
٣,٣٢	المخصصات والمطلوبات الطارئة	٤٧
٣,٣٣	إدراج الإيرادات والمصاريف	٤٧
٣,٣٤	التمويل الإسلامي	٤٩
٤	الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة	٥٠
٤,١	الأحكام الهامة أثناء تطبيق التغيرات على السياسات المحاسبية للمجموعة	٥٠
٤,٢	المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة	٥٣
٥	تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩) وتأثيره على مجموعة بنك أبوظبي التجاري	٥٥
٦	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	٥٨
٧	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي	٥٨
٨	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٩
٩	الأدوات المالية المشتقة	٥٩
١٠	الاستثمارات في الأوراق المالية	٦٣
١١	القروض والسلفيات للعملاء، صافي	٦٥

١٢	الاستثمار في الشركات الزميلة	٦٦
١٣	الاستثمارات العقارية	٦٧
١٤	الموجودات الأخرى، صافي	٦٨
١٥	الممتلكات والمعدات، صافي	٦٩
١٦	الموجودات غير الملموسة، صافي	٧٠
١٧	المبالغ المستحقة للبنوك	٧٢
١٨	الودائع من العملاء	٧٢
١٩	الأوراق التجارية باليورو	٧٣
٢٠	القروض	٧٤
٢١	المطلوبات الأخرى	٧٧
٢٢	رأس المال	٧٩
٢٣	الاحتياطيات الأخرى	٨٠
٢٤	التمويل الإسلامي	٨٢
٢٥	أسهم خطة حوافز الموظفين، صافي	٨٤
٢٦	سندات رأس المال	٨٥
٢٧	إيرادات الفوائد	٨٥
٢٨	مصاريف الفوائد	٨٦
٢٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٨٦
٣٠	صافي إيرادات التداول	٨٦
٣١	الإيرادات التشغيلية الأخرى	٨٧
٣٢	المصاريف التشغيلية	٨٧
٣٣	رسوم الانخفاض في القيمة	٨٧
٣٤	العوائد على السهم	٨٨
٣٥	العمليات غير المستمرة	٨٨
٣٦	النقد وما يعادله	٩٠
٣٧	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	٩٠
٣٨	الالتزامات والمطلوبات الطارئة	٩٢
٣٩	القطاعات التشغيلية	٩٣
٤٠	الأدوات المالية	٩٦
٤١	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	٩٧
٤٢	إدارة المخاطر	١٠١
٤٣	إدارة مخاطر الائتمان	١٠٢
٤٣,١	التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان	١٠٩
٤٣,٢	إجمالي التعرض	١١٠
٤٣,٣	خسائر الائتمان المتوقعة	١١٥
٤٣,٤	تركيز مخاطر الائتمان	١١٩
٤٣,٥	سياسات قياس مخاطر الائتمان والتخفيف منها	١٢١
٤٤	إطار مخاطر معدلات الفائدة وقياسها ومراقبتها	١٢٣
٤٥	إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها	١٢٦
٤٦	إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها	١٣٢
٤٧	إدارة المخاطر التشغيلية	١٣٧
٤٨	الأنشطة الائتمانية	١٤٠
٤٩	الشركات التابعة	١٤١
٥٠	نسبة كفاية رأس المال وإدارته	١٤١
٥١	المساهمات الاجتماعية	١٤٨
٥٢	الدعاوى القضائية	١٤٨

إرنست و يونغ الشرق الأوسط
(فرع أبوظبي)
صندوق بريد ١٣٦
الطابق ٢٧، نايشن تاور ٢
كورنيش أبوظبي
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٤٤٠٠ ٤١٧ ٢ ٩٧١+
فاكس: ٣٣٨٣ ٦٢٧ ٢ ٩٧١+
abudhabi@ae.ey.com
ey.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
بنك أبوظبي التجاري – شركة مساهمة عامة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك أبوظبي التجاري – شركة مساهمة عامة ("البنك") وشركاته التابعة (يُشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، ويشمل ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس إبداء الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

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

إحدى الشركات الأعضاء في ارنست ويونغ العالمية المحدودة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة فيما يتعلق بقياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات للعملاء	
وصف أمر التدقيق الهام	**كيف تم تناول هذا الأمر أثناء تدقيقنا**
لدى المجموعة إجمالي قروض وسلفيات للعملاء بقيمة ٢٥٥,١١٢,٦٧٧ ألف درهم كما تحتفظ بمخصص لخسائر الائتمان المتوقعة بقيمة ١٠,٨٣٠,٣٨٤ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. يمثل صافي القروض والسلفيات ٥٥٪ من إجمالي موجودات المجموعة. إن تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات للعملاء يُعتبر عملية تتطلب أحكام وتقديرات ومدخلات هامة. تقوم الإدارة أولاً بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على القروض والسلفيات للعملاء قد ارتفعت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي لها، ومن ثم تطبق نموذج انخفاض في القيمة يتألف من ثلاث مراحل لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للقروض والسلفيات إلى العملاء المُصنفة ضمن المرحلة ١ (لا يوجد ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان) والمرحلة ٢ (يوجد ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان)، يتم تقييم مخصصات الخسارة باستخدام طريقة نمذجة عناصر المخاطر التي تتضمن عناصر رئيسية، تشمل احتمالية التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر، ومعدلات الخصم ومدخلات الاقتصاد الكلي.	تضمنت إجراءاتنا بشكل رئيسي، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي: ➢ لقد حصلنا على فهم حول تقييم الإدارة للانخفاض في قيمة القروض والسلفيات للعملاء، وسياسة مخصص الانخفاض في قيمة الائتمان للمجموعة وطريقة نمذجة خسائر الائتمان المتوقعة؛ ➢ لقد حصلنا على فهم حول الضوابط العامة المحيطة بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الضوابط المتعلقة بالحوكمة ومراجعة السياسات وضوابط تكنولوجيا المعلومات والتحقق من النماذج؛ ➢ لقد قمنا بتنفيذ عمليات الفحص لتحديد الضوابط على عملية تقييم خسائر الائتمان المتوقعة. كما اختبرنا التصميم والفاعلية التشغيلية للضوابط الداخلية التالية المتعلقة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة: ○ مراجعة واعتماد تصنيف القروض والسلفيات للعملاء. ○ مراقبة الإدارة المنتظمة لما يلي: ▪ عملية تحديد المراحل وخسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات للعملاء؛ ▪ تحديد القروض والسلفيات للعملاء مع إظهار مؤشرات الانخفاض في القيمة في إطار المرحلة الثالثة؛ ▪ متغيرات وتوقعات الاقتصاد الكلي؛ و ▪ أداء نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. ○ مراجعة واعتماد إحلالات الإدارة. ○ التحقق من صحة النموذج. ➢ لقد قمنا كذلك باختبار مدى اكتمال وصحة البيانات على أساس عينة مستخدمة في احتساب مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة؛

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
بنك أبوظبي التجاري – شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة فيما يتعلق بقياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات للعملاء (تتمة)	
وصف أمر التدقيق الهام	**كيف تم تناول هذا الأمر أثناء تدقيقنا**
بالنسبة للقروض والسلفيات للعملاء ضمن المرحلة ٣ (المتعثر سدادها والمنخفضة القيمة الائتمانية)، يتم تقييم مخصصات الخسارة عن طريق تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة من القروض والسلفيات للعملاء. استخدمت الإدارة كذلك درجة كبيرة من الأحكام في المجالات المذكورة أعلاه بما في ذلك تقييم تأثير جائحة كوفيد ١٩ على مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة من خلال أخذ ما يلي في الاعتبار: ➢ المعلومات المستقبلية، بما في ذلك المتغيرات المستخدمة في سيناريوهات الاقتصاد الكلي والترجيحات المرتبطة بها؛ ➢ الضغوط الواقعة على قطاعات ومجالات محددة؛ و ➢ تأثير تدابير الدعم الحكومية. بسبب الطابع الذاتي الذي تنطوي عليه عملية وضع التقديرات المتعلقة بتحديد مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة، وما تضيفه جائحة كوفيد ١٩ الحالية من المزيد من الشكوك حول التقديرات، والأهمية الكمية للقروض والسلفيات للعملاء، واستخدام المعرفة المتخصصة، والجهد العام المبذول على هذا الجانب طوال عملية تدقيقنا، فقد قررنا بأن هذه المسألة تعتبر أمر تدقيق هام في عملية تدقيق حسابات السنة الحالية. تم تقديم المزيد من المعلومات المتعلقة بأمر التدقيق الهام هذا في الإيضاحين رقم ١١ و٤٣ حول البيانات المالية الموحدة.	➢ لقد قمنا بإشراك فريق متخصص في المخاطر والنمذجة لدينا لمراجعة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي استخدمتها المجموعة والتي تضمنت اختبار الافتراضات الرئيسية والعوامل المستقبلية المستخدمة لتحديد التعرض عند التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر واحتمالية التعثر؛ ➢ لقد قمنا بإشراك مختصي تكنولوجيا المعلومات الداخليين لدينا بهدف اختبار الضوابط على تطبيقات تكنولوجيا المعلومات فيما يتعلق بالتطبيق المستخدم لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة. لقد قمنا بتقييم الضوابط القائمة على النظام والضوابط اليدوية على عمليتي إدراج وقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛ ➢ لقد أجرينا مراجعات ائتمانية على عينة مختارة من العملاء، مستمدة من معايير كمية ونوعية وقمنا بتقييم تصنيف ومدى ملاءمة القروض والسلفيات مع تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء. شمل ذلك مراجعة وثائق الائتمان والموافقات وتقارير تقييم الضمانات وغيرها من الوثائق ذات الصلة. بالنسبة لعينة من العملاء، حصلنا كذلك على مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وقمنا بإعادة احتسابه؛ ➢ لقد حصلنا على تقييم محدد من الإدارة فيما يتعلق بالتعرضات الجوهرية بشكل فردي، وقمنا بتقييم واختبار الافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة؛ ➢ لقد قمنا بمراجعة التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة في ظل جائحة كوفيد ١٩ مع التركيز بشكل خاص على إعادة تقييم ترجيحات الاقتصاد الكلي، وتأثير الضغوط المالية على قطاعات الأعمال المختلفة، وأخذ تدابير الدعم الحكومية في الاعتبار؛ و ➢ قمنا بتسوية أرقام خسائر الائتمان المتوقعة الإجمالية مع البيانات المالية الموحدة وقمنا بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
بنك أبوظبي التجاري – شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى

يُعتبر مجلس الإدارة والإدارة مسؤولين عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي للمجموعة بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. من المتوقع أن نحصل على التقرير السنوي بعد تاريخ تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى كما أننا لن نبدي رأي تدقيق أو أي استنتاج تدقيق بشأنها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه، ومن خلال تلك القراءة تقييم مما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بشكلٍ جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها خلال التدقيق أو فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتضمن أخطاءً جوهرية.

إذا توصلنا إلى وجود خطأ جوهري في التقرير السنوي للمجموعة، بعد اطلاعنا عليه، فنحن مطالبون بإبلاغ مجلس الإدارة حول ذلك.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للبنك والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن نظام الرقابة الداخلية التي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء المادية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس محاسبي، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

يتحمل مجلس الإدارة ولجنة التدقيق والامتثال التابعة للمجلس مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية الموحدة للمجموعة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
بنك أبوظبي التجاري – شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

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

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

كما نقوم بتزويد مسؤولي الحوكمة بما يفيد الزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ويتم إبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر انها قد تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، والضوابط التي من شأنها ان تحافظ على الاستقلالية ان وجدت.

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي
بنك أبوظبي التجاري – شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

١) لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
٢) لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
٣) يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة؛
٤) تتفق المعلومات المالية الموحدة الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات والدفاتر المحاسبية للبنك؛
٥) يبين الإيضاح رقم ١٠ حول البيانات المالية الموحدة المشتريات والاستثمارات التي قامت بها المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛
٦) يبين الإيضاح رقم ٣٧ حول البيانات المالية الموحدة الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترع انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البنك قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو النظام الأساسي للبنك على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛ و
٨) يبين الإيضاح رقم ٥١ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات الاجتماعية التي تم تقديمها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

وبالإضافة إلى ذلك، ووفقاً لقرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم (١) لسنة ٢٠١٧ بشأن تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة لرقابة الجهاز، فإننا نشير إلى أنه بناءً على الإجراءات التي تم اتخاذها والمعلومات المقدمة إلينا، لم يسترع انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البنك لم يمتثل، من كافة النواحي الجوهرية، لأي من أحكام القوانين والأنظمة والتعاميم التالية المعمول بها، على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

- قانون التأسيس؛ و
- الأحكام ذات الصلة من القوانين والقرارات والتعاميم المعمول بها التي تنظم عمليات البنك.

وبالإضافة إلى ذلك، ووفقاً لمرسوم القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نُشير إلى أننا قد حصلنا على المعلومات والتوضيحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

بتوقيع
جوزيف ألكسندر ميرفي
شريك
إرنست ويونغ
رقم القيد: ٤٩٢

٣١ يناير ٢٠٢٢
أبوظبي

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إيضاحات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	٦	٣٣,٧٤٦,٢٠٢	٢٩,٦٠١,٦٠٧	٩,١٨٧,٦٤٠	٨,٠٥٩,٢٤٥
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	٧	٢٦,٦٧٠,١٤٣	٢١,٥٣٥,٤٤٢	٧,٢٦١,١٣٤	٥,٨٦٣,١٧٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨	١,٧٠٦,٧٦٧	-	٤٦٤,٦٧٩	-
أدوات مالية مشتقة	٩	٦,٤٨٨,٠٢١	١١,١٤٦,٣٩٦	١,٧٦٦,٤٠٩	٣,٠٣٤,٦٨٤
استثمارات في أوراق مالية	١٠	٩٦,٥١٣,٢٩٢	٨٨,٢٠٥,٩٨٤	٢٦,٢٧٦,٤٢٠	٢٤,٠١٤,٦٩٨
قروض وسلفيات للعملاء، صافي	١١	٢٤٤,٢٨٢,٢٩٣	٢٣٨,٩٧٥,٧٠٢	٦٦,٥٠٧,٥٦٧	٦٥,٠٦٢,٨١٠
استثمار في شركات زميلة	١٢	٢٦٢,٦٠٩	٢٥٥,٨٦٨	٧١,٤٩٧	٦٩,٦٦٢
استثمارات عقارية	١٣	١,٦٧٤,٩٥٤	١,٦٤٣,٩٥٦	٤٥٦,٠١٨	٤٤٧,٥٧٩
موجودات أخرى، صافي	١٤	١٩,٣٥٤,٤٦٠	١٠,٠٨١,٤١٣	٥,٢٦٩,٣٨٨	٢,٧٤٤,٧٣٥
ممتلكات ومعدات، صافي	١٥	٢,٠٦٤,٢٧٠	٢,٠٥٨,٥٧٥	٥٦٢,٠١٢	٥٦٠,٤٦١
موجودات غير ملموسة، صافي	١٦	٧,٢٩٤,٦٨٥	٧,٣٩٠,٢٩١	١,٩٨٦,٠٢٩	٢,٠١٢,٠٥٩
موجودات محتفظ بها للبيع	٣٥	٢٢٠,٦٧٣	٢٦١,٠٦٧	٦٠,٠٨٠	٧١,٠٧٧
إجمالي الموجودات		٤٤٠,٢٧٨,٣٦٩	٤١١,١٥٦,٣٠١	١١٩,٨٦٨,٨٧٣	١١١,٩٤٠,١٨٥
المطلوبات					
مبالغ مستحقة للبنوك	١٧	٧,٢٠٥,٣٣٣	٨,٢٢٢,٠٧١	١,٩٦١,٧٠٢	٢,٢٣٨,٥١٦
أدوات مالية مشتقة	٩	٦,٥٦٣,٣٧٩	١٠,٨٥٥,٠٤٨	١,٧٨٦,٩٢٦	٢,٩٥٥,٣٦٣
ودائع من العملاء	١٨	٢٦٥,٠٥٢,٣٢٥	٢٥١,٣٩٥,٤٥٧	٧٢,١٦٢,٣٥٤	٦٨,٤٤٤,١٧٦
أوراق تجارية باليورو	١٩	٦,١٩٩,١٥٧	٤,٧٥٣,٥٩٣	١,٦٨٧,٧٦٤	١,٢٩٤,١٩٩
قروض	٢٠	٧٢,٤٩٩,٣٣٧	٦٥,٣٩٦,٠٤٤	١٩,٧٣٨,٤٥٣	١٧,٨٠٤,٥٣١
مطلوبات أخرى	٢١	٢٣,٣٨٤,١٦٤	١٣,٩٢٧,٩٧٥	٦,٣٦٦,٥٠٣	٣,٧٩١,٩٨٩
مطلوبات متعلقة بموجودات محتفظ بها للبيع	٣٥	٤,٦٤٨	٤,٧٢٥	١,٢٦٥	١,٢٨٦
إجمالي المطلوبات		٣٨٠,٩٠٨,٣٤٣	٣٥٤,٥٥٤,٩١٣	١٠٣,٧٠٤,٩٦٧	٩٦,٥٣٠,٠٦٠
حقوق الملكية					
رأس المال	٢٢	٦,٩٥٧,٣٧٩	٦,٩٥٧,٣٧٩	١,٨٩٤,١٩٥	١,٨٩٤,١٩٥
علاوة إصدار		١٧,٨٧٨,٨٨٢	١٧,٨٧٨,٨٨٢	٤,٨٦٧,٦٥١	٤,٨٦٧,٦٥١
احتياطيات أخرى	٢٣	٩,٢٨٣,٣٨١	٩,٨٦٥,٤١٦	٢,٥٢٧,٤٦٦	٢,٦٨٥,٩٢٩
أرباح محتجزة		١٩,٢٤٠,١٥٨	١٥,٨٩٥,٦٩٢	٥,٢٣٨,٢٦٨	٤,٣٢٧,٧١٤
سندات رأس المال	٢٦	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٣٣,٥٤٢	١,٦٣٣,٥٤٢
حقوق الملكية العائدة إلى حاملي أسهم البنك		٥٩,٣٥٩,٨٠٠	٥٦,٥٩٧,٣٦٩	١٦,١٦١,١٢٢	١٥,٤٠٩,٠٣١
الحقوق غير المسيطرة		١٠,٢٢٦	٤,٠١٩	٢,٧٨٤	١,٠٩٤
إجمالي حقوق الملكية		٥٩,٣٧٠,٠٢٦	٥٦,٦٠١,٣٨٨	١٦,١٦٣,٩٠٦	١٥,٤١٠,١٢٥
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٤٤٠,٢٧٨,٣٦٩	٤١١,١٥٦,٣٠١	١١٩,٨٦٨,٨٧٣	١١١,٩٤٠,١٨٥

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة وصُرّح بإصدارها بتاريخ ٣١ يناير ٢٠٢٢ وتم توقيعها بالنيابة عن مجلس الإدارة من قبل:

خلدون خليفة المبارك
رئيس مجلس الإدارة

DocuSigned by:
5ED75F3F067E4D2...

علاء عريقات
الرئيس التنفيذي للمجموعة

DocuSigned by:
9720F6148B7B41A...

ديباك كولار
المدير المالي للمجموعة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

	إيضاحات	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي
إيرادات الفوائد	٢٧	٩,٠٨٩,٧٧٦	١١,٦٥٠,٨٥٨	٢,٤٧٤,٧٥٥	٣,١٧٢,٠٢٨
مصاريف الفوائد	٢٨	(٢,٠١١,٨١٢)	(٣,٧٤٥,٦٠٢)	(٥٤٧,٧٣٠)	(١,٠١٩,٧٦٦)
صافي إيرادات الفوائد		٧,٠٧٧,٩٦٤	٧,٩٠٥,٢٥٦	١,٩٢٧,٠٢٥	٢,١٥٢,٢٦٢
إيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية	٢٤	٢,٠٣١,٣٧٢	٢,٤١٤,٥٥١	٥٥٣,٠٥٥	٦٥٧,٣٧٨
توزيعات على الودائع الإسلامية والأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك	٢٤	(٢٤٥,٨٠٦)	(٥٣٦,٨٧١)	(٦٦,٩٢٢)	(١٤٦,١٦٧)
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية		١,٧٨٥,٥٦٦	١,٨٧٧,٦٨٠	٤٨٦,١٣٣	٥١١,٢١١
إجمالي صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية		٨,٨٦٣,٥٣٠	٩,٧٨٢,٩٣٦	٢,٤١٣,١٥٨	٢,٦٦٣,٤٧٣
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٢٩	١,٨٩٩,٢٨٨	١,٥٥٠,٨٨٩	٥١٧,٠٩٤	٤٢٢,٢٤٠
صافي إيرادات المتاجرة	٣٠	٦٧٥,٧٦٥	٥٥٥,٢٨٨	١٨٣,٩٨٢	١٥١,١٨١
صافي الأرباح / (الخسائر) من الاستثمارات العقارية	١٣	١١,٤٧٠	(٤٤,٩٧٢)	٣,١٢٣	(١٢,٢٤٤)
إيرادات تشغيلية أخرى	٣١	٨٠٩,١٣٨	٦٢٧,١٠٦	٢٢٠,٢٩٣	١٧٠,٧٣٤
إيرادات تشغيلية		١٢,٢٥٩,١٩١	١٢,٤٧١,٢٤٧	٣,٣٣٧,٦٥٠	٣,٣٩٥,٣٨٤
مصاريف تشغيلية	٣٢	(٤,٢٥٧,٢٤٠)	(٤,٥٢٦,٣٤١)	(١,١٥٩,٠٦٣)	(١,٢٣٢,٣٢٨)
أرباح تشغيلية قبل رسوم الانخفاض في القيمة		٨,٠٠١,٩٥١	٧,٩٤٤,٩٠٦	٢,١٧٨,٥٨٧	٢,١٦٣,٠٥٦
رسوم الانخفاض في القيمة	٣٣	(٢,٦٤٦,١٨٨)	(٣,٩٩٢,٩١٢)	(٧٢٠,٤٤٣)	(١,٠٨٧,٠٩٨)
الربح بعد رسوم الانخفاض في القيمة		٥,٣٥٥,٧٦٣	٣,٩٥١,٩٩٤	١,٤٥٨,١٤٤	١,٠٧٥,٩٥٨
الحصة من ربح شركات زميلة	١٢	٧,٦٦٣	١٨,٠٠٥	٢,٠٨٦	٤,٩٠٢
الأرباح قبل الضريبة		٥,٣٦٣,٤٢٦	٣,٩٦٩,٩٩٩	١,٤٦٠,٢٣٠	١,٠٨٠,٨٦٠
رسوم ضريبة الدخل الخارجية		(٩٩,٦٠٥)	(١٢٠,٣٥٧)	(٢٧,١١٨)	(٣٢,٧٦٨)
الربح للسنة من العمليات المستمرة		٥,٢٦٣,٨٢١	٣,٨٤٩,٦٤٢	١,٤٣٣,١١٢	١,٠٤٨,٠٩٢
خسارة من العمليات غير المستمرة	٣٥	(١٦,٤٢٢)	(٤٠,٧٦٥)	(٤,٤٧١)	(١١,٠٩٩)
الربح للسنة		٥,٢٤٧,٣٩٩	٣,٨٠٨,٨٧٧	١,٤٢٨,٦٤١	١,٠٣٦,٩٩٣
العائد إلى:					
حاملي أسهم البنك		٥,٢٤١,١٢٢	٣,٨٠٦,٠٧٨	١,٤٢٦,٩٣٢	١,٠٣٦,٢٣١
الحقوق غير المسيطرة		٦,٢٧٧	٢,٧٩٩	١,٧٠٩	٧٦٢
الربح للسنة		٥,٢٤٧,٣٩٩	٣,٨٠٨,٨٧٧	١,٤٢٨,٦٤١	١,٠٣٦,٩٩٣
العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (درهم / دولار أمريكي)	٣٤	٠,٧٣	٠,٥١	٠,٢٠	٠,١٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف دولار أمريكي	٢٠٢٠ ألف دولار أمريكي
الربح للسنة	**٥,٢٤٧,٣٩٩**	٣,٨٠٨,٨٧٧	**١,٤٢٨,٦٤١**	١,٠٣٦,٩٩٣
البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد				
صافي الحركة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية (إيضاح ٢٣)	**(١٢,٥١٧)**	(٢,٦٧٥)	**(٣,٤٠٨)**	(٧٢٨)
صافي الحركة في احتياطي تحوط التدفقات النقدية (إيضاح ٢٣)	**(٣٤,٤٤٨)**	(٥٦,١٩١)	**(٩,٣٧٩)**	(١٥,٢٩٨)
صافي الحركة في احتياطي إعادة تقييم أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٣)	**(٤٨٧,٦٣٩)**	٢٨٠,٧٠٧	**(١٣٢,٧٦٣)**	٧٦,٤٢٤
	(٥٣٤,٦٠٤)	٢٢١,٨٤١	**(١٤٥,٥٥٠)**	٦٠,٣٩٨
البنود التي قد لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد				
صافي الحركة في احتياطي إعادة تقييم أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٣)	**٢,٣٤٢**	(٢٣,٥٨٤)	**٦٣٨**	(٦,٤٢١)
	٤٢,٠٧٩	(٣١,٢١٣)	**١١,٤٥٦**	(٨,٤٩٨)
أرباح / (خسائر) اكتوارية من التزام المنافع المحددة (إيضاح ٢١)	**٤٤,٤٢١**	(٥٤,٧٩٧)	**١٢,٠٩٤**	(١٤,٩١٩)
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة	**(٤٩٠,١٨٣)**	١٦٧,٠٤٤	**(١٣٣,٤٥٦)**	٤٥,٤٧٩
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**٤,٧٥٧,٢١٦**	٣,٩٧٥,٩٢١	**١,٢٩٥,١٨٥**	١,٠٨٢,٤٧٢
العائد إلى:				
حاملي أسهم البنك	**٤,٧٥١,٠٠٩**	٣,٩٧٣,٠٣٢	**١,٢٩٣,٤٩٥**	١,٠٨١,٦٨٥
الحقوق غير المسيطرة	**٦,٢٠٧**	٢,٨٨٩	**١,٦٩٠**	٧٨٧
إجمالي الدخل الشامل للسنة	**٤,٧٥٧,٢١٦**	٣,٩٧٥,٩٢١	**١,٢٩٥,١٨٥**	١,٠٨٢,٤٧٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	رأس المال ألف درهم	علاوة إصدار ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	سندات رأس المال ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى حاملي أسهم البنك ألف درهم	الحقوق غير المسيطرة ألف درهم	إجمالي حقوق الملكية ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠٢١	٦,٩٥٧,٣٧٩	١٧,٨٧٨,٨٨٢	٩,٨٦٥,٤١٦	١٥,٨٩٥,٦٩٢	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٥٩٧,٣٦٩	٤,٠١٩	٥٦,٦٠١,٣٨٨
الربح للسنة	-	-	-	٥,٢٤١,١٢٢	-	٥,٢٤١,١٢٢	٦,٢٧٧	٥,٢٤٧,٣٩٩
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة (إيضاح ٢٣)	-	-	(٥٣٢,١٩٢)	٤٢,٠٧٩	-	(٤٩٠,١١٣)	(٧٠)	(٤٩٠,١٨٣)
تحركات أخرى (إيضاح ٢٣)	-	-	(٤٩,٨٤٣)	(٧١٥)	-	(٥٠,٥٥٨)	-	(٥٠,٥٥٨)
مبالغ محولة ضمن حقوق الملكية عند استبعاد استثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٣)	-	-	-	(٤٥)	-	(٤٥)	-	(٤٥)
توزيعات أرباح مدفوعة لحاملي أسهم البنك (إيضاح ٢٢)	-	-	-	(١,٨٧٨,٤٩٢)	-	(١,٨٧٨,٤٩٢)	-	(١,٨٧٨,٤٩٢)
عكس مخصص الزكاة	-	-	-	١١٤,٢١٥	-	١١٤,٢١٥	-	١١٤,٢١٥
قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٣٤)	-	-	-	(١٧٣,٦٩٨)	-	(١٧٣,٦٩٨)	-	(١٧٣,٦٩٨)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦,٩٥٧,٣٧٩	١٧,٨٧٨,٨٨٢	٩,٢٨٣,٣٨١	١٩,٢٤٠,١٥٨	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٣٥٩,٨٠٠	١٠,٢٢٦	٥٩,٣٧٠,٠٢٦
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٦,٩٥٧,٣٧٩	١٧,٨٧٨,٨٨٢	٩,٢٥٧,٩١٩	١٥,٥٤٤,٢٠٧	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٦٣٨,٣٨٧	١٩,٤٠٥	٥٥,٦٥٧,٧٩٢
الربح للسنة	-	-	-	٣,٨٠٦,٠٧٨	-	٣,٨٠٦,٠٧٨	٢,٧٩٩	٣,٨٠٨,٨٧٧
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للسنة (إيضاح ٢٣)	-	-	١٩٨,١٦٧	(٣١,٢١٣)	-	١٦٦,٩٥٤	٩٠	١٦٧,٠٤٤
تحويل إلى الاحتياطي النظامي والقانوني (إيضاح ٢٣)	-	-	٤٠٣,٨٤٦	(٤٠٣,٨٤٦)	-	-	-	-
تحركات أخرى (إيضاح ٢٣)	-	-	٣,٢٣٦	(٣٦)	-	٣,٢٠٠	-	٣,٢٠٠
مبالغ محولة ضمن حقوق الملكية عند استبعاد استثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٣)	-	-	-	١٩,٩٥٣	-	١٩,٩٥٣	-	١٩,٩٥٣
تعديل ناشئ عن التغيرات في الحقوق غير المسيطرة	-	-	٢,٢٤٨	(٤,١٣٨)	-	(١,٨٩٠)	(١٨,٢٧٥)	(٢٠,١٦٥)
توزيعات أرباح مدفوعة لحاملي أسهم البنك (إيضاح ٢٢)	-	-	-	(٢,٦٤٣,٨٠٤)	-	(٢,٦٤٣,٨٠٤)	-	(٢,٦٤٣,٨٠٤)
الزكاة للسنة	-	-	-	(١١٤,٢١٥)	-	(١١٤,٢١٥)	-	(١١٤,٢١٥)
قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٣٤)	-	-	-	(٢٧٧,٢٩٤)	-	(٢٧٧,٢٩٤)	-	(٢٧٧,٢٩٤)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦,٩٥٧,٣٧٩	١٧,٨٧٨,٨٨٢	٩,٨٦٥,٤١٦	١٥,٨٩٥,٦٩٢	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٥٩٧,٣٦٩	٤,٠١٩	٥٦,٦٠١,٣٨٨

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، اقترح مجلس الإدارة دفع توزيعات أرباح نقدية بما يمثل ٣٧٪ من رأس المال المدفوع (إيضاح ٢٢).

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم	ألف دولار أمريكي	ألف دولار أمريكي
الأنشطة التشغيلية				
الربح قبل الضريبة بما في ذلك الخسارة من العمليات غير المستمرة (إيضاح ٣٥)	٥,٣٤٧,٦٦١	٣,٩٣٢,٩٢٩	١,٤٥٥,٩٣٨	١,٠٧٠,٧٦٧
تعديلات لـ:				
استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٥)	٤٠١,١٤٧	٤٠٣,٩١١	١٠٩,٢١٥	١٠٩,٩٦٨
إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٦)	٩٥,٦٩٠	٩٥,٣٠٩	٢٦,٠٥٢	٢٥,٩٤٨
صافي (الأرباح) / الخسائر من استثمارات عقارية (إيضاح ١٣)	(١١,٤٧٠)	٤٤,٩٧٢	(٣,١٢٣)	١٢,٢٤٤
رسوم الانخفاض في القيمة	٣,٠٢٤,٥٤٥	٤,٢٧٧,٤٨٠	٨٢٣,٤٥٤	١,١٦٤,٥٧٤
الحصة من ربح شركات زميلة (إيضاح ١٢)	(٧,٦٦٣)	(١٨,٠٠٥)	(٢,٠٨٦)	(٤,٩٠٢)
عكس خصومات	(٣٦٢,٩٣٨)	(٦٩٢,٨١٠)	(٩٨,٨١٢)	(١٨٨,٦٢٢)
صافي الأرباح من استبعاد استثمارات في أوراق مالية (إيضاح ٣١)	(٢٥٩,٠٧٧)	(٢٨٢,٧٠١)	(٧٠,٥٣٧)	(٧٦,٩٦٧)
إيرادات فوائد على استثمارات في أوراق مالية	(٢,٠٨٤,٦٢٣)	(٢,٠٩٣,٠١١)	(٥٦٧,٥٥٣)	(٥٦٩,٨٣٧)
إيرادات توزيعات أرباح (إيضاح ٣١)	(٢٦,٨١٤)	(٢١,٦٨٣)	(٧,٣٠٠)	(٥,٩٠٣)
ربح من شراء صفقة (إيضاح ٣١)	(١٦٦,١٤٨)	-	(٤٥,٢٣٥)	-
ربح من بيع ممتلكات ومعدات	(٢٠,٣٩٢)	-	(٥,٥٥٢)	-
مصاريف الفوائد على القروض والأوراق التجارية باليورو	٩٠٩,٤٤٦	١,١٦٤,٨٦٣	٢٤٧,٦٠٣	٣١٧,١٤٢
صافي (الأرباح) / الخسائر من أوراق مالية تجارية (إيضاح ٣٠)	(١٩,١٨٧)	٤,٢٨٥	(٥,٢٢٤)	١,١٦٧
الجزء غير الفعال من التحوطات – خسائر / (أرباح) (إيضاح ٩)	٤,٥٦٩	(٣١,٦٠٠)	١,٢٤٤	(٨,٦٠٣)
مصاريف خطة حوافز الموظفين (إيضاح ٢٥)	٥,٦٣٩	٣,٢٠٠	١,٥٣٥	٨٧١
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٦,٨٣٠,٣٨٥	٦,٧٨٧,١٣٩	١,٨٥٩,٦١٩	١,٨٤٧,٨٤٧
صافي الحركة في الأرصدة لدى البنوك المركزية	-	٤,٠٤٣,٢٥٠	-	١,١٠٠,٨٠٣
صافي الحركة في المبالغ المستحقة من البنوك	(٩,٨٥٥,٤٣٤)	٢,٢٩٠,٣٤٥	(٢,٦٨٣,٢١١)	٦٢٣,٥٦٢
صافي الحركة في الأدوات المالية المشتقة	(١٠٦,٢٥٧)	(١٨٥,١٨٤)	(٢٨,٩٢٩)	(٥٠,٤١٨)
صافي شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(١,٦٨٧,٩٤٣)	(٤,٢٨٥)	(٤٥٩,٥٥٤)	(١,١٦٧)
صافي الحركة في القروض والسلفيات للعملاء	(٧,٠٢٩,٤٢٨)	٤,٤١٣,٦٠٤	(١,٩١٣,٨١١)	١,٢٠١,٦٣٥
صافي الحركة في الموجودات الأخرى	٢١٨,٩٣٢	٤١٢,١٩٥	٥٩,٦٠٦	١١٢,٢٢٣
صافي الحركة في المبالغ المستحقة إلى البنوك	(٦٤٤,٧٦٠)	٢,٨٨٥,٨٣٢	(١٧٥,٥٤٠)	٧٨٥,٦٨٨
صافي الحركة في ودائع من العملاء	١٣,٦٥٧,٤٨٧	(١٠,٨١٨,٧٣١)	٣,٧١٨,٣٤٧	(٢,٩٤٥,٤٧٥)
صافي الحركة في المطلوبات الأخرى	١٣٥,٢٨٢	(١٤٩,٢٦١)	٣٦,٨٣١	(٤٠,٦٣٧)
صافي النقد من العمليات	١,٥١٨,٢٦٤	٩,٦٧٤,٩٠٤	٤١٣,٣٥٨	٢,٦٣٤,٠٦١
ضريبة الدخل الخارجية المدفوعة	(٦٣,٣٤٨)	(٦٧,٨٥٧)	(١٧,٢٤٧)	(١٨,٤٧٥)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	١,٤٥٤,٩١٦	٩,٦٠٧,٠٤٧	٣٩٦,١١١	٢,٦١٥,٥٨٦
الأنشطة الاستثمارية				
نقد مدفوع في دمج أعمال (إيضاح ١١)	(٩١٨,٩٢٣)	-	(٢٥٠,١٨٣)	-
صافي متحصلات من إسترداد/ استبعاد استثمارات في أوراق مالية	٣٠,١٢٢,٤٧٩	٢٧,٧٦٧,٩٨٢	٨,٢٠١,٠٥٦	٧,٥٦٠,٠٢٨
صافي شراء استثمارات في أوراق مالية	(٤٠,٠٣٨,٩٠٦)	(٤٠,٧٠٢,٢٧٩)	(١٠,٩٠٠,٨٧٣)	(١١,٠٨١,٤٨١)
فوائد مستلمة من استثمارات في أوراق مالية	٢,٠٩٨,٨٨٩	٢,٩٩٨,٤٢٧	٥٧١,٤٣٧	٨١٦,٣٤٣
توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات في أوراق مالية (إيضاح ٣١)	٢٦,٨١٤	٢١,٦٨٣	٧,٣٠٠	٥,٩٠٣
توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة (إيضاح ١٢)	٩٢٢	٩,٦٤٧	٢٥١	٢,٦٢٦
استبعاد استثمار في شركة زميلة (إيضاح ١٢)	-	٤٠,٤١٤	-	١١,٠٠٣
إجمالي المتحصلات من استبعاد موجودات محتفظ بها للبيع	١٠١,٣٠٨	-	٢٧,٥٨٢	-
إستبعاد استثمارات عقارية (إيضاح ١٣)	٢٢,٨٧٩	٤,٩٩٠	٦,٢٢٩	١,٣٥٩
صافي شراء ممتلكات ومعدات	(٢١٧,٨١٦)	(٢١٥,٥٧٣)	(٥٩,٣٠٢)	(٥٨,٦٩١)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٨,٨٠٢,٣٥٤)	(١٠,٠٧٤,٧٠٩)	(٢,٣٩٦,٥٠٣)	(٢,٧٤٢,٩١٠)
الأنشطة التمويلية				
صافي الحركة في الأوراق التجارية باليورو (إيضاح ١٩)	١,٤٣٦,١٢١	٢,٦٧٥,٨٣٦	٣٩٠,٩٩٤	٧٢٨,٥١٥
صافي المتحصلات من القروض (إيضاح ٢٠)	٣٠,٧٢٨,٩٣٢	٣٣,٨٩٥,٨١٤	٨,٣٦٦,١٦٧	٩,٢٢٨,٣٧٣
سداد قروض (إيضاح ٢٠)	(٢٢,٩٥١,٩٥٤)	(٢٢,٨٥٩,٢٩٣)	(٦,٢٤٨,٨٣٠)	(٦,٢٢٣,٦٠٣)
الفوائد المستلمة / (المدفوعة) على القروض والأوراق التجارية باليورو	٤٠,١٨١	(٣٩٣,٣٦٨)	١٠,٩٤٠	(١٠٧,٠٩٧)
سداد مطلوبات عقود الإيجار	(٨٩,٨٠٣)	(٩٤,٤٨٦)	(٢٤,٤٤٩)	(٢٥,٧٢٤)
توزيعات أرباح مدفوعة إلى حاملي أسهم البنك	(١,٨٧٨,٤٩٢)	(٢,٦٤٣,٨٠٤)	(٥١١,٤٣٣)	(٧١٩,٧٩٤)
الاستحواذ على حقوق غير مسيطرة	-	(٢٠,١٦٥)	-	(٥,٤٩٠)
قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٣٤)	(١٧٣,٦٩٨)	(٢٧٧,٢٩٤)	(٤٧,٢٩١)	(٧٥,٤٩٥)
صافي النقد من الأنشطة التمويلية	٧,١١١,٢٨٧	١٠,٢٨٣,٢٤٠	١,٩٣٦,٠٩٨	٢,٧٩٩,٦٨٥
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله	(٢٣٦,١٥١)	٩,٨١٥,٥٧٨	(٦٤,٢٩٤)	٢,٦٧٢,٣٦١
النقد وما يعادله في بداية السنة (إيضاح ٣٦)	٣٢,٦٧١,٨٥١	٢٢,٨٥٦,٢٧٣	٨,٨٩٥,١٤٢	٦,٢٢٢,٧٨١
النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٣٦)	٣٢,٤٣٥,٧٠٠	٣٢,٦٧١,٨٥١	٨,٨٣٠,٨٤٨	٨,٨٩٥,١٤٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٥٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

١ معلومات عامة

إن بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع. ("بنك أبوظبي التجاري" أو "البنك") هو شركة مساهمة عامة محدودة المسؤولية مسجلة في إمارة أبوظبي بدولة الإمارات العربية المتحدة. يتمثل النشاط الرئيسي للبنك وشركاته التابعة (يُشار إليها معاً بـ "المجموعة") في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والخدمات المصرفية الإسلامية والخدمات المالية الأخرى.

تتم الأنشطة المصرفية الإسلامية للمجموعة وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية كما تفسرها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالإضافة إلى المعايير والقرارات الصادرة عن الهيئة الشرعية العليا لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إن البنك مدرج في سوق أبوظبي للأوراق المالية (مؤشر أسهم: ADCB).

إن عنوان المقر الرئيسي المسجل للبنك هو مبنى الفرع الرئيسي لبنك أبوظبي التجاري ش.م.ع، شارع الشيخ زايد بن سلطان، قطعة ج-٣٣، قطاع هـ -١١، ص.ب ٩٣٩، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢,١ المعايير والتفسيرات قيد الإصدار والفعالة

خلال السنة الحالية، طبقت المجموعة التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بالإضافة إلى التعديلات فيما يتعلق بتعديل معيار معدل الفائدة - المرحلة الثانية (المرحلة الثانية من عملية تعديل معدل إيبور) الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية ("IASB") والتي تعتبر فعالة بشكل إلزامي لفترة محاسبية تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة للفترات الحالية والسابقة ولكن قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة. ومع ذلك، أدى تطبيق المرحلة الثانية من عملية تعديل معدل إيبور إلى بعض الإفصاحات الإضافية كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢,٣.

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

٢,٢ المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير فعّالة بعد

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير القابلة للتطبيق على المجموعة:	فعّالة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ "دمج الأعمال" والتي تعمل على تحديث مرجع قديم وارد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دون تغيير متطلباته بشكل كبير.	١ يناير ٢٠٢٢
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات" فيما يتعلق بالمتحصلات من بيع البنود التي تم إنتاجها أثناء عملية إيصال الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة ليكون قادراً على العمل بالطريقة التي تحددها الإدارة.	١ يناير ٢٠٢٢
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ "المخصصات، المطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة" والتي تعدّل المعيار المتعلق بالتكاليف التي يجب أن تدرجها الشركة كتكلفة تنفيذ العقد عند تقييم ما إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات.	١ يناير ٢٠٢٢
التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ – ٢٠٢٠.	١ يناير ٢٠٢٢

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

٢,٢ المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير فعّالة بعد (تتمة)

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

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

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

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

٢,٣ المرحلة الثانية من عملية تعديل معدل إيبور

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

التأثير على السياسات والأحكام المحاسبية

إدراج إيرادات الفوائد

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

بالنسبة للتغييرات التي لا تتطلبها عملية تعديل معدل إيبور، تطبق المجموعة أحكامها لتحديد ما إذا كانت ستؤدي هذه التغييرات إلى استبعاد الأداة المالية أو تعديل قيمتها الدفترية. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار مدى أية تغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية الناتجة عن الانتقال والعوامل التي أدت إلى التغييرات، مع مراعاة العوامل الكمية والنوعية.

اختبار مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة

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

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

٢,٣ المرحلة الثانية من عملية تعديل معدل إيبور (تتمة)

استبعاد الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

محاسبة التحوط

توفر المرحلة الثانية من عملية تعديل معدل إيبورإعفاءات ٍ مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط للمجموعة بالاستمرار عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بمعدل فائدة خالٍ من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من المجموعة تعديل تصنيفات التحوط وعملية توثيق التحوط لمشتقات التحوط المفصح عنها في هذا الإيضاح.

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

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

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

٢,٣ المرحلة الثانية من عملية تعديل معدل إيبور (تتمة)

التأثير على إدارة مخاطر معدلات الفائدة

بعد قرار الهيئات التنظيمية العالمية بالاستغناء التدريجي عن معدلات إيبور واستبدالها بمعدلات مرجعية بديلة، أطلقت المجموعة مشروعاً لإدارة عملية الانتقال لأي من عقودها التي يمكن أن تتأثر. تتم رعاية المشروع من قبل المدير التنفيذي للمخاطر وتتم إدارتها من قبل الممثلين الرئيسيين للأقسام عبر المجموعة بما في ذلك الفرق التي تتعامل مع العملاء بشكل مباشر، وأقسام الشؤون القانونية والمالية والعمليات والتكنولوجيا.

إن المجموعة على ثقة من تمتعها بالقدرة التشغيلية على معالجة الكم الكبير من التحولات إلى معدلات الفائدة الخالية من المخاطر التي سيقتضي إجراؤها خلال السنوات القادمة لمعدلات الفائدة المرجعية التي ستتوقف عن كونها متاحةً وبشكل رئيسي معدل ليبور الدولار الأمريكي والذي سوف يتم استبداله بمعدل التمويل المضمون لليلة واحدة. تُعرّض عملية تعديل إيبور المجموعة لمخاطر مختلفة. تشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- مخاطر السلوك المالي الناشئة عن المناقشات مع العملاء والأطراف المقابلة في السوق بسبب التعديلات المطلوبة على العقود الحالية اللازمة لتفعيل عملية تعديل معدل إيبور.
- المخاطر المالية التي قد تتعرض لها المجموعة وعملائها من تعطل الأسواق نتيجةً لعملية تعديل معدل إيبور مما قد يؤدي إلى وقوع خسائر مالية.
- مخاطر التسعير الناتجة عن النقص المحتمل في معلومات السوق فيما لو انخفضت السيولة في معدلات إيبور وأصبحت معدلات الفائدة الخالية من المخاطر غير سائلة وغير قابلةً للرصد.
- المخاطر التشغيلية الناشئة عن التغييرات في أنظمة وعمليات تكنولوجيا المعلومات لدى المجموعة، وكذلك مخاطر تعطل المدفوعات في حال عدم توفر معدلات إيبور.
- المخاطر المحاسبية التي قد تنشأ في حالة عجز علاقات التحوط للمجموعة، وقد تنتج عن تقلبات بيان الدخل التي لا تمثل التعرض للمخاطر عندما تتحول الأدوات المالية إلى معدلات فائدة خالية من المخاطر.
- المخاطر الأساسية حيث سوف يتم تحويل الموجودات والمطلوبات من معدل ليبور إلى معدل التمويل المضمون لليلة واحدة بمعدلات متفاوتة. بالإضافة إلى ذلك، من المحتمل أن يؤدي تطوير مصطلح معدل التمويل المضمون لليلة واحدة إلى زيادة هذه المخاطر الأساسية.

يوضح الجدول أدناه تعرض المجموعة في نهاية السنة لمخاطر جوهرية من معدل إيبور الخاضع للتعديل والذي لم ينتقل بعد إلى معدلات الفائدة الخالية من المخاطر. سوف تظل هذه التعرضات قائمةً تعاقدياً حتى يتم التوقف عن استخدام معدلات إيبور وبالتالي سوف تتحول في المستقبل. يستبعد الجدول حالات التعرض لمخاطر معدل إيبور التي سوف تنتهي قبل أن يكون الانتقال مطلوباً.

	موجودات مالية غير مشتقة القيمة الدفترية ألف درهم	مطلوبات مالية غير مشتقة القيمة الدفترية ألف درهم	مشتقات التحوط القيمة الاسمية ألف درهم	مشتقات أخرى القيمة الاسمية ألف درهم
معدل ليبور الدولار الأمريكي لشهر واحد	١١,٥١٨,٦٩١	١,٤٦٦,٣٩٨	٢٩٤,٩١٢	٤,١٧٤,٥٢٥
معدل ليبور الدولار الأمريكي لثلاثة أشهر	٢٦,٨١٨,٨٥١	٧,١٤١,٨٧٩	٥٥,١٧٥,١١٨	١٨٨,٢١٩,١٦٥
معدل ليبور الدولار الأمريكي لستة أشهر	٦,٧٦٢,٠٣١	٢٠٢,٣٣٣	١,٠٨٢,٤٣٥	٧,٢٩٢,٢٣٧
معدل ليبور الدولار الأمريكي لاثني عشر شهراً	١٥٣,٥٩٥	-	-	-

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٣,١ أساس الإعداد

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

تمت إعادة تصنيف وإعادة ترتيب بعض إيضاحات / أرقام إفصاحات البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

٣,٢ القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء ما تم تعديله نتيجة لإعادة تقييم الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات العقارية.

٣,٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

يتم عرض المبالغ بالدولار الأمريكي في البيانات المالية الأولية للتيسير على القارئ وذلك بتحويل الأرصدة بالدرهم الإماراتي باستخدام معدل صرف ثابت أي ١ دولار أمريكي = ٣,٦٧٣ درهم إماراتي.

٣,٤ استخدام التقديرات والأحكام

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٥ أساس التوحيد

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة (يُشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة").

الشركات التابعة

إن الشركات التابعة هي المنشآت الخاضعة لسيطرة البنك. تتحقق السيطرة في حال أن البنك:

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

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

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

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

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

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٥ أساس التوحيد (تتمة)

التغيرات في حصص ملكية البنك في شركاته التابعة الحالية

يتم احتساب التغيرات في حصص ملكية البنك في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لسيطرته على الشركات التابعة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الدفترية لحصص البنك بما يعكس التغيرات في حصص البنك ذات الصلة في الشركات التابعة. كما يتم تعديل أي فرق بين المبلغ الذي يتم من خلاله تعديل الحقوق غير المسيطرة والقيمة العادلة للاعتبار المدفوع أو المستلم مباشرةً في حقوق الملكية ويُنسب إلى مساهمي البنك. عندما يفقد البنك سيطرته على شركة تابعة له، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الموحد ويتم احتسابها كالفرق بين (١) مجموع القيمة العادلة للاعتبار المستلم والقيمة العادلة لأية حصة محتفظ بها و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات في الشركة التابعة وأية حقوق غير مسيطرة.

يتم احتساب كافة المبالغ المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة كما لو كان البنك قد استبعد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة في الشركة التابعة بشكل مباشر (أي تتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل أو تحويلها إلى فئة أخرى ضمن حقوق الملكية كما هو محدد / مسموح به بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعمول بها). أما القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة السابقة، في تاريخ فقدان السيطرة، فينظر لها على أنها القيمة العادلة عند الإدراج المبدئي لغرض المحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو، حسبما يكون ملائماً، التكلفة عند الإدراج المبدئي للاستثمار في شركة زميلة أو شركة ائتلاف.

المنشآت ذات الأغراض الخاصة

إن المنشآت ذات الأغراض الخاصة هي منشآت يتم تأسيسها لتحقيق هدف بسيط ومحدد بدقة مثل تحويل موجودات معينة إلى أوراق مالية أو إبرام معاملة اقتراض أو إقراض محددة. يتم توحيد المنشأة ذات الأغراض الخاصة إذا كان للبنك، بناءً على تقييم يتم إجراؤه على جوهر علاقة المنشأة مع البنك، سلطة على المنشأة ذات الأغراض الخاصة، أو عندما يكون معرضاً لعوائد متغيرة أو لديه حقوق من جرّاء مشاركته معها ويكون قادراً على استخدام سلطته عليها منذ تأسيسها والتأثير لاحقاً على مبالغ عوائدها، فعندها يستنتج البنك بأن لديه سيطرة على المنشأة ذات الأغراض الخاصة.

يتم تقييم ما إذا كان البنك يسيطر على المنشأة ذات الغرض الخاص في تاريخ التأسيس؛ وعادةً لا يتم إجراء أية عملية إعادة تقييم أخرى للسيطرة في حال عدم وجود تغيرات في هيكل المنشأة ذات الغرض الخاص أو أحكامها أو أية معاملات إضافية بين البنك والمنشأة إلا إذا طرأ أي تغيير على جوهر العلاقة بين البنك والمنشأة ذات الغرض الخاص.

إدارة الصناديق

يقوم البنك بإدارة والإشراف على الموجودات المحتفظ بها في صناديق حصص الاستثمار بالنيابة عن المستثمرين. لا يتم إدراج البيانات المالية لهذه المنشآت ضمن البيانات المالية الموحدة إلا إذا كان البنك مسيطراً على المنشأة، كما تمت الإشارة إليه أعلاه.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٥ أساس التوحيد (تتمة)

الاستثمار في الشركات الزميلة

إن الشركات الزميلة هي تلك المنشآت التي يكون لدى المجموعة نفوذ جوهري عليها. إن النفوذ الجوهري هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية في الجهة المستثمر فيها ولكن ليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات. يتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية ويتم إدراجها مبدئياً بالتكلفة. تتضمن تكلفة الاستثمارات تكاليف المعاملات.

تتضمن البيانات المالية الموحدة حصة المجموعة من الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للاستثمار في شركات زميلة، بعد التعديلات لتتوافق مع السياسات المحاسبية للمجموعة، من تاريخ بداية النفوذ الجوهري وحتى تاريخ توقف النفوذ الجوهري. عندما تتجاوز حصة المجموعة من الخسائر حصتها في الجهات المستثمر فيها المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية، عندها يتم تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار، والتي تتضمن أية حصص طويلة الأجل تشكل جزءاً منها، إلى صفر ويتوقف إدراج أية خسائر إضافية أخرى إلا إلى الحد الذي يكون فيه لدى المجموعة التزامات أو قدمت دفعات بالنيابة عن الجهة المستثمر فيها.

يتم اختبار القيمة الدفترية للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) للانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - الانخفاض في قيمة الموجودات، كأصل منفصل من خلال مقارنته مع المبلغ القابلة للاسترداد (القيمة قيد الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الاستبعاد، أيهما أعلى). تشكل خسارة الانخفاض في القيمة المدرجة جزءاً من القيمة الدفترية للاستثمار. يتم إدراج أي عكس لخسارة الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ إلى الحد الذي يزيد فيه المبلغ القابل للاسترداد للاستثمار لاحقاً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية الإضافية القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم يتم إدراج خسارة انخفاض في القيمة للاستثمار في السنوات السابقة .

تقوم المجموعة بالتوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية للمحاسبة بدءاً من التاريخ الذي يتوقف فيه الاستثمار عن كونه شركة زميلة، أو عند تصنيف الاستثمار كمحتفظ به للبيع. عندما تحتفظ المجموعة بحصة في الشركة الزميلة السابقة وتكون الحصة المحتفظ بها عبارة عن أصل مالي، تقوم المجموعة بقياس الحصة المحتفظ بها بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ويتم اعتبار القيمة العادلة عند الإدراج المبدئي وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة في تاريخ إيقاف طريقة حقوق الملكية والقيمة العادلة للحصة المحتفظ بها وأية متحصلات من استبعاد جزء من الحصة في الشركة الزميلة عند تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد الشركة الزميلة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة باحتساب كافة المبالغ المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بتلك الشركة الزميلة على نفس الأساس الذي قد يكون مطلوباً فيما لو تم استبعاد تلك الشركة الزميلة مباشرةً من الموجودات والمطلوبات ذات الصلة. وعليه، فيما لو تمت إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من قبل تلك الشركة الزميلة إلى الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر (كتعديل من إعادة التصنيف)، عند إيقاف طريقة حقوق الملكية.

الترتيبات المشتركة

إن الترتيبات المشتركة هي الترتيبات التي تمتلك المجموعة سيطرة مشتركة عليها، والتي تم إنشاؤها من خلال العقود التي تتطلب موافقة بالإجماع على القرارات حول الأنشطة التي يكون لها تأثير جوهري على عوائد الترتيبات. يتم تصنيف واحتساب الترتيبات كما يلي:

العملية المشتركة – عندما يكون للمجموعة حقوق في الموجودات والتزامات في المطلوبات المتعلقة بترتيب ما، تقوم المجموعة باحتساب موجوداتها ومطلوباتها ومعاملاتها، بما في ذلك حصتها في تلك المحتفظ بها أو المتكبدة بشكلٍ مشترك، فيما يتعلق بالعملية المشتركة.

شركات الائتلاف – عندما يكون للمجموعة حقوق فقط في صافي موجودات الترتيبات، تقوم المجموعة باحتساب حصتها باستخدام طريقة حقوق الملكية، كما في حالة الشركات الزميلة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٥ أساس التوحيد (تتمة)

الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع

يتم قياس الموجودات غير المتداولة (ومجموعات الاستبعاد) المصنفة كمحتفظ بها للبيع بالقيمة الدفترية والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل.

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة ومجموعات الاستبعاد كمحتفظ بها للبيع في حال سوف يتم استرداد قيمتها الدفترية من خلال معاملة بيع بدلاً من الاستخدام المستمر. يتم استيفاء هذا الشرط فقط عندما يكون البيع محتملاً إلى حدٍ كبير ويكون الأصل (أو مجموعة الاستبعاد) متاحاً للبيع الفوري بحالته الحالية. يجب أن تلتزم الإدارة بالبيع الذي يتوقع أن يكون مؤهلاً لإدراجه كعملية بيع مكتملة في غضون سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

عندما تلتزم المجموعة بخطة بيع سوف تؤدي إلى فقدان السيطرة على شركة تابعة، يتم تصنيف كافة موجودات ومطلوبات تلك الشركة التابعة كمحتفظ بها للبيع عند استيفاء المعيار الوارد أعلاه، بغض النظر عن ما إذا كانت المجموعة ستحتفظ بحقوق غير مسيطرة في الشركة التابعة السابقة بعد البيع. عندما تلتزم المجموعة بخطة بيع تتضمن إستبعاد لاستثمار في شركة زميلة أو جزء من استثمار في شركة زميلة، يتم تصنيف الاستثمار، أو جزء من الاستثمار في الشركة الزميلة، الذي سوف يتم إستبعاده كمحتفظ به للبيع عند استيفاء المعيار الوارد أعلاه. بعد ذلك تتوقف المجموعة عن تطبيق طريقة حقوق الملكية فيما يتعلق بالجزء المصنف كمحتفظ به للبيع. يتم الاستمرار في احتساب أي جزء محتفظ به من استثمار في شركة زميلة والذي لم يتم تصنيفه كمحتفظ به للبيع باستخدام طريقة حقوق الملكية.

٣,٦ دمج الأعمال التي تخضع لسيطرة مشتركة

إن دمج الأعمال الذي يضم منشآت تخضع للسيطرة المشتركة هو دمج الأعمال الذي يتم فيه في نهاية المطاف السيطرة على كافة المنشآت أو الشركات المدموجة من قبل نفس الطرف أو الأطراف قبل وبعد دمج الأعمال، ولا تعتبر هذه السيطرة مؤقتة. لا يوجد حالياً إرشادات محددة حول المحاسبة لمعاملات السيطرة المشتركة بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وبالتالي تحتاج الإدارة إلى استخدام الأحكام لتطوير سياسة محاسبية توفر المعلومات ذات الصلة والموثوق بها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨.

تقوم المجموعة باحتساب دمج الأعمال التي تخضع للسيطرة المشتركة باستخدام طريقة الاستحواذ عندما يكون للمعاملة جوهر تجاري. بموجب طريقة الاستحواذ، يتم قياس الاعتبار المحول من دمج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم احتسابها كمجموع القيم العادلة في تاريخ الاستحواذ للموجودات المحولة من قبل المجموعة، والمطلوبات التي تكبدتها المجموعة إلى المالكين السابقين للجهة المستحوذ عليها وحقوق الملكية الصادرة عن المجموعة في مقابل السيطرة على الجهة المستحوذ عليها. يتم إدراج التكاليف المرتبطة بالاستحواذ في الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

في تاريخ الاستحواذ، يتم إدراج الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة بقيمها العادلة، باستثناء ما يلي:

- يتم إدراج واحتساب موجودات أو مطلوبات الضريبة المؤجلة والموجودات أو المطلوبات المتعلقة بترتيبات مكافآت الموظفين وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ مكافآت الموظفين على التوالي؛ و
- يتم قياس الموجودات (أو مجموعات الاستبعاد) المصنفة كمحتفظ بها للبيع وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات غير المستمرة وفقاً لذلك المعيار.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٦ دمج الأعمال التي تخضع لسيطرة مشتركة (تتمة)

يتم قياس الشهرة كفائض إجمالي الاعتبار المحول، وقيمة حقوق الملكية غير المسيطرة في الجهة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً من قبل المُستحوِذ في الجهة المستحوذ عليها (إن وجدت) على صافي مبالغ الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة في تاريخ الاستحواذ. في حال تجاوز، بعد إعادة التقييم، صافي مبالغ الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة في تاريخ الاستحواذ إجمالي الاعتبار المحول، يتم إدراج فائض مبلغ حقوق الملكية غير المسيطرة في الجهة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لحصة المُستحوِذ المحتفظ بها سابقاً في الجهة المستحوذ عليها (إن وجدت)، مباشرةً في الأرباح أو الخسائر كربح من شراء صفقة.

إن حقوق الملكية غير المسيطرة التي تمثل حصص ملكية حالية وتؤهل حامليها للحصول على حصة تناسبية في صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية قد يتم قياسها مبدئياً إما بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية لحقوق الملكية غير المسيطرة من المبالغ المدرجة لصافي موجودات الجهة المستحوذ عليها القابلة للتحديد. يتم اختيار أساس القياس على أساس كل معاملة على حدة.

عند إنجاز دمج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس حصة حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً من قبل المجموعة في الشركة المستحوذ عليها إلى قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ ويتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة، إن وجدت، ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم إعادة تصنيف المبالغ الناشئة عن الحصص في الجهة المستحوذ عليها قبل تاريخ الاستحواذ والتي تم إدراجها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر عندما تكون هذه المعاملة ملائمة فيما لو تم استبعاد هذه الحصة.

إذا لم تكتمل المحاسبة الأولية لدمج الأعمال في نهاية فترة التقارير المالية التي وقع فيها الدمج، تقوم المجموعة بإدراج المبالغ المبدئية للبنود التي لم تكتمل المحاسبة بالنسبة لها. يتم تعديل تلك المبالغ المبدئية خلال فترة القياس، أو يتم إدراج موجودات أو مطلوبات إضافية، لتعكس المعلومات الحديثة التي تم الحصول عليها حول الحقائق والظروف القائمة في تاريخ الاستحواذ، التي لو كانت معلومة، لأثرت على المبالغ المدرجة في ذلك التاريخ.

إن فترة القياس هي الفترة التي تمتد من تاريخ الاستحواذ إلى تاريخ حصول المجموعة على معلومات كاملة حول الحقائق والظروف القائمة في تاريخ الاستحواذ، ولكن لا تتجاوز اثني عشر شهراً.

اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة

يتم إدراج الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على الأعمال بالتكلفة كما تم تحديدها في تاريخ الاستحواذ على الأعمال ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت.

لغايات تتعلق باختبار الانخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة على كل وحدة من الوحدات المولدة للنقد لدى المجموعة (أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد) التي يتوقع أن تستفيد من التآزر الناتج عن عملية الدمج.

يتم إجراء اختبار للانخفاض في القيمة للوحدة المولدة للنقد بشكل سنوي أو بشكل أكثر تكراراً إذا وُجِد ما يشير إلى انخفاض قيمتها. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم تخصيص خسارة الانخفاض في القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأية شهرة مخصصة للوحدة ومن ثم على الموجودات الأخرى للوحدة تناسبياً بناءً على القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. يتم إدراج أية خسارة انخفاض في قيمة الشهرة مباشرةً ضمن الأرباح أو الخسائر. لا يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المدرجة للشهرة في فترات لاحقة.

عند استبعاد الوحدة المولدة للنقد ذات الصلة، يتم إدراج المبلغ العائد للشهرة أثناء تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٧ محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بتصنيف بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر معدلات الفائدة ضمن تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو التحوطات لصافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية كما هو مناسب. يتم احتساب تحوطات مخاطر صرف العملات الأجنبية على الالتزامات الثابتة كتحوطات للتدفقات النقدية. عند بداية علاقة التحوط، توثق المجموعة العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارتها للمخاطر واستراتيجيتها في إجراء معاملات التحوط المختلفة. وعلاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساسٍ مستمر، توثق المجموعة ما إذا كانت أداة التحوط فعّالة في تسوية التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له العائدة إلى مخاطر التحوط، والتي تكون كذلك عندما تستوفي علاقات التحوط كافة متطلبات فاعلية التحوط التالية:

- هناك علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وأداة التحوط؛
- لا يسيطر تأثير مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة الناتجة عن تلك العلاقة الاقتصادية؛ و
- تكون نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفس تلك الناتجة عن كمية البند المتحوط له الذي تقوم المجموعة فعلياً بالتحوط له وكمية أداة التحوط التي تستخدمها المنشأة فعلياً للتحوط لكمية البند المتحوط له تلك.

إذا توقفت علاقة التحوط عن استيفاء متطلبات فاعلية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن لا يزال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط المحددة كما هو، تقوم المجموعة بتعديل نسبة التحوط لعلاقة التحوط عن طريق إعادة موازنة التحوط على أساس كل حالة على حدة، بحيث يستوفي معايير التأهل مرةً أخرى.

تحوطات القيمة العادلة

يتم إدراج التغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة ضمن بيان الدخل الموحد ما لم تقم أداة التحوط بالتحوط لأداة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفي هذه الحالة يتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر. يتم تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه فعلياً بالقيمة العادلة للتغير في القيمة العادلة العائد إلى مخاطر التحوط مع إدراج قيد مقابل في بيان الدخل الموحد. بالنسبة لأدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم تعديل القيمة الدفترية لأنها فعلياً بالقيمة العادلة، ولكن يتم إدراج ربح أو خسارة التحوط ضمن بيان الدخل الموحد بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له هو عبارة عن أداة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، عندها تبقى أرباح أو خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لتتطابق مع تلك الخاصة بأداة التحوط.

عندما يتم إدراج أرباح أو خسائر التحوط ضمن بيان الدخل الموحد، عندها يتم إدراجها في نفس سطر البند المتحوط له. تقوم المجموعة بإيقاف محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن استيفاء معايير التأهل (بعد عملية إعادة الموازنة، إن وجدت). يشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها. يتم احتساب الإيقاف بأثر مستقبلي. يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة على القيمة الدفترية للبند المتحوط له الناشئ عن المخاطر المتحوط لها في بيان الدخل الموحد من ذلك التاريخ. إذا تم بيع أو سداد البند المتحوط له، عندها يتم إدراج تعديل القيمة العادلة غير المطفأة مباشرةً في بيان الدخل الموحد.

تحوطات التدفقات النقدية

يتم إدراج الجزء الفعّال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط المؤهلة الأخرى والمصنفة والمؤهلة كتحوطات للتدفقات النقدية في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها ضمن احتياطي التحوط للتدفقات النقدية. يتم تعديل احتياطي التحوط للتدفقات النقدية إلى الأرباح أو الخسائر المتراكمة على أداة التحوط والتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له، أيهما أقل. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعّال مباشرةً في بيان الدخل الموحد.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٧ محاسبة التحوط (تتمة)

تحوطات التدفقات النقدية (تتمة)

يتم إعادة تصنيف المبالغ المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط له على الأرباح أو الخسائر، في نفس سطر البند المتحوط له المدرج. ومع ذلك، عندما تؤدي المعاملة المتوقعة المتحوط لها إلى إدراج أصل غير مالي أو التزام غير مالي، عندها يتم إزالة الأرباح والخسائر المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية من حقوق الملكية ويتم إدراجها في القياس المبدئي لتكلفة الأصل غير المالي أو الالتزام غير المالي. لا يؤثر هذا التحويل على الدخل الشامل الآخر. وعلاوة على ذلك، إذا كانت المجموعة تتوقع عدم استرداد بعض أو كل الخسائر المتراكمة في الدخل الشامل الآخر في المستقبل، عندها يتم إعادة تصنيف هذا المبلغ على الفور ضمن بيان الدخل الموحد.

تقوم المجموعة بإيقاف محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن استيفاء معايير التأهل (بعد عملية إعادة الموازنة، إن وجدت). يشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها. يتم احتساب الإيقاف بأثر مستقبلي. تظل الأرباح أو الخسائر المدرجة في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية ويتم إدراجها عندما يتم إدراج المعاملة المتوقعة في نهاية المطاف في بيان الدخل الموحد. عندما لا يكون من المتوقع حدوث معاملة متوقعة، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية مباشرةً في بيان الدخل الموحد.

التحوط لصافي الاستثمار

يتم احتساب التحوطات لصافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية بطريقة مماثلة لتحوطات التدفقات النقدية. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر من الجزء الفعّال لأداة التحوط في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها ضمن احتياطي التحويل في حقوق الملكية. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعّال مباشرةً في بيان الدخل الموحد. يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة في حقوق الملكية من الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها في بيان الدخل الموحد عند الاستبعاد أو الاستبعاد الجزئي للعملية الأجنبية أو عند أي تخفيض آخر في استثمار المجموعة في العمليات.

اختبار فاعلية التحوط

يتم تحديد فاعلية التحوط عند بداية علاقة التحوط، ومن خلال تقييمات الفاعلية الدورية المحتملة لضمان وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وأداة التحوط. يوضح توثيق كل علاقة تحوط كيفية تقييم فاعلية التحوط. تعتمد الطريقة التي تتبعها المجموعة لتقييم فاعلية التحوط على استراتيجيتها لإدارة المخاطر.

تقوم المجموعة بتقييم العلاقة الاقتصادية والفاعلية على التحوطات المصنفة من خلال مطابقة الشروط الهامة للبند المتحوط له وأداة التحوط كجزء من تقييمها النوعي. تعمل طريقة مطابقة الشروط الهامة على تكرار البند المتحوط له وبالتالي لا يتم استخدامه لعلاقات التحوط التي تتضمن مشتقات التحوط فيها ميزات غير موجودة في البند المتحوط له. في مثل هذه الحالات، يتم إجراء تقييم لفاعلية التحوط باستخدام طرق كمية أخرى قد تؤدي إلى عدم الفاعلية.

تشمل بعض مصادر عدم الفاعلية ما يلي:

- عدم التطابق بين الأحكام التعاقدية للبند المتحوط له وأداة التحوط، بما في ذلك الفروق الأساسية
- التغيرات الجوهرية في مخاطر الائتمان لأدوات التحوط
- تأثيرات التعديلات القادمة لمعيار معدل الفائدة، لأنها قد تصبح فعّالة في وقت مختلف وقد يكون لها تأثير مختلف على البنود المتحوط لها وعلى أدوات التحوط.

يتم إدراج عدم الفاعلية الناتجة عن التقييمات الكمّية في بيان الدخل الموحد.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٧ محاسبة التحوط (تتمة)

مشتقات غير مؤهلة لمحاسبة التحوط

يتم إدراج كافة الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط مباشرةً في بيان الدخل الموحد ضمن "صافي الأرباح من التعامل في المشتقات" في صافي إيرادات التداول.

٣,٨ الأدوات المالية

الموجودات المالية

يتم إدراج واستبعاد كافة الموجودات المالية على أساس تاريخ التسوية (بخلاف عقود المشتقات التي يتم إدراجها واستبعادها على أساس تاريخ المعاملة) عندما يتم شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي خلال الإطار الزمني المحدد في السوق المعني ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن تاريخ التسوية هو التاريخ الذي تستلم فيه المجموعة فعلياً الموجودات أو تقوم بتحويلها. يتم إدراج تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرةً بالاستحواذ على موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرةً في الأرباح أو الخسائر.

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

(١) يتم قياس أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون عبارة فقط عن المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
(٢) يتم قياس أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون عبارة فقط عن مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
(٣) يتم قياس كافة أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، يجوز للمجموعة بشكل غير قابل للإلغاء أن تقوم بالاختيار/ التصنيف التالي في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو في تاريخ الإدراج المبدئي للأصل المالي على أساس كل أصل على حدة:

- يمكن للمجموعة بدون رجعة اختيار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة أو لا تعتبر اعتباراً طارئاً مدرجاً من قبل المُستحوذ ضمن دمج أعمال ينطبق عليه المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، في الدخل الشامل الآخر مع إدراج إيردات توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر؛ و
- يمكن للمجموعة بدون رجعة تصنيف أداة الدين التي تستوفي التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا أدى ذلك إلى الحد من أو تخفيض عدم التطابق المحاسبي بشكلٍ كبير (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

تحتفظ المجموعة بالاستثمارات في حقوق الملكية والصناديق المشتركة كاستثمارات إستراتيجية، وبالتالي، فقد اختارت المجموعة بدون رجعة إدراج هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع التغيرات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٨ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

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

تقوم المجموعة بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي بناءً على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل ونموذج أعمال المجموعة لإدارة الأصل.

لكي يتم تصنيف الأصل وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يجب أن تؤدي شروطه التعاقدية إلى تدفقات نقدية تكون عبارة فقط عن مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة.

لغرض اختبار مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة، فإن المبلغ الأساسي هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الإدراج المبدئي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كانت هناك مدفوعات لسداد المبلغ الأساسي). تتكون الفائدة من الاعتبار مقابل القيمة الزمنية للمال، ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأساسي القائم خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم لمدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة بالعملة التي يتم تداول الأصل المالي بها.

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة متوافقة مع ترتيبات الإقراض الأساسية. لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تطرح التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تتعلق بترتيب إقراض أساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، إلى تدفقات نقدية تعاقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة. يمكن أن يكون الأصل المالي الذي تم إنشاؤه أو الاستحواذ عليه عبارة عن ترتيب إقراض أساسي بغض النظر عما إذا كان قرضاً في شكله القانوني.

يُعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أساسياً لتصنيف الأصل المالي. تحدد المجموعة نماذج الأعمال على المستوى الذي يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف عمل معين. لا يعتمد نموذج أعمال المجموعة على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم إجراء تقييم لنموذج الأعمال على مستوى أعلى من التجميع بدلاً من مبدأ كل أداة على حدة.

لدى المجموعة أكثر من نموذج أعمال لإدارة أدواتها المالية الأمر الذي يعكس كيفية إدارة المجموعة لموجوداتها المالية من أجل توليد تدفقات نقدية. تحدد نماذج أعمال المجموعة ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

عند الإدراج المبدئي لأصل مالي، تحدد المجموعة ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة حديثاً تعد جزءاً من نموذج أعمال قائم أو ما إذا كانت تعكس بدء نموذج أعمال جديد. تقوم المجموعة بإعادة تقييم نماذج أعمالها خلال كل فترة تقارير مالية لتحديد ما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت عن الفترة السابقة.

تتعرض أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للانخفاض في القيمة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٨ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(ب) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي:

(١) الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تمثل مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة؛ أو / و
(٢) الموجودات المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال بخلاف المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع؛أو
(٣) الموجودات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع إدراج أية أرباح / خسائر ناشئة عن إعادة القياس في الأرباح أو الخسائر.

(ج) عمليات إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ المجموعة بموجبه بالموجودات المالية، عندها يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. تنطبق متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي من اليوم الأول لأول فترة تقارير مالية بعد تغيير نموذج الأعمال الذي أدى إلى إعادة تصنيف الموجودات المالية للمجموعة. تتم مناقشة التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية ضمن السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية.

(د) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بإدراج مخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- الأرصدة لدى البنوك المركزية؛
- الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك؛
- إيداعات إعادة الشراء العكسي؛
- سندات استثمار الديون؛
- القروض والسلفيات للعملاء؛
- التزامات القروض الصادرة؛ و
- عقود الضمان المالي الصادرة.

لا يتم إدراج خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات ضمن حقوق الملكية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٨ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(د) الانخفاض في القيمة (تتمة)

باستثناء الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو توليدها (والتي يتم إلقاء الضوء عليها بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يساوي:

- خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر والتي تنتج عن أحداث التعثر عن السداد على الأداة المالية والتي تكون محتملة الحدوث خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقارير المالية (يُشار إليها بالمرحلة ١)؛ أو
- خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع الكامل للأداة والتي تنتج عن كافة أحداث التعثر عن السداد المحتملة على مدى عمر الأداة المالية (يُشار إليها بالمرحلة ٢ والمرحلة ٣).

يتطلب تكوين مخصص خسارة لكامل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع لأداة مالية إذا ارتفعت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي. بالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر. تم تقديم مزيد من التفاصيل حول تحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان في الإيضاح ٣,٨ (ح).

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح الاحتمالية للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه الخسائر بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها والتي تنشأ عن ترجيح سيناريوهات اقتصادية مستقبلية متعددة، والمخصومة بمعدل الفائدة الفعلي للأصل. ومع ذلك، بالنسبة للتعرضات غير الممولة، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- بالنسبة لالتزامات القروض غير المسحوبة، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام حامل الالتزام بسحب القرض، والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها إذا تم سحب القرض؛ و
- بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتعويض حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من صاحب العقد أو المدين أو أي طرف آخر.

يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٣ لمزيد من التفاصيل حول قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٨ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(هـ) الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية

يُعتبر الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر من حدث له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يُشار إلى الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية بموجودات المرحلة ٣. يتضمن الدليل على انخفاض القيمة الائتمانية بيانات قابلة للملاحظة حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المُصدر؛
- الإخلال بالعقد مثل أحداث التعثر عن السداد أو التأخر عن موعد الاستحقاق؛
- لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بصعوبة مالية يواجهها المقترض، والامتيازات الممنوحة للمقترض والتي لن يتم أخذها في الاعتبار في ظل ظروف أخرى؛ أو
- اختفاء السوق النشطة للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث واحد منفصل - بدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك للعديد من الأحداث في انخفاض قيمة الموجودات المالية. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تعتبرموجودات ٍ مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات قيمة ائتمانية منخفضة في كل تاريخ تقارير مالية. بهدف تقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والتجارية منخفضة القيمة الائتمانية، تأخذ المجموعة في الاعتبار عوامل مثل عوائد السندات، والتصنيفات الائتمانية، وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

يُعتبر القرض منخفض القيمة الائتمانية عندما يتم منح الامتياز للمقترض بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فقد انخفضت مخاطر عدم تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية بشكلٍ كبير ولا توجد مؤشرات أخرى على الانخفاض في القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يُتوقع فيها الحصول على امتيازات ولكن لم يتم منحها، يُعتبر الأصل منخفض القيمة الائتمانية عندما يكون هناك دليل ملحوظ على انخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك استيفاء تعريف التعثر عن السداد. يتضمن تعريف التعثر عن السداد (يرجى الاطلاع أدناه) مؤشرات على عدم احتمالية السداد واحتياطي إذا تأخر سداد المبالغ لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

(و) الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو توليدها

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٨ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(ز) تعريف التعثر عن السداد

يُعد تعريف التعثر عن السداد أمراً ضرورياً لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يتم استخدام تعريف التعثر عن السداد في قياس مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يعتمد على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو على مدى العمر المتوقع للأداة، حيث أن التعثر عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التعثر الذي يؤثر على كل من قياس خسائر الائتمان المتوقعة وتحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان.

تعتبر المجموعة الأحداث التالية تعثراً عن السداد:

- تأخر المقترض عن موعد الاستحقاق لأكثر من ٩٠ يوماً في أي التزام ائتماني جوهري تجاه المجموعة؛ أو
- من غير المحتمل أن يقوم المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل.

تم تصميم تعريف التعثر عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الموجودات. يعتمد قرار استخدام التعثر المتقاطع على تقييم كل حالة على حدة للمقترض وأوضاع التسهيل مثل الضمانات والأهمية النسبية للتعرض.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزامه الائتماني، تأخذ المجموعة في الاعتبار كل من المؤشرات النوعية والكمية. تعتمد المعلومات التي يتم تقييمها على نوع الأصل، على سبيل المثال، في إقراض الشركات، يُعتبر المؤشر النوعي المستخدم إخلالاً للعهود، وهو غير مناسب لإقراض الأفراد. تُعتبر المؤشرات الكمية، مثل حالة التأخر عن السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس الطرف المقابل مدخلات رئيسية في هذا التحليل. تستخدم المجموعة مجموعة متنوعة من مصادر المعلومات لتقييم التعثر والتي إما أن يكون قد تم تطويرها داخلياً أو تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

(ح) الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان

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

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أداة مالية قد ارتفعت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر عن السداد التي تقع على الأداة المالية في تاريخ التقارير المالية بناءً على تاريخ الاستحقاق المتبقي للأداة مع مخاطر التعثر عن السداد التي كانت متوقعة على الفترة المتبقية من الاستحقاق في تاريخ فترة التقارير المالية الحالية عندما تم إدراج الأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد يُذكر، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة والتقييم الائتماني للخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية. بالنسبة لإقراض الشركات، تتضمن المعلومات المستقبلية التوقعات المستقبلية للقطاعات التي تعمل بها الأطراف المقابلة للمجموعة، والتي تم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية والمنظمات المماثلة الأخرى، بالإضافة إلى أخذ مختلف المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة في الاعتبار.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٨ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(ح) الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان (تتمة)

بالنسبة لإقراض الأفراد، تتضمن المعلومات المستقبلية نفس التوقعات الاقتصادية لإقراض الشركات مع توقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، وبالتحديد للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى المعلومات التي يتم توليدها داخلياً عن سلوك السداد للعملاء. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٣ لمزيد من التفاصيل حول المعلومات المستقبلية والمعايير المستخدمة لتحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان.

تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل جوهري لكل محفظة موجودات. إن المعايير المستخدمة هي التراجع في التصنيفات الداخلية / الخارجية بالإضافة إلى التقييم النوعي. لمزيد من التفاصيل حول الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٣.

بغض النظر عن التحليل أعلاه، يُفترض حدوث الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان إذا تأخر العميل عن سداد دفعة تعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً.

يتم إدراج العوامل النوعية التي تشير إلى الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان في نماذج احتمالية التعثر في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا تزال المجموعة تنظر بشكل منفصل إلى بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل جوهري. بالنسبة لإقراض الشركات، هناك تركيز خاص على الموجودات التي يتم إدراجها ضمن "قائمة المراقبة" يحيث يظهر التعرض على قائمة المراقبة بمجرد أن يكون هناك مخاوف من تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل المحدد. بالنسبة لإقراض الأفراد، تأخذ المجموعة في الاعتبار درجات الائتمان وأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الوفاة. كتدبير احتياطي، عندما يتأخر سداد الأصل عن موعد استحقاقه لمدة ٣٠ يوماً، تعتبر المجموعة أن الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان قد حدث بالفعل وأن الأصل في المرحلة الثانية من نموذج الانخفاض في القيمة، أي يتم قياس مخصص الخسارة بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة.

(ط) تعديل واستبعاد الموجودات المالية

تعديل الموجودات المالية

يتم تعديل الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض بشأن الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية لأصل مالي أو تعديلها بطريقة أخرى بين فترتي الإدراج المبدئي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و / أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما مباشرةً أو في تاريخ مستقبلي.

بالإضافة إلى ذلك ، قد يُشكل إدخال أو تعديل التعهدات الحالية لقرض حالي، تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة بعد على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان قد تم استيفاء التعهد أم لا (على سبيل المثال تغيير الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عند الإخلال بالتعهدات).

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن قروض العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة احتمالية التحصيل والتقليل من مخاطر التعثر عن السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها على الرغم من بذل المقترض كافة الجهود المعقولة للسداد بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، إلا أن هناك مخاطر كبيرة للتعثر عن السداد أو قد حدث التعثر بالفعل ومن المُتوقع أن يكون المقترض قادراً على الوفاء بموجب الشروط المعدّلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد استحقاق القرض، وتغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (سداد المبلغ الأساسي والفائدة)، وتخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (المبلغ الأساسي والإعفاء من الفائدة) وتعديل التعهدات.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٨ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(ط) تعديل واستبعاد الموجودات المالية (تتمة)

تعديل الموجودات المالية (تتمة)

عندما يتم تعديل أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا أدى هذا التعديل إلى الاستبعاد. وفقاً لسياسة المجموعة، يؤدي التعديل إلى الاستبعاد عندما ينتج عنه شروط مختلفة إلىحد ٍ كبير. بهدف تحديد الشروط المختلفة جوهرياً، تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل النوعية (أي التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل، والتغير في العملة أو الطرف المقابل، ومعدلات الفائدة، وتاريخ الاستحقاق، والتعهدات) والتقييم الكمي (أي مقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية بموجب الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية بموجب الشروط المعدّلة مخصومةً بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي).

في حالة استبعاد الأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ الاستبعاد لتحديد صافي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. سوف يؤدي الفرق بين هذه القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للأصل المالي الجديد بالشروط الجديدة إلى ربح أو خسارة عند الاستبعاد. سوف يكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر باستثناء الحالات النادرة التي يُعتبر فيها القرض الجديد منخفض القيمة الائتمانية منذ نشوئه. ينطبق هذا فقط على الحالة التي يتم فيها إدراج القيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير على المبلغ الاسمي المعدل لأنه لا تزال هناك مخاطر كبيرة للتعثر عن السداد والتي لم يتم تخفيضها من خلال التعديل. تراقب المجموعة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تأخر عن السداد بموجب الشروط الجديدة.

عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى الاستبعاد، تحدد المجموعة ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل المالي قد ارتفعت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي عن طريق مقارنة التصنيف الائتماني عند الإدراج المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع التصنيف الائتماني في تاريخ التقارير المالية بناءً على الشروط المعدلة.

عندما لا يؤدي التعديل إلى الاستبعاد، تقوم المجموعة باحتساب ربح / خسارة التعديل بمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). بعد ذلك تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصل المعدل، حيث يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل أثناء احتساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

استبعاد الموجودات المالية

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٨ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

(ي) عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في البيانات المالية الموحدة على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة (القروض والسلفيات والأرصدة المستحقة من البنوك المركزية والبنوك الأخرى وإيداعات إعادة الشراء العكسي والاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية الأخرى): كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- بالنسبة لأدوات الدين المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: كجزء من احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمدرجة في الدخل الشامل الآخر؛ و
- بالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص.

المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" أو "كمطلوبات مالية أخرى". يعتمد تصنيف المطلوبات المالية عند الإدراج المبدئي على غرض ونية الإدارة التي من أجلها تم تكبد المطلوبات المالية وعلى خصائصها.

يتم إدراج المطلوبات المالية في بيان المركز المالي للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم خصم تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على المطلوبات المالية أو إصدارها (بخلاف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) من القيمة العادلة للمطلوبات المالية، كما هو مناسب، عند الإدراج المبدئي. يتم إدراج تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرةً في الأرباح أو الخسائر. إذا اختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة عند الإدراج المبدئي، عندها سوف تقوم المجموعة باحتساب هذا الفرق على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة من خلال سعر مدرج في سوق نشط لالتزام مماثل أو بناءً على أسلوب تقييم يعتمد فقط على بيانات من الأسواق القابلة للملاحظة، عندها يتم إدراج الفرق في الأرباح أو الخسائر عند الإدراج المبدئي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول)؛
- في كافة الحالات الأخرى، سوف يتم تعديل القيمة العادلة لجعلها متوافقة مع سعر المعاملة (أي سوف يتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال إدراجها ضمن القيمة الدفترية الأولية للالتزام).

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستثناء المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم عرض الأرباح والخسائر من المطلوبات المالية، بخلاف الأدوات المشتقة، المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر جزئياً في الدخل الشامل الآخر (مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام، الذي يتم تحديده على أنه المبلغ غير العائد إلى التغيرات في أوضاع السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) وجزئياً في الأرباح أو الخسائر (المبلغ المتبقي للتغيير في القيمة العادلة للالتزام). يتم هذا ما لم تؤدي طريقة العرض هذه إلى خلق، أو زيادة عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح أو الخسائر العائدة إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للالتزام في الأرباح أو الخسائر.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٨ الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

استبعاد المطلوبات المالية

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

يتم احتساب عمليات التبادل بين المجموعة والمقرضيين الأصليين لأدوات الدين بشروط مختلفة إلىحد ٍ كبير، بالإضافة إلى التعديلات الجوهرية على شروط المطلوبات الحالية، كإطفاء للالتزام المالي الأصلي وإدراج لالتزام مالي جديد. تختلف الشروط إلىحد ٍ كبير إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أية رسوم مدفوعة صافية من أية رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي، مختلفة بنسبة ١٠٪ على الأقل عن القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية المتبقية للأصل المالي الأصلي.

بالإضافة إلى ذلك، يتم كذلك أخذ العوامل النوعية الأخرى في الاعتبار مثل العملة التي يتم تداول الأداة بها، والتغيرات في نوع معدل الفائدة، وميزات التحويل الجديدة المرتبطة بالأداة والتغيير في التعهدات. إذا تم احتساب تبادل أدوات الدين أو تعديل الشروط كإطفاء، يتم إدراج أية تكلفة أو رسوم متكبدة كجزء من الربح أو الخسارة عند الإطفاء. إذا لم يتم احتساب التبادل أو التعديل على أنه إطفاء، يتم استخدام أية تكلفة أو رسوم يتم تكبدها في تسوية القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفاؤها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على مدى المدة المتبقية من الالتزام المعدل.

٣,٩ العملات الأجنبية

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل من شركات المجموعة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي تعمل فيها الشركة ("العملة الوظيفية"). تم عرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالدرهم الإماراتي، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة.

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام معدلات الصرف السائدة في تواريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بمعدل الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي. يتم إدراج أية فروق ناتجة عن الصرف في بيان الدخل الموحد. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بمعدلات الصرف التاريخية أو معدلات الصرف في نهاية السنة إذا تم الاحتفاظ بها بالقيمة العادلة، كما هو مناسب. يتم إدراج أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة إما في بيان الدخل الموحد أو في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد بناءً على طبيعة الأصل أو الالتزام.

في البيانات المالية الموحدة، يتم تحويل النتائج والمراكز المالية للفروع والشركات التابعة التي لا تكون عملتها الوظيفية هي الدرهم الإماراتي، إلى عملة عرض المجموعة على النحو التالي:

(أ) الموجودات والمطلوبات بمعدلات الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي؛
(ب) الإيرادات والمصاريف بمتوسط معدلات الصرف لفترة التقارير المالية؛ و
(ج) يتم إدراج كافة فروقات الصرف الناتجة عن إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات الافتتاحية والناشئة عن إعادة تحويل نتائج فترة التقارير المالية من متوسط معدل الصرف إلى معدل الصرف السائد في نهاية الفترة، في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في حقوق الملكية ضمن "احتياطي تحويل العملات الأجنبية" (إيضاح ٢٣).

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٩ العملات الأجنبية (تتمة)

عند الاستبعاد أو الاستبعاد الجزئي (أي الشركات الزميلة أو الشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة التي لا تنطوي على تغيير في الأساس المحاسبي) لعملية أجنبية، يتم إدراج فروق الصرف المتعلقة بها والمدرجة سابقاً في الاحتياطيات، في بيان الدخل الموحد على أساس تناسبي، باستثناء حالة الاستبعاد الجزئي (أي عدم فقدان السيطرة) لشركة تابعة تتضمن عملية أجنبية، حيث يتم إعادة توزيع الحصة النسبية من فروق الصرف المتراكمة على الحقوق غير المسيطرة ولا يتم إدراجها في بيان الدخل الموحد.

٣,١٠ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراجها بالصافي في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون هناك حق واجب النفاذ قانوناً لمقاصة المبالغ المدرجة وعندما تنوي المجموعة التسوية إما على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في وقت واحد. يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس الصافي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك، أو عندما تكون هناك أرباح وخسائر ناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما هو الحال في النشاط التجاري للمجموعة.

تُعد المجموعة طرفاً في عدد من الترتيبات، بما في ذلك اتفاقيات المقاصة الرئيسية التي تمنحها الحق في مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية، ولكن في حالة عدم نيتها تسوية المبالغ بالصافي أو في نفس الوقت، يتم عرض الموجودات والمطلوبات المعنية على أساس إجمالي.

٣,١١ اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر إدراج الأوراق المالية المُباعة التي تخضع لالتزام بإعادة شرائها بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء)، في بيان المركز المالي الموحد ويتم إدراج التزام فيما يتعلق بالاعتبار المستلم ضمن القروض المدرجة بالتكلفة المطفأة أو ضمن المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، المحتفظ بها للمتاجرة. يتم التعامل مع الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصاريف فائدة باستخدام طريقة العائد لمعدل الفائدة الفعلي على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء المدرجة بالتكلفة المطفأة. لا يتم إدراج الموجودات المُشتراة مع التزام مقابل بإعادة البيع في تاريخ مستقبلي محدد (إعادة الشراء العكسي) في بيان المركز المالي الموحد. يتم إدراج المبالغ المودعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن إيداعات إعادة الشراء العكسي في بيان المركز المالي الموحد والتي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة أو ضمن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والمحتفظ بها للمتاجرة. يتم التعامل مع الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد باستخدام طريقة العائد الفعلي على مدى عمر اتفاقية إعادة الشراء العكسي المدرجة بالتكلفة المطفأة.

تتم بشكل عام مطابقة إيداعات إعادة الشراء العكسي المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مع اتفاقيات إعادة الشراء باعتبار أنه يتم الاحتفاظ بها لأغراض المتاجرة مع إدراج صافي التغير في القيم العادلة لهذه الأدوات ضمن صافي إيرادات المتاجرة في بيان الدخل الموحد.

٣,١٢ اقتراض وإقراض الأوراق المالية

عادةً ما تكون معاملات إقراض واقتراض الأوراق المالية مضمونة بالنقد أو الأوراق المالية التي يدفعها المقترض مقدماً. لا يتم إدراج سندات الاقتراض في بيان المركز المالي ولا يتم استبعاد سندات الإقراض. يتم التعامل مع الضمانات النقدية المستلمة أو المقدمة كأصل أو التزام مالي. ومع ذلك، عندما يتم تحويل سندات الإقتراض إلى أطراف ثالثة، يتم إدراج التزام بإعادة السندات إلى الطرف المقابل المقرض. يتم الدخول في ترتيبات نشاط إقراض واقتراض الأوراق المالية بشكلٍ عام من خلال اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسي.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,١٣ النقد وما يعادله

يشمل النقد وما يعادله النقد في الصندوق، والأرصدة المحتفظ بها لدى البنوك المركزية، والودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، والمبالغ المستحقة للبنوك، والبنود قيد التحصيل من البنوك الأخرى أو المحولة إليها، والموجودات عالية السيولة ذات فترات استحقاق أصلية لأقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ، والتي تكون عُرضة لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في قيمتها العادلة، ويتم استخدامها من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتم إدراج النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

٣,١٤ قياس التكلفة المطفأة

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

٣,١٥ قياس القيمة العادلة

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

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

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

حيثما ينطبق، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشطة لتلك الأداة. يُعتبر السوق نشطًا إذا حدثت معاملات الأصل أو الالتزام بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساسٍ مستمر. عندما لا يكون هناك سعر مدرج في سوق نشطة، تستخدم المجموعة أساليب تقييم تزيد من استخدام المدخلات التي يمكن ملاحظتها وتقلّل من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. يتضمن أسلوب التقييم المُختار كافة العوامل التي قد يأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير أية معاملة.

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,١٥ قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

تمت مناقشة المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على مدخلات أساليب التقييم في الإيضاح رقم ٤١. تتمثل سياسة المجموعة في إدراج التحويلات من وإلى مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة اعتباراً من تاريخ الحدث أو التغير في الظروف الذي تسبب في التحويل .

٣,١٦ المشتقات

إن الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات بموجبه على التحركات في سعر أداة مالية أساسية أو أكثر أو المعدل المرجعي أو المؤشر.

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ المتاجرة، ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقارير مالية. يتم إدراج كافة المشتقات بقيمها العادلة كموجودات عندما تكون القيم العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيم العادلة سالبة. تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المشتقة الناتجة عن المعاملات المختلفة فقط إذا كانت المعاملات مع نفس الطرف المقابل، وكان هناك حق قانوني للمقاصة وكان الطرفان ينويان تسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

يتم تحديد القيم العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة حيثما كان ذلك متاحاً. في حالة عدم وجود سوق نشطة لأداة ما، يتم اشتقاق القيمة العادلة من أسعار مكونات المشتقات باستخدام نماذج التسعير أو التقييم المناسبة.

تعتمد طريقة إدراج أرباح وخسائر القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقات محتفظاً بها للمتاجرة أو مصنفة كأدوات تحوط، فإذا كانت مصنفة كأدوات تحوط، فإن ذلك يتوقف على طبيعة المخاطر التي يتم التحوط لها. يتم إدراج كافة الأرباح والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للمتاجرة في بيان الدخل الموحد ضمن "صافي الربح الناتج عن التعامل بالمشتقات" (إيضاح ٣٠).

٣,١٧ عقود الإيجار

المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد هو عبارة عن أو يحتوي على عقد إيجار عند بداية العقد. تقوم المجموعة بإدراج أصل حق الاستخدام والتزام إيجار مقابل فيما يتعلق بكافة ترتيبات الإيجار التي تكون فيها هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المحددة كعقود إيجار لمدة ١٢ شهر أو أقل) وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة. بالنسبة لعقود الإيجار هذه، تقوم المجموعة بإدراج مدفوعات الإيجار كعقد إيجار تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر يمثل بشكل أكبر النمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الموجودات المؤجرة. تم عرض هذه المصاريف ضمن المصاريف الأخرى في بيان الدخل الموحد.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,١٧ عقود الإيجار (تتمة)

المجموعة كمستأجر (تتمة)

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، مخصومة بالمعدل الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يكن من الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي. يتم قياس التزام عقد الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مبالغ الإيجار المدفوعة.

تشتمل موجودات حق الاستخدام على القياس المبدئي لالتزام عقد الإيجار المقابل، ودفعات الإيجار التي تتم في أو قبل يوم البدء وأية تكاليف مباشرة أولية. يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل الضمني، أيهما أقصر. تطبق المجموعة معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد انخفضت قيمته وتقوم باحتساب أية خسارة انخفاض في القيمة محددة وفقاً لسياسة الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية للمجموعة.

كإجراء عملي، يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ للمستأجر بعدم فصل المكونات غير الإيجارية، وبدلاً من ذلك، المحاسبة عن أي عقد إيجار وما يرتبط به من مكونات غير إيجارية كترتيب واحد.

قامت المجموعة بعرض أصل حق الاستخدام ضمن "الممتلكات والمعدات" ومطلوبات عقود الإيجار ضمن "المطلوبات الأخرى" في بيان المركز المالي الموحد.

المجموعة كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل كافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل كعقود إيجار تشغيلية. يتم إدراج إيرادات الإيجار في بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم إدراج الإيجارات الطارئة كإيرادات في الفترة التي يتم فيها اكتسابها.

٣,١٨ أسهم الخزينة وعقود الأسهم الخاصة

يتم خصم أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة والتي يتم الاستحواذ عليها من قبل المجموعة أو أي من شركاتها التابعة (أسهم الخزينة) من الاحتياطيات الأخرى ويتم احتسابها بتكلفة المتوسط المرجح. يتم إدراج الاعتبار المدفوع أو المستلم عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة مباشرةً ضمن حقوق الملكية.

لا يتم إدراج أية أرباح أو خسائر في بيان الدخل الموحد عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة.

يتم تصنيف عقود الأسهم الخاصة التي تتطلب تسوية فعلية لعدد ثابت من الأسهم الخاصة مقابل اعتبار ثابت كحقوق ملكية ويتم إضافتها أو خصمها من حقوق الملكية. يتم تصنيف عقود الأسهم الخاصة التي تتطلب تسوية نقدية صافية أو توفر خيار التسوية كأدوات متاجرة ويتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,١٩ الضمانات المالية

إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة سداد مدفوعات محددة لتعويض حاملها عن خسارة تكبدها بسبب فشل طرف معين في الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها وفقاً للشروط التعاقدية.

يتم إدراج عقود الضمان المالي مبدئياً بقيمتها العادلة، والتي من المُرجح أن تساوي العلاوة المستلمة عند الإصدار. يتم إطفاء العلاوة المستلمة على مدى عمر الضمان المالي. يتم إدراج التزام الضمان (المبلغ الاسمي) لاحقاً بالمبلغ المطفأ والقيمة الحالية لأية مدفوعات متوقعة، أيهما أعلى (عندما يصبح السداد بموجب الضمان محتملاً). يتم إدراج الأقساط المستلمة على هذه الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى.

٣,٢٠ أوراق القبول

تنشأ أوراق القبول عندما يكون البنك مُلزماً بسداد مدفوعات مقابل مستندات مسحوبة بموجب خطابات اعتماد. تحدد أوراق القبول مبلغ المال والتاريخ والشخص المستحق الدفع له. بعد القبول، تصبح الأداة التزاماً غير مشروط (سند لأجل) للبنك، وبالتالي يتم إدراجها كالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقدي مقابل السداد من العميل والذي يتم إدراجه كأصل مالي.

٣,٢١ الضمانات المستردة

يحصل البنك على ضمانات لتسوية بعض القروض والسلفيات. يتم إدراج هذه الضمانات بصافي القيمة القابلة للتحقيق في تاريخ الاستحواذ. يتم إدراج تعديلات القيمة العادلة على هذه الضمانات في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها هذه الأرباح أو الخسائر.

٣,٢٢ الاستثمارات العقارية

إن الاستثمار العقاري هو العقار المُحتفظ به إما لتحصيل إيرادات إيجار أو لزيادة رأس المال أو لكليهما، ولكن ليس للبيع ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، أو الذي يتم استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو لأغراض إدارية. يتم إدراج الاستثمار العقاري في التقييم بناءً على القيمة العادلة في تاريخ بيان المركز المالي. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣,١٥ للتعرف على سياسة التقييم العادل.

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٢٣ الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة المصاريف العائدة مباشرةً إلى الاستحواذ على الأصل.

يتم تحميل الاستهلاك في بيان الدخل الموحد بحيث يتم شطب المبلغ القابل للاستهلاك للممتلكات والمعدات على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت. إن المبلغ القابل للاستهلاك هو تكلفة الأصل ناقصاً قيمته المتبقية. لا يتم استهلاك الأرض.

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة هي كما يلي:

عقارات التملّك الحر	١٥ إلى ٤٠ سنة
التحسينات على العقارات المستأجرة وعقارات التملّك الحر	٧ إلى ١٠ سنوات
الأثاث والمعدات والمركبات	٣ إلى ٥ سنوات
أجهزة وبرامج وملحقات الحاسوب	٤ إلى ١٠ سنوات

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع عن طريق تغيير فترة أو طريقة الاستهلاك، كما هو مناسب، ويتم التعامل معها كتغييرات في التقديرات المحاسبية.

يتم شطب الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عند عدم توقع منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها. يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أحد الموجودات كالفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ ويتم إدراجها في بيان الدخل الموحد.

٣,٢٤ الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

يتم إدراج الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة. عندما يكون الأصل جاهزاً للاستخدام، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى فئة الممتلكات والمعدات المناسبة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسات المجموعة.

٣,٢٥ تكاليف الاقتراض

يتم إضافة تكاليف الاقتراض العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على أو إنشاء موجودات مؤهلة، وهي موجودات تتطلب بالضرورة فترة طويلة من الوقت لتصبح جاهزة للاستخدام المقصود منها، إلى تكلفة تلك الموجودات، حتى يحين الوقت الذي تصبح فيه الموجودات جاهزة إلى حدٍ كبير للاستخدام المقصود منها.

يتم إدراج كافة تكاليف الاقتراض الأخرى في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٢٦ الموجودات غير الملموسة

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

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

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

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة هي كما يلي:

العلامة التجارية والرخص	عمر غير محدد
الترخيص المصرفي في مصر	عمر غير محدد
العلاقات مع العملاء	٣ إلى ٦ سنوات
الودائع الأساسية غير الملموسة	٤,٥ إلى ٧ سنوات

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

٣,٢٧ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد، تقوم المجموعة بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن تلك الموجودات قد تعرضت لخسارة انخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات من أجل تحديد مدى خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت). في حال عدم إمكانية تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل فردي، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للنقد التي ينتمي إليها الأصل.

إن المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الخاصة بالأصل التي لم يتم تعديل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لها.

إذا تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل (أو الوحدة المولدة للنقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المولدة للنقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد. يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد، ما لم يتم إدراج الأصل ذو الصلة بمبلغ مُعاد تقييمه، وفي هذه الحالة يتم التعامل مع خسارة الانخفاض في القيمة كانخفاض في إعادة التقييم.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٢٧ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

عندما يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة لاحقاً، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (الوحدة المولدة للنقد) إلى التقدير المعدّل لقيمته القابلة للاسترداد، بحيث لا تتجاوز الزيادة في القيمة الدفترية القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم يتم إدراج خسارة انخفاض في القيمة للأصل (الوحدة المولدة للنقد) في السنوات السابقة. يتم إدراج عكس خسارة الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد، إلا إذا تم إدراج الأصل ذو الصلة بمبلغ مُعاد تقييمه، وفي هذه الحالة يتم معاملة عكس خسارة الانخفاض في القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

٣,٢٨ مكافآت الموظفين

(١) مكافأت نهاية الخدمة للموظفين

(أ) خطة المنافع المحددة

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

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

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

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

(ب) خطة المساهمات المحددة

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٢٨ مكافآت الموظفين (تتمة)

(٢) مكافآت إنهاء الخدمة

يتم إدراج مكافآت إنهاء الخدمة كمصاريف عندما تلتزم المجموعة بشكل واضح، دون إمكانية واقعية للانسحاب، بخطة رسمية مفصلة إما لإنهاء الخدمة قبل تاريخ التقاعد الاعتيادي، أو لتقديم مكافآت إنهاء الخدمة كنتيجة لعرض يتم تقديمه لتشجيع الموظفين على ترك العمل بشكل طوعي. يتم إدراج مكافآت إنهاء الخدمة للتسريح الطوعي إذا قدمت المجموعة عرضاً للتسريح الطوعي، ومن المحتمل أن يتم قبول العرض، ويمكن تقدير عدد حالات القبول بشكل موثوق به. إذا كانت المكافآت مستحقة الدفع بعد أكثر من ١٢ شهر من تاريخ التقارير المالية، يتم عندها خصمها إلى قيمتها الحالية.

(٣) مكافآت الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس التزامات مكافآت الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم ويتم احتسابها كمصاريف عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم إدراج الالتزام بالمبلغ المتوقع دفعه بموجب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو خطط المشاركة في الأرباح إذا كان على المجموعة التزام قانوني أو استنتاجي حالي بدفع هذا المبلغ كنتيجة للخدمة السابقة التي قدمها الموظف ويمكن أن يتم تقديره بشكل موثوق.

(٤) أسهم خطة حوافز الموظفين

يتم تحميل تكلفة المدفوعات على أساس الأسهم التي يتم تسويتها بأدوات حقوق الملكية كمصاريف على مدى فترة الاستحقاق، بناءً على تقدير المجموعة لأدوات حقوق الملكية التي سوف يتم منحها في النهاية. في نهاية كل فترة تقارير مالية، تقوم المجموعة بمراجعة تقديراتها لعدد أدوات حقوق الملكية المُتوقع منحها. يتم إدراج تأثير تعديل التقديرات الأصلية، إن وُجِدَت، في بيان الدخل الموحد على مدى فترة الاستحقاق المتبقية، مع تعديل مماثل لاحتياطي خطة حوافز الموظفين.

عندما يتم تعديل شروط المكافآت التي تتم تسويتها بأدوات حقوق الملكية، فإن الحد الأدنى من المصاريف المدرجة هو المصاريف كما لو أن الشروط لم يتم تعديلها. يتم إدراج مصاريف إضافية عن أي تعديل يتسبب في زيادة إجمالي القيمة العادلة لترتيب المدفوعات على أساس الأسهم أو يكون مفيداً للموظف كما تم قياسه في تاريخ التعديل.

عندما يتم إلغاء مكافأة يتم تسويتها بأدوات حقوق الملكية، يتم التعامل معها كما لو كانت مستحقة في تاريخ الإلغاء، ويتم إدراج أية مصاريف لم يتم إدراجها بعد للمكافأة على الفور. يشمل هذا أية مكافأة لم يتم استيفاء شروط عدم استحقاقها وتقع ضمن سيطرة المنشأة أو الطرف المقابل. ومع ذلك، إذا تم استبدال مكافأة جديدة بمكافأة مُلغاة، وتم تصنيفها كمكافأة بديلة في تاريخ منحها، يتم التعامل مع المكافآت المُلغاة والجديدة كما لو كانت تعديلاً للمكافأة الأصلية، كما هو موضح في الفقرة السابق.

يتم إدراج التأثير المخفف لأسهم خطة الحوافز القائمة أثناء احتساب العوائد المخفضة على السهم (إيضاح ٣٤).

٣,٢٩ الضرائب

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٣٠ التقارير القطاعية

إن القطاع هو عبارة عن عنصر مميز في المجموعة يعمل إما على تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال)، أو على تقديم المنتجات أو الخدمات ضمن بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، ويخضع لمخاطر ومكافآت تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى.

يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٩ حول تقارير قطاعات الأعمال.

٣,٣١ الموجودات الائتمانية

تقدم المجموعة خدمات الثقة والخدمات الائتمانية الأخرى التي ينتج عنها امتلاك أو استثمار الموجودات نيابةً عن عملائها. لا يتم عرض الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية، ما لم يتم استيفاء معايير الإدراج، في البيانات المالية باعتبار أنها ليست موجودات خاصة بالمجموعة.

٣,٣٢ المخصصات والمطلوبات الطارئة

يتم إدراج المخصصات عندما يكون على المجموعة التزام قانوني أو استنتاجي نتيجة لأحداث سابقة ومن المحتمل أن يكون تدفق الموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية مطلوباً لتسوية الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة بهدف تسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

يتم إدراج مخصصات العقود المُثقلة بالالتزامات عندما تكون المنافع المتوقعة التي سوف تحصل عليها المجموعة من العقد أقل من التكلفة الحتمية للوفاء بالتزاماتها بموجب العقد. يتم قياس المخصص بالقيمة الحالية للتكلفة المتوقعة لإنهاء العقد أو صافي التكلفة المتوقعة للاستمرار في العقد، أيهما أقل. قبل تكوين المخصص، تقوم المجموعة بإدراج أي خسارة انخفاض في قيمة الموجودات المرتبطة بهذا العقد.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو كامل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص من طرف ثالث، لا يتم إدراج الذمم المدينة كأصل إلا إذا كان من المؤكد تقديرياً بأنة سوف يتم استرداد المبالغ ويمكن قياس مبلغ الذمم المدينة بشكل موثوق به.

إن المطلوبات الطارئة، والتي تشمل بعض الضمانات وخطابات الاعتماد، هي التزامات محتملة تنشأ عن أحداث سابقة لن يتم تأكيد وجودها إلا من خلال وقوع أو عدم وقوع حدث أو أكثر من الأحداث المستقبلية غير المؤكدة التي تقع بالكامل خارج سيطرة المجموعة؛ أو هي التزامات حالية نشأت عن أحداث سابقة ولكن لم يتم إدراجها لأنه من غير المحتمل أن تتطلب التسوية تدفقاً للمنافع الاقتصادية، أو لأنه لا يمكن قياس مبلغ الالتزامات بشكل موثوق به. لا يتم إدراج المطلوبات الطارئة في البيانات المالية الموحدة ولكن يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، ما لم تكن مستبعدة الحدوث.

٣,٣٣ إدراج الإيرادات والمصاريف

يتم إدراج الإيرادات إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية إلى المجموعة ويمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق به. يجب كذلك استيفاء معايير الإدراج المحددة التالية قبل إدراج الإيرادات.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٣٣ إدراج الإيرادات والمصاريف (تتمة)

(١) إيرادات ومصاريف الفوائد

يتم إدراج إيرادات ومصاريف الفوائد لكافة الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك التي تم قياسها أو تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ضمن "صافي إيرادات الفوائد" "كإيرادات فوائد" "ومصاريف فوائد" في حساب الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إدراج الفوائد على الأدوات المالية المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ضمن "صافي الأرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر" في "صافي إيرادات المتاجرة".

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند اللزوم، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي كافة الرسوم والمبالغ المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وترجع بشكل مباشر إلى ترتيبات الإقراض المحددة وتكاليف المعاملات وكافة العلاوات أو الخصومات الأخرى. بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم إدراج تكاليف المعاملة ضمن الأرباح أو الخسائر عند الإدراج المبدئي.

(٢) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح في تاريخ الاستحقاق السابق عندما يثبت حق المجموعة في استلام المدفوعات.

(٣) إيرادات الرسوم والعمولات

تحصل المجموعة على إيرادات الرسوم والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها لعملائها. يمكن تقسيم إيرادات الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

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

يتم استحقاق الرسوم المكتسبة مقابل تقديم الخدمات على مدى فترة زمنية خلال تلك الفترة. تشمل هذه الرسوم إيرادات العمولات وإدارة الموجودات والكفالات ورسوم الإدارة ورسوم الاستشارات الأخرى.

يتم تأجيل رسوم التزامات القروض للقروض التي من المحتمل أن يتم سحبها والرسوم الأخرى المتعلقة بالائتمان (مع أية تكاليف إضافية) ويتم إدراجها كتعديل على معدل الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المحتمل أن يتم سحب قرض، يتم إدراج رسوم التزام القرض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

(ب) إيرادات الرسوم من تقديم خدمات المعاملات

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٣٤ التمويل الإسلامي

تمارس المجموعة أنشطة مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال أدوات إسلامية متنوعة مثل المرابحة والإجارة والمشاركة والسلّم والمضاربة والصكوك والوكالة.

تمويل المرابحة

هو عقد بيع تقوم بموجبه المجموعة ببيع سلع وموجودات أخرى للعميل بهامش ربح متفق عليه على التكلفة. تقوم المجموعة بشراء الموجودات بناءً على تعهد من العميل بشراء السلعة المشتراة وفقاً لشروط وأحكام محددة. يكون الربح من المرابحة قابلاً للقياس في بداية المعاملة. يتم إدراج هذه الإيرادات عند استحقاقها على مدى فترة العقد باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي على الرصيد القائم.

تمويل الإجارة

إن تمويل الإجارة هو اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة (المؤجر) بتأجير أو إنشاء أصل بناءً على طلب العميل (المستأجر) وتعهد منه باستئجار الموجودات لفترة محددة مقابل أقساط إيجار معينة. يمكن أن تنتهي الإجارة بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر في نهاية فترة الإيجار. كما تقوم المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر. يتم إدراج إيرادات الإجارة على أساس معدل الربح الفعلي على مدى فترة الإيجار.

المشاركة

المشاركة هي عقد إسلامي يقوم بموجبه طرفان (مؤسسة مالية إسلامية وعميلها) بتجميع أموالهما لتشكيل شراكة. بموجب الشراكة، يشارك الطرفان في إدارة الأعمال / الشراكة. يتم تقاسم الربح على أساس النسبة المتفق عليها مسبقاً ويتم تقاسم الخسارة وفقاً لنسبة مساهمة رأس المال. ليس من الإلزامي في المشاركة أن تشارك كافة الأطراف في إدارة الأعمال. عملياً، يتم استخدام هذا النوع من الاستثمار من قبل المؤسسة المالية الإسلامية لتمويل عملائها.

المضاربة

هي عقد بين المجموعة والعميل، حيث يقوم أحد الطرفين بموجبه بتوفير الأموال (رب المال) ويقوم الطرف الآخر (المُضارب) باستثمار الأموال في مشروع أو نشاط معين ويتم توزيع أية أرباح يتم تحقيقها بين الطرفين وفقاً لحصص الأرباح التي تم الاتفاق عليها مسبقاً في العقد. يتحمل المضارب الخسارة في حالة التقصير أو الإهمال أو انتهاك أي من شروط وأحكام المضاربة، وإلا فإن الخسائر يتحملها رب المال. يتم إدراج الإيرادات على أساس النتائج المتوقعة التي يتم تسويتها بالنتائج الفعلية عند التوزيع من قبل المضارب، في حين أنه إذا كانت المجموعة هي رب المال، يتم تحميل الخسائر على بيان الدخل الموحد للمجموعة عند تكبدها.

السلّم

بيع السلّم هو عقد بيع يتعهد بموجبه العميل (البائع) بتسليم / توريد أصل ملموس محدد للمجموعة (المشتري) في تاريخ (تواريخ) مستقبلية متفق عليها مقابل سعر يتم دفعه مقدماً بالكامل وعلى الفور من قبل المشتري.

يتم إدراج إيرادات تمويل السلّم على أساس معدل الربح الفعلي على مدى فترة العقد، بناءً على رأس مال السلّم القائم.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٣٤ التمويل الإسلامي (تتمة)

الوكالة

هي اتفاقية بين المجموعة والعميل يقدم بموجبها أحد الأطراف (رب المال) مبلغاً معيناً من المال للوسيط (الوكيل)، الذي يستثمره وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة مئوية من المبلغ المُستثمر). يلتزم الوسيط بضمان المبلغ المُستثمر في حالة التقصير أو الإهمال أو انتهاك أي من شروط وأحكام الوكالة. قد تكون المجموعة هي الوكيل أو رب المال حسب طبيعة المعاملة.

يتم إدراج الإيرادات المقدرة من الوكالة على أساس معدل الربح الفعلي على مدى الفترة، وتتم تسويتها بالدخل الفعلي عند الاستلام. يتم احتساب الخسائر عند تكبدها.

الصكوك

هي شهادات ذات قيمة متساوية تمثل حصصاً غير مجزأة في ملكية الموجودات الملموسة، وحق الانتفاع والخدمات أو (في ملكية) موجودات مشاريع معينة أو نشاط استثماري خاص. إنها شهادات ثقة مدعومة بموجودات تثبت ملكية أصل أو حق الانتفاع به (أرباح أو منافع) وتتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

٤ الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

٤,١ الأحكام الهامة أثناء تطبيق التغيرات على السياسات المحاسبية للمجموعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

٤,١ الأحكام الهامة أثناء تطبيق التغيرات على السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

خسائر الانخفاض في القيمة

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

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

- النماذج والافتراضات المستخدمة: تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات مختلفة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية. يتم تطبيق الأحكام أثناء تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من أنواع الموجودات، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات التي تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٣ لمزيد من التفاصيل حول خسائر الائتمان المتوقعة.

تقييم الأدوات المالية

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

تمت مناقشة أساليب التقييم المستخدمة لاحتساب القيم العادلة في الإيضاح رقم ٤١. إن الافتراضات والتقديرات الرئيسية التي تأخذها الإدارة في الاعتبار عند تطبيق نموذج أساليب التقييم هي:

- الاحتمالية والتوقيت المتوقع للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة. يتم تقدير هذه التدفقات النقدية بناءً على شروط الأداة، وقد تكون الأحكام مطلوبةً عندما تكون قدرة الطرف المقابل على الالتزام بالأداة وفقاً للشروط التعاقدية موضع شك. قد تكون التدفقات النقدية المستقبلية حساسة للتغيرات في معدلات السوق؛
- اختيار معدل الخصم المناسب للأداة. يعتمد تحديد هذا المعدل على تقييم ما قد يعتبره أحد المشاركين في السوق هو الهامش المناسب لسعر الأداة على المعدل الخالي من المخاطر المناسب؛ و

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

٤,١ الأحكام الهامة أثناء تطبيق التغيرات على السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

تقييم الأدوات المالية (تتمة)

- عند تطبيق نموذج مع مدخلات غير قابلة للملاحظة، يتم إجراء التقديرات لتعكس الشكوك حول القيم العادلة الناتجة عن نقص مدخلات بيانات السوق، على سبيل المثال، الناتجة عن عدم توفر السيولة في السوق. بالنسبة لهذه الأدوات، يُعتبر قياس القيمة العادلة أقل موثوقيةً. إن المدخلات المستخدمة في التقييمات المعتمدة على بيانات غير قابلة للملاحظة غير مؤكدة بطبيعتها بسبب وجود القليل من بيانات السوق الحالية أو عدم توفرها على الإطلاق لتحديد المستوى الذي ستحدث عنده معاملة على أساس تجاري في ظل ظروف العمل الاعتيادية. ومع ذلك، في معظم الحالات، تتوفر بعض بيانات السوق التي يمكن على أساسها تحديد القيمة العادلة، على سبيل المثال البيانات التاريخية، كما تعتمد القيم العادلة لمعظم الأدوات المالية على بعض مدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها حتى عندما تكون المدخلات غير القابلة للملاحظة جوهرية.

التقييم العادل للاستثمارات العقارية

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

تم الإفصاح عن تحركات القيمة العادلة على الاستثمارات العقارية بمزيد من التفصيل في الإيضاح رقم ١٣.

توحيد الأموال

تتطلب التغييرات التي أدخلها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ "البيانات المالية الموحدة"، من المستثمر توحيد الجهة المستثمر فيها عندما يسيطر عليها. يُعتبر أنه للمستثمر سيطرة على الجهة المستثمر فيها عندما يتعرض، أو يكون لديه حقوق، في العوائد المتغيرة من مشاركته مع الجهة المستثمر فيها ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطته عليها. يتطلب التعريف الجديد للسيطرة من المجموعة ممارسة أحكام هامة على أساس مستمر لتحديد الشركات الخاضعة للسيطرة، وبالتالي توحيدها.

محاسبة الإيجار بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

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

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

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

٤,١ الأحكام الهامة أثناء تطبيق التغيرات على السياسات المحاسبية للمجموعة (تتمة)

المواقف الضريبية

تُعتبر مواقف ضريبة الدخل المُتخذة من قبل المجموعة قابلةً للدعم وتهدف إلى مواجهة التحديات المفروضة من السلطات الضريبية. ومع ذلك، فمن المعروف أن هذه المواقف غير مؤكدة وتتضمن تفسيرات لقوانين الضرائب المُعقدة التي يمكن أن تعترض عليها السلطات الضريبية. يمكن أن تؤدي الأفكار المتطورة، على سبيل المثال بعد إجراء التقييمات الضريبية النهائية للسنوات السابقة، إلى أعباء أو منافع ضريبية إضافية، وقد تنشأ مخاطر ضريبية جديدة.

تقوم المجموعة بالحكم على هذه المواقف بناءً على جدواها الفنية على أساس منتظم باستخدام كافة المعلومات المتاحة (التشريعات، والسوابق القضائية، واللوائح، والممارسات المتبعة، والمبادئ المفروضة، بالإضافة إلى الحالة الراهنة للمناقشات مع السلطات الضريبية، عند اللزوم). يتم إدراج التزام مقابل كل بند من غير المحتمل استمراره عند الفحص من قبل السلطات الضريبية، بناءً على كافة المعلومات ذات الصلة. يتم احتساب الالتزام من خلال الأخذ في الاعتبار النتيجة الأكثر احتمالية أو القيمة المتوقعة، بناءً على ما يُعتقد أنه يُعطي توقعاً أفضل لتسوية كل موقف ضريبي غير مؤكد في ضوء انعكاس احتمالية إدراج التعديل عند الفحص. تعتمد هذه التقديرات على الحقائق والظروف الموجودة في نهاية فترة التقارير المالية. يتضمن الالتزام الضريبي ومصاريف ضريبة الدخل الغرامات المتوقعة والفوائد على السداد المتأخر الناتجة عن النزاعات الضريبية.

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

٤,٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

- التعرض عند التعثر - تم تصميم نموذج التعرض عند التعثر على مدى عمر الأصل المالي مع الأخذ في الاعتبار محفظة السداد المتوقعة. نقوم بتطبيق عوامل محددة لتحويل الائتمان من أجل احتساب قيمة التعرض عند التعثر. من الناحية المفاهيمية، يتم تعريف التعرض عند التعثر على أنه المبلغ المتوقع لمخاطر الائتمان للطرف المقابل عند التعثر عن السداد. في الحالة التي تتضمن فيها المعاملة تعرضاً غير ممول، يتم تطبيق نماذج عوامل تحويل الائتمان لتقدير مبلغ التعرض غير الممول الذي يتم سحبه في حالة التعثر عن السداد. تعتمد عملية ضبط هذه المؤشرات على البيانات التاريخية الداخلية وتأخذ بالاعتبار خصائص الطرف المقابل ونوع المنتج.

خلال السنة، قام البنك بإعادة ضبط عوامل تحويل الائتمان الخاصة به المستخدمة في احتساب التعرض عند التعثر فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة مقابل خطابات الضمان غير الممولة للبنك. استند التغيير في التقدير المحاسبي إلى تحليل الإدارة لنسبة التحويل التاريخية للضمانات الصادرة عن البنك خلال دورة اقتصادية واحدة كاملة مع الأخذ في الاعتبار الزيادة المحتملة في نسبة التحويل على المدى القصير إلى المتوسط بسبب تأثير وباء كوفيد ١٩على الاقتصاد.

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

٤,٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

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

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

انخفاض قيمة الشهرة والموجودات غير الملموسة

يتم اختبار الشهرة سنوياً على الأقل للانخفاض في القيمة، إلى جانب الموجودات غير الملموسة والموجودات الأخرى للوحدات المولدة للنقد للمجموعة.

يتطلب تحديد ما إذا كانت الشهرة أو الموجودات غير الملموسة منخفضة القيمة إجراء تقدير للقيمة قيد الاستخدام للأعمال التي يتم اختبارها للانخفاض في القيمة والوحدات المولدة للنقد التي تم تخصيص هذه الموجودات لها. يتطلب احتساب القيمة قيد الاستخدام من المنشأة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدة المولدة للنقد، مع الأخذ في الاعتبار إمكانية تحقيق خطط الأعمال طويلة الأجل وافتراضات الاقتصاد الكلي التي تستند إليها عملية التقييم، واستخدام معدل خصم مناسب من أجل احتساب القيمة الحالية.

محاسبة الإيجار بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

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

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

التقييم العادل للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة أثناء دمج الأعمال

كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣,٦ أعلاه، يتم إدراج الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة في دمج الأعمال بقيمتها العادلة. عند تقدير القيمة العادلة لأصل أو التزام، تستخدم المجموعة بيانات السوق القابلة للملاحظة إلى المدى المتاح. في حالة عدم توفر مدخلات المستوى ١، تقوم المجموعة بإشراك مقيمين مؤهلين من أطراف ثالثة لإجراء التقييم.

٥ تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩) وتأثيره على مجموعة بنك أبوظبي التجاري

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

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

أ. إعفاء مؤقت للعملاء

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

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

ب. حزمة السيولة وتحفيز رأس المال

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

- خفّض مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من متطلبات الحفاظ على الحد الأدنى من معدل تغطية السيولة بنسبة ٧٠٪ (من ١٠٠٪)، والحد الأدنى من صافي معدل التمويل الثابت بنسبة ٩٠٪ (من ١٠٠٪)، والحد الأدنى من نسبة الأصول السائلة المؤهلة بنسبة ٧ ٪ (من ١٠ ٪). يمكن استخدام هذه السيولة للتعويض عن تأثير تقديم الضمانات المطلوبة من قبل برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة.

- بهدف تحسين السيولة داخل النظام المصرفي الإماراتي، خفّض مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي نسبة الاحتياطي الإلزامي من الودائع تحت الطلب لكافة البنوك من ١٤٪ إلى ٧٪.

٥ **تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩) وتأثيره على مجموعة بنك أبوظبي التجاري (تتمة)**

ب. حزمة السيولة وتحفيز رأس المال (تتمة)

- من أجل مواجهة التقلبات في الأسواق المالية وتأثيرها على رأس المال التنظيمي، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي متطلبات جديدة لكافة البنوك من أجل تطبيق عامل تقييم احترازي على مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. سوف تتم إعادة أي زيادة في المخصصات مقارنةً بـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جزئياً إلى رأس المال التنظيمي، بينما سوف يتم تدريجياً تطبيق مخصصات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ على مراحل خلال فترة خمس سنوات تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

- سمح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للبنوك بالاستفادة من غطاء احتياطي رأس المال وكذلك البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية إلى حد ٦٠٪ و١٠٠٪ على التوالي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

- سوف يتم تأجيل التنفيذ المخطط له لبعض متطلبات رأسمال بازل ٣ حتى نهاية عام ٢٠٢١ (بازل ٣ الجزء ٢) والربع الثاني من عام ٢٠٢٢ (بازل ٣ الجزء ٣).

استجابةً لهذه الأزمة، يواصل البنك رصد كافة متطلبات السيولة والتمويل والاستجابة لها من خلال خطة الطوارئ للسيولة واختبارات الجهد التي تعكس السيناريوهات الاقتصادية الحالية. كما في تاريخ التقارير المالية، ظلت معدلات السيولة والتمويل والوضع الرأسمالي للبنك قوية وهي في وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

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

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

انتهى برنامج تأجيلات السداد الواقع ضمن خطة الدعم الاقتصادي الموجهة بشكل رسمي اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبالتالي عاد بنك أبوظبي التجاري إلى طبيعة عمله القائمة على التصنيفات المبنية على الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان وقواعد التصنيف المرحلي الاعتيادية.

٥ تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩) وتأثيره على مجموعة بنك أبوظبي التجاري (تتمة)

تأثير جائحة كوفيد ١٩ على مجموعة بنك أبوظبي التجاري

قدمت المجموعة تأجيلات السداد المتعلقة بخطة الدعم الاقتصادي الموجهة إلى عملائها من الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وعملائها الأفراد بما يتماشى مع لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي التي تضمن دعم العملاء المتأثرين بكوفيد ١٩ بمنحهم تأجيلات سداد مؤقتة. توقفت تأجيلات السداد الواقعة ضمن إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجهة اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وسددت المجموعة تمويلات التكلفة الصفرية بالكامل التي تم الحصول عليها من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب برنامج تأجيلات السداد الواقع ضمن إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجهة. لقد قام العملاء الذين استفادوا من مزايا تأجيلات السداد إما بسداد المبالغ المؤجلة و / أو التوصّل إلى حلول أخرى طويلة الأجل مع المجموعة وتم تطبيق إجراءات وسياسات ائتمانية منتظمة عليهم.

بالإضافة إلى برنامج تأجيلات السداد الواقع ضمن إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجهة، قدمت المجموعة كذلك قروضاً وتسهيلات جديدة للعملاء الذين تعرضوا لخسارة مؤقتة في الإيرادات نتيجةً لجائحة كوفيد ١٩، ولكنهم بخلاف ذلك في وضع اقتصادي جيد وفقاً لبرنامج استرداد المبالغ الواقع ضمن إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجهة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تتبع القروض الجديدة سياسات الائتمان الداخلية للمجموعة وعملية الاكتتاب المعتادة.

بموجب برنامج استرداد المبالغ الواقع ضمن إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجهة، قدمت المجموعة مبلغاً بقيمة ٨٧٣,٠٧١ ألف درهم للعملاء المتأثرين بجائحة كوفيد ١٩عن طريق منح تمويل إضافي وفقاً لأحدث الإرشادات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، حيث تم سداد / تسوية مبلغ بقيمة ٢١٨,٩٨٠ ألف درهم لاحقاً من قبل العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. بلغت قيمة الرصيد المستحق المتعلق بتسهيلات التمويلات بتكلفة صفرية التي حصلت عليها المجموعة بموجب برنامج استرداد المبالغ الواقع ضمن إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجهة ما قيمته ٦٣٥,٨٠٠ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

فيما يلي ملخص القروض الممنوحة بموجب برنامج استرداد المبالغ الواقع ضمن إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجهة:

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
إجمالي القروض الممنوحة	٣٧٧,٩٠٩	٤٩٥,١٦٢	٨٧٣,٠٧١
ناقصاً: المبالغ المسددة من قبل العملاء	(١٠٢,٢٢٨)	(١١٦,٧٥٢)	(٢١٨,٩٨٠)
القروض القائمة	٢٧٥,٦٨١	٣٧٨,٤١٠	٦٥٤,٠٩١

فيما يلي ملخص القروض الممنوحة بموجب برنامج استرداد المبالغ الواقع ضمن إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجهة ومخصص الانخفاض في القيمة القائم حسب المنتج:

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	القروض القائمة ألف درهم	مخصص الانخفاض في القيمة ألف درهم
قروض الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة	٢٧٥,٦٨١	٢,٥٦٥
القروض الشخصية	٢٨٢,٧٧٦	٣,٣٢٥
قروض عقارية	٣٦,١٤١	٢٨
قروض السيارات	٥٩,٤٩٣	٢٣١
الإجمالي	٦٥٤,٠٩١	٦,١٤٩

٦ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
نقد في الصندوق	٢,٣٤٠,٩٤٠	١,٦٨٢,٠٣٥
أرصدة لدى البنوك المركزية (*)	١٧,٩٦٤,٠٩٥	١٧,٦٠٨,٣٩٠
احتياطيات محتفظ بها لدى البنوك المركزية	١٢,٢١١,٩٤٠	١٠,٠٨٣,٤٤٦
شهادات إيداع لدى البنوك المركزية	١,٢٢٩,٧١٩	٢٢٨,٢٠١
إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٣,٧٤٦,٦٩٤	٢٩,٦٠٢,٠٧٢
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣,٣)	**(٤٩٢)**	(٤٦٥)
إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	٣٣,٧٤٦,٢٠٢	٢٩,٦٠١,٦٠٧
إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:		
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٣١,٦٣٧,٦٥٢	٢٨,٥٩٢,٤٥٣
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٢,١٠٩,٠٤٢	١,٠٠٩,٦١٩
	٣٣,٧٤٦,٦٩٤	٢٩,٦٠٢,٠٧٢
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣,٣)	**(٤٩٢)**	(٤٦٥)
	٣٣,٧٤٦,٢٠٢	٢٩,٦٠١,٦٠٧

(*) تتضمن وديعة الليلة الواحدة بقيمة ١٦,٤٠٠,٠٠٠ ألف درهم المودعة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمعدل ٠,١٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ – ١٧,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم المودعة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمعدل ٠,١٠٪ سنوياً)

تمثل الاحتياطيات المحتفظ بها لدى البنوك المركزية ودائع لدى البنوك المركزية بنسب محددة فيما يتعلق بالودائع تحت الطلب وودائع التوفير والودائع لأجل والودائع الأخرى. إن هذه الاحتياطيات متاحة للعمليات اليومية فقط بموجب بعض الشروط المحددة.

٧ الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
أرصدة حساب البنك بعملة أجنبية	٤٣١,٧٤٩	١,١٩٤,٨٨٠
ودائع هامشية	١,١٨٨,٥٦٠	٢,٧٣٥,٠٠٢
ودائع لأجل	٣,٥٨٧,١١١	٥,٠٧١,٢٠١
ودائع وكالة	-	١,٧٤٤,٦٧٥
ودائع مرابحة	٥٥٥,٥٠١	-
قروض وسلفيات إلى البنوك	٢٠,٩٤٨,٨٢٨	١٠,٨٣٦,٢٥٣
إجمالي الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك	٢٦,٧١١,٧٤٩	٢١,٥٨٢,٠١١
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣,٣)	**(٤١,٦٠٦)**	(٤٦,٥٦٩)
إجمالي الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي	٢٦,٦٧٠,١٤٣	٢١,٥٣٥,٤٤٢
إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:		
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٤,٤٦٥,٣٩٦	٦,٥٣٥,٢٩٦
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٢,٢٤٦,٣٥٣	١٥,٠٤٦,٧١٥
	٢٦,٧١١,٧٤٩	٢١,٥٨٢,٠١١
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣,٣)	**(٤١,٦٠٦)**	(٤٦,٥٦٩)
	٢٦,٦٧٠,١٤٣	٢١,٥٣٥,٤٤٢

٨ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
سندات دين	٥٤٢,٤٥٥	-
أوراق حقوق ملكية	٤٢,٢٥٠	-
ترتيبات تمويل مهيكلة	١,١٢٢,٠٦٢	-
إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٧٠٦,٧٦٧	-
إن التركيز الجغرافي هو كما يلي:		
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٥٧١,٨٣٧	-
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	١,١٣٤,٩٣٠	-
	١,٧٠٦,٧٦٧	-

أبرمت المجموعة ترتيبات تمويل مهيكلة حيث تم تقديم التمويل مقابل بعض الموجودات المرجعية التي تم استلامها بموجب الترتيب والتي يحتفظ بها البنك. تظل المخاطر والمكافآت المتعلقة بهذه الموجودات المرجعية لدى الطرف المقابل. تبلغ القيمة العادلة لهذه الموجودات المرجعية ما قيمته ١,٧١٧,٨٤٤ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. تخضع ترتيبات الهيكلة والموجودات المرجعية المستلمة لاتفاقيات الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات.

٩ الأدوات المالية المشتقة

تدخل المجموعة ضمن سياق الأعمال الاعتيادية في أنواع متعددة من معاملات المشتقات المالية التي تتأثر بالمتغيرات في الأدوات الأساسية.

إن الأداة المشتقة هي عقد مالي أو عقد آخر وتتميز بكافة الخصائص الثلاث التالية:

(أ) تتغير قيمتها استجابةً للتغير في أي من معدلات الفائدة أو أسعار الأدوات المالية أو أسعار السلع أو معدلات الصرف الأجنبي أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو المتغيرات الأخرى شريطة أن يكون عامل التغير بالنسبة للمتغيرات غير المالية غير مرتبطاً بأحد أطراف العقد (يُطلق عليه أحياناً "الطرف الأساسي")؛

(ب) لا تتطلب صافي استثمار مبدئي أو صافي استثمار مبدئي يكون أصغر مما قد يكن مطلوباً لأنواع أخرى من العقود التي يتوقع أن تمتلك استجابة مشابهة للتغيرات في عوامل السوق؛ و

(ج) يتم سدادها في تاريخ مستقبلي.

تتضمن الأدوات المالية المشتقة المبرمة من قبل المجموعة عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة، وعقود معدلات الفائدة المستقبلية، واتفاقيات الأسعار الآجلة، وعقود تبادل السلع، وعقود تبادل معدلات الفائدة وعقود خيارات معدلات العملات والفائدة.

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض التحوط والمتاجرة.

٩ الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

معاملات آجلة ومستقبلية

تمثل عقود العملات الآجلة التزامات بشراء عملات أجنبية أو محلية بما في ذلك المعاملات الآجلة غير القابلة للاستلام (أي العمليات التي تتم تسويتها بالصافي). تمثل المعاملات المستقبلية للعملات الأجنبية ومعدلات الفوائد التزامات تعاقدية لتحصيل أو دفع مبالغ صافية مبنية على التغيرات في معدلات العملات أو معدلات الفوائد أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية بتاريخ مستقبلي وبسعر محدد في سوق مالي منتظم. إن مخاطر الائتمان للعقود المستقبلية تعد متدنية للغاية باعتبار أنها مضمونة بمبالغ نقدية أو أوراق مالية مدرجة؛ كما أن التغيرات في العقود المستقبلية تتم تسويتها يومياً مع الوسطاء. إن اتفاقيات المعدلات الآجلة تمثل عقود معدلات فوائد مستقبلية يتم التفاوض بشأنها بشكل فردي وتتطلب تسوية نقدية بتاريخ مستقبلي للفرق ما بين معدل الفائدة المُتعاقد عليه ومعدل السوق الحالي بناءً على القيمة الاسمية الأصلية.

معاملات التبادل

تمثل عقود تبادل العملات ومعدلات الفوائد التزامات بتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. تؤدي عقود التبادل إلى تبادل اقتصادي للعملات أو معدلات الفوائد (مثل تبادل معدلات ثابتة بأخرى متغيرة) أو مجموعة منها (مثل عقود تبادل معدلات فائدة العملات المتقاطعة). لا يتم أي تبادل للمبلغ الأساسي فيما عدا بعض عقود تبادل معدلات فائدة العملات المتقاطعة. تمثل مخاطر الائتمان للمجموعة الخسارة المحتملة إذا لم تقم الأطراف المقابلة بتنفيذ التزاماتها. تتم مراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة من خلال حدود مخاطر السوق على التعرضات للمخاطر وتقييم مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة باستخدام نفس الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

معاملات الخيارات

تمثل خيارات العملات الأجنبية ومعدلات الفوائد اتفاقيات تعاقدية يقوم بموجبها البائع (المكتتب) بمنح المشتري (المالك) حقاً، وليس التزاماً، إما لشراء (خيار شراء) أو بيع (خيار بيع) في أو بحلول تاريخ محدد أو خلال فترة محددة بمبلغ محدد لعملة أجنبية أو معدل فائدة محدد أو بأي أداة مالية بسعر محدد مسبقاً. يستلم البائع علاوة من المشتري مقابل تحمّل مخاطر العملات الأجنبية أو مخاطر معدلات الفائدة. قد تكون الخيارات إما متداولة في البورصة أو متفاوض عليها بين المجموعة والعميل في السوق الموازية.

يمكن أن يتم تداول عقود المشتقات إما في البورصة أو في السوق الموازية. تقوم المجموعة بتقييم المشتقات المتداولة في البورصة باستخدام المدخلات المتوفرة على مستويات مقاصة السوق. يتم تقييم المشتقات المتداولة في السوق الموازية باستخدام مدخلات السوق أو أسعار الوسيط / التاجر. وحيثما تكون النماذج مطلوبة، تقوم المجموعة باستخدام مجموعة متنوعة من المدخلات، من بينها الشروط التعاقدية وأسعار السوق وتقلباته ومنحنيات العوائد وبيانات السوق المرجعية الأخرى.

نماذج قياس القيمة العادلة

بالنسبة للمشتقات التي يتم تداولها في الأسواق الموازية النشطة، مثل العقود الآجلة العامة وعقود التبادل والخيارات، يمكن بوجهٍ عام التحقق من المدخلات النموذجية واختيار نموذج يتوافق مع ممارسات السوق. يتم تداول بعض مشتقات الأسواق الموازية في أسواق أقل نشاطاً مع وجود معلومات تسعير محدودة وصعوبة بالغة في تحديد القيمة العادلة لهذه المشتقات. بعد الإدراج المبدئي، لا تقوم المجموعة بتحديث مدخلات التقييم إلا عندما تؤكدها الأدلة مثل معاملات السوق المماثلة وخدمات تسعير الطرف الثالث و/ أو العروض بين الوسيط والتاجر أو غيرها من بيانات السوق العملية. وفي ظل غياب مثل هذه الأدلة، يتم استخدام أفضل تقديرات الإدارة.

٩ الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

المشتقات المحتفظ بها أو الصادرة لأغراض المتاجرة

ترتبط معظم أنشطة المتاجرة لدى المجموعة بعرض حلول تحوط على العملاء بأسعار تنافسية وذلك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمتوقعة. تقوم المجموعة كذلك بإدارة المخاطر الناتجة عن معاملات العملاء أو اتخاذ مواقف بناءً على توقعات الحصول على أرباح من الحركات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات.

المشتقات المحتفظ بها أو الصادرة لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة لأغراض التحوط كجزء من أنشطة إدارة موجوداتها ومطلوباتها للحد من تعرّضها لتقلبات العملات ومعدلات الفائدة. تستخدم المجموعة عقود العملات الأجنبية الآجلة وعقود تبادل معدلات فائدة العملات المتقاطعة وعقود تبادل معدلات الفائدة كأدوات تحوط للتحوط ضد مخاطر معدلات العملات ومعدلات الفائدة. تستخدم المجموعة مشتقات العملات الأجنبية للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية على صافي استثمارها في العمليات الأجنبية. وفي كافة هذه الحالات، يتم بصورة رسمية توثيق علاقة وأهداف التحوط بما في ذلك تفاصيل البند الذي يجري التحوط له وأداة التحوط، ويتم احتساب المعاملات بناءً على نوع التحوط.

يبين الجدول التالي القيم العادلة الموجبة (الموجودات) والسالبة (المطلوبات) للأدوات المالية المشتقة.

	القيم العادلة		
	الموجودات ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	القيم الاسمية ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
مشتقات محتفظ بها أو صادرة للتداول			
مشتقات صرف أجنبي	٣٨٩,٦٠٨	٢٧٠,٨٠٣	٢٥٩,٠٣٠,٦٩١
عقود تبادل معدلات الفائدة والعملات المتقاطعة	٤,٠٩٩,٢٥٩	٣,٨٤٣,٠١٢	٢٠٤,٦١٥,٣٥٦
عقود خيارات معدلات الفائدة والسلع	٤٨٠,٥١٧	٣٩٦,٧٨٩	٦٢,٩٩٥,٥٠٥
إجمالي عقود تبادل العائد	٥,٩٧٦	-	٧٢٤,٦١٠
العقود المستقبلية (المتداولة في البورصة)	٩٦٦	١,٣٨٧	١,٤٦٩,٢٠٣
عقود تبادل السلع والطاقة	٣٩,٣٠٧	٣٨,٢٠٨	٣٥٥,٨٩٧
خيارات عقود التبادل	٢٨٤,٩٢٩	٢٠١,١٣٩	٧٢,٧٣١,٣١٤
إجمالي المشتقات المحتفظ بها أو الصادرة للتداول	٥,٣٠٠,٥٦٢	٤,٧٥١,٣٣٨	٦٠١,٩٢٢,٥٧٦
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة			
عقود تبادل معدلات الفائدة والعملات المتقاطعة	١,٠٩٦,٠١٦	١,٤٠٥,١٠٥	٨٠,٥٢٦,٣٢١
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية			
عقود تبادل معدلات الفائدة والعملات المتقاطعة	٦٢,٧٦٧	١٣٤,٦٩٥	٤,٨٣٠,٤٥٠
عقود صرف أجنبي آجلة	٢٨,٦٧٦	٢٦٨,٢١٦	١١,٦٧٦,٦٣٧
إجمالي المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية	٩١,٤٤٣	٤٠٢,٩١١	١٦,٥٠٧,٠٨٧
مشتقات محتفظ بها كتحوطات لصافي الاستثمار			
مشتقات صرف أجنبي	-	٤,٠٢٥	٢٨١,٤٧٥
إجمالي الأدوات المالية المشتقة	٦,٤٨٨,٠٢١	٦,٥٦٣,٣٧٩	٦٩٩,٢٣٧,٤٥٩

٩ الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

	القيم العادلة		القيم الاسمية
	الموجودات ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
مشتقات محتفظ بها أو صادرة للتداول			
مشتقات صرف أجنبي	٥٢٦,٤٩٨	٤٢١,٥٠٧	٣٠٤,١٩٥,٧٥١
عقود تبادل معدلات الفائدة والعملات المتقاطعة	٦,٢٩٨,٣٣٦	٦,٢٥٨,٠٣٠	٢٣٢,٤٣٧,١٠٤
عقود خيارات معدلات الفائدة والسلع	٨٩٥,٧٧٦	٦٥٦,٤٨٠	٦٤,٠٠٨,٣١٠
اتفاقيات معدلات آجلة	٧٦	٤٨٢	٧,٢٤٨,١٢٠
عقود تبادل السلع والطاقة	١٣٦,٢٠٢	١٢٦,١٥١	١,٥٦٣,٤٢٧
خيارات عقود التبادل	٥٧٧,١١١	٤٩٣,٦٢١	٧٢,٩٣٨,٣٢٧
إجمالي المشتقات المحتفظ بها أو الصادرة للتداول	٨,٤٣٣,٩٩٩	٧,٩٥٦,٢٧١	٦٨٢,٣٩١,٠٣٩
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة			
عقود تبادل معدلات الفائدة والعملات المتقاطعة	٢,٣٤٠,٧٩٤	٢,٧٧٤,٧٩١	٧٣,٠٢٣,٣٤٢
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية			
عقود تبادل معدلات الفائدة والعملات المتقاطعة	٥٧,٣٦١	١١٠,٥٨٥	٣,٩٤٢,٣٧٥
عقود صرف أجنبي آجلة	٣١٤,٢٤٢	١٣,٤٠١	٩,٢٩٧,٥٣٥
إجمالي المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية	٣٧١,٦٠٣	١٢٣,٩٨٦	١٣,٢٣٩,٩١٠
إجمالي الأدوات المالية المشتقة	١١,١٤٦,٣٩٦	١٠,٨٥٥,٠٤٨	٧٦٨,٦٥٤,٢٩١

تشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات ولا تعتبر مؤشراً على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٥ لمعلومات حول تواريخ استحقاق القيمة الاسمية للمشتقات المُحتفظ بها لأغراض التحوط.

فيما يلي صافي (خسائر) / أرباح عدم فاعلية التحوط المدرجة في بيان الدخل الموحد:

	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
صافي التغير في القيمة العادلة للبنود المتحوط لها المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها	**(١٤٩,٦٦١)**	١٢٥,٦٣٣
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط	**١٤٥,٠٩٢**	(٩٤,٠٣٣)
(خسائر) / أرباح عدم فاعلية التحوط	**(٤,٥٦٩)**	٣١,٦٠٠

يعرض الجدول التالي صافي التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة فيما يتعلق بتحوطات التدفقات النقدية والفترات التي من المتوقع أن تؤثر خلالها هذه التدفقات النقدية على بيان الدخل الموحد، باستثناء أي تعديل قد يتم تطبيقه.

السنة	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	من سنة واحدة إلى أقل من سنتين ألف درهم	من سنتين إلى أقل من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠٢١	(٦٥,٢٩٩)	(١٧٨,٢٣٣)	(٣٩,١٤٥)	١٢٧,٤٧٩	٦,٦٦٢	(١٤٨,٥٣٦)
٢٠٢٠	١٩٧,٤٤٤	٩٣,٨٥٢	٢,٠٢٥	(٥٢٦)	(٢٦,١٧٤)	٢٦٦,٦٢١

٩ الأدوات المالية المشتقة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، حصلت المجموعة على ضمان نقدي بقيمة ٧٥٢,١١٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ – ١,٦٩٠,٠٩٩ ألف درهم) وحصلت على سندات بقيمة عادلة تبلغ ٢٥٢,٦٦٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ – ٩٢٢,٨٦٣ ألف درهم) مقابل القيمة العادلة الإيجابية للموجودات المشتقة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قامت المجموعة بإيداع ضمان نقدي بقيمة ١,٠٨٠,٤٩٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ – ٢,٧٤٨,٥٨٨ ألف درهم) وكذلك سندات بقيمة عادلة تبلغ ٣,١٩٢,٠٦٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ – ٣,٣١٣,٧٣٥ ألف درهم) مقابل القيمة العادلة السالبة للمطلوبات المشتقة. تخضع هذه الضمانات لاتفاقيات خدمة الضمان بموجب اتفاقيات الرابطة الدولية لعقود التبادل والمشتقات.

١٠ الاستثمارات في الأوراق المالية

	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول أخرى في مجلس التعاون الخليجي (*) ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
مدرجة:				
أوراق مالية حكومية	١٥,٤٤٨,٠٠١	١٣,٥٧٤,٧٠٣	١١,١١٠,٩٢٥	٤٠,١٣٣,٦٢٩
سندات مالية - قطاع عام	٧,٧٣٨,٧١٤	٢,٧٥٦,٦٤٥	٥,٢٣١,٢١٥	١٥,٧٢٦,٥٧٤
سندات مالية - بنوك ومؤسّسات مالية	٤,٣٤٩,٧٢٢	٤٨٠,٦٢٦	٢,٩٧٣,٣١٦	٧,٨٠٣,٦٦٤
سندات مالية – شركات	١,١٩١,٤٤٣	٦٩١,٢٠١	١٨٧,٥٣١	٢,٠٧٠,١٧٥
أسهم وصناديق (**)	٢٠٩,٨٠٧	٣٥,٢٣٣	٤٠٦,٥٢٨	٦٥١,٥٦٨
إجمالي الاستثمارات المدرجة	٢٨,٩٣٧,٦٨٧	١٧,٥٣٨,٤٠٨	١٩,٩٠٩,٥١٥	٦٦,٣٨٥,٦١٠
غير مدرجة:				
أسهم وصناديق	١٣٧,٤٩٦	١,٣٧٥	٢٥,٥٩٨	١٦٤,٤٦٩
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٩,٠٧٥,١٨٣	١٧,٥٣٩,٧٨٣	١٩,٩٣٥,١١٣	٦٦,٥٥٠,٠٧٩
بالتكلفة المطفأة				
مدرجة:				
أوراق مالية حكومية	٧,٥٥٦,٥٦٧	٦,٨٦٥,٣٩٦	٦,٢٦٩,٤٠٩	٢٠,٦٩١,٣٧٢
سندات مالية - قطاع عام	٢,٤٨٦,١٦٧	١,٥١٠,٨٩٧	٢,٢٣٨,٧٠١	٦,٢٣٥,٧٦٥
سندات مالية - بنوك ومؤسّسات مالية	١٩١,٨٠١	١٨,٢٣٠	٥٣٣,٩٤٥	٧٤٣,٩٧٦
سندات مالية – شركات	٢,٢٥٣,٣٣٩	٣٨,٦٩٦	١٩,٧٧٤	٢,٣١١,٨٠٩
إجمالي الاستثمارات المدرجة	١٢,٤٨٧,٨٧٤	٨,٤٣٣,٢١٩	٩,٠٦١,٨٢٩	٢٩,٩٨٢,٩٢٢
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣,٣)	(٢,٣٠٦)	(٢,٧٧٤)	(١٥,١٢٩)	(١٩,٧٠٩)
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة	١٢,٤٨٥,٥٦٨	٨,٤٣٠,٩٤٥	٩,٠٤٦,٧٠٠	٢٩,٩٦٣,٢١٣
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية	٤١,٥٦٠,٧٥١	٢٥,٩٧٠,٧٢٨	٢٨,٩٨١,٨١٣	٩٦,٥١٣,٢٩٢

(*) مجلس التعاون الخليجي

(**) تشمل الاستثمارات في السندات الدائمة الصادرة عن البنوك الأخرى

١٠ الاستثمارات في الأوراق المالية (تتمة)

	دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول أخرى في مجلس التعاون الخليجي ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
مدرجة:				
أوراق مالية حكومية	١٦,٧٥٢,٠٩٧	١٤,٤٠٤,٢٤٦	٧,٧٤٢,٣٥٨	٣٨,٨٩٨,٧٠١
سندات مالية - قطاع عام	٩,٨٢٢,٧٤٧	١,٩١٤,٧١٥	٤,٣١٢,٩٧٩	١٦,٠٥٠,٤٤١
سندات مالية - بنوك ومؤسّسات مالية	٣,٩٩٣,٦٧٦	٥٩٠,٩٩٤	٤,٣٤٠,٠٣٦	٨,٩٢٤,٧٠٦
سندات مالية – شركات	١,١١٣,٨٤٧	٣٩٤,٦٨٩	١٩٤,٦٢٤	١,٧٠٣,١٦٠
أسهم وصناديق (*)	٢٦١,٣٣٦	١١٠,٠٧٧	٣٩٧,٧٥٤	٧٦٩,١٦٧
إجمالي الاستثمارات المدرجة	٣١,٩٤٣,٧٠٣	١٧,٤١٤,٧٢١	١٦,٩٨٧,٧٥١	٦٦,٣٤٦,١٧٥
غير مدرجة:				
أسهم وصناديق	١٦٦,٥٤٨	١,٣٣٧	٣٨,٠٩٦	٢٠٥,٩٨١
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٢,١١٠,٢٥١	١٧,٤١٦,٠٥٨	١٧,٠٢٥,٨٤٧	٦٦,٥٥٢,١٥٦
بالتكلفة المطفأة				
مدرجة:				
أوراق مالية حكومية	٥,٠٠٩,٥٢٦	٤,٣٦٨,٨٢٠	٤,١٥٠,٦٥٥	١٣,٥٢٩,٠٠١
سندات مالية - قطاع عام	٢,٥٣٦,٣٨٧	١,٢٥٣,٧١٢	٢,٢٠٦,٥٥٨	٥,٩٩٦,٦٥٧
سندات مالية - بنوك ومؤسّسات مالية	١٤٩,٠٢٦	-	٣٦٦,٣٩٥	٥١٥,٤٢١
سندات مالية – شركات	١,٦٠٤,٥٤١	-	٢٠,٠٥٤	١,٦٢٤,٥٩٥
إجمالي الاستثمارات المدرجة	٩,٢٩٩,٤٨٠	٥,٦٢٢,٥٣٢	٦,٧٤٣,٦٦٢	٢١,٦٦٥,٦٧٤
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣,٣)	(٢,٢٥٣)	(١,٥١٢)	(٨,٠٨١)	(١١,٨٤٦)
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة	٩,٢٩٧,٢٢٧	٥,٦٢١,٠٢٠	٦,٧٣٥,٥٨١	٢١,٦٥٣,٨٢٨
إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية	٤١,٤٠٧,٤٧٨	٢٣,٠٣٧,٠٧٨	٢٣,٧٦١,٤٢٨	٨٨,٢٠٥,٩٨٤

(*) تشمل الاستثمارات في السندات الدائمة الصادرة عن البنوك الأخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم إدراج مخصص للانخفاض في قيمة أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ١٠٧,٦٥١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ – ٢٢٩,٨٢٠ ألف درهم) (إيضاح ٤٣,٣) في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتم إدراجه في الدخل الشامل الآخر.

تتحوط المجموعة ضد مخاطر معدلات الفائدة والعملات الأجنبية على بعض الاستثمارات ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة من خلال عقود تبادل معدلات الفائدة وعقود تبادل العملات، وتقوم بتصنيف هذه الأدوات كتحوطات للقيمة العادلة والتدفقات النقدية، على التوالي. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لعقود التبادل هذه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٩٩٤,٥٤٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ – بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ما قيمته ٢,٧٥٣,٩٧٢ ألف درهم). تم إدراج أرباح وخسائر عدم فاعلية هذه التحوطات ضمن بيان الدخل الموحد.

١٠ الاستثمارات في الأوراق المالية (تتمة)

أبرمت المجموعة اتفاقيات إعادة شراء حيث تم بموجبها رهن السندات والاحتفاظ بها لدى الأطراف المقابلة كضمانات. تحتفظ المجموعة بالمخاطر والمنافع المتعلقة بالاستثمارات المرهونة. تخضع السندات المحتفظ بها كضمانات لاتفاقيات إعادة الشراء العكسي الرئيسية العالمية. يبين الجدول التالي القيمة الدفترية لهذه السندات والمطلوبات المالية المتعلقة بها:

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	القيمة الدفترية للأوراق المالية المرهونة ألف درهم	القيمة الدفترية للمطلوبات المتعلقة بها ألف درهم	القيمة الدفترية للأوراق المالية المرهونة ألف درهم	القيمة الدفترية للمطلوبات المتعلقة بها ألف درهم
تمويل إعادة الشراء	٢٣,٥٥٤,٢٥٢	٢١,٠٠٨,٨٢١	١٥,٠٦٠,٢٩٨	١٣,٠٢٧,٨١٩

قامت المجموعة كذلك برهن استثمارات في أوراق مالية بقيمة عادلة تبلغ ٣,٥٣٥,٣٠٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ – ٣,٣١٣,٧٣٥ ألف درهم) كضمان مقابل طلبات الهامش. لا تزال المجموعة محتفظة بالمخاطر والمنافع المتعلقة بالاستثمارات المرهونة.

١١ القروض والسلفيات للعملاء، صافي

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
سحوبات على المكشوف (أفراد وشركات)	٨,٤٠٣,٧٨٧	٩,٨٣٤,٩٠١
قروض أفراد – قروض عقارية	١١,٢١٤,٨٣٤	١٠,٤٠٩,٧٩٠
قروض أفراد – أخرى	٣١,٦٦٩,١٠٧	٣٢,٧٦٧,٠٨٦
قروض شركات	١٨٤,٦٠٢,٦١٥	١٨٣,٨٩٨,٣٣٢
بطاقات ائتمان	٤,١٢٧,٢٩١	٤,٢٥٢,٢٦٦
تسهيلات أخرى	١٥,٠٩٥,٠٤٣	٩,٢٩٠,٨٥٥
إجمالي القروض والسلفيات للعملاء	٢٥٥,١١٢,٦٧٧	٢٥٠,٤٥٣,٢٣٠
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣,٣)	(١٠,٨٣٠,٣٨٤)	(١١,٤٧٧,٥٢٨)
إجمالي القروض والسلفيات للعملاء، صافي	٢٤٤,٢٨٢,٢٩٣	٢٣٨,٩٧٥,٧٠٢

بالنسبة لموجودات التمويل الإسلامي المدرجة في الجدول أعلاه، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٤.

في ٢٩ أبريل ٢٠٢١، استحوذت المجموعة على جزء من محفظة قروض الرهن العقاري من شركة أبوظبي للتمويل ش.م.ع. شكلت عملية الاستحواذ دمجاً لأعمال تحت سيطرة مشتركة. تمت المحاسبة عن الاستحواذ باستخدام طريقة الاستحواذ المحاسبية، وبناءً عليه، تم إدراج محفظة القروض المستحوذ عليها من قبل شركة أبوظبي للتمويل بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. تم إدراج القيمة العادلة للقروض المستحوذ عليها بمبلغ ١,٠٨٥,٠٧١ ألف درهم مقابل اعتبار شراء بلغت قيمته ٩١٨,٩٢٣ ألف درهم، مما أدى إلى ربح قدره ١٦٦,١٤٨ ألف درهم من شراء الصفقة.

تقوم المجموعة بالتحوط لبعض القروض والسلفيات للعملاء ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة باستخدام عقود تبادل معدلات الفائدة، وتقوم بتصنيف هذه الأدوات كتحوطات للقيمة العادلة والتدفقات النقدية، على التوالي. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لعقود التبادل هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٧,٠٩١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ – بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة ما قيمته ٣٦,٩٣٣ ألف درهم).

١١ القروض والسلفيات للعملاء، صافي (تتمة)

أبرمت المجموعة اتفاقيات تمويل مهيكلة يتم بموجبها تحويل والاحتفاظ ببعض القروض والسلفيات المقدمة للعملاء من قبل أطراف مقابلة. تظل المخاطر والمنافع المتعلقة بالقروض المحولة لدى المجموعة. يخضع التمويل المهيكل والقروض المحولة لاتفاقيات الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات. يعكس الجدول التالي القيمة الدفترية لهذه القروض والمطلوبات المالية المتعلقة بها:

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	القيمة الاسمية للقروض المرهونة ألف درهم	القيمة الدفترية للمطلوبات المتعلقة بها ألف درهم	القيمة الإسمية للقروض المرهونة ألف درهم	القيمة الدفترية للمطلوبات المتعلقة بها ألف درهم
تمويل إعادة الشراء	١,١٠١,٩٠٠	٧٧١,٣٣٠	-	-

١٢ الاستثمار في الشركات الزميلة

تم احتساب الاستثمار في الشركات الزميلة في البيانات المالية الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية بصافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد للشركة الزميلة في تاريخ الاستحواذ.

	ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٠٧,٧٦٨
الحصة من ربح شركات زميلة	١٨,٠٠٥
توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة	(٩,٦٤٧)
رسوم الانخفاض في القيمة (إيضاح ٣٣)	(١٨,٦٧٣)
تحويل إلى فئة المحتفظ به للبيع (إيضاح ٣٥)	(١٠١,٣٤٧)
استبعاد خلال السنة	(٤٠,٤١٤)
تأثير تحويل العملات	١٧٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٢٥٥,٨٦٨**
الحصة من ربح شركات زميلة	٧,٦٦٣
توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة	**(٩٢٢)**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٢٦٢,٦٠٩**

إن تفاصيل الاستثمار في الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي كما يلي:

	حصة الملكية الفعلية			
اسم الشركة الزميلة	٢٠٢١	٢٠٢٠	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
فور ان بروبرتي ذ.م.م.	٣٥,٠٠٪	٣٥,٠٠٪	الإمارات العربية المتحدة	مرافق سكنية لفئة الدخل المنخفض
صندوق الهلال العالمي للصكوك	١١,٨٢٪	١٠,١٤٪	الإمارات العربية المتحدة	الأنشطة الاستثمارية
صندوق الهلال للأسهم الخليجية	٨١,٨٠٪	٧٥,٦٠٪	الإمارات العربية المتحدة	الأنشطة الاستثمارية

بالنسبة للأرصدة والمعاملات مع الشركات الزميلة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٧.

١٣ الاستثمارات العقارية

	ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٦٩٣,٧٠٧
استبعادات خلال السنة	(٤,٥٧٤)
إعادة تقييم استثمارات عقارية	(٤٥,٣٨٨)
تأثير تحويل العملات	٢١١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٦٤٣,٩٥٦
إضافات خلال السنة	**٤٢,٤٠٠**
استبعادات خلال السنة	**(٢٤,٩٥٧)**
إعادة تقييم استثمارات عقارية	**١٣,٥٤٨**
تأثير تحويل العملات	**٧**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١,٦٧٤,٩٥٤**

بالنسبة لسنة ٢٠٢١، تضمن صافي الأرباح من الاستثمارات العقارية صافي خسائر بقيمة ٢,٠٧٨ ألف درهم (٢٠٢٠: صافي أرباح بقيمة ٤١٦ ألف درهم) من استبعاد استثمارات عقارية.

تشمل الإضافات خلال السنة عقارات مستحوذ عليها من تسويات لبعض القروض والسلفيات. لم يتم إدراج هذه المعاملة ضمن بيان التدفقات النقدية الموحد كونها معاملات غير نقدية.

التقييمات العادلة

تم إجراء التقييمات بواسطة خبراء تقييم مستقلين ومسجلين يتمتعون بمؤهلات مهنية مناسبة ومعترف بها وخبرات في موقع وفئة العقارات التي تم تقييمها.

عند تقدير القيم العادلة للعقارات، فإن الاستخدام الأقصى والأمثل للعقارات هو استخدامها الحالي.

تتضمن منهجيات التقييم المستخدمة من قبل خبراء التقييم الخارجيين ما يلي:

- طريقة المقارنة المباشرة: تسعى هذه الطريقة إلى تحديد قيمة العقار من خلال المعاملات المتعلقة بالعقارات المماثلة في المناطق المجاورة مع تطبيق التعديلات اللازمة لبيان الفروقات الخاصة بالعقار ذي الصلة.
- طريقة الاستثمار: يتم استخدام هذه الطريقة لتقدير قيمة العقار من خلال رسملة صافي الإيرادات التشغيلية للعقار على أساس العائد المناسب الذي يتوقعه المستثمر من استثماره على مدار مدة الانتفاع الخاضعة للتقييم.

تقع كافة الاستثمارات العقارية للمجموعة بشكل رئيسي داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٣ الاستثمارات العقارية (تتمة)

ذمم عقود الإيجار المدينة

فيما يلي تفاصيل إيرادات الإيجار والمصاريف التشغيلية المباشرة المتعلقة بالاستثمارات العقارية خلال السنة:

	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
إيرادات الإيجار	٧٩,١١٨	٨٢,٢٥٩
مصاريف تشغيلية مباشرة	٢٢,٧٧٥	٢٣,٤٧٥

تقوم المجموعة بتأجير عقاراتها بشروط إيجار مختلفة مع خيار تمديد فترة الإيجار. لا يملك المستأجرون خيار شراء العقار عند انتهاء فترة الإيجار. تحتوي كافة عقود الإيجار التشغيلية على بند مراجعة السوق في حالة قيام المستأجر بممارسة خيار التجديد. تبلغ قيمة ذمم عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء ٣٨,٣٧٦ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ٣٩,٠٣٨ ألف درهم).

١٤ الموجودات الأخرى، صافي

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
فوائد مدينة	٢,٤٣٤,٤٩٤	٢,٦١٢,٤١٣
مصاريف مدفوعة مقدماً	٩٨,٤٣٨	٩٠,٧٦٧
أوراق قبول (إيضاح ٢١)	١٦,٢٣٨,٧٥٦	٦,٨٠٩,٣٤٨
أخرى	٦٠٢,١٦١	٥٨٧,٠١٢
إجمالي الموجودات الأخرى	١٩,٣٧٣,٨٤٩	١٠,٠٩٩,٥٤٠
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٤٣,٣)	(١٩,٣٨٩)	(١٨,١٢٧)
إجمالي الموجودات الأخرى، صافي	١٩,٣٥٤,٤٦٠	١٠,٠٨١,٤١٣

١٥ الممتلكات والمعدات، صافي

	عقارات بنظام التملّك الحُر وتحسينات ألف درهم	تحسينات على عقارات مستأجرة ألف درهم	أثاث ومعدات ومركبات ألف درهم	أجهزة وبرامج وملحقات الحاسوب ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	أصل حق الاستخدام ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التكلفة أو التقييم							
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٥٤٧,٧٨٧	٣٥٤,٠٤٧	٢٨٤,٧٩٧	١,٥١٣,٦٤٣	١٥٥,٠٢٧	٣١٥,٥٦٧	٤,١٧٠,٨٦٨
إضافات خلال السنة	-	١٠,٠٩٩	٨,٢٧٦	٢٧,٣٨٧	١٧٨,٣١٥	٨٢,٩٣٠	٣٠٧,٠٠٧
تحويلات خلال السنة	١,٧٨٥	١٠,٢٧٣	٨,٧٦٢	١٧٨,٨٧٨	(١٩٩,٦٩٨)	-	-
استبعادات خلال السنة	(٢,٦٥٣)	(٥,٣٩٥)	(١٤,٣٠٢)	(٢٠,٤٨١)	(٧٢٨)	(٦٦,٦٥٢)	(١١٠,٢١١)
فرق صرف العملات	٩٣٦	٥٤٢	٧٢٥	١,٠٦٨	٥٠	٣١	٣,٣٥٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**١,٥٤٧,٨٥٥**	**٣٦٩,٥٦٦**	**٢٨٨,٢٥٨**	**١,٧٠٠,٤٩٥**	**١٣٢,٩٦٦**	**٣٣١,٨٧٦**	**٤,٣٧١,٠١٦**
إضافات خلال السنة	٦,٠٧٠	٥,٥٩٣	٣,٢٠٤	٢٨,٧٥٢	٣٠٠,٩٣٥	١٦١,٠٦٨	٥٠٥,٦٢٢
تحويلات خلال السنة	٤٥,١٥٦	٩,٥٤٧	١٤,٩٦٤	١٠٥,٢٧٧	(١٧٤,٩٤٤)	-	-
استبعادات خلال السنة	(٣٩,٧٢٧)	(٣٣,١٨٣)	(١٣,٠٣٥)	(١٤,٠٠١)	(٨٤٥)	(٨٥,٨١٩)	(١٨٦,٦١٠)
فرق صرف العملات	(١١٣)	(٨٠)	(٣٢)	(١٨٩)	(٥٤)	(٥٧٤)	(١,٠٤٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١,٥٥٩,٢٤١**	**٣٥١,٤٤٣**	**٢٩٣,٣٥٩**	**١,٨٢٠,٣٣٤**	**٢٥٨,٠٥٨**	**٤٠٦,٥٥١**	**٤,٦٨٨,٩٨٦**
الاستهلاك المتراكم							
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٩٥,٧٦٨	١٨٧,٤٣١	٢٠٨,٤٠١	١,٠١٠,١٣٨	-	٧١,٥٥٩	١,٩٧٣,٢٩٧
المحمّل للسنة (إيضاح ٣٢)	٦٢,٠٢٣	٣٩,٢٩٩	٢٤,٠١٩	١٨٩,٣٨٨	-	٨٩,١٨٢	٤٠٣,٩١١
استبعادات خلال السنة	(٣٧٨)	(٢,٧١٦)	(١٤,٦٩٧)	(١٩,٠٣٣)	-	(٢٨,٢٦٦)	(٦٥,٠٩٠)
فرق صرف العملات	١٧	٤١٥	٢٢٣	(١٨٦)	-	(١٤٦)	٣٢٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٥٥٧,٤٣٠**	**٢٢٤,٤٢٩**	**٢١٧,٩٤٦**	**١,١٨٠,٣٠٧**	**-**	**١٣٢,٣٢٩**	**٢,٣١٢,٤٤١**
المحمّل للسنة (إيضاح ٣٢)	٦٦,٧٥٢	٤٠,٧٨٠	٢٠,٠٨١	١٩٥,٦٤٨	-	٧٧,٨٨٦	٤٠١,١٤٧
استبعادات خلال السنة	(٢,٧٦١)	(٢١,١٣٤)	(٩,٦١٥)	(١٢,١٢٨)	-	(٤٢,٦٩٥)	(٨٨,٣٣٣)
فرق صرف العملات	(٢٥)	(١٤٨)	(٢٨)	(١٠٢)	-	(٢٣٦)	(٥٣٩)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٦٢١,٣٩٦**	**٢٤٣,٩٢٧**	**٢٢٨,٣٨٤**	**١,٣٦٣,٧٢٥**	**-**	**١٦٧,٢٨٤**	**٢,٦٢٤,٧١٦**
القيمة الدفترية							
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٩٣٧,٨٤٥**	**١٠٧,٥١٦**	**٦٤,٩٧٥**	**٤٥٦,٦٠٩**	**٢٥٨,٠٥٨**	**٢٣٩,٢٦٧**	**٢,٠٦٤,٢٧٠**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٩٩٠,٤٢٥	١٤٥,١٣٧	٧٠,٣١٢	٥٢٠,١٨٨	١٣٢,٩٦٦	١٩٩,٥٤٧	٢,٠٥٨,٥٧٥

١٦ الموجودات غير الملموسة، صافي

		موجودات غير ملموسة أخرى			
	الشهرة ألف درهم	العلامة التجارية والرخص ألف درهم	ودائع أساسية ألف درهم	العلاقة مع العملاء ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التكلفة أو التقييم					
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٦,٧٥٣,٥١٧	٢٤٤,٠٠٠	٤٥٧,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	٧,٥٣٨,٥١٧
فروق صرف العملات	-	١١,٢٥٨	-	-	١١,٢٥٨
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٦,٧٥٣,٥١٧**	**٢٥٥,٢٥٨**	**٤٥٧,٠٠٠**	**٨٤,٠٠٠**	**٧,٥٤٩,٧٧٥**
فروق صرف العملات	-	٨٤	-	-	٨٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٦,٧٥٣,٥١٧**	**٢٥٥,٣٤٢**	**٤٥٧,٠٠٠**	**٨٤,٠٠٠**	**٧,٥٤٩,٨٥٩**
الإطفاء المتراكم					
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	-	-	٥٤,٠٠٤	١٠,١٧١	٦٤,١٧٥
الإطفاء للسنة (إيضاح ٣٢)	-	-	٨٠,٢٠٢	١٥,١٠٧	٩٥,٣٠٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**-**	**-**	**١٣٤,٢٠٦**	**٢٥,٢٧٨**	**١٥٩,٤٨٤**
الإطفاء للسنة (إيضاح ٣٢)	-	-	٨٠,٥٢٣	١٥,١٦٧	٩٥,٦٩٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**-**	**-**	**٢١٤,٧٢٩**	**٤٠,٤٤٥**	**٢٥٥,١٧٤**
القيمة الدفترية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٦,٧٥٣,٥١٧**	**٢٥٥,٣٤٢**	**٢٤٢,٢٧١**	**٤٣,٥٥٥**	**٧,٢٩٤,٦٨٥**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦,٧٥٣,٥١٧	٢٥٥,٢٥٨	٣٢٢,٧٩٤	٥٨,٧٢٢	٧,٣٩٠,٢٩١

الشهرة

في ١ مايو ٢٠١٩، اندمج بنك الاتحاد الوطني ش.م.ع مع بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع. في صفقة أسهم كلية.استكملت المنشأة المدمجة بعد ذلك عملية الاستحواذ بنسبة ١٠٠٪ على مصرف الهلال ش.م.ع. بناءً على تخصيص سعر الشراء الذي قام به استشاري خارجي بعد عملية الدمج والاستحواذ، قام البنك بإدراج مبلغ بقيمة ٧٨٥,٠٠٠ ألف درهم كموجودات غير ملموسة ومبلغ بقيمة ٦,٧٣٤,٧١٧ ألف درهم كشهرة.

في ١ أكتوبر ٢٠١٠، استحوذ البنك على أعمال الخدمات المصرفية للأفراد، وإدارة الثروات وأعمال الشركات الصغيرة والمتوسطة ("الأعمال") لرويال بنك أوف سكوتلاند في دولة الإمارات العربية المتحدة مقابل اعتبار بقيمة ١٦٨,٩٠٠ ألف درهم. بناءً على عمليتي التقييم العادل وتخصيص سعر الشراء التي قام بهما إستشاري خارجي مباشرةً بعد الاستحواذ في سنة ٢٠١٠، قام البنك بإدراج مبلغ بقيمة ١٤٣,٤٠٠ ألف درهم كموجودات غير ملموسة تم إطفاؤها بالكامل خلال السنوات السابقة ومبلغ بقيمة ١٨,٨٠٠ ألف درهم كشهرة.

لم يتم إدراج خسارة انخفاض في قيمة الشهرة المذكورة أعلاه خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠ - لا شيء).

تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة

لأغراض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة المستحوذ عليها من دمج الأعمال إلى الوحدات المولدة للنقد. في اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة، تتم مقارنة المبالغ القابلة للاسترداد من الشهرة المخصصة للوحدات المولدة للنقد مع القيم الدفترية ذات الصلة. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للوحدة المولدة للنقد ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى.

يتم اشتقاق القيمة الدفترية للوحدات المولدة للنقد باستخدام نموذج تخصيص رأس المال حيث يتم تخصيص رأس المال الأساسي للمجموعة للوحدات المولدة للنقد. تحدد المجموعة المبالغ القابلة للاسترداد لوحداتها المولدة للنقد بناءً على القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى.

١٦ الموجودات غير الملموسة، صافي (تتمة)

تقييم الانخفاض في قيمة الشهرة (تتمة)

يتم تقدير القيمة قيد الاستخدام باستخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة، الذي يعكس تفاصيل الأعمال المصرفية وبيئتها التنظيمية. يعمل النموذج على احتساب القيمة الحالية للأرباح المستقبلية المقدرة القابلة للتوزيع على المساهمين بعد استيفاء متطلبات رأس المال التنظيمية ذات الصلة وقابلية تحمل المخاطر لدى المجموعة.

يستخدم نموذج التدفقات النقدية المخصومة توقعات الأرباح وافتراضات الرسملة ذات الصلة بناءً على خطط مالية لخمس سنوات، والتي يتم خصمها إلى قيمتها الحالية. يتضمن تقدير الأرباح المستقبلية ومتطلبات رأس المال وضع الأحكام وأخذ الأداء السابق والحالي بالإضافة إلى التطورات المتوقعة في الأسواق المعنية وفي الاقتصاد الكلي والبيئات التنظيمية في الاعتبار.

يتم تعديل توقعات الأرباح بعد فترة الخمس سنوات الأولية، حيثما أمكن، للتوصل إلى مستوى مستدام. في حالة الاستمرارية، من المفترض أن تزداد التدفقات النقدية إلى حقوق المساهمين بمقدار أو بما يقارب معدل نمو ثابت طويل الأجل. يعتمد هذا على تنبؤات الإيرادات المتوقعة للوحدات المولدة للنقد بالإضافة إلى نمو الناتج المحلي الإجمالي المتوقع ويتم إدراجها في القيمة النهائية.

تُعتبر قيمة التدفقات النقدية المخصومة الخاصة بوحدة مولدة للنقد حساسة لتوقعات الأرباح القابلة للتوزيع، ومعدل الخصم (تكلفة حقوق الملكية) المطبق، ومعدل النمو طويل الأجل. تم تحديد معدلات الخصم المطبقة بناءً على نموذج تسعير الموجودات الرأسمالية وتتضمن معدل فائدة خالٍ من المخاطر، وعلاوة مخاطر السوق وعامل يغطي مخاطر السوق المنتظمة (عامل بيتا).

يتم تقدير القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للوحدات المولدة للنقد بناءً على البيانات المستخلصة من نسبة السعر إلى القيمة الدفترية للشركات القابلة للمقارنة مع إضافة علاوة الرقابة إلى نفس النسبة.

موجودات غير ملموسة أخرى

العلامة التجارية والرخص	قام مصرف الهلال ببناء امتياز قوي وله سمعة كمصرف إسلامي تقدمي يقدم مجموعة واسعة من منتجات الخدمات المصرفية للأفراد التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. تلعب العلامة التجارية لمصرف الهلال دوراً رئيسياً في توليد الإيرادات للبنك.
رخصة مصر	تم إدراج هذه الرخصة كأصل غير ملموس، حيث لم يقم المصرف المركزي المصري بإصدار ترخيص مصرفي جديد لأي منشأة على مدار العشرين سنة السابقة، وبالتالي فققيد ّد المشاركة في الأنشطة المصرفية على البنوك المرخصة بالفعل وتعمل في مصر. يلعب الترخيص دوراً رئيسياً في توليد إيرادات للبنك. تم تقييم رخصة مصر بالنظر إلى نهج السوق باستخدام المعاملات المماثلة.
العلاقة مع العملاء	تمثل الموجودات غير الملموسة للعلاقة مع العملاء القيمة العائدة للأعمال المتوقع إبرامها مع المتعاملين الذين كانوا موجودين في تاريخ الاستحواذ. عند تحديد القيمة العادلة للعلاقات مع العملاء، تم أخذ عملاء التمويل التجاري في الاعتبار. من المتوقع أن تحقق هذه العلاقات إيرادات دورية هامة على شكل رسوم وعمولات.
ودائع أساسية	تنشأ قيمة الموجودات غير الملموسة للودائع الأساسية من حقيقة أن قاعدة الودائع للمجموعة تمثل مصدراً أرخص للتمويل من التمويل بالجملة أو تمويل أسواق المال. يمثل الفرق بين تكلفة تمويل الودائع وتكلفة تمويل الجملة / سوق المال قيمة الودائع الأساسية غير الملموسة.

١٧ المبالغ المستحقة للبنوك

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
أرصدة حسابات البنوك لدينا	٢,٤٢١,٠٤٢	١,٥٣٦,٢٦٣
ودائع هامشية	٥٨٣,٧٠٤	١,٣٣٥,٨٤٦
ودائع لأجل	٤,٢٠٠,٥٨٧	٥,٣٤٩,٩٦٢
إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك	**٧,٢٠٥,٣٣٣**	٨,٢٢٢,٠٧١

تقوم المجموعة بالتحوط لبعض الودائع لأجل المقومة بالعملات الأجنبية ضد مخاطر الصرف الأجنبي ومعدلات الفائدة المتغيرة باستخدام عقود تبادل الصرف الأجنبي وعقود تبادل معدلات الفائدة وتصنّف عقود التبادل هذه إما كتحوطات للتدفقات النقدية أو كتحوطات للقيمة العادلة. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لعقود التبادل هذه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٨٩٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة ما قيمته ٧,٧٩٤ ألف درهم).

١٨ الودائع من العملاء

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
ودائع لأجل	١١١,٧٢٨,٤٢٨	١٢٣,٥٨٨,٠٦٣
ودائع حسابات جارية	١١٧,٩٠٥,٩٦٥	٩٤,١٥٨,١٩٧
ودائع توفير	٣٣,١٥٣,٦٢٨	٣١,٣٧٥,٨٤٥
ودائع حكومية طويلة الأجل	٢٩١,٧٤٠	٣١٥,٦٧٨
ودائع هامشية	١,٩٧٢,٥٦٤	١,٩٥٧,٦٧٤
إجمالي الودائع من العملاء	**٢٦٥,٠٥٢,٣٢٥**	٢٥١,٣٩٥,٤٥٧

بالنسبة للودائع الإسلامية المدرجة في الجدول أعلاه، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٤.

تقوم المجموعة بالتحوط لبعض الودائع لأجل المقومة بالعملات الأجنبية ضد مخاطر الصرف الأجنبي ومعدلات الفائدة المتغيرة باستخدام عقود تبادل الصرف الأجنبي وعقود تبادل معدلات الفائدة ويتم تصنيف عقود التبادل هذه إما كتحوطات للتدفقات النقدية أو كتحوطات للقيمة العادلة. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لعقود التبادل هذه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٢٢٧,٨٦٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة ما قيمته ١٧٤,٧٤٠ ألف درهم).

١٩ الأوراق التجارية باليورو

إن تفاصيل الأوراق التجارية الصادرة باليورو بموجب برنامج البنك المتعلق بهذه الأوراق هي كما يلي:

العملة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
دولار أمريكي	٢,٨١٧,٦٥٢	٢,٢٧٩,٨٥٤
درهم إماراتي	-	١٩٩,٩٣٤
يورو	٢,١٧٣,٥٦٧	١,٥٤٧,١٢٨
فرنك سويسري	-	٣٧٥,٨٣٠
جنية إسترليني	١,٢٠٧,٩٣٨	٣٥٠,٨٤٧
إجمالي الأوراق التجارية باليورو	٦,١٩٩,١٥٧	٤,٧٥٣,٥٩٣

تتحوط المجموعة لبعض الأوراق التجارية باليورو ضد مخاطر صرف العملات الأجنبية باستخدام عقود تبادل الصرف الأجنبي وتصنّف هذه الأدوات كتحوطات للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لعقود التحوط هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٧,٤٠٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ – بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة ما قيمته ١١٨,٥١٠ ألف درهم).

يتراوح معدل الفائدة الفعلي للأوراق التجارية باليورو ذات القسيمة الصفرية التي تم إصدارها بين سالب ٠,٧٨٪ سنوياً إلى موجب ٠,٣٨٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - بين سالب ٠,٥٤٨٪ سنوياً إلى موجب ٢,٠١٠٪ سنوياً).

فيما يلي تسوية حركة الأوراق التجارية باليورو بالتدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية:

	ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٢,٠٦٢,٣٣٨
صافي المتحصلات من عمليات الإصدار	١٢,٣٤٦,٥٧٧
سداد مبالغ	(٩,٦٧٠,٧٤١)
تحركات أخرى	١٥,٤١٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٤,٧٥٣,٥٩٣**
صافي المتحصلات من عمليات الإصدار	١٣,٦٥٨,٠٧٤
سداد مبالغ	**(١٢,٢٢١,٩٥٣)**
تحركات أخرى	٩,٤٤٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦,١٩٩,١٥٧

يتضمن صافي المتحصلات من عمليات الإصدار تأثيرات التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. تتضمن التحركات الأخرى الخصم المُطفأ.

٢٠ القروض

إن تفاصيل القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي كما يلي:

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة ألف درهم	١ - ٣ سنوات ألف درهم	٣ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	٧٥٠,٧١٤	-	-	٦٠٢,٣٠٢	١,٣٥٣,٠١٦
	رينمينبي صيني	٣١٩,٤٥٤	٢٤٤,٤٨٥	٣٧٢,٤٩١	-	٩٣٦,٤٣٠
	يورو	٨٢,٩٨٠	٨٤,٦٣٠	-	-	١٦٧,٦١٠
	فرنك سويسري	-	٢,١٥٠,١٩٥	-	-	٢,١٥٠,١٩٥
	ين ياباني	٧٣,٢٣٢	-	-	-	٧٣,٢٣٢
	دولار هونج كونج	٢١٧,٠٩٤	١٨٤,٢٦٥	٧٢,٩٦٣	-	٤٧٤,٣٢٢
	دولار أمريكي	١,٤٨٨,٠٢٥	٧,٤٦٣,٧١٥	٢,٧٣٣,٨٨٥	٢١,٤١٩,٨٢٣	٣٣,١٠٥,٤٤٨
	جنيه استرليني	٢٧٣,٠٦٨	١٩٤,٥١١	-	-	٤٦٧,٥٧٩
	الروبية الاندونيسية	-	-	-	٥٤٠,٤١١	٥٤٠,٤١١
		٣,٢٠٤,٥٦٧	١٠,٣٢١,٨٠١	٣,١٧٩,٣٣٩	٢٢,٥٦٢,٥٣٦	٣٩,٢٦٨,٢٤٣
سندات صكوك إسلامية	دولار أمريكي	-	١,٨٥٦,٦١٢	-	-	١,٨٥٦,٦١٢
قروض ثنائية	دولار أمريكي	٢,٠١٨,٠٩٢	٢,٧١٢,٢٤٠	٧٣١,٧٩٨	-	٥,٤٦٢,١٣٠
	تنج كازاخستاني	-	-	-	٨٦,٤٢٩	٨٦,٤٢٩
شهادات إيداع صادرة	جنيه إسترليني	٦٩,٢١٧	-	-	-	٦٩,٢١٧
	دولار أمريكي	١,١٧٤,٢٨٨	-	-	-	١,١٧٤,٢٨٨
سندات ثانوية - معدل فائدة ثابت	دولار أمريكي	-	٢,٨٠٢,٢٦٧	-	-	٢,٨٠٢,٢٦٧
قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	١٣,٨٨٠,٣٥٩	٧,٠٥٢,٢٦٨	٢٠٢,٣٣٣	-	٢١,١٣٤,٩٦٠
	درهم إماراتي (*)	٦٣٢,٣٦٢	-	-	-	٦٣٢,٣٦٢
	جنيه مصري	١٤٥	٢,٨١٠	-	٩,٨٧٤	١٢,٨٢٩
إجمالي القروض		٢٠,٩٧٩,٠٣٠	٢٤,٧٤٧,٩٩٨	٤,١١٣,٤٧٠	٢٢,٦٥٨,٨٣٩	٧٢,٤٩٩,٣٣٧

(*) تمثل القروض التي لا تحمل فوائد من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب برنامج استرداد المبالغ الواقع ضمن إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجهة

تتحوط المجموعة لبعض القروض ضد مخاطر معدلات صرف العملات الأجنبية ومخاطر معدلات الفائدة باستخدام إما عقود تبادل معدلات الفائدة أو عقود تبادل العملات المتقاطعة، ويتم تصنيف عقود التبادل هذه إما كتحوطات للقيمة العادلة أو للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لعقود التبادل هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٦١٧,٢٣٩ ألف درهم.

٢٠ القروض (تتمة)

إن تفاصيل القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هي كما يلي:

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة ألف درهم	١ - ٣ سنوات ألف درهم	٣ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	٨٦,٢٥٤	٨١٠,٦٢٥	-	٧١٧,٤٨٨	١,٦١٤,٣٦٧
	رينمينبي صيني	١٣٥,٧٢٦	٣١١,٦٣٤	٢٣٦,١٤٩	-	٦٨٣,٥٠٩
	يورو	-	٨٩,٩٤٦	٩٢,٨٠٣	-	١٨٢,٧٤٩
	فرنك سويسري	٣٣٥,٠٣٢	٧٣٢,٠٩٧	١,٥٠٩,٧٢٨	-	٢,٥٧٦,٨٥٧
	ين ياباني	٨٨,٩٧٧	٨١,٥٩٤	-	-	١٧٠,٥٧١
	دولار هونج كونج	١٥٢,٤٩٥	٣٣٣,٧٢٨	١٥٢,٦٧١	-	٦٣٨,٨٩٤
	دولار أمريكي	٢,٣٠١,٧٥٨	٦,٢٤٨,٥٢٢	٣,٨٩٢,٠٠٨	٢١,٣٦٤,٦٦١	٣٣,٨٠٦,٩٤٩
	جنيه إسترليني	٨٠,٥٧٦	٢٧٩,٥٧٩	-	-	٣٦٠,١٥٥
	روبية إندونيسية	-	-	-	٥٧٧,١٢٢	٥٧٧,١٢٢
		٣,١٨٠,٨١٨	٨,٨٨٧,٧٢٥	٥,٨٨٣,٣٥٩	٢٢,٦٥٩,٢٧١	٤٠,٦١١,١٧٣
سندات صكوك إسلامية	دولار أمريكي	-	١,٨٦٨,٢٧٢	-	-	١,٨٦٨,٢٧٢
قروض ثنائية	دولار أمريكي	١٨٣,٤٤٧	٤,٧٢٣,٣٧٤	٧٣١,٠٦٨	-	٥,٦٣٧,٨٨٩
	تينج كازاخستاني	-	-	-	٨٩,٠٩١	٨٩,٠٩١
شهادات إيداع صادرة	دولار أمريكي	١,١٦٣,٦٨٠	-	-	-	١,١٦٣,٦٨٠
	يورو	١٣٥,٤٦٠	-	-	-	١٣٥,٤٦٠
سندات ثانوية - معدل فائدة ثابت	دولار أمريكي	-	٢,٨٦٢,٦٦٠	-	-	٢,٨٦٢,٦٦٠
قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	١,٩٨١,٨٦٠	٤,٥٢١,٩٤٥	-	٢٠٢,٣٣٣	٦,٧٠٦,١٣٨
	درهم إماراتي (*)	٦,٣٠٦,١٦٥	-	-	-	٦,٣٠٦,١٦٥
	جنيه مصري	-	٥,٠٩٣	-	١٠,٤٢٣	١٥,٥١٦
إجمالي القروض		١٢,٩٥١,٤٣٠	٢٢,٨٦٩,٠٦٩	٦,٦١٤,٤٢٧	٢٢,٩٦١,١١٨	٦٥,٣٩٦,٠٤٤

(*) تمثل القروض التي لا تحمل فوائد من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب برنامج استرداد المبالغ الواقع ضمن إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجهة

تتحوط المجموعة لبعض القروض ضد مخاطر معدلات صرف العملات الأجنبية ومخاطر معدلات الفائدة باستخدام إما عقود تبادل معدلات الفائدة أو عقود تبادل العملات المتقاطعة، ويتم تصنيف عقود التبادل هذه إما كتحوطات للقيمة العادلة أو للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لعقود التبادل هذه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ٢,٢٢٩,٦١٦ ألف درهم.

٢٠ القروض (تتمة)

تستحق الفائدة كدفعات متأخرة وفيما يلي معدلات الفائدة التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة	سنة إلى ٣ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٧٥٪ سنوياً إلى ٣,٩٢٪ سنوياً وفوائد ربع سنوية بمعدل ١٣٨ نقطة أساس مضافة إلى معدل تبادل فاتورة البنك.	-	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٦٩٪ سنوياً إلى ٤,٥٠٪ سنوياً.
	رينمينبي صيني	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٠٠٪ سنوياً إلى ٤,٨٢٪ سنوياً.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٣٣٪ سنوياً إلى ٤,٦٠٪ سنوياً.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٣٥٪ سنوياً إلى ٣,٣٨٪ سنوياً.	-
	يورو	معدل فائدة ثابت بنسبة ٠,٠٣٨٪ سنوياً.	معدل فائدة ثابت بنسبة ٠,٧٥٪ سنوياً.	-	-
	فرنك سويسري	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٠,٠٥٪ سنوياً إلى ٠,٧٣٥٪ سنوياً.	-	-
	ين ياباني	معدل فائدة ثابت بنسبة ٠,٤٤٥٪ سنوياً.	-	-	-
	دولار هونج كونج	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٠٥٪ سنوياً إلى ٣,٢٠٪ سنوياً.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٨٤٪ سنوياً إلى ٢,٨٧٪ سنوياً.	معدل فائدة ثابت بنسبة ١,٣٤٪ سنوياً.	-
	دولار أمريكي	فوائد ربع سنوية بمعدل يتراوح بين ٨٨ إلى ١٤٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	معدل فائدة ثابت بنسبة ٤,٠٠٪ سنوياً وفوائد ربع سنوية بمعدل يتراوح بين ١١٠ إلى ١٥٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور وفوائد ربع سنوية بمعدل يتراوح بين ١٣٦ إلى ١٤٦ نقطة أساس مضافة إلى معدل التمويل المضمون لليلة واحدة.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ١,٦٣٪ سنوياً إلى ١,٧٢٪ سنوياً وفوائد ربع سنوية بمعدل ١٢٩ نقطة أساس مضافة إلى معدل التمويل المضمون لليلة واحدة.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٤,٦٥٪ سنوياً إلى ٥,١٠٪ سنوياً؛ قسيمة صفرية بمعدل عائد داخلي يتراوح بين ٣,٢٧١٪ سنوياً إلى ٥,٧٨٥٪ سنوياً وفوائد ربع سنوية بمعدل ١٤٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور (*).
	جنيه إسترليني	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ١,٩٥٪ سنوياً إلى ٢,٠٣٪ سنوياً.	معدل فائدة ثابت بنسبة ٠,٩٥٪ سنوياً.	-	-
	الروبية الإندونيسية	-	-	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٧,٥٠٪ سنوياً إلى ٨,١٦٪ سنوياً.
سندات صكوك إسلامية	دولار أمريكي	-	معدل فائدة ثابت بنسبة ٤,٣٧٥٪ سنوياً.	-	-
قروض ثنائية	دولار أمريكي	فوائد شهرية بمعدل يتراوح بين ٥٠ إلى ٨٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	فوائد شهرية بمعدل يتراوح ٦٠ إلى ٩٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	فوائد شهرية بمعدل ١٠٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	-
	تينج كازاخستاني	-	-	-	معدل فائدة ثابت بنسبة ٩,٥٠٪ سنوياً.
شهادات إيداع صادرة	جنيه استرليني	قسيمة صفرية بمعدل عائد داخلي بنسبة ٠,٣٧٥٪ سنوياً.	-	-	-
	دولار أمريكي	قسيمة صفرية بمعدل عائد داخلي يتراوح بين ٠,٢١٦٪ سنوياً إلى ٠,٣٩٦٪ سنوياً.	-	-	-
سندات ثانوية	دولار أمريكي	-	معدل فائدة ثابت بنسبة ٤,٥٠٪ سنوياً.	-	-
قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٠,٣٣٪ سنوياً إلى ٠,٦٠٪ سنوياً وفوائد ربع سنوية بمعدل ٤٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور وفوائد نصف سنوية بمعدل ٣٠ نقطة أساس مضافة إلى معدل التمويل المضمون لليلة واحدة.	فوائد ربع سنوية بمعدل يتراوح بين ٤٥ إلى ٥٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	فوائد نصف سنوية بمعدل يتراوح بين سالب ٢٠ إلى سالب ١٨ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	-
	جنيه مصري	معدل فائدة ثابت بنسبة ٣,٠٠٪ سنوياً.	معدل فائدة ثابت بنسبة ٣,٠٠٪ سنوياً.	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٠,٥٠٪ سنوياً إلى ٣,٥٠٪ سنوياً.

(*) تشمل سندات بقيمة ٢٠,٥٤٠,١٥٩ ألف درهم صادرة بفترات أصلية وذات استحقاقات تتراوح من ٣٠ سنة إلى ٤٠ سنة بمعدل عائد داخلي يتراوح بين ٣,٢٧١٪ سنوياً إلى ٥,٧٨٥٪ سنوياً وتعتبر قابلة للطلب في نهاية السنة الخامسة أو السادسة أو السابعة أو العاشرة من تاريخ الإصدار.

٢٠ القروض (تتمة)

تتأهل السندات الثانوية ذات معدل الفائدة الثابت كقروض ثانوية ضمن الشق الثاني من رأس المال وتعتبر مؤهلة للحصول على الإعفاء بمعدل ١٠٪ سنوياً وفقاً لتوجيهات رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. بالإضافة إلى ذلك، دخلت السندات الثانوية ذات معدل الفائدة الثابت سنتها الخامسة حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إطفاؤها بمعدل ٢٠٪ سنوياً حتى تاريخ استحقاقها في عام ٢٠٢٣ (إيضاح ٥٠).

يرجى الرجوع إلى الإيضاحين رقم ١٠ و١١ للحصول على تفاصيل حول السندات والقروض المرهونة كضمان مقابل القروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء. بالإضافة إلى ذلك، قامت المجموعة بإيداع ضمانات نقدية بقيمة ١٦٩,٨٧٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - لا شيء) مقابل طلبات الهامش.

فيما يلي تسوية حركة القروض بالتدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية:

	ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٥١,٨٨٢,٠٥٤
صافي المتحصلات من عمليات الإصدار	٣٣,٨٩٥,٨١٤
سداد مبالغ	(٢٢,٨٥٩,٢٩٣)
تحركات أخرى	٢,٤٧٧,٤٦٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٦٥,٣٩٦,٠٤٤**
صافي المتحصلات من عمليات الإصدار	**٣٠,٧٢٨,٩٣٢**
سداد مبالغ	**(٢٢,٩٥١,٩٥٤)**
تحركات أخرى	**(٦٧٣,٦٨٥)**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٧٢,٤٩٩,٣٣٧**

يتضمن صافي المتحصلات من عمليات الإصدار تأثيرات التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية على القروض. تتضمن التحركات الأخرى الفائدة المرسملة على السندات المتراكمة القابلة للاستدعاء، والخصم على الإصدارات المطفأة والتغيرات في تحوطات القيمة العادلة.

٢١ المطلوبات الأخرى

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
فوائد دائنة	٦٧٦,٨٤١	٩١٦,٤٦٤
التزام مدرج مقابل التزامات المنافع المحددة	٥٩٤,٧١٧	٦٣٠,٢٠٣
إيرادات مؤجلة	٨٠٧,٣٢٢	٨٩١,٨٨٣
أوراق قبول (إيضاح ١٤)	١٦,٢٣٨,٧٥٦	٦,٨٠٩,٣٤٨
مخصص الانخفاض في القيمة على خطابات اعتماد وضمانات والتزامات أخرى (إيضاح ٤٣,٣)	٥٠٣,٢٢٥	٥٤٤,٩١٤
أخرى (*)	٤,٥٦٣,٣٠٣	٤,١٣٥,١٦٣
إجمالي المطلوبات الأخرى	**٢٣,٣٨٤,١٦٤**	١٣,٩٢٧,٩٧٥

(*) تتضمن مبلغ بقيمة ٢٨٦,٣٢٢ ألف درهم يتعلق بالتزامات عقود الإيجار التمويلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ – ١٩٢,٣٦٣ ألف درهم).

٢١ المطلوبات الأخرى (تتمة)

التزامات المنافع المحددة

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

إن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقييم الاكتواري هي كما يلي:

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

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

سوف يكون الالتزام أعلى بمبلغ ١٩,٧٦٩ ألف درهم إذا كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أقل بنسبة ٠,٥٠٪ وسوف يكون الالتزام أقل بمبلغ ١٨,٥٣٤ ألف درهم إذا كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أعلى بنسبة ٠,٥٠٪ وبالمثل، سوف يكون الالتزام أعلى بمبلغ ١٦,٠٦٣ ألف درهم إذا كان معدل زيادة الرواتب المستخدم في الافتراض أعلى بنسبة ٠,٥٠٪ وسوف يكون الالتزام أقل بمبلغ ١٥,٤٤٥ ألف درهم إذا كان معدل زيادة الرواتب المستخدم في الافتراض أقل بنسبة ٠,٥٠٪

إن الحركة في التزامات المنافع المحددة هي كما يلي:

	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
الرصيد الافتتاحي	٦٣٠,٢٠٣	٦٣٣,٢٦٢
صافي المحمل خلال السنة (*)	٦٨,٠٠٥	٥٩,٦٦٠
(أرباح) / خسائر اكتوارية من التزامات المنافع المحددة	**(٤٢,٠٧٩)**	٣١,٢١٣
منافع مدفوعة	**(٦١,٤١٢)**	(٩٣,٩٣٢)
الرصيد الختامي	**٥٩٤,٧١٧**	٦٣٠,٢٠٣

(*) تم إدراجها ضمن "مصاريف الموظفين" في بيان الدخل الموحد

المساهمات المحددة

بموجب خطط المساهمات المحددة، تقوم المجموعة بدفع المساهمات المطلوبة إلى صندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي المتعلقة بموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وإلى صناديق المعاشات التقاعدية المعنية بالموظفين الآخرين بما في ذلك مواطني دول مجلس التعاون الخليجي. إن المبلغ المحمل للسنة فيما يتعلق بهذه المساهمات يبلغ ٦٨,٧٣٥ ألف درهم (٢٠٢٠ – ٦٤,٦٢٧ ألف درهم). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تم تصنيف معاشات تقاعدية دائنة بقيمة ٨,٦٤٧ ألف درهم ضمن بند "مطلوبات أخرى – أخرى" (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ – ٧,٢٤١ ألف درهم).

٢١ المطلوبات الأخرى (تتمة)

أمور ضريبية

يشتمل المخصص الضريبي الحالي للمجموعة على تقييم الإدارة لجزء من مبلغ الضريبة المستحقة على مطالبات السلطات الضريبية ذات الصلة. تتعلق البنود الضريبية غير المؤكدة التي تم إدراج مخصص لها بقيمة ٨٥,٠٠٠ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ – ٧٥,٠٠٠ ألف درهم) ضمن "مطلوبات أخرى - أخرى" بشكل رئيسي بتفسير التشريعات الضريبية المطبقة على الترتيبات التي أبرمتها المجموعة. نظراً للشكوك المرتبط بهذه البنود الضريبية، من المحتمل أن تختلف النتيجة النهائية عند الانتهاء من المسائل الضريبية المفتوحة في تاريخ مستقبلي.

٢٢ رأس المال

	المصرح به	الصادر والمدفوع بالكامل	
		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أسهم عادية بقيمة درهم واحد للسهم	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩٥٧,٣٧٩	٦,٩٥٧,٣٧٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، احتفظت شركة مبادلة للاستثمار بما نسبته ٦٠,٢٠٪ من رأس مال البنك الصادر والمدفوع بالكامل من خلال شركتها الفرعية المملوكة بالكامل شركة ون هاندريد اند فورتينث للاستثمار – ملكية فردية ذ.م.م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ – تم الاحتفاظ بما نسبته ٦٠,٢٠٪ من قبل شركة مبادلة للاستثمار من خلال شركة مجلس أبوظبي للاستثمار ش.م.ع).

توزيعات أرباح

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، اقترح مجلس الإدارة دفع توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٢,٥٧٤,٢٣٠ ألف درهم بواقع ٠,٣٧ درهم للسهم الواحد بما يمثل ٣٧٪ من رأس المال المدفوع (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ – ١,٨٧٨,٤٩٢ ألف درهم بواقع ٠,٢٧ درهم للسهم الواحد بما يمثل ٢٧٪ من رأس المال المدفوع). يخضع هذا الاقتراح لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

٢٣ الاحتياطيات الأخرى

حركة الاحتياطيات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	أسهم خطة حوافز الموظفين، صافي ألف درهم	احتياطي نظامي ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي طوارئ ألف درهم	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف درهم	احتياطي تحوّط التدفقات النقدية ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	العائدة إلى حاملي أسهم البنك ألف درهم	الحقوق غير المسيطرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠٢١	(٢٦,٨٦٩)	٣,٤٧٨,٦٩٠	٣,٤٧٨,٦٩٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	(٥٦,١٥٦)	(٣٣,٤٦٤)	٨٧٤,٥٢٥	٩,٨٦٥,٤١٦	٢٦٤	٩,٨٦٥,٦٨٠
فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية	-	-	-	-	-	(٨,٤٩٢)	-	-	(٨,٤٩٢)	-	(٨,٤٩٢)
صافي الخسائر على التحوط لصافي الاستثمار في العمليات الأجنبية	-	-	-	-	-	(٤,٠٢٥)	-	-	(٤,٠٢٥)	-	(٤,٠٢٥)
صافي التغيرات في القيمة العادلة على تحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	٦,١٧٠	-	٦,١٧٠	-	٦,١٧٠
صافي التغيرات في القيمة العادلة على تحوطات التدفقات النقدية المعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد	-	-	-	-	-	-	(٤٠,٦١٨)	-	(٤٠,٦١٨)	-	(٤٠,٦١٨)
صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	(١٣٦,٥٢٠)	(١٣٦,٥٢٠)	(٤٤)	(١٣٦,٥٦٤)
التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	(١٢٢,١٦٩)	(١٢٢,١٦٩)	-	(١٢٢,١٦٩)
مبالغ معاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	(٢٢٨,٩٠٦)	(٢٢٨,٩٠٦)	-	(٢٢٨,٩٠٦)
صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٢٣	٢,٣٢٣	(٢٦)	٢,٢٩٧
المبالغ المحولة ضمن حقوق الملكية عند استبعاد أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	٤٥	٤٥	-	٤٥
إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	-	(١٢,٥١٧)	(٣٤,٤٤٨)	(٤٨٥,٢٢٧)	(٥٣٢,١٩٢)	(٧٠)	(٥٣٢,٢٦٢)
الاستحواذ على أسهم	(٥٦,٠٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	(٥٦,٠٦٠)	-	(٥٦,٠٦٠)
تعديلات القيمة العادلة	٥٧٨	-	-	-	-	-	-	-	٥٧٨	-	٥٧٨
أسهم - الجزء المكتسب (إيضاح ٢٥)	٥,٦٣٩	-	-	-	-	-	-	-	٥,٦٣٩	-	٥,٦٣٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	(٧٦,٧١٢)	٣,٤٧٨,٦٩٠	٣,٤٧٨,٦٩٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	(٦٨,٦٧٣)	(٦٧,٩١٢)	٣٨٩,٢٩٨	٩,٢٨٣,٣٨١	١٩٤	٩,٢٨٣,٥٧٥

لمزيد من المعلومات حول الاحتياطيات، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٥٠.

٢٣ الاحتياطيات الأخرى (تتمة)

حركة الاحتياطيات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

	أسهم خطة حوافز الموظفين، صافي ألف درهم	احتياطي نظامي ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي طوارئ ألف درهم	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف درهم	احتياطي تحوّط التدفقات النقدية ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	العائدة إلى حاملي أسهم البنك ألف درهم	الحقوق غير المسيطرة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	(٣٠,١٠٥)	٣,٢٧٦,٧٦٧	٣,٢٧٦,٧٦٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	(٥٤,٥٢١)	٢٢,٧٢٧	٦١٦,٢٨٤	٩,٢٥٧,٩١٩	٢,٤٢٢	٩,٢٦٠,٣٤١
فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية	-	-	-	-	-	(٢,٧٠٦)	-	-	(٢,٧٠٦)	٣١	(٢,٦٧٥)
صافي التغيرات في القيمة العادلة على تحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	(٥٢,٩٣٤)	-	(٥٢,٩٣٤)	-	(٥٢,٩٣٤)
صافي التغيرات في القيمة العادلة على تحوطات التدفقات النقدية المعاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد	-	-	-	-	-	-	(٣,٢٥٧)	-	(٣,٢٥٧)	-	(٣,٢٥٧)
صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٢,٨٠٦	٥٠٢,٨٠٦	١٨	٥٠٢,٨٢٤
التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	(٣٠,٥٩٧)	(٣٠,٥٩٧)	٤١	(٣٠,٥٥٦)
مبالغ معاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	(١٩١,٥٦١)	(١٩١,٥٦١)	-	(١٩١,٥٦١)
صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٦٣١)	(٣,٦٣١)	-	(٣,٦٣١)
المبالغ المحولة ضمن حقوق الملكية عند استبعاد أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	(١٩,٩٥٣)	(١٩,٩٥٣)	-	(١٩,٩٥٣)
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	(٢,٧٠٦)	(٥٦,١٩١)	٢٥٧,٠٦٤	١٩٨,١٦٧	٩٠	١٩٨,٢٥٧
الاستحواذ على حقوق غير مسيطرة	-	-	-	-	-	١,٠٧١	-	١,١٧٧	٢,٢٤٨	(٢,٢٤٨)	-
تحويل من الأرباح المحتجزة (إيضاح ٥٠)	-	٢٠١,٩٢٣	٢٠١,٩٢٣	-	-	-	-	-	٤٠٣,٨٤٦	-	٤٠٣,٨٤٦
تعديلات القيمة العادلة	٣٦	-	-	-	-	-	-	-	٣٦	-	٣٦
أسهم - الجزء المكتسب (إيضاح ٢٥)	٣,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٠٠	-	٣,٢٠٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	(٢٦,٨٦٩)	٣,٤٧٨,٦٩٠	٣,٤٧٨,٦٩٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	(٥٦,١٥٦)	(٣٣,٤٦٤)	٨٧٤,٥٢٥	٩,٨٦٥,٤١٦	٢٦٤	٩,٨٦٥,٦٨٠

٢٤ التمويل الإسلامي

موجودات التمويل الإسلامي

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
المرابحة	٢١,٤٧٦,٢١٤	٢٢,٠٧٠,٩٦٤
تمويل الإجارة	١٦,٢٣٦,٠٥٢	١٨,٤٢٧,٠٨٥
السّلم	١,٣٦٨,٥٤٤	٣,٦٢٤,١٧٠
أخرى	٣٧٥,٥٠٦	٤٣٤,٤٥٩
إجمالي موجودات التمويل الإسلامي	٣٩,٤٥٦,٣١٦	٤٤,٥٥٦,٦٧٨
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(١,٧٩٤,٥٧٦)	(١,٨٠٤,٥٥٥)
صافي موجودات التمويل الإسلامي	٣٧,٦٦١,٧٤٠	٤٢,٧٥٢,١٢٣

إجمالي الإجارة والقيمة الحالية ذات الصلة للحد الأدنى من مدفوعات الإجارة

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
أقل من سنة واحدة	٤,٧٩٣,٥١٤	٤,٧٩٨,٠٠٦
أكثر من سنة واحدة وأقل من خمس سنوات	٧,٧٢٤,٦٧٥	٩,٥٢٢,٣١٨
أكثر من خمس سنوات	٦,٧٢٨,٨٦٣	٧,٨٥٥,٥٥٤
إجمالي الإجارة	١٩,٢٤٧,٠٥٢	٢٢,١٧٥,٨٧٨
ناقصاً: إيرادات مؤجلة	(٣,٠١١,٠٠٠)	(٣,٧٤٨,٧٩٣)
صافي الإجارة	١٦,٢٣٦,٠٥٢	١٨,٤٢٧,٠٨٥
صافي القيمة الحالية		
أقل من سنة واحدة	٤,٠٩٧,٦٤٩	٤,٠٤٨,١٦٨
أكثر من سنة واحدة وأقل من خمس سنوات	٦,٥٣٢,٦٢٦	٧,٩٤٥,٥٦٥
أكثر من خمس سنوات	٥,٦٠٥,٧٧٧	٦,٤٣٣,٣٥٢
إجمالي صافي القيمة الحالية	١٦,٢٣٦,٠٥٢	١٨,٤٢٧,٠٨٥

٢٤ التمويل الإسلامي (تتمة)

الإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية

	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
المرابحة	٩٦٠,٤٨٩	١,١٣٥,٣٥٢
تمويل الإجارة	٥٦٥,٠٢٧	٨٠٦,١٩٥
السّلم	١٤٥,٢٣٢	٣١٨,٨٥٧
استثمارات صكوك	٣٤٥,٨٢٧	١٢٣,٣٢٩
أخرى	١٤,٧٩٧	٣٠,٨١٨
إجمالي الإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية	٢,٠٣١,٣٧٢	٢,٤١٤,٥٥١

الودائع الإسلامية

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
ودائع الحساب الجاري	١٠,٩٠٤,٢٨٩	١٢,٢٨٥,٨٥٩
ودائع هامشية	٣٠٨,٦٩٠	٢٢٢,٧٨٩
ودائع توفير المضاربة	١٧,٠٣١,١٨١	١٥,٠٥٢,٥٨٨
ودائع مضاربة لأجل	١,٨٩٩,٦١٨	١,٧٩٢,٦٣٨
ودائع مرابحة لأجل	١,٠٦٦,٤٨١	-
ودائع وكالة	٦,١٧٦,٢٩١	٩,٧٩٠,٤٠٤
إجمالي الودائع الإسلامية	٣٧,٣٨٦,٥٥٠	٣٩,١٤٤,٢٧٨

توزيعات الأرباح على الودائع الإسلامية والربح المدفوع لحاملي الصكوك

	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
ودائع مضاربة ومرابحة	٩١,٧٩٩	٩٩,٥٥٩
ودائع وكالة	٦٥,٧٤٠	٣٣١,٠٨٩
سندات صكوك إسلامية والمرابحة العكسية	٨٨,٢٦٧	١٠٦,٢٢٣
إجمالي توزيعات الأرباح على الودائع الإسلامية والربح المدفوع لحاملي الصكوك	٢٤٥,٨٠٦	٥٣٦,٨٧١

٢٥ أسهم خطة حوافز الموظفين، صافي

تدير المجموعة خطة تعويضات مؤجلة ("الخطة") وذلك بغرض تقدير الموظفين من ذوي الأداء المتميز والمحافظة عليهم. وفقاً للخطة، يُمنح الموظفون أسهماً في البنك عند استيفاء شروط الاستحقاق وبالسعر السائد في تاريخ المنح. يتم الاستحواذ على هذه الأسهم والاحتفاظ بها من قبل شركة تابعة للبنك حتى استيفاء شروط الاستحقاق. تقرر لجنة الترشيحات والتعويضات والموارد البشرية والقائمين على الحوكمة وتوافق على الأسهم التي سوف يتم منحها للموظفين على أساس مؤشرات الأداء الرئيسية للمجموعة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان لدى المجموعة خطط الحوافز التالية:

تاريخ المنح	١ يناير ٢٠٢٠
عدد الأسهم الممنوحة	٢,٧٥٦,٣٨٣
القيمة العادلة للأسهم الممنوحة في تاريخ المنح بآلاف الدراهم	١٧,٠٩٠
تاريخ الاستحقاق النهائي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شروط الاستحقاق - قيد الخدمة من تاريخ المنح حتى تاريخ الاستحقاق المعني أو استيفاء شروط خاصة خلال فترة الاستحقاق (الوفاة أو العجز).

إن الحركة في أسهم الخطة هي كما يلي:

	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
الرصيد الافتتاحي	-	٢,٢٤٥,٠٠٠
الممنوح خلال السنة	٢,٧٥٦,٣٨٣	-
المكتسبة خلال السنة	**(٩٠٩,٤٤٧)**	(٢,١٦٠,٠٠٠)
المتقادمة خلال السنة	**(٢٨,٠١٧)**	(٨٥,٠٠٠)
الرصيد الختامي	**١,٨١٨,٩١٩**	-

قيمة تكلفة "الخطة" المدرجة ضمن "مصاريف الموظفين" في بيان الدخل الموحد (بآلاف الدراهم)	**٥,٦٣٩**	٣,٢٠٠

إن العدد الإجمالي للأسهم غير المخصصة ضمن الخطة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغ ٩,٤٢٣,٦٨٠ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ – ٤,١٩٠,٢٣٧ سهماً). تشمل هذه الأسهم غير المخصصة الأسهم المتقادمة والأسهم التي تم شراؤها للخطط المستقبلية.

٢٦ سندات رأس المال

في فبراير ٢٠٠٩، قامت دائرة المالية لدى حكومة أبوظبي بالاكتتاب في سندات رأسمالية تنظيمية من الشق الأول لبنك أبوظبي التجاري بمبلغ أساسي تبلغ قيمته ٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم ("سندات بنك أبوظبي التجاري"). وعلاوة على ذلك، ووفقاً للاندماج مع بنك الاتحاد الوطني، قام البنك سابقاً بتحصيل سندات الشق الأول من رأس المال التنظيمي لبنك الاتحاد الوطني بمبلغ أساسي قدره ٢,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم (إلى جانب سندات بنك أبوظبي التجاري، "السندات"). وعلاوة على ذلك، بموجب القرارات الخطية الصادرة عن دائرة المالية في حكومة أبوظبي بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢١، تم تعديل السندات لتتوافق مع المعايير والتوجيهات الخاصة بكفاية رأس مال البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب إشعار رقم ٢٠٢٠/٤٩٨٠ (نوفمبر ٢٠٢٠)، والذي تضمن إدخال بند "التخفيض عند عدم القدرة على الاستمرار".

يمكن تفعيل بند "عدم القدرة على الاستمرار" الذي تم إدخاله على الشروط والأحكام من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. إذا قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بإخطار البنك بأنه، أو سيصبح غير قادراً على الاستمرار دون (١) تخفيض القيمة؛ أو (٢) ضخ رأس مال من القطاع العام، تلقائياً تُعتبر حقوق حاملي السندات بموجب السندات مخفضةً بشكل نهائي وغير مشروط ودائم بنسبة تساوي مبلغ التخفيض الذي يحدده مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. قد يؤدي ذلك إلى تخفيض السندات إلى قيمة صفرية وإلغائها.

إن السندات هي عبارة عن أوراق مالية دائمة لا تتمتع بحق التصويت وهي غير مولّدة للأرباح، كما ليس لها تاريخ استرداد محدد. بموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، قد يتم طلب السندات من قبل البنك في فبراير ٢٠٢٧ أو في أي تاريخ من تواريخ سداد الفائدة بعد ذلك. لا يحق لحاملي السندات المطالبة بالاسترداد. إن خيار الاسترداد متوفر للبنك فقط. تمثل هذه السندات التزامات مباشرة وغير مضمونة وثانوية على البنك وتتساوى في تصنيفها دون أي تفاضل بينها، وتخضع حقوق والتزامات حاملي السندات لمطالبات الدائنين الرئيسيين. حملت السندات معدل فائدة بنسبة ٦٪ سنوياً من تاريخ إصدارها إلى تاريخ أول إعادة تعيين لها (والذي كان في فبراير ٢٠١٤)، وتحمل حالياً معدل فائدة عائم لستة أشهر بمعدل إيبور بالإضافة إلى نسبة ٢,٣٪ سنوياً بعد ذلك. ومع ذلك، يحق للبنك وفقاً لتقديره الحصري أن يختار عدم إجراء دفعات فوائد الأرباح. لا يحق لحاملي السندات مطالبة البنك بدفعات الفوائد ولا يعتبر خيار البنك بعدم الدفع بمثابة إخلال بشروط السندات. وبالإضافة إلى ذلك، هناك ظروف معينة يحظر على البنك في ظلها إجراء دفعات الفوائد في تاريخ الدفعة المعنية (حدث يستوجب عدم الدفع).

في حال قام البنك باختيار عدم الدفع أو إذا ظهر حدث يستوجب عدم الدفع، عندها لا يحق للبنك: (أ) الإعلان عن أية توزيعات أو أرباح أو دفعها؛ أو (ب) استرداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ بأية وسيلة كانت على أي جزء من رأس المال أو أية أوراق مالية من البنك تكون مساوية للسندات أو أقل منها، باستثناء الأوراق المالية التي تنص بنودها على الإلزام بالسداد أو التحويل إلى حقوق الملكية، في أي حالة إلا إذا تم، أو لحين، سداد دفعتين متتاليتين بالكامل.

٢٧ إيرادات الفوائد

	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
قروض وسلفيات للبنوك	٣٦٥,٠٢٢	٤٧٤,٧٥٠
قروض وسلفيات للعملاء	٦,٩٨٥,٩٥٧	٩,١٤٤,١٤٤
استثمارات في أوراق مالية	١,٧٣٨,٧٩٧	٢,٠٣١,٩٦٤
إجمالي إيرادات الفوائد	٩,٠٨٩,٧٧٦	١١,٦٥٠,٨٥٨

٢٨ مصاريف الفوائد

	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
ودائع من البنوك	٢١,٩٥٠	٥٧,٧٢٥
ودائع من العملاء	١,١٦٤,١١٤	٢,٥٩٤,٧٦٠
أوراق تجارية باليورو	١٨,٨١٦	٤١,٨٥١
قروض (*)	٨٠٦,٩٣٢	١,٠٥١,٢٦٦
إجمالي مصاريف الفوائد	٢,٠١١,٨١٢	٣,٧٤٥,٦٠٢

(*) تتضمن مبلغ بقيمة ١٥,١٢٨ ألف درهم (٢٠٢٠ – ١٥,٠٦١ ألف درهم) لمصاريف الفوائد على مطلوبات عقود الإيجار.

٢٩ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
إيرادات الرسوم والعمولات		
رسوم متعلقة بالبطاقات	٩٤٥,٥٨٥	٨١١,١٢٢
رسوم معالجة القروض	٧١١,٩٩٠	٥٤١,٧١٠
رسوم متعلقة بالحسابات	١٨٣,١٦٠	١٦٢,٨٨٢
عمولة معاملات مالية	٥٠٤,٨٥٩	٤٧٧,٢١٧
عمولة تأمين	١٧,١٣٤	٥٤,٥١٩
خدمات إدارة الأصول والاستثمارات	٧٢,٦٧٩	٥٦,٧٤٣
رسوم وساطة	١٣,١٦٩	٧,٦١٩
رسوم أخرى	٤٨٢,٣٠٩	٣٤٠,٧٢٦
إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات	٢,٩٣٠,٨٨٥	٢,٤٥٢,٥٣٨
مصاريف الرسوم والعمولات	(١,٠٣١,٥٩٧)	(٩٠١,٦٤٩)
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	١,٨٩٩,٢٨٨	١,٥٥٠,٨٨٩

٣٠ صافي إيرادات التداول

	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
صافي الأرباح من التعامل في المشتقات	١٤١,٠١٦	٩٥,٩٥٠
صافي الأرباح من التعامل بالعملات الأجنبية	٥١٥,٥٦٢	٤٦٣,٦٢٣
صافي الأرباح / (الخسائر) من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٩,١٨٧	(٤,٢٨٥)
صافي إيرادات التداول	٦٧٥,٧٦٥	٥٥٥,٢٨٨

٣١ الإيرادات التشغيلية الأخرى

	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
إيرادات من إدارة العقارات	١٤٩,٤٨٣	١٤٢,٥٤٣
إيرادات إيجار	٧٩,١١٨	٨٢,٢٥٩
صافي الأرباح من استبعاد استثمارات في أوراق مالية	٢٥٩,٠٧٧	٢٨٢,٧٠١
صافي الأرباح الناتجة عن تقاعد التحوطات	٦١,٣٥٨	٥٥,٤٥٤
إيرادات توزيعات أرباح	٢٦,٨١٤	٢١,٦٨٣
أخرى (*)	٢٣٣,٢٨٨	٤٢,٤٦٦
إجمالي الإيرادات التشغيلية الأخرى	٨٠٩,١٣٨	٦٢٧,١٠٦

(*) تتضمن ربح من شراء صفقة بقيمة ١٦٦,١٤٨ ألف درهم (٢٠٢٠: لا شيء) من الاستحواذ على محفظة قروض (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١١)

٣٢ المصاريف التشغيلية

	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
مصاريف موظفين	٢,٤٣٧,١٦٥	٢,٥٥٢,٠١٨
مصاريف عمومية وإدارية	١,٣٢٣,٢٣٨	١,٤٧٥,١٠٣
استهلاك (إيضاح ١٥)	٤٠١,١٤٧	٤٠٣,٩١١
إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٦)	٩٥,٦٩٠	٩٥,٣٠٩
إجمالي المصاريف التشغيلية	٤,٢٥٧,٢٤٠	٤,٥٢٦,٣٤١

٣٣ رسوم الانخفاض في القيمة

	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة – صافي المُحمل (*)	٣,٣٠٦,٣٥٦	٤,٩٦٢,٥٥٨
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – صافي المحمل	٥٦,٤٨٩	٩٣,٣٠٥
التزامات ومطلوبات طارئة – صافي المُحرر	(٢٨,٨٩٣)	(٣٠٨,٦٤٨)
ناقصاً: المستردات / التعديلات خلال السنة	(٦٨٧,٧٦٤)	(٧٧٢,٩٧٦)
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٤٣,٣)	٢,٦٤٦,١٨٨	٣,٩٧٤,٢٣٩
رسوم الانخفاض في قيمة استثمار في شركات زميلة (إيضاح ١٢)	-	١٨,٦٧٣
إجمالي رسوم الانخفاض في القيمة	٢,٦٤٦,١٨٨	٣,٩٩٢,٩١٢

(*) تتضمن صافي المُحمل بقيمة ١٣,٣١٥ ألف درهم (٢٠٢٠: ١١,٨٤٦ ألف درهم) على استثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة

٣٤ العوائد على السهم

العائد الأساسي والمخفّض للسهم الواحد
يعتمد احتساب العائد الأساسي للسهم على صافي الربح العائد إلى حاملي أسهم البنك وكذلك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة. يتم احتساب العائد المخفّض للسهم من خلال تعديل المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية القائمة بتأثيرات مخفضة لأسهم حقوق الملكية المحتملة المحتفظ بها في حساب خطة حوافز الموظفين.

=

	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
الربح للسنة العائد إلى حاملي أسهم البنك	٥,٢٤١,١٢٢	٣,٨٠٦,٠٧٨
ناقصاً: قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٢٦)	**(١٧٣,٦٩٨)**	(٢٧٧,٢٩٤)
صافي الأرباح المعدلة للسنة العائدة إلى حاملي أسهم البنك (أ)	٥,٠٦٧,٤٢٤	٣,٥٢٨,٧٨٤
	عدد الأسهم بالألف	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار خلال السنة	٦,٩٥٧,٣٧٩	٦,٩٥٧,٣٧٩
ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتجة عن أسهم خطة حوافز الموظفين	**(٥,٥٩٩)**	(٦,٣٤٤)
المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية قيد الإصدار خلال السنة والمستخدمة في احتساب العوائد الأساسية على السهم (ب)	٦,٩٥١,٧٨٠	٦,٩٥١,٠٣٥
زائداً: المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتجة عن أسهم خطة حوافز الموظفين	٥,٥٩٩	٦,٣٤٤
المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية قيد الإصدار خلال السنة والمستخدمة في احتساب العوائد المخفّضة على السهم (ج)	٦,٩٥٧,٣٧٩	٦,٩٥٧,٣٧٩
العوائد الأساسية على السهم (بالدرهم) (أ) / (ب)	٠,٧٣	٠,٥١
العوائد المخفّضة على السهم (بالدرهم) (أ) / (ج)	٠,٧٣	٠,٥١

٣٥ العمليات غير المستمرة

قامت المجموعة بتصنيف شركاتها التابعة بنك أبوظبي التجاري (المكتب التمثيلي في المملكة المتحدة) المحدود والهلال للسيارات ذ.م.م ومركز الإسكندرية الطبي الجديد ش.م.م وعمليات الفروع الخارجية في الهند كعمليات غير مستمرة، وقد تم عرضها بشكل منفصل في بيان المركز المالي.

خلال السنة، تم بيع استثمارات المجموعة في شركتين زميلتين - أورينت يو إن بي للتكافل ش.م.ع وشركة المشرق العربي للتأمين التكافلي، واللتين تم تصنيفهما كموجودات محتفظ بها للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣٥ العمليات غير المستمرة (تتمة)

تشمل الخسارة الناتجة عن العمليات غير المستمرة ما يلي:

	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية	٢,٩٤١	٤,٧٩٥
إيرادات لا تحمل فوائد	(٢,٢٢٤)	٩,٩٣١
مصاريف تشغيلية	(١٦,٤٨٢)	(٥١,٧٩٦)
رسوم ضريبة الدخل الخارجية	(٦٥٧)	(٣,٦٩٥)
إجمالي الخسارة من العمليات غير المستمرة	(١٦,٤٢٢)	(٤٠,٧٦٥)

تعود الخسارة الناتجة عن العمليات غير المستمرة بالكامل إلى حاملي أسهم البنك.

فيما يلي الفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات التي تشكل جزءاً من العمليات غير المستمرة والموجودات المحتفظ بها للبيع:

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
الموجودات		
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	٣٢,٣٥١	٣٢,٩٣٢
الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي	١٠٦,٠٣٠	١٠٨,٧٢٣
استثمار في شركات زميلة (إيضاح ١٢)	-	١٠١,٣٤٧
موجودات أخرى، صافي	٨٠,٩٤٢	١٦,٢٠٢
ممتلكات ومعدات، صافي	١,٣٥٠	١,٨٦٣
إجمالي الموجودات المصنفة كمحتفظ بها للبيع	٢٢٠,٦٧٣	٢٦١,٠٦٧
المطلوبات		
مطلوبات أخرى	٤,٦٤٨	٤,٧٢٥
إجمالي المطلوبات المتعلقة بالموجودات المحتفظ بها للبيع	٤,٦٤٨	٤,٧٢٥

فيما يلي صافي التدفقات النقدية العائدة إلى العمليات غير المستمرة:

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١٦,٨٩٨)	(٤٢,٠٤٧)
صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية	١٠١,٨٦٠	-
صافي النقد من / (المستخدم في) العمليات غير المستمرة	٨٤,٩٦٢	(٤٢,٠٤٧)

٣٦ النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله المدرج في بيان التدفقات النقدية الموحد على المبالغ التالية المدرجة في بيان المركز المالي:

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٦)	٣٣,٧٤٦,٦٩٤	٢٩,٦٠٢,٠٧٢
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (باستثناء القروض والسلفيات إلى البنوك (إيضاح ٧)	٥,٧٦٢,٩٢١	١٠,٧٤٥,٧٥٨
مبالغ مستحقة للبنوك (إيضاح ١٧)	(٧,٢٠٥,٣٣٣)	(٨,٢٢٢,٠٧١)
	٣٢,٣٠٤,٢٨٢	٣٢,١٢٥,٧٥٩
ناقصاً: نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية وودائع وأرصدة مستحقة من البنوك - بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر	(٤,٧٩١,٦٦٠)	(٥,٠٢٥,٠٢٠)
زائداً: مبالغ مستحقة للبنوك - بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر	٤,٧٨٤,٦٩٧	٥,٤٢٩,٤٥٧
زائداً: النقد وما يعادله المُدرج ضمن الموجودات المحتفظ بها للبيع (إيضاح ٣٥)	١٣٨,٣٨١	١٤١,٦٥٥
إجمالي النقد وما يعادله	٣٢,٤٣٥,٧٠٠	٣٢,٦٧١,٨٥١

٣٧ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

يُقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأفراد الذين يتمتعون بالصلاحية والمسؤولية عن تخطيط أنشطة المجموعة وتوجيهها والرقابة عليها، وهم أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ومرؤوسيه المباشرين. إن التفاصيل حول كافة المعاملات التي قد يكون فيها لأحد أعضاء مجلس الإدارة و / أو الأطراف ذات العلاقة تضارباً فعلياً أو محتملاً في المصالح يتم تقديمها إلى مجلس الإدارة ("المجلس") لمراجعتها والموافقة عليها. عندما ينشأ تضارب في المصالح لعضو من أعضاء مجلس الإدارة، لا يشارك هذا العضو في المناقشات ولا يصوت على مثل هذه الأمور. تنص سياسة البنك، قدر الإمكان، على الدخول في معاملات مع الأطراف ذات العلاقة فقط بشروط تجارية بحتة ووفقاً للقوانين واللوائح ذات الصلة. تحتفظ أمانة مجلس الإدارة بسجل تضارب المصالح والأطراف ذات العلاقة والذي تتم مراجعته بانتظام من قبل لجنة حوكمة الشركات التابعة لمجلس الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، يبقى مجلس الإدارة على إطلاع بالالتزامات الأخرى لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا. قام البنك بتطبيق سياسة تضارب المصالح المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة، ومدونة قواعد السلوك بالنسبة للإدارة العليا. نتيجة للإقرارات الخطية المقدمة من كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة، يرى مجلس الإدارة بأن الالتزامات الأخرى لأعضاء مجلس الإدارة لا تتعارض مع مسؤولياتهم، أو في حالة نشوء تعارضات، يكون مجلس الإدارة على دراية كافية، كما أن السياسات موضوعة لتقليل المخاطر.

الشركة الأم والطرف المُسيطر النهائي

تمتلك شركة مبادلة للاستثمار ما نسبته ٦٠,٢٠٪ من رأس مال البنك الصادر والمدفوع بالكامل من خلال شركتها التابعة المملوكة بالكامل شركة ون هاندريد اند فورتينث للاستثمار – ملكية فردية ذ.م.م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ – يتم الاحتفاظ بحصة بنسبة٦٠,٢٠٪ من قبل شركة مبادلة للاستثمار من خلال شركة مجلس أبوظبي للاستثمار ش.م.ع) (إيضاح ٢٢). تمتلك حكومة أبوظبي ما نسبته ١٠٠٪ في شركة مبادلة للاستثمار وبالتالي فإن الطرف المسيطر النهائي هو حكومة أبوظبي.

٣٧ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي تم إدراجها في بيان المركز المالي الموحد وبيان الدخل الموحد موضحة في الجدول التالي. تم استبعاد المعاملات المبرمة بين البنك وشركاته التابعة عند التوحيد ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح.

	الطرف المسيطر النهائي وأطرافه ذات العلاقة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة ألف درهم	موظفي الإدارة العليا ألف درهم	الشركات الزميلة والصناديق المدارة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	١٤,٠٢٦	-	-	-	١٤,٠٢٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٧١,٨٣٧	-	-	-	٥٧١,٨٣٧
أدوات مالية مشتقة – موجودات	١,١٤٧,٤٢٩	١٨٤,٨٠٢	-	-	١,٣٣٢,٢٣١
استثمارات في أوراق مالية	٢٤,٥٠٤,٤٤٤	-	-	٢١٢,٠٦١	٢٤,٧١٦,٥٠٥
قروض وسلفيات إلى العملاء	٤٩,١٠٦,٣٠٣	٤,٥٠٢,٢٩٢	٣٢,٤٠٩	١٥٧,٩٤٤	٥٣,٧٩٨,٩٤٨
موجودات أخرى	٢٥٩,٤١٤	٢١,٥٩٤	٣٩	٢,٤١٩	٢٨٣,٤٦٦
مبالغ مستحقة للبنوك	٩٢	-	-	-	٩٢
أدوات مالية مشتقة – مطلوبات	٨٠٧,٢٦٩	٤,٤٥٣	-	-	٨١١,٧٢٢
ودائع من العملاء	٩٤,١٨١,٠١٢	٤٢٩,١٢٥	٧٢,٠٣٩	٥٦,١٢٥	٩٤,٧٣٨,٣٠١
مطلوبات أخرى	١٢٦,٨٦٠	٢٦	١٧,٧٨٣	-	١٤٤,٦٦٩
سندات رأس المال	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
التزامات ومطلوبات طارئة	١٣,٥٠٢,٣٧٤	١١,٦٤٣	٣,٥٥٦	٤,٢٨٥	١٣,٥٢١,٨٥٨
المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
إيرادات الفوائد وإيرادات التمويل الإسلامي وإيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى	١,٤٣٤,٨١٠	٩٨,٤٧٤	٩٣٨	٢٣,٧٤٨	١,٥٥٧,٩٧٠
مصاريف فوائد وتوزيعات أرباح إسلامية	٢٨٠,١٨٦	٤٩٤	٤٩	-	٢٨٠,٧٢٩
صافي الخسائر من التداول بالمشتقات	٢٩٨,٩٤٠	٣١٠,٩٠١	-	-	٦٠٩,٨٤١
رسوم الانخفاض في القيمة	١٠,٧٢٧	-	-	-	١٠,٧٢٧
الحصة من أرباح شركات زميلة	-	-	-	٧,٦٦٣	٧,٦٦٣
قسائم مدفوعة على سندات رأس المال	١٧٣,٦٩٨	-	-	-	١٧٣,٦٩٨

	الطرف المسيطر النهائي وأطرافه ذات العلاقة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة ألف درهم	موظفي الإدارة العليا ألف درهم	الشركات الزميلة والصناديق المدارة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٢٢,٦٣٤	-	-	-	٢٢,٦٣٤
أدوات مالية مشتقة – موجودات	١,٥٧٨,٢١٩	-	-	-	١,٥٧٨,٢١٩
استثمارات في أوراق مالية	٢٥,٩٥٥,١٥٥	-	-	١٥٥,٢٩٧	٢٦,١١٠,٤٥٢
قروض وسلفيات إلى العملاء	٤٣,٠٢١,٤٣٣	٥٨٣,١٩٢	١٧,٠٧٣	١٦٤,٩٤٤	٤٣,٧٨٦,٦٤٢
موجودات أخرى	٢٧٥,٠٢٠	٢,٦٥٩	٢٢	١,٨٧٨	٢٧٩,٥٧٩
أدوات مالية مشتقة – مطلوبات	١,١٠٧,٧٩٠	-	-	-	١,١٠٧,٧٩٠
ودائع من العملاء	٩٨,٧٢٧,٤٤٨	٧٥,٠٥٦	٤٤,٨٧٥	٣٤,٢٦٥	٩٨,٨٨١,٦٤٤
قروض	٥,٤١٤	-	-	-	٥,٤١٤
مطلوبات أخرى	٢٥٦,٣٠٤	٦٩	١٦,٣١٤	-	٢٧٢,٦٨٧
سندات رأس المال	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
التزامات ومطلوبات طارئة	١١,٣٧٢,٣٣٧	٨,٧٤١	٢,٠٣٣	٩١٩	١١,٣٨٤,٠٣٠
المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
إيرادات الفوائد وإيرادات التمويل الإسلامي وإيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى	١,٤٠٤,٧٠٦	٢٢,٥٣٢	٦٢٨	٢٣,١٦٥	١,٤٥١,٠٣١
مصاريف فوائد وتوزيعات أرباح إسلامية	١,٠٥١,٠١٤	٧٨٦	٢٢٢	-	١,٠٥٢,٠٢٢
صافي الأرباح من التداول بالمشتقات	٢٥١,٠١٨	-	-	-	٢٥١,٠١٨
رسوم الانخفاض في القيمة	١,٠٢٦,٨٢٩	-	-	-	١,٠٢٦,٨٢٩
الحصة من أرباح شركات زميلة	-	-	-	١٨,٠٠٥	١٨,٠٠٥
قسائم مدفوعة على سندات رأس المال	٢٧٧,٢٩٤	-	-	-	٢٧٧,٢٩٤

٣٧ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، احتفظت الصناديق المدارة بـ ١,٨٣٤,٢٦٤ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٢٠٤,٤٤٨ سهماً) لدى البنك. دفع البنك خلال السنة أرباحاً بقيمة ٦١٧ ألف درهم (٢٠٢٠: ١,٢٣٢ ألف درهم) إلى هذه الصناديق.

إن مكافآت كبار موظفي الإدارة وأتعاب ومصاريف مجلس الإدارة خلال السنة هي كما يلي:

	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
مكافآت قصيرة الأجل	٢٩,٣٠٥	٢٧,٦٨٠
مكافآت ما بعد نهاية الخدمة	٢,٨١٦	٢,٦١٣
مكافآت بدفعات متغيرة	٢٠,٧٦٠	٢٤,٧٨٨
إجمالي المكافآت	٥٢,٨٨١	٥٥,٠٨١
أتعاب ومصاريف مجلس الإدارة	١٧,٥٧٠	٢٨,٠٢٨

بالإضافة إلى ما سبق، تم منح كبار موظفي الإدارة تعويضات مؤجلة طويلة الأجل بقيمة ١٧,٥٩٠ ألف درهم (٢٠٢٠ – ٢١,٨٦٣ ألف درهم).

٣٨ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

لدى المجموعة الالتزامات والمطلوبات الطارئة التالية:

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
خطابات اعتماد	١٠,٩٢٨,٧٨٧	٤,٩٢٦,٤٠٧
ضمانات	٥٠,٨٥١,١٦٩	٥٣,٤٨١,٠٧٢
التزامات لتقديم تسهيلات ائتمانية – قابلة للإلغاء (*)	١٤,٥٨٢,٢٢٢	١٥,٣٣٧,٧١٤
التزامات لتقديم تسهيلات ائتمانية – غير قابلة للإلغاء	٢١,٠٥٥,٨٧٣	١٩,٢٨١,٤٩٣
إجمالي الالتزامات نيابة عن العملاء	٩٧,٤١٨,٠٥١	٩٣,٠٢٦,٦٨٦
التزامات مقابل النفقات الرأسمالية المستقبلية	٨٥٣,٠٦٩	٥٠٦,٦٤٧
التزامات الاستثمارات في أوراق مالية	١٥,٨٥٤	٣,٠١٢
إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة	٩٨,٢٨٦,٩٧٤	٩٣,٥٣٦,٣٤٥

(*) تشمل مبلغاً بقيمة ٧,٣٢٣,٤٥٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧,٢٥٩,٠٠٢ ألف درهم) يتعلق بسقوف بطاقات الائتمان غير المسحوبة.

٣٨ الالتزامات والمطلوبات الطارئة (تتمة)

الالتزامات المرتبطة بالائتمان

تتضمن الالتزامات المرتبطة بالائتمان الالتزامات بمنح تسهيلات ائتمانية وخطابات اعتماد وضمانات مخصصة لتلبية احتياجات عملاء البنك. تمثل الالتزامات غير القابلة للإلغاء المتعلقة بمنح التسهيلات الائتمانية التزامات تعاقدية بتقديم قروض وسلفيات وتسهيلات ائتمانية متجددة. تمثل الالتزامات القابلة للإلغاء المتعلقة بمنح التسهيلات الائتمانية التزامات بمنح قروض وسلفيات وتسهيلات ائتمانية متجددة يمكن إلغاؤها من قبل البنك دون قيد أو شرط ودون أية التزامات تعاقدية. يكون لهذه الالتزامات في العادة تواريخ صلاحية محددة أو شروط إلغاء أخرى. ونظراً لإمكانية انتهاء صلاحية هذه الالتزامات دون أن يتم سحبها، فإن إجمالي مبالغ هذه العقود لا يمثل بالضرورة التزامات مالية مستقبلية.

تُلزم خطابات الاعتماد والضمانات البنك بسداد مبالغ نيابةً عن العملاء في حال فشل العميل في السداد بموجب شروط العقد.

لا يتم إدراج الالتزامات والمطلوبات الطارئة التي تم الدخول فيها نيابةً عن العملاء والتي لها التزامات مقابلة من العملاء، ضمن الموجودات والمطلوبات. إن الحد الأقصى لتعرض البنك لخسارة الائتمان، في حالة عدم التزام الطرف الآخر وعندما يثبت أن كافة المطالبات المقابلة أو الضمانات أو الرهونات هي بلا قيمة، يتمثل بالمبلغ الاسمي التعاقدي لهذه الأدوات المدرجة في الجدول أعلاه. تخضع هذه الالتزامات والمطلوبات الطارئة لإجراءات الموافقة على الائتمان الاعتيادية للبنك.

٣٩ القطاعات التشغيلية

يوجد لدى المجموعة أربع قطاعات يتم إعداد تقارير عنها، كما هو موضح أدناه. تقدم هذه القطاعات منتجات وخدمات مختلفة وتُدار بشكلٍ منفصل وفقاً لهيكل الإدارة وإعداد التقارير الداخلية لدى المجموعة. تتولى لجنة الإدارة التنفيذية لدى المجموعة (متخذ القرار التشغيلي الرئيسي) مسؤولية توزيع الموارد على هذه القطاعات، بينما تقوم لجنة إدارة الأداء لدى المجموعة، بناءً على الصلاحيات الممنوحة لها من قبل متخذ القرار التشغيلي الرئيسي، بمراجعة أداء هذه القطاعات بصورة منتظمة.

فيما يلي ملخص عمليات كل قطاع تشغيلي لدى المجموعة:

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد – يتألف من حسابات الأفراد وإدارة الثروات والتمويل الإسلامي والاستثمار في الشركات الزميلة. كما يشمل القروض والودائع والمعاملات الأخرى وأرصدة العملاء من الأفراد وحسابات الشركات والحسابات الخاصة لكبار العملاء من الأفراد وأنشطة إدارة الصناديق.

قطاع الخدمات المصرفية للشركات - يتألف من الأعمال المصرفية وإدارة النقد والتمويل التجاري وتمويل الشركات وتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والخدمات المصرفية الاستثمارية والتمويل الإسلامي والبنية التحتية وتمويل الموجودات والمؤسسات الحكومية ومؤسسات القطاع العام. كما يشمل القروض والودائع والمعاملات والأرصدة الأخرى مع العملاء من الشركات.

قطاع الاستثمارات والخزينة - يتألف من عمليات الخزينة المركزية وإدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة ومحفظة معدلات الفائدة والعملات ومشتقات السلع والتمويل الإسلامي. يتولى قطاع الاستثمارات والخزينة تنفيذ أنشطة التمويل وإدارة المخاطر المركزية للمجموعة من خلال القروض وإصدار سندات الدين واستخدام المشتقات المالية في إدارة المخاطر، كما يقوم بتنفيذ أنشطة التمويل التجاري وتمويل الشركات والاستثمار في الموجودات النقدية السائلة مثل الإيداعات قصيرة الأجل وسندات الدين للشركات والحكومات.

٣٩ القطاعات التشغيلية (تتمة)

قطاع إدارة العقارات - يتألف من إدارة العقارات وعمليات الخدمات الهندسية للشركات التابعة وإيرادات الإيجارات المكتسبة من عقارات المجموعة.

إن المعلومات المتعلقة بنتائج كل قطاع تشغيلي موضحة أدناه. يتم قياس الأداء استناداً إلى أرباح القطاع قبل ضريبة الدخل وفقاً لما يتم بيانه في التقارير الإدارية الداخلية التي تتم مراجعتها من قبل لجنة إدارة الأداء. تُستخدم أرباح القطاع في قياس الأداء حيث ترى الإدارة أن هذه المعلومات هي الأكثر ملاءمةً لتقييم نتائج بعض القطاعات المتعلقة بشركات أخرى عاملة في نفس قطاع العمل. يتم تحديد الأسعار فيما بين القطاعات على أساس تجاري بحت.

فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج المجموعة من حيث القطاع التشغيلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الاستثمارات والخزينة ألف درهم	إدارة العقارات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد	٣,١١٠,٠٢١	٢,١٩٠,٠٩١	١,٧٤٨,٨٢٠	٢٩,٠٣٢	٧,٠٧٧,٩٦٤
صافي إيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية	٩٨٣,٦٩٤	٣٨٣,٢١١	٤١٨,٠٦٤	٥٩٧	١,٧٨٥,٥٦٦
إجمالي صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الاسلامية	٤,٠٩٣,٧١٥	٢,٥٧٣,٣٠٢	٢,١٦٦,٨٨٤	٢٩,٦٢٩	٨,٨٦٣,٥٣٠
إيرادات لا تحمل فوائد	١,٠٠٢,٦٨٩	١,٢٨٠,٥٥٩	٨٣٠,٤٥٦	٢٨١,٩٥٧	٣,٣٩٥,٦٦١
الإيرادات التشغيلية	٥,٠٩٦,٤٠٤	٣,٨٥٣,٨٦١	٢,٩٩٧,٣٤٠	٣١١,٥٨٦	١٢,٢٥٩,١٩١
مصاريف تشغيلية	(٢,٧١٧,٩٢٤)	(١,٠٩٩,٤٥٠)	(٢٨٤,٨٣٤)	(١٥٥,٠٣٢)	(٤,٢٥٧,٢٤٠)
أرباح تشغيلية قبل رسوم الانخفاض في القيمة	٢,٣٧٨,٤٨٠	٢,٧٥٤,٤١١	٢,٧١٢,٥٠٦	١٥٦,٥٥٤	٨,٠٠١,٩٥١
رسوم الانخفاض في القيمة	(٧٩٩,٠٥٥)	(١,٨١٠,٦٩٩)	(٣٥,٣٨٤)	(١,٠٥٠)	(٢,٦٤٦,١٨٨)
الربح بعد رسوم الانخفاض في القيمة	١,٥٧٩,٤٢٥	٩٤٣,٧١٢	٢,٦٧٧,١٢٢	١٥٥,٥٠٤	٥,٣٥٥,٧٦٣
الحصة من ربح شركات زميلة	٧,٦٦٣	-	-	-	٧,٦٦٣
الربح قبل الضريبة	١,٥٨٧,٠٨٨	٩٤٣,٧١٢	٢,٦٧٧,١٢٢	١٥٥,٥٠٤	٥,٣٦٣,٤٢٦
رسوم ضريبة الدخل الخارجية	(١٩,٨٦٣)	(١٥,٦٣٧)	(٦٤,١٠٥)	-	(٩٩,٦٠٥)
خسارة من العمليات غير المستمرة	(١,٧١٨)	(١٤,٧٠٤)	-	-	(١٦,٤٢٢)
الربح للسنة	١,٥٦٥,٥٠٧	٩١٣,٣٧١	٢,٦١٣,٠١٧	١٥٥,٥٠٤	٥,٢٤٧,٣٩٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
إجمالي الموجودات	١٠٩,٦٢٥,٩٠٤	١٨٥,١٥٥,٦٥٢	١٤٣,٧٨١,٨٢٧	١,٧١٤,٩٨٦	٤٤٠,٢٧٨,٣٦٩
إجمالي المطلوبات	٩٦,٧٨٣,٦٨٣	١٣١,٣٨٢,٧٥٩	١٥٢,٠٦٣,٣٩٥	٦٧٨,٥٠٦	٣٨٠,٩٠٨,٣٤٣

٣٩ القطاعات التشغيلية (تتمة)

فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج المجموعة من حيث القطاع التشغيلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الاستثمارات والخزينة ألف درهم	إدارة العقارات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد	٣,٤٩١,٢١٤	٢,٢٩٨,٤٠٣	٢,٠٨٨,٥٣٨	٢٧,١٠١	٧,٩٠٥,٢٥٦
صافي إيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية	١,٠٥٦,٣٨٩	٣٧٦,٣٢٠	٤٣٨,٢٢٠	٦,٧٥١	١,٨٧٧,٦٨٠
إجمالي صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية	٤,٥٤٧,٦٠٣	٢,٦٧٤,٧٢٣	٢,٥٢٦,٧٥٨	٣٣,٨٥٢	٩,٧٨٢,٩٣٦
إيرادات لا تحمل فوائد	٧٤٣,٣٠٧	٩٧١,٦٨٥	٧٧٢,٧١٠	٢٠٠,٦٠٩	٢,٦٨٨,٣١١
الإيرادات التشغيلية	٥,٢٩٠,٩١٠	٣,٦٤٦,٤٠٨	٣,٢٩٩,٤٦٨	٢٣٤,٤٦١	١٢,٤٧١,٢٤٧
مصاريف تشغيلية	(٢,٨٦٣,٩٦٤)	(١,١٩٩,٧٥٦)	(٢٨٤,١٣٧)	(١٧٨,٤٨٤)	(٤,٥٢٦,٣٤١)
أرباح تشغيلية قبل رسوم الانخفاض في القيمة	٢,٤٢٦,٩٤٦	٢,٤٤٦,٦٥٢	٣,٠١٥,٣٣١	٥٥,٩٧٧	٧,٩٤٤,٩٠٦
رسوم الانخفاض في القيمة	(١,٣٨٣,٩٤٦)	(٢,٥٢٩,٢٣٤)	(٧٩,٧٣٢)	-	(٣,٩٩٢,٩١٢)
الربح / (الخسارة) بعد رسوم الانخفاض في القيمة	١,٠٤٣,٠٠٠	(٨٢,٥٨٢)	٢,٩٣٥,٥٩٩	٥٥,٩٧٧	٣,٩٥١,٩٩٤
الحصة من أرباح شركات زميلة	١٨,٠٠٥	-	-	-	١٨,٠٠٥
الأرباح / (الخسائر) قبل الضريبة	١,٠٦١,٠٠٥	(٨٢,٥٨٢)	٢,٩٣٥,٥٩٩	٥٥,٩٧٧	٣,٩٦٩,٩٩٩
رسوم ضريبة الدخل الخارجية	(٥,٩٣٧)	(١٩,١١٤)	(٩٥,٣٠٦)	-	(١٢٠,٣٥٧)
الخسارة من العمليات غير المستمرة	(٢٥,٤١٣)	(١٥,٣٥٢)	-	-	(٤٠,٧٦٥)
الربح / (الخسارة) للسنة	١,٠٢٩,٦٥٥	(١١٧,٠٤٨)	٢,٨٤٠,٢٩٣	٥٥,٩٧٧	٣,٨٠٨,٨٧٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
إجمالي الموجودات	١٠٩,١٧٦,٠٧٩	١٦٠,٧٣٦,٢٩١	١٣٩,٥١٨,٤٧٤	١,٧٢٥,٤٥٧	٤١١,١٥٦,٣٠١
إجمالي المطلوبات	٩٤,٦٣٨,٠٥٧	١٠٢,٤٩٨,٠٤٤	١٥٦,٧٣٥,٨٤٦	٦٨٢,٩٦٦	٣٥٤,٥٥٤,٩١٣

الإفصاحات الأخرى

فيما يلي تحليل لإجمالي الإيرادات التشغيلية لكل قطاع مصنفة من حيث الإيرادات من الأطراف الخارجية وبين القطاعات:

	خارجية		بين القطاعات	
	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
الخدمات المصرفية للأفراد	٥,٥٢٨,٢٧٩	٦,٢٣٠,٢٥٣	(٤٣١,٨٧٥)	(٩٣٩,٣٤٣)
الخدمات المصرفية للشركات	٤,٥٧٠,٧٦٧	٤,٩٩٧,٤٦٦	(٧١٦,٩٠٦)	(١,٣٥١,٠٥٨)
الاستثمارات والخزينة	١,٨٧٧,٩٧٧	١,٠٤٥,٦٦٧	١,١١٩,٣٦٣	٢,٢٥٣,٨٠١
إدارة العقارات	٢٨٢,١٦٨	١٩٧,٨٦١	٢٩,٤١٨	٣٦,٦٠٠
إجمالي الإيرادات التشغيلية	١٢,٢٥٩,١٩١	١٢,٤٧١,٢٤٧	-	-

٣٩ القطاعات التشغيلية (تتمة)

المعلومات الجغرافية

تعمل المجموعة ضمن قطاعين جغرافيين رئيسيين هما السوق المحلي والسوق الدولي. تم تصنيف دولة الإمارات العربية المتحدة كقطاع محلي يمثل عمليات المجموعة التي تنشأ من الفروع والشركات التابعة للمجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة، بينما يمثل السوق الدولي عمليات المجموعة التي تنشأ من فروعها وشركاتها التابعة التي تقع خارج دولة الإمارات العربية المتحدة. إن المعلومات المتعلقة بإيرادات المجموعة من العمليات المستمرة وموجوداتها غير المتداولة بحسب الموقع الجغرافي مفصّلة كما يلي:

	محلي		دولي	
	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
الإيرادات				
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الاستثمارية الإسلامية	٨,٤١٢,٦٦٠	٩,٤٦٦,٥٤٦	٤٥٠,٨٧٠	٣١٦,٣٩٠
إيرادات لا تحمل فوائد	٣,٣٠٦,١٦٨	٢,٦١٩,٢٣٤	٨٩,٤٩٣	٦٩,٠٧٧
موجودات غير متداولة				
استثمار في شركات زميلة	٢٦٢,٦٠٩	٢٥٥,٨٦٨	-	-
استثمارات عقارية	١,٦٦٣,٠٠٣	١,٦٣١,٦٧٣	١١,٩٥١	١٢,٢٨٣
ممتلكات ومعدات، صافي	١,٨١٤,٢٦١	١,٨٨٦,٦٩٨	٢٥٠,٠٠٩	١٧١,٨٧٧
موجودات غير ملموسة	٧,١٦٢,٣٤٢	٧,٢٥٨,٠٣٣	١٣٢,٣٤٣	١٣٢,٢٥٨

٤٠ الأدوات المالية

فئات الأدوات المالية

تحلل الجداول التالية الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لفئات الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	مشتقات التحوط ألف درهم	أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	أدوات حقوق ملكية تم تعيينها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	-	-	-	-	٣٣,٧٤٦,٢٠٢	٣٣,٧٤٦,٢٠٢
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	-	-	-	-	٢٦,٦٧٠,١٤٣	٢٦,٦٧٠,١٤٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٧٠٦,٧٦٧	-	-	-	-	١,٧٠٦,٧٦٧
أدوات مالية مشتقة	٥,٣٠٠,٥٦٢	١,١٨٧,٤٥٩	-	-	-	٦,٤٨٨,٠٢١
استثمارات في أوراق مالية	-	-	٦٥,٧٣٤,٠٤٢	٨١٦,٠٣٧	٢٩,٩٦٣,٢١٣	٩٦,٥١٣,٢٩٢
قروض وسلفيات للعملاء، صافي	-	-	-	-	٢٤٤,٢٨٢,٢٩٣	٢٤٤,٢٨٢,٢٩٣
موجودات أخرى، صافي	-	-	-	-	١٩,٢٥٦,٠٢٢	١٩,٢٥٦,٠٢٢
إجمالي الموجودات المالية	٧,٠٠٧,٣٢٩	١,١٨٧,٤٥٩	٦٥,٧٣٤,٠٤٢	٨١٦,٠٣٧	٣٥٣,٩١٧,٨٧٣	٤٢٨,٦٦٢,٧٤٠
المطلوبات						
مبالغ مستحقة للبنوك	-	-	-	-	٧,٢٠٥,٣٣٣	٧,٢٠٥,٣٣٣
أدوات مالية مشتقة	٤,٧٥١,٣٣٨	١,٨١٢,٠٤١	-	-	-	٦,٥٦٣,٣٧٩
ودائع من العملاء	-	-	-	-	٢٦٥,٠٥٢,٣٢٥	٢٦٥,٠٥٢,٣٢٥
أوراق تجارية باليورو	-	-	-	-	٦,١٩٩,١٥٧	٦,١٩٩,١٥٧
قروض	-	-	-	-	٧٢,٤٩٩,٣٣٧	٧٢,٤٩٩,٣٣٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٢١,٩٧٣,٤٧٨	٢١,٩٧٣,٤٧٨
إجمالي المطلوبات المالية	٤,٧٥١,٣٣٨	١,٨١٢,٠٤١	-	-	٣٧٢,٩٢٩,٦٣٠	٣٧٩,٤٩٣,٠٠٩

٤٠ الأدوات المالية (تتمة)

فئات الأدوات المالية (تتمة)

تحلل الجداول التالية الموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لفئات الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

	مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	مشتقات التحوط ألف درهم	أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	أدوات حقوق ملكية تم تعيينها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	-	-	-	-	٢٩,٦٠١,٦٠٧	٢٩,٦٠١,٦٠٧
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	-	-	-	-	٢١,٥٣٥,٤٤٢	٢١,٥٣٥,٤٤٢
أدوات مالية مشتقة	٨,٤٣٣,٩٩٩	٢,٧١٢,٣٩٧	-	-	-	١١,١٤٦,٣٩٦
استثمارات في أوراق مالية	-	-	٦٥,٥٧٧,٠٠٨	٩٧٥,١٤٨	٢١,٦٥٣,٨٢٨	٨٨,٢٠٥,٩٨٤
قروض وسلفيات للعملاء، صافي	-	-	-	-	٢٣٨,٩٧٥,٧٠٢	٢٣٨,٩٧٥,٧٠٢
موجودات أخرى، صافي	-	-	-	-	٩,٩٩٠,٦٤٦	٩,٩٩٠,٦٤٦
إجمالي الموجودات المالية	٨,٤٣٣,٩٩٩	٢,٧١٢,٣٩٧	٦٥,٥٧٧,٠٠٨	٩٧٥,١٤٨	٣٢١,٧٥٧,٢٢٥	٣٩٩,٤٥٥,٧٧٧
المطلوبات						
مبالغ مستحقة للبنوك	-	-	-	-	٨,٢٢٢,٠٧١	٨,٢٢٢,٠٧١
أدوات مالية مشتقة	٧,٩٥٦,٢٧١	٢,٨٩٨,٧٧٧	-	-	-	١٠,٨٥٥,٠٤٨
ودائع من العملاء	-	-	-	-	٢٥١,٣٩٥,٤٥٧	٢٥١,٣٩٥,٤٥٧
أوراق تجارية باليورو	-	-	-	-	٤,٧٥٣,٥٩٣	٤,٧٥٣,٥٩٣
قروض	-	-	-	-	٦٥,٣٩٦,٠٤٤	٦٥,٣٩٦,٠٤٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١٢,٣٩٨,٦٤٨	١٢,٣٩٨,٦٤٨
إجمالي المطلوبات المالية	٧,٩٥٦,٢٧١	٢,٨٩٨,٧٧٧	-	-	٣٤٢,١٦٥,٨١٣	٣٥٣,٠٢٠,٨٦١

٤١ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

قياسات القيمة العادلة المدرجة في البيانات المالية الموحدة

يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة إلى مستويات مختلفة ضمن تسلسل القيمة العادلة بناءً على مدخلات أساليب التقييم المستخدمة. تم تعريف المستويات المختلفة كما يلي:

الأسعار المدرجة في السوق – المستوى الأول

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الأول إذا كانت قيمها قابلة للملاحظة في سوق نشطة. يتم تقييم هذه الأدوات بالرجوع إلى الأسعار المدرجة غير المعدلة للموجودات أو المطلوبات المماثلة في الأسواق النشطة التي تتوفر فيها الأسعار المدرجة بشكلٍ مباشر وتمثل هذه الأسعار معاملات فعلية ومنتظمة الظهور في السوق.

٤١ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

أساليب التقييم باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة – المستوى الثاني

تم تقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثاني باستخدام النماذج التي تكون مدخلاتها قابلة للملاحظة في سوق نشطة. يتضمن التقييم القائم على المدخلات القابلة للملاحظة أدوات مالية مثل عقود التبادل والعقود الآجلة التي يتم تقييمها باستخدام أساليب التسعير القياسية في السوق والخيارات المتداولة بشكل شائع في الأسواق التي يمكن فيها ملاحظة كافة المدخلات الخاصة بأساليب التسعير القياسية.

تتضمن هذه الفئة أدوات مالية مشتقة مثل بعض المشتقات المتداولة في السوق الموازية ومشتقات السلع وعقود الصرف الأجنبي الفورية والآجلة وبعض الاستثمارات في الأوراق المالية والقروض.

يتم إجراء تقييم للأدوات المالية المشتقة من خلال طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى العائد القابل للتطبيق خلال مدة الأدوات بالنسبة للمشتقات التي لا تتضمن خيارات وباستخدام نماذج تسعير الخيارات القياسية مثل نموذج بلاك سكولز ونماذج التقييم الأخرى بالنسبة للمشتقات التي تتضمن خيارات.

تقوم المجموعة بشكل دوري بمراجعة أساليب التقييم الخاصة بها بما في ذلك معايرات المنهجيات والنماذج المعتمدة. ومع ذلك، قد لا تلتقط النماذج الأساسية بشكل كامل كافة العوامل ذات الصلة بتقييم الأدوات المالية للمجموعة مثل تسوية قيمة الائتمان وتكاليف التمويل. لذلك، تطبق المجموعة أساليب مختلفة لتقدير مخاطر الائتمان المرتبطة بأدواتها المالية المقاسة بالقيمة العادلة، والتي تشمل نهج قائم على المحفظة لتقدير صافي التعرض المتوقع لكل طرف مقابل على مدى العمر الكامل للموجودات الفردية، من أجل عكس مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة الفردية للأدوات المالية غير المضمونة. يتم احتساب تسوية قيمة الائتمان بضرب احتمالية التعثر عن السداد، والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض المتوقع في وقت التعثر عن السداد.

يتم أخذ ترتيبات الضمانات والمقاصة في الاعتبار عند اللزوم. تطبق المجموعة تسوية قيمة الائتمان على جميع المراكز ذات الصلة (غير المضمونة) خارج البورصة باستثناء المراكز التي تمت تسويتها من خلال غرف المقاصة المركزية.

تعكس تسوية قيمة التمويل تأثير التمويل المرتبط بالمراكز خارج البورصة المضمونة والمضمونة بشكل جزئي. تقوم المجموعة باحتساب تسوية قيمة التمويل من خلال تطبيق تكاليف التمويل المستقبلية المقدرة على التعرض المستقبلي المتوقع الذي سيُطلب من المجموعة تمويله نتيجةً للمكون غير المضمون للمحفظة خارج البورصة (أي المكون غير المضمون للمحفظة المضمونة وكامل المحفظة غير المضمونة).

أساليب التقييم باستخدام المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة – المستوى الثالث

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الثالث إذا تضمّن تقييمها مدخلات هامة لا تستند إلى بيانات قابلة للملاحظة في السوق (مدخلات غير قابلة للملاحظة). تعتبر المدخلات قابلة للملاحظة إذا كان من الممكن ملاحظتها مباشرةً من خلال المعاملات التي تتم في سوق نشطة.

يتم تحديد مستويات المدخلات غير القابلة للملاحظة بشكلٍ عام استناداً إلى المدخلات القابلة للملاحظة التي لها نفس الطبيعة أو الملاحظات التاريخية أو الأساليب التحليلية الأخرى.

تتضمن الأدوات المالية ضمن هذه الفئة بشكل رئيسي أدوات حقوق الملكية الخاصة والصناديق. يتم تعديل القيم الدفترية لهذه الاستثمارات كما يلي:

أ) أدوات حقوق الملكية الخاصة – باستخدام أحدث صافي قيمة دفترية متاحة؛ و
ب) الصناديق – بناءً على صافي قيمة الموجودات المحددة من قبل مدير الصندوق.

٤١ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

يتطلب هذا التسلسل الهرمي استخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها عند توفرها. تأخذ المجموعة في الاعتبار أسعار السوق ذات الصلة والقابلة للملاحظة عند تنفيذ عمليات التقييم كلما أمكن.

يتم تصنيف الاستثمارات العقارية ضمن المستوى ٣ حيث أن تقييمها يتضمن مدخلات هامة غير قابلة للملاحظة. إن المدخلات غير الملحوظة الهامة المستخدمة في قياس القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة هي إيرادات الإيجار ومعدلات الرسملة. سوف يؤدي الانخفاض الكبير في إيرادات الإيجار أو الزيادة في معدلات الرسملة، بشكل منفرد إلى انخفاض كبير في قياس القيمة العادلة. بشكل عام، إن أي تغير في الإفتراضات المستخدمة لإيرادات الإيجار يجب أن يصاحبه تغيير في إفتراضات معدلات الرسملة في نفس الإتجاه حيث أن الارتفاع في إيرادات الإيجار يزيد من توقعات البائع بتحقيق عائد من الاستثمار العقاري. ولذلك، فإن تأثيرات هذه التغييرات تعمل على تسوية بعضها البعض جزئياً. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٣ فيما يتعلق بمنهجية التقييم المستخدمة للاستثمارات العقارية.

باستثناء ما هو مبين في الجدول التالي، تعتبر الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية الموحدة لا تختلف جوهرياً عن قيمها العادلة.

	إيضاح	المستوى الأول الأسعار المدرجة في السوق ألف درهم	المستوى الثاني المدخلات القابلة للملاحظة ألف درهم	المستوى الثالث المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة ألف درهم	إجمالي القيمة العادلة ألف درهم	القيمة الدفترية ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
موجودات بالقيمة العادلة						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨	٥٨٤,٧٠٥	١,١٢٢,٠٦٢	-	١,٧٠٦,٧٦٧	١,٧٠٦,٧٦٧
أدوات مالية مشتقة	٩	٩٦٦	٦,٤٨٧,٠٥٥	-	٦,٤٨٨,٠٢١	٦,٤٨٨,٠٢١
استثمارات في أوراق مالية	١٠					
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٦١,٣٢٢,٩٣١	٥,٠٦٢,٦٧٩	١٦٤,٤٦٩	٦٦,٥٥٠,٠٧٩	٦٦,٥٥٠,٠٧٩
- بالتكلفة المطفأة		٢٩,٦٧٤,٨٠٧	-	-	٢٩,٦٧٤,٨٠٧	٢٩,٩٦٣,٢١٣
استثمارات عقارية	١٣	-	-	١,٦٧٤,٩٥٤	١,٦٧٤,٩٥٤	١,٦٧٤,٩٥٤
الإجمالي		٩١,٥٨٣,٤٠٩	١٢,٦٧١,٧٩٦	١,٨٣٩,٤٢٣	١٠٦,٠٩٤,٦٢٨	١٠٦,٣٨٣,٠٣٤
مطلوبات بالقيمة العادلة						
أدوات مالية مشتقة	٩	١,٣٨٧	٦,٥٦١,٩٩٢	-	٦,٥٦٣,٣٧٩	٦,٥٦٣,٣٧٩
مطلوبات بالتكلفة المطفأة						
أوراق تجارية باليورو	١٩	-	٦,٢٠٠,٠٠٦	-	٦,٢٠٠,٠٠٦	٦,١٩٩,١٥٧
قروض	٢٠	١٦,٣٩٩,١٢٨	٥٤,٤٨٢,٠٣٦	-	٧٠,٨٨١,١٦٤	٧٢,٤٩٩,٣٣٧
الإجمالي		١٦,٤٠٠,٥١٥	٦٧,٢٤٤,٠٣٤	-	٨٣,٦٤٤,٥٤٩	٨٥,٢٦١,٨٧٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
موجودات بالقيمة العادلة						
أدوات مالية مشتقة	٩	-	١١,١٤٦,٣٩٦	-	١١,١٤٦,٣٩٦	١١,١٤٦,٣٩٦
استثمارات في أوراق مالية	١٠					
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٦٣,٩٣٠,٤٨٨	٢,٤١٥,٦٨٧	٢٠٥,٩٨١	٦٦,٥٥٢,١٥٦	٦٦,٥٥٢,١٥٦
- بالتكلفة المطفأة		٢٢,٠٢٧,٤٩٣	-	-	٢٢,٠٢٧,٤٩٣	٢١,٦٥٣,٨٢٨
استثمارات عقارية	١٣	-	-	١,٦٤٣,٩٥٦	١,٦٤٣,٩٥٦	١,٦٤٣,٩٥٦
الإجمالي		٨٥,٩٥٧,٩٨١	١٣,٥٦٢,٠٨٣	١,٨٤٩,٩٣٧	١٠١,٣٧٠,٠٠١	١٠٠,٩٩٦,٣٣٦
مطلوبات بالقيمة العادلة						
أدوات مالية مشتقة	٩	-	١٠,٨٥٥,٠٤٨	-	١٠,٨٥٥,٠٤٨	١٠,٨٥٥,٠٤٨
مطلوبات بالتكلفة المطفأة						
أوراق تجارية باليورو	١٩	-	٤,٧٥٧,١٨٦	-	٤,٧٥٧,١٨٦	٤,٧٥٣,٥٩٣
قروض	٢٠	١٨,٨٢٥,٧٧٣	٤٧,٣٣٠,٩٧٨	-	٦٦,١٥٦,٧٥١	٦٥,٣٩٦,٠٤٤
الإجمالي		١٨,٨٢٥,٧٧٣	٦٢,٩٤٣,٢١٢	-	٨١,٧٦٨,٩٨٥	٨١,٠٠٤,٦٨٥

يتم تصنيف المشتقات المتداولة في السوق الموازية للمجموعة في سجلات التداول ضمن المستوى الثاني حيث يتم تقييمها باستخدام مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق.

٤١ التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

فيما يلي التسوية التي تظهر الحركة في القيم العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المدرجة ضمن المستوى الثالث:

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
الرصيد الافتتاحي	**٢٠٥,٩٨١**	٢٢٢,٩٢٧
مشتريات، بالصافي خلال السنة	**١٩,١٦٥**	-
استبعادات تتضمن مبالغ مستردة من رأس المال خلال السنة	**(٦,٩٠٧)**	(٢,٨٥٧)
تعديل من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة	**(٥٣,٧٧٠)**	(١٤,٠٨٩)
الرصيد الختامي	**١٦٤,٤٦٩**	٢٠٥,٩٨١

تمثل المشتريات ضمن فئة المستوى الثالث بشكل رئيسي المساهمات الرأسمالية خلال السنة في صناديق الأسهم الخاصة بموجب الالتزامات الرأسمالية القائمة.

تمثل عمليات الإستبعاد خلال السنة بشكل رئيسي بيع بعض الاستثمارات والمبالغ المستردة من رأس المال والموزعة من قبل مدراء صناديق الأسهم الخاصة المحصلة من بيع الاستثمارات الأساسية المحتفظ بها في الصناديق.

تم تحقيق أرباح بقيمة ٤,٠١٢ ألف درهم (٢٠٢٠ – خسائر بقيمة ١ ألف درهم) من استبعاد استثمارات حقوق ملكية مدرجة ضمن المستوى الثالث ومصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتم تحويلها إلى الأرباح المحتجزة.

لم يكن هناك أية تحويلات جوهرية بين استثمارات المستوى الأول والمستوى الثاني ولا يوجد أي تغيير في أساليب التقييم المستخدمة خلال السنة.

منشآت مهيكلة غير موحدة

تتضمن الأدوات المالية من المستوى الأول استثمارات المجموعة في بعض الصناديق. بلغ إجمالي القيمة الدفترية للاستثمارات في هذه الصناديق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٢١٢,٠٦١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ١٥٥,٢٩٧ ألف درهم). يُقارب الحد الأقصى للتعرض للخسارة في هذه الصناديق القيمة الدفترية للاستثمارات، إن وجدت.

٤٢ إدارة المخاطر

يبرهن هيكل إدارة المخاطر على الرقابة المركزية الفعّالة والسيطرة على المخاطر ويوازن بينهما مع المساءلة الواضحة عن ملكية المخاطر داخل كل وحدة أعمال. في إطار النهج المتبع من قبل المجموعة فيما يتعلق بحوكمة المخاطر، تتحمل الأعمال بشكل أساسي المخاطر التي تولدها وهي مسؤولة بشكل متساوٍ عن تقييم المخاطر وتصميم وتنفيذ الضوابط والمراقبة والإبلاغ عن فاعليتها المستمرة لحماية المجموعة من تخطي قدرتها على تحمل المخاطرة.

تقع المسؤولية النهائية عن تحديد مدى تحمل المخاطر والإدارة الفعّالة للمخاطر على عاتق مجلس الإدارة. تتم إدارة ذلك من خلال لجان مختلفة على مستوى مجلس الإدارة؛ وبالتحديد لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق والامتثال التابعتين لمجلس الإدارة، اللتان تعملان على ضمان تدرّج صلاحيات وسياسات تحمل المخاطر من مجلس الإدارة إلى وحدات الأعمال المناسبة.

من خلال العمل ضمن نطاق السلطة المفوضة من قبل مجلس الإدارة، تتحمل لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس المسؤولية الكاملة عن الإشراف على مخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية والسيولة والاحتيال وإدارة البيانات والسمعة وأمن المعلومات ومراجعتها. تقوم اللجنة بشكل دوري بمراجعة ومراقبة مدى الامتثال لقدرة المجموعة الإجمالية على تحمل المخاطر وتقدم توصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة. تتضمن مسؤولياتها كذلك مراجعة مدى ملاءمة وفاعلية أنظمة وضوابط إدارة المخاطر في المجموعة، والإشراف على لجان إدارة المخاطر والتأكد من أن حوكمة المخاطر للمجموعة تدعم مواجهة المخاطر بصورة حكيمة على كافة المستويات في المجموعة. تتلقى لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس بشكل منتظم تعليمات على مستوى المحفظة من رئيس إدارة المخاطر بالمجموعة إلى جانب تقارير منتظمة حول إدارة المخاطر، بما في ذلك توجّهات المحفظة ومعايير السياسة العامة ومؤشرات المخاطر الرئيسية ونتائج اختبار الإجهاد والتغيرات في الافتراضات، وتدابير السيولة ومدى كفاية رأس المال والتخطيط، كما أنها مخولة بالتحقيق أو البحث عن أية معلومات تتعلق بأي نشاط ضمن اختصاصاتها. كما تجري لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس عمليات مراجعة "عميقة" على أساس متجدد لأقسام مختلفة من تقرير معلومات المخاطر الموحد للمجموعة. سوف تكون اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة مسؤولة عن الموافقة على الائتمانات عالية القيمة التي تتجاوز حدود الإقراض المفوضة من قبل الإدارة.

تقع على عاتق اللجنة التنفيذية في الإدارة المسؤولية الأساسية لتنفيذ والإشراف وتطبيق استراتيجية المخاطر وتوجيهات الرقابة الداخلية التي وضعها مجلس الإدارة ولجانه.

تقوم اللجان على مستوى الإدارة كذلك بإدارة المخاطر بشكلٍ فعّال ولا سيما لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة المخاطر والائتمان التابعة للإدارة ولجنة تحصيل المبالغ التابعة للإدارة. تقدم إدارة المخاطر التي يرأسها رئيس إدارة المخاطر بالمجموعة تقاريرها بشكل مستقل إلى لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس وبشكل إداري إلى الرئيس التنفيذي. تعمل إدارة المخاطر بشكل مستقل عن وحدة التوليد والتداول والمبيعات لضمان عدم المساس بتوازن قرارات التعامل مع المخاطر ولضمان شفافية القرارات وفقاً للمعايير والسياسات الموضوعة. تمارس إدارة المخاطر مهمة الرقابة على سياسات الائتمان ومخاطر السوق والسيولة والتشغيل والاحتيال والامتثال والمخاطر المتعلقة بالشريعة ومخاطر السمعة ومخاطر إدارة البيانات وأمن المعلومات. كما تعد إدارة المخاطر مستقلة عن قسم الاكتتاب الائتماني الذي يرأسه رئيس قسم الائتمان في المجموعة.

تقدم لجنة التدقيق والامتثال التابعة للمجلس المساعدة لمجلس الإدارة لإتمام مهامه المتمثلة في ضمان ومراقبة البيانات المالية للمجموعة، واستقلالية وأداء مدققي الحسابات الخارجيين والداخليين للمجموعة، والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية والسياسات الداخلية ونظم الرقابة الداخلية على التقارير المالية. كما تشرف لجنة التدقيق والامتثال على أنشطة الامتثال للبنك (الجرائم المالية، ومكافحة غسيل الأموال، ومعرفة متطلبات العملاء، إلخ) ومعايير ولوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي التي تؤثر على عمليات البنك.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

يسعى قسم التدقيق الداخلي إلى تطبيق نهج منظم ومنضبط لتقييم وتحسين فاعلية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة في المجموعة. يرفع قسم التدقيق الداخلي تقاريره مباشرةً إلى لجنة التدقيق والامتثال في المجلس. تتكون إدارة التدقيق الداخلي من فريق من مدققي الحسابات، تتمثل مهامهم، من بين أمور أخرى، في تقييم جودة محفظة قروض المجموعة، والضوابط على العمليات التشغيلية، ونزاهة أنظمة المعلومات وقواعد البيانات الخاصة بالمجموعة. يضمن المدققون في قسم التدقيق الداخلي، بالإضافة إلى إدارة الامتثال، أن المعاملات التي تجريها المجموعة تتم وفقاً للمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها ووفقاً للإجراءات الداخلية للمجموعة، مما يقلل من مخاطر الممارسات الاحتيالية أو غير اللائقة أو غير القانونية.

٤٣ إدارة مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر تعثر العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى خسارة مالية للمجموعة. يتمثل النشاط المولد للإيردات الرئيسي للمجموعة في إقراض العملاء، وعليه تعتبر مخاطر الائتمان مخاطر رئيسية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي عن القروض والسلفيات للعملاء والبنوك الأخرى (بما في ذلك الالتزامات المتعلقة بالإقراض مثل القروض أو تسهيلات بطاقات الائتمان)، والاستثمارات في سندات الدين والمشتقات التي تمثل مركزاً للموجودات. تأخذ المجموعة في الاعتبار كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان مثل مخاطر التعثر عن السداد للطرف المقابل والمخاطر الجغرافية ومخاطر القطاع لأغراض إدارة المخاطر.

تُعتبر لجنة المخاطر التابعة للمجموعة مسؤولة عن إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة من خلال:

- التأكد من أن المجموعة لديها ممارسات مناسبة لمخاطر الائتمان، بما في ذلك نظام فعال للرقابة الداخلية، بهدف تكوين المخصصات الكافية على الدوام وفقاً للسياسات والإجراءات المُعلنة للمجموعة والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتوجيهات الإشرافية ذات الصلة.
- تحديد وتقييم وقياس مخاطر الائتمان عبر المجموعة.
- وضع سياسات ائتمانية لحماية المجموعة من المخاطر المحددة بما في ذلك متطلبات الحصول على ضمانات من المقترضين، وإجراء تقييم ائتماني قوي ومستمر للمقترضين والمراقبة المستمرة للتعرضات مقابل حدود المخاطر الداخلية.
- الحد من تركيزات التعرض حسب نوع الأصل، والأطراف المقابلة، والصناعة، والتصنيف الائتماني، والموقع الجغرافي، إلخ.
- وضع إطار رقابي قوي فيما يتعلق بهيكل التفويض لاعتماد وتجديد التسهيلات الائتمانية.
- تطوير والحفاظ على تصنيف مخاطر المجموعة بهدف تصنيف التعرضات وفقاً لفئة مخاطر التعثر عن السداد. تخضع فئات المخاطر لمراجعات منتظمة.
- تطوير والحفاظ على عمليات المجموعة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك مراقبة مخاطر الائتمان، ودمج المعلومات المستقبلية والطريقة المستخدمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة.
- التأكد من أن المجموعة لديها سياسات وإجراءات موضوعة للحفاظ بشكل ملائم على النماذج المستخدمة لتقييم وقياس خسائر الائتمان المتوقعة والتحقق من صحتها.
- إنشاء عملية تقييم وقياس سليمة لمخاطر الائتمان يتوفر لها أساس قوي من الأنظمة والأدوات والمعطيات العامة لتقييم مخاطر الائتمان ولتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وتقديم المشورة والتوجيه والمهارات المتخصصة لوحدات الأعمال لتعزيز أفضل ممارسات إدارة مخاطر الائتمان عبر المجموعة.
- إدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية من خلال الدخول في اتفاقيات مقاصة رئيسية وترتيبات ضمان مع الأطراف المقابلة في الظروف المناسبة والحد من مدة التعرض. في بعض الحالات، قد تقوم المجموعة كذلك بإغلاق المعاملات أو التنازل عنها لأطراف مقابلة أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان.

٤٣ إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

يتم اعتماد سياسات ومعايير الائتمان على مستوى المجموعة من قبل لجنة إدارة المخاطر التابعة للمجلس. تحكم هذه السياسات والمعايير كافة صلاحيات الإقراض المفوضة وتشمل السياسات والمعايير والمقاييس والاستراتيجيات والإجراءات الخاصة بكل قطاع من قطاعات الأعمال المختلفة ويتم تحديدها بناءً على أوضاع الاقتصاد الكلي، ودرجة تحمل المخاطر في المجموعة، وبيانات السوق، والمهارات والكفاءات الداخلية . تتم مراجعة هذه السياسات والمعايير وتعديلها بانتظام لضمان بقائها حديثة وذات صلة وتحمي مصلحة المجموعة في في ظل الظروف التشغيلية المتغيرة. بالإضافة إلى سياسات المجموعة الواسعة، هناك معايير اكتتاب محددة لكل قطاع من قطاعات المحافظ. يقوم قسم التدقيق الداخلي بإجراء عمليات تدقيق منتظمة للتأكد من أن الضوابط والإجراءات الموضوعة قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب.

تصنيفات المخاطر

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

بهدف قياس مخاطر الائتمان، قامت إدارة مخاطر المجموعة بتطوير تصنيف لمخاطر الائتمان بهدف تصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر التعثر عن السداد. يتكون إطار تصنيف مخاطر الائتمان للمجموعة من عشر فئات و ٢١ درجة للمخاطر. تستند معلومات التصنيف الائتماني إلى مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر عن السداد وتطبيق الأحكام الائتمانية بناءً على التجربة السابقة. تستخدم المجموعة العديد من العوامل النوعية والكمية مثل القوة المالية للمقترض، وعوامل المخاطر في الصناعة، وجودة الإدارة، والكفاءة التشغيلية، ومكانة الشركة، والسيولة، والهيكل الرأسمالي، وتحليل مجموعة الأقران، وما إلى ذلك. يتم أخذ طبيعة التعرض ونوع المقترض في الاعتبار أثناء التحليل. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تشير إلى مخاطر التعثر عن السداد. تستخدم المجموعة العديد من نماذج التصنيف الداخلية لتقييم العملاء بشكل فعّال بناءً على قطاع العملاء. تم تطوير نماذج التصنيف هذه داخلياً ويتم التحقق من صحتها بشكل منتظم من قبل فرق التحقق الداخلية والخارجية. تم ضبط نماذج التصنيف بناءً على سجل معدلات التعثر عن السداد لبنك أبوظبي التجاري. قدمت المجموعة مقياس تصنيف للخسارة الناتجة عن التعثر ومنحت تصنيف للخسارة الناتجة عن التعثر لكل عميل من عملائها.

تم تصميم درجات مخاطر الائتمان وضبطها لتعكس مخاطر التعثر عن السداد عند تدهور مخاطر الائتمان، حيث تعمل مخاطر الائتمان على زيادة الفرق بين الدرجات في مخاطر التعثر عن السداد. يتم تخصيص كل تعرض إلى درجة من درجات مخاطر الائتمان عند الإدراج المبدئي، بناءً على المعلومات المتاحة عن الطرف المقابل. تتم مراقبة كافة التعرضات ويتم تحديث درجة مخاطر الائتمان لتعكس المعلومات الحالية. تُعتبر إجراءات المراقبة المتبعة عامة ومصممة حسب نوع التعرض. عادةً ما تُستخدم البيانات التالية لرصد تعرضات المجموعة:

- النسب المالية - القيم المطلقة، تحليل الأقران؛
- مخاطر الصناعة؛
- العوامل النوعية مثل قوة الإدارة والتركيزات وما إلى ذلك؛
- سجل المدفوعات، بما في ذلك نسب المدفوعات وتحليل الأعمار؛
- التغيرات في الأعمال والظروف المالية والاقتصادية؛
- معلومات التصنيف الائتماني المقدمة من وكالات التصنيف الخارجية؛
- بالنسبة لمخاطر الأفراد: البيانات التي تم توليدها داخلياً عن سلوك العملاء، ومقاييس القدرة على تحمل التكاليف وما إلى ذلك؛ و
- بالنسبة لتعرضات الشركات: المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال المراجعة الدورية لملفات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة وبيانات السوق.

٤٣ إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

تصنيفات المخاطر (تتمة)

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية (تتمة)

تقوم المجموعة بجمع معلومات عن الأداء والتعثر عن السداد وتعرضها لمخاطر الائتمان ويتم تحليلها حسب الاختصاص أو المنطقة ونوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى درجة مخاطر الائتمان. تُعتبر المعلومات المستخدمة داخلية وخارجية بناءً على المحفظة التي يتم تقييمها. يقدم الجدول أدناه مخططاً إرشادياً لدرجات مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة مع التصنيفات الخارجية.

درجة التصنيف	موديز	ستاندرد آند بورز	وكالة فيتش للتصنيفات	الوصف
١	Aaa	AAA	AAA	درجة استثمارية
٢	Aa١ -Aa٣	AA+ - AA-	AA+ - AA-	درجة استثمارية
٣	A١ - A٣	A+ - A-	A+ - A-	درجة استثمارية
٤	Baa١ - Baa٣	BBB+ - BBB-	BBB+ - BBB-	درجة استثمارية
٥	Ba١ - Ba٣	BB+ - BB-	BB+ - BB-	درجة غير استثمارية
٦	B١ - B٣	B+ - B-	B+ - B-	درجة غير استثمارية
٧	Caa١ - Caa٣	CCC - CCC-	CCC – C	قائمة المراقبة
٨-١٠	تعثر	تعثر	تعثر	تعثر

تنقسم بعض هذه الدرجات إلى درجات فرعية مع علامة موجب أو سالب. تشير الدرجات المنخفضة إلى انخفاض احتمالية التعثر عن السداد. يتم تعيين درجات الائتمان من ١ إلى ٧ للعملاء أو الحسابات الملتزمة بينما يتم تعيين درجات الائتمان من ٨ إلى ١٠ للعملاء غير الملتزمين أو المتعثرين.

تستخدم المجموعة التصنيفات الائتمانية لتحديد الحد الأقصى لمبلغ الإقراض لكل مجموعة عملاء وكذلك لوضع حد أدنى للتسعير. يستخدم البنك كذلك هذه التصنيفات الداخلية كمدخلات لنموذج خسارة الائتمان المتوقعة الوارد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، كما يتم استخدام هذه التصنيفات كذلك لتحديد مرحلة العميل.

لا يتم منح تصنيف ائتماني للعملاء الأفراد أو المقترضين الأفراد بموجب هذا الإطار. ومع ذلك، يستخدم قسم الخدمات المصرفية للأفراد التصنيف السلوكي لعملائه.

لا يهدف نظام التصنيف الائتماني الداخلي إلى تكرار درجات التصنيف الائتماني الخارجية ولكن العوامل المستخدمة في تصنيف المقترض قد تكون متشابهة، وعادةً ما يتم تعيين درجة ائتمان داخلية أعلى للمقترض الذي حصل على تصنيف ضعيف من قبل وكالة تصنيف خارجية. إن الأساس المستخدم في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة هو كما يلي:

المرحلة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	أساس تحديد خسائر الائتمان المتوقعة
١	خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر
٢	خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة
٣ بما في ذلك منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو توليدها	انخفاض في القيمة الائتمانية بناءً على نموذج التدفقات النقدية المخصومة

تم الإفصاح عن جودة التعرض لمخاطر الائتمان في الإيضاح رقم ٤٣,٢.

٤٣ إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

تصنيفات المخاطر (تتمة)

تصنيفات مخاطر الائتمان الخارجية

يعرض الجدول أدناه التصنيفات الائتمانية الخارجية لودائع وأرصدة المجموعة المستحقة من البنوك، إجمالي، والاستثمارات في الأوراق المالية، إجمالي المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بناءً على مقياس تصنيف ستاندرد آند بورز. يتم استخدام تصنيفات مستوى مُصدر السندات في حالة عدم توفر تصنيفات على مستوى الإصدار. عندما لا تتوفر تصنيفات ستاندرد آند بورز، يتم استخدام مقياس تصنيفات مماثل من فيتش أو موديز.

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
درجات التصنيف	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، إجمالي ألف درهم	سندات أوراق مالية بالتكلفة المطفأة، إجمالي ألف درهم	سندات أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، إجمالي ألف درهم	سندات أوراق مالية بالتكلفة المطفأة، إجمالي ألف درهم	سندات أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم
AAA to AA-	٥٠٥,٧٢٤	١٤,٣٥٠,٤١٠	٢٤,٦٦٩,٤٠٢	٢,١١١,٨٨٤	١٠,٣٤٣,٦١٣	٢٦,٤٦٦,٢٩٢
A+ to A-	٩,٠٠٧,٥٢٦	١١,٠٤٤,١٤١	١٩,٦٠٨,٧٤١	٨,٠٦٢,٢٠٠	٩,٢٦٤,٧١٥	٢٠,٩٧٧,٥٣٣
BBB+ to BBB-	٥,١٢٧,٢٠٣	١,٦٧٠,٥٦٢	١٠,١٢٦,٦٧٢	٣,٢٨٨,٥٤٧	١,٠٥٠,٩٤٠	٧,٨٨٣,٩٧١
BB+ to B-	١٠,٧٩٨,٥٥٦	١,١٩٥,٧٤٠	٩,٣٤١,٦٧٨	٧,٥٩٢,٧٧٢	٧٨١,٩٠٥	٧,٦٥١,٠٥٦
CCC+ to C-	٥٧,٤٦٢	-	-	-	-	-
الصناديق السيادية لدولة الإمارات العربية المتحدة	-	١,٧٠١,٩٣٧	١,٩٥٦,٦٩٦	-	٢٢٤,٥٠١	٢,٤٣٢,٧٦٠
غير مصنفة	١,٢١٥,٢٧٨	٢٠,١٣٢	٣٠,٨٥٣	٥٢٦,٦٠٨	-	١٦٥,٣٩٦
	٢٦,٧١١,٧٤٩	٢٩,٩٨٢,٩٢٢	٦٥,٧٣٤,٠٤٢	٢١,٥٨٢,٠١١	٢١,٦٦٥,٦٧٤	٦٥,٥٧٧,٠٠٨

إن التصنيفات الداخلية للصناديق السيادية لدولة الإمارات العربية المتحدة وسندات الأوراق المالية غير المصنفة مع التصنيفات الخارجية القابلة للمقارنة هي كما يلي:

	التصنيفات الداخلية	التصنيفات الخارجية	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
الصناديق السيادية لدولة الإمارات العربية المتحدة	الدرجات من ٢ إلى ٣	AA to A	٣,٦٥٨,٦٣٣	٢,٦٥٧,٢٦١
غير مصنّفة	الدرجات من ٥ إلى ٦	BB+ to BB	-	٤٢,٨٣٤
	الدرجة ٨	D	٥٠,٩٨٥	١٢٢,٥٦٢
			٣,٧٠٩,٦١٨	٢,٨٢٢,٦٥٧

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان

كما هو موضح في الإيضاح رقم ٣,٨ (ح) ، تقوم المجموعة بمراقبة كافة الموجودات المالية التي تخضع لمتطلبات الانخفاض في القيمة لتقييم ما إذا كان هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي. إذا كان هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان، عندها سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة بناءً على خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة بدلاً من خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل جوهري لكل محفظة من محافظ الموجودات. إن المعايير المستخدمة هي التدهور في التصنيفات الداخلية / الخارجية وكذلك النوعية. يتم تلخيص مؤشرات الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان لكل نوع من الموجودات وتدهور التصنيف والتي تعتبر جوهرية أدناه.

٤٣ إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان - من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ للقروض والسلفيات الممنوحة لغير الأفراد، وأدوات الدين وأدوات سوق المال

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

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

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

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

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

التعثر – المرحلة ٣

	مؤشرات الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان
قروض وسلفيات لغير الأفراد	دون المستوى، مشكوك فيها أو خسارة ضئيلة – ويتضمن ذلك كافة الحسابات المتأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
أدوات الدين وأدوات سوق المال	دون المستوى، مشكوك فيها أو خسارة ضئيلة
قروض وسلفيات الأفراد وبطاقات الائتمان	متأخرة السداد ٩٠ يوماً

سوف يتم تصنيف التعرض للمخاطر بخلاف تلك المتعلقة بالصناديق السيادية ذات التصنيف A (ما يعادل التصنيف الداخلي ٣) أو أفضل والتعرضات السيادية ذات التصنيف الاستثماري من وكالة تصنيف خارجية (BBB- أو أفضل)، على أنها منخفضة المخاطر الائتمانية.

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

٤٣ إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

التعثر – المرحلة ٣ (تتمة)

بالإضافة إلى ذلك، تفرض المجموعة كذلك فترة اختبار للانتقال الرجعي في المراحل:

يجب أن يكون الحساب في المرحلة ٢ لمدة لا تقل عن ١٢ شهراً (فترة التعافي) حتى ينتقل إلى المرحلة ١ ويجب أن ينتقل الحساب في المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ قبل الانتقال إلى المرحلة ١.

تستخدم المجموعة كذلك التصنيف ضمن مراحل على مستوى عملائها للعملاء ذوي المخاطر العالية، أي إذا حصل العميل على تصنيف ٦+ أو أسوأ، يتم تعيين المرحلة الأسوأ لكافة حساباته. يتم تقييم أعلى ٧٠٪ من حالات التعرض لغير الأفراد بشكل فردي لأي من مؤشرات الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان التي لا تظهر في التصنيفات.

بصرف النظر عن نتيجة التقييم أعلاه، تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد ارتفعت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي عندما تكون المدفوعات التعاقدية متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة وداعمة توضح خلاف ذلك.

لدى المجموعة إجراءات مراقبة للتأكد من أن المعايير المستخدمة لتحديد الارتفاعات الجوهرية في مخاطر الائتمان فعّالة، مما يعني أنه يتم تحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان قبل حدوث التعثر في السداد. تقوم المجموعة بإجراء اختبار دوري لتصنيفاتها للنظر فيما إذا كانت دوافع مخاطر الائتمان التي أدت إلى التعثر قد انعكست بدقة في التصنيف في الوقت المناسب.

دمج المعلومات المستقبلية

تستخدم المجموعة متغيرات الاقتصاد الكلي المستقبلي في قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يقدم كبير الاقتصاديين في المجموعة توقعات وسيناريوهات الاقتصاد الكلي.

حددت المجموعة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية ولديها نماذج مبنية على الاقتصاد الكلي تتنبأ بالعلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي وخسائر الائتمان.

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

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

٤٣ إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

دمج المعلومات المستقبلية (تتمة)

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هي:

- احتمالية التعثر؛
- الخسائر الناتجة عن التعثر؛ و
- التعرض عند التعثر.

يتم اشتقاق هذه الأرقام بشكلٍ عام من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية ذات الاحتمالية المرجحة.

إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر عن السداد خلال فترة زمنية معينة ويتم تقديرها في وقت معين. تعتمد عملية الاحتساب على نماذج التصنيف الإحصائي، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة لفئات مختلفة من الأطراف المقابلة والتعرضات. تعتمد هذه النماذج الإحصائية على بيانات السوق (عند توفرها)، وكذلك البيانات الداخلية التي تشتمل على عوامل كمية ونوعية. يتم تقدير احتمالية التعثر عن السداد بناءً على ملف مخاطر العميل، على أن يتم تعديلها لأخذ توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية التي سوف تؤثر على احتمالية التعثر عن السداد في الاعتبار.

إن الخسائر الناتجة عن التعثر هي تقدير لمبلغ الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد. تعتمد هذه الخسائر إما على الخسارة الناتجة عن التعثر وفقاً لبازل للمحفظة ذات التعثر المنخفض أو على الخبرة الداخلية لبنك أبوظبي التجاري من حيث عملية التدريب وبيانات الاسترداد. تأخذ النماذج الداخلية في الاعتبار كافة المبالغ المحصلة، ووقت الاسترداد، ومعدل الخصم وهو معدل الفائدة الفعلي في تاريخ التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر، وكافة التكاليف المباشرة وغير المباشرة. تُعتبر درجة أقدمية التسهيل ونوع الضمان من المعايير الهامة التي يتم أخذها في الاعتبار عند احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر. من أجل احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، يتم تحويل الحد الأدنى من الخسائر الناتجة عن التعثر إلى فترة زمنية لتعكس التوقعات الاقتصادية في كل سيناريو.

٤٣ إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مخاطر التعثر عن السداد على مدى أقصى فترة تعاقدية (بما في ذلك خيارات التمديد) التي تتعرض خلالها المنشأة لمخاطر الائتمان. ومع ذلك، بالنسبة للأدوات المالية مثل بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة وتسهيلات السحب على المكشوف التي تشمل كلاً من القرض ومكونات الالتزام غير المسحوب، فإن القدرة التعاقدية للمجموعة على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان حتى فترة الإشعار التعاقدية. بالنسبة لمثل هذه الأدوات المالية، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الفترة التي تتعرض فيها لمخاطر الائتمان ولن يتم تخفيف خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إجراءات إدارة مخاطر الائتمان، حتى إذا امتدت تلك الفترة إلى ما بعد الحد الأقصى للفترة التعاقدية. ليس لهذه الأدوات المالية فترة محددة أو هيكل سداد محدد ولها فترة إلغاء تعاقدية قصيرة. ومع ذلك، لا تفرض المجموعة في الإدارة اليومية العادية الحق التعاقدي لإلغاء هذه الأدوات المالية. ويرجع ذلك إلى أن هذه الأدوات المالية تُدار على أساس جماعي ولا يتم إلغاؤها إلا عندما تلاحظ المجموعة ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيلات.

تختلف عملية احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للأغراض المحاسبية عن احتساب المخصص للأغراض التنظيمية، على الرغم من أن العديد من المدخلات المستخدمة متشابهة. أكدت المجموعة على استخدامها للمنهجية المناسبة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للأغراض المحاسبية والتنظيمية.

الافصاح عن مخاطر الائتمان

٤٣,١ التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان

إن إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان لبنود الميزانية العمومية هو قيمتها الدفترية. بالنسبة للضمانات المالية المدرجة خارج الميزانية العمومية، فإن إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان هو الحد الأقصى للمبلغ الذي يتوجب على المجموعة دفعه إذا تم طلب الضمانات. بالنسبة للقروض والالتزامات الأخرى المتعلقة بالائتمان والتي تعد غير قابلة للإلغاء على مدى عمر التسهيلات المعنية، فإن إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان هو المبلغ الكامل للتسهيلات الملتزم بها.

يعرض الجدول التالي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية المشتقة والاستثمارات في الأوراق المالية (السندات) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأدوات المالية خارج الميزانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٢٠٢٠، بعد احتساب مخصص الانخفاض في القيمة والمقاصة حيثما كان ذلك مناسباً وبعد الأخذ في الاعتبار أية ضمانات محتفظ بها أو أية وسائل للتخفيف من مخاطر الائتمان الأخرى.

٤٣ إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣,١ التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان (تتمة)

	البنود داخل الميزانية العمومية ألف درهم	البنود خارج الميزانية العمومية ألف درهم	إجمالي التعرّض لمخاطر الائتمان ألف درهم	إجمالي وسائل تخفيف مخاطر الائتمان ألف درهم	الحد الأقصى للتعرّض لمخاطر الائتمان ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	٣٣,٧٤٦,٢٠٢	-	٣١,٤٠٥,٢٦٢	-	٣١,٤٠٥,٢٦٢
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	٢٦,٦٧٠,١٤٣	-	٢٦,٦٧٠,١٤٣	-	٢٦,٦٧٠,١٤٣
أدوات مالية مشتقة	٦,٤٨٨,٠٢١	-	٦,٤٨٨,٠٢١	٤,٤٥٢,٨٠٦	٢,٠٣٥,٢١٥
استثمارات في أوراق مالية	٩٦,٥١٣,٢٩٢	-	٩٥,٦٩٧,٢٥٥	-	٩٥,٦٩٧,٢٥٥
قروض وسلفيات للعملاء، صافي	٢٤٤,٢٨٢,٢٩٣	٨٢,٨٣٥,٨٢٩	٣٢٧,١١٨,١٢٢	١٣٠,٥١٩,٥٤٧	١٩٦,٥٩٨,٥٧٥
موجودات أخرى، صافي	١٩,٣٥٤,٤٦٠	-	١٩,٢٥٦,٠١٨	١٢,٦٥٠,٢٨٨	٦,٦٠٥,٧٣٠
الإجمالي	٤٢٧,٠٥٤,٤١١	٨٢,٨٣٥,٨٢٩	٥٠٦,٦٣٤,٨٢١	١٤٧,٦٢٢,٦٤١	٣٥٩,٠١٢,١٨٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	٢٩,٦٠١,٦٠٧	-	٢٧,٩١٩,٥٧٢	-	٢٧,٩١٩,٥٧٢
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	٢١,٥٣٥,٤٤٢	-	٢١,٥٣٥,٤٤٢	-	٢١,٥٣٥,٤٤٢
أدوات مالية مشتقة	١١,١٤٦,٣٩٦	-	١١,١٤٦,٣٩٦	٧,٩٧٣,٦٧٤	٣,١٧٢,٧٢٢
استثمارات في أوراق مالية	٨٨,٢٠٥,٩٨٤	-	٨٧,٢٣٠,٨٣٦	-	٨٧,٢٣٠,٨٣٦
قروض وسلفيات للعملاء، صافي	٢٣٨,٩٧٥,٧٠٢	٧٧,٦٨٨,٩٧٢	٣١٦,٦٦٤,٦٧٤	١٤٤,٥٧١,٩٧٥	١٧٢,٠٩٢,٦٩٩
موجودات أخرى، صافي	١٠,٠٨١,٤١٣	-	٩,٩٨٨,٤٩٨	٤,٩٥١,٥٢٠	٥,٠٣٦,٩٧٨
الإجمالي	٣٩٩,٥٤٦,٥٤٤	٧٧,٦٨٨,٩٧٢	٤٧٤,٤٨٥,٤١٨	١٥٧,٤٩٧,١٦٩	٣١٦,٩٨٨,٢٤٩

إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هو قيمتها الدفترية البالغة ١,٦٦٤,٥١٧ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - لا شيء).

٤٣,٢ إجمالي التعرض

تعرض الجداول التالية تحليلاً لمدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان لكل فئة من فئات الموجودات المالية و "المرحلة" دون الأخذ بعين الاعتبار تأثيرات أية ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى. بالنسبة للموجودات المالية، ما لم يتم تحديدها بشكل محدد، فتمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية. بالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمان المالي، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي.

إن إجمالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هو كما يلي:

	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو توليدها ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٦)	٣١,٤٠٥,٧٥٤	-	-	-	٣١,٤٠٥,٧٥٤
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح ٧)	٢٦,٤٣٩,٢٥٠	٢٧٢,٤٩٩	-	-	٢٦,٧١١,٧٤٩
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١٠)	٢٩,٩٦٢,٧٩٠	-	-	٢٠,١٣٢	٢٩,٩٨٢,٩٢٢
استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٠)	٦٤,٦٧٨,٢٨٣	١,٠٢٤,٩٠٦	٣٠,٨٥٣	-	٦٥,٧٣٤,٠٤٢
قروض وسلفيات للعملاء (إيضاح ١١)	٢١٥,٩٢٣,٢٣٩	٢٠,٢١٥,٧٧٠	١٤,٩٢٣,٧٠٤	٤,٠٤٩,٩٦٤	٢٥٥,١١٢,٦٧٧
موجودات أخرى (إيضاح ١٤)	١٨,٩٠٢,٥٥٠	٣٣٤,٨٧٩	٣٣,١٩٨	٤,٧٨٠	١٩,٢٧٥,٤٠٧
خطابات اعتماد وضمانات والتزامات أخرى (إيضاح ٣٨)	٧٥,٧٩٦,٩٦٨	٦,٦١٣,٩٧٦	-	٤٢٤,٨٨٥	٨٢,٨٣٥,٨٢٩
إجمالي التعرض الكلّي	٤٦٣,١٠٨,٨٣٤	٢٨,٤٦٢,٠٣٠	١٤,٩٨٧,٧٥٥	٤,٤٩٩,٧٦١	٥١١,٠٥٨,٣٨٠

٤٣ إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣,٢ إجمالي التعرض (تتمة)

إن إجمالي التعرض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هو كما يلي:

	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو توليدها ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٦)	٢٧,٩٢٠,٠٣٧	-	-	-	٢٧,٩٢٠,٠٣٧
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح ٧)	٢١,٣٢٥,٩٠١	٢٥٦,١١٠	-	-	٢١,٥٨٢,٠١١
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١٠)	٢١,٦٦٥,٦٧٤	-	-	-	٢١,٦٦٥,٦٧٤
استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٠)	٦٤,١٢٨,٠٠٩	١,٣٢٦,٤٣٧	١٢٢,٥٦٢	-	٦٥,٥٧٧,٠٠٨
قروض وسلفيات للعملاء (إيضاح ١١)	٢٠٨,٧١٦,٣١٧	٢١,٦٢٥,٠٩٧	١٥,٧٩٣,١١٦	٤,٣١٨,٧٠٠	٢٥٠,٤٥٣,٢٣٠
موجودات أخرى (إيضاح ١٤)	٩,٦٢٨,٨٣٨	٣٥٥,٩٥١	١٤,٥٩١	٧,٢٤٥	١٠,٠٠٦,٦٢٥
خطابات اعتماد وضمانات والتزامات أخرى (إيضاح ٣٨)	٧٢,١٠٦,٢٧٦	٤,٩٩٢,٥٠٠	-	٥٩٠,١٩٦	٧٧,٦٨٨,٩٧٢
إجمالي التعرض الكلّي	٤٢٥,٤٩١,٠٥٢	٢٨,٥٥٦,٠٩٥	١٥,٩٣٠,٢٦٩	٤,٩١٦,١٤١	٤٧٤,٨٩٣,٥٥٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو توليدها ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة					
الدرجات من ١-٤	١٨٢,٥٥٥,٠٥٩	٧٠٢,٢٤٣	-	-	١٨٣,٢٥٧,٣٠٢
الدرجات من ٥-٦	٩٠,١٤٠,٨٨٠	١٠,٤٩١,٠١٤	٤,٣٣٤	-	١٠٠,٦٣٦,٢٢٨
الدرجة ٧	٢,٧٢٨,٣١٨	٨,٣٠٤,٦٤٢	٩,٥٤٨	-	١١,٠٤٢,٥٠٨
الدرجات من ٨-١٠	-	-	١٤,١٠٠,٥٤٨	٣,٩٧٨,١١٨	١٨,٠٧٨,٦٦٦
غير مصنفة	٤٧,٢٠٩,٣٢٦	١,٣٢٥,٢٤٩	٨٤٢,٤٧٢	٩٦,٧٥٨	٤٩,٤٧٣,٨٠٥
إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة	٣٢٢,٦٣٣,٥٨٣	٢٠,٨٢٣,١٤٨	١٤,٩٥٦,٩٠٢	٤,٠٧٤,٨٧٦	٣٦٢,٤٨٨,٥٠٩
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الدرجات من ١-٤	٥٦,٣٦١,٥١٠	-	-	-	٥٦,٣٦١,٥١٠
الدرجات من ٥-٦	٨,٣١٦,٧٧٣	١,٠٢٤,٩٠٦	-	-	٩,٣٤١,٦٧٩
الدرجات من ٨-١٠	-	-	٣٠,٨٥٣	-	٣٠,٨٥٣
إجمالي أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٤,٦٧٨,٢٨٣	١,٠٢٤,٩٠٦	٣٠,٨٥٣	-	٦٥,٧٣٤,٠٤٢
التزامات ومطلوبات طارئة					
الدرجات من ١-٤	٤٦,٤٨٦,٥٥٣	٣٩,٣٨١	-	-	٤٦,٥٢٥,٩٣٤
الدرجات من ٥-٦	٢٧,١٨٧,٥٩٦	١,٩٤٠,٦٥٠	-	-	٢٩,١٢٨,٢٤٦
الدرجة ٧	١,٦٦١,٤٥٦	٤,٦٣٣,٩٤٥	-	-	٦,٢٩٥,٤٠١
الدرجات من ٨-١٠	-	-	-	٤٢٤,٨٨٥	٤٢٤,٨٨٥
غير مصنفة	٤٦١,٣٦٣	-	-	-	٤٦١,٣٦٣
إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة	٧٥,٧٩٦,٩٦٨	٦,٦١٣,٩٧٦	-	٤٢٤,٨٨٥	٨٢,٨٣٥,٨٢٩

يمكن تصنيف التعرض غير المصنف في الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي تتكون بشكل رئيسي من تعرضات قروض الأفراد وبطاقات الائتمان على النحو التالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو توليدها ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
عاملة (الدرجات من ١-٦)	٤٧,٢٠٩,٣٢٦	٧٥٦,٥١٩	-	-	٤٧,٩٦٥,٨٤٥
قائمة المراقبة (الدرجة ٧)	-	٥٦٨,٧٣٠	-	-	٥٦٨,٧٣٠
متعثرة (الدرجات من ٨-١٠)	-	-	٨٤٢,٤٧٢	٩٦,٧٥٨	٩٣٩,٢٣٠
الإجمالي	٤٧,٢٠٩,٣٢٦	١,٣٢٥,٢٤٩	٨٤٢,٤٧٢	٩٦,٧٥٨	٤٩,٤٧٣,٨٠٥

٤٣ إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣,٢ إجمالي التعرض (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو توليدها ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة					
الدرجات من ١-٤	١٥٣,٥٩٢,٦٦٦	١,٩١٣,١١٠	-	-	١٥٥,٥٠٥,٧٧٦
الدرجات من ٥-٦	٨٣,٥٦٨,٨٩٩	٩,٣١٧,٦٧٩	١٥,٩٤٦	-	٩٢,٩٠٢,٥٢٤
الدرجة ٧	٤,٣٥٨,٢٣٩	٩,٢٢٦,١٦٣	١٦٩,٩٤٨	-	١٣,٧٥٤,٣٥٠
الدرجات من ٨-١٠	-	-	١٤,٦٩٧,٢٧٤	٤,٢١٣,٠٤٣	١٨,٩١٠,٣١٧
غير مصنفة	٤٧,٧٣٦,٩٦٣	١,٧٨٠,٢٠٦	٩٢٤,٥٣٩	١١٢,٩٠٢	٥٠,٥٥٤,٦١٠
إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة	٢٨٩,٢٥٦,٧٦٧	٢٢,٢٣٧,١٥٨	١٥,٨٠٧,٧٠٧	٤,٣٢٥,٩٤٥	٣٣١,٦٢٧,٥٧٧
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الدرجات من ١-٤	٥٧,٧٣٢,٢١٦	-	-	-	٥٧,٧٣٢,٢١٦
الدرجات من ٥-٦	٦,٣٩٥,٧٩٣	١,٣٢٦,٤٣٧	-	-	٧,٧٢٢,٢٣٠
الدرجات من ٨-١٠	-	-	١٢٢,٥٦٢	-	١٢٢,٥٦٢
إجمالي أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٤,١٢٨,٠٠٩	١,٣٢٦,٤٣٧	١٢٢,٥٦٢	-	٦٥,٥٧٧,٠٠٨
التزامات ومطلوبات طارئة					
الدرجات من ١-٤	٣٩,٢٤٧,٢٣٤	١٢٧,٣٤١	-	-	٣٩,٣٧٤,٥٧٥
الدرجات من ٥-٦	٢٦,٥٨٣,٤٤٦	٢,٥٩٧,٥٤٦	-	-	٢٩,١٨٠,٩٩٢
الدرجة ٧	٥,٧٨٨,٩٤١	٢,٢٦٧,٦١٣	-	-	٨,٠٥٦,٥٥٤
الدرجات من ٨-١٠	-	-	-	٥٩٠,١٩٦	٥٩٠,١٩٦
غير مصنفة	٤٨٦,٦٥٥	-	-	-	٤٨٦,٦٥٥
إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارئة	٧٢,١٠٦,٢٧٦	٤,٩٩٢,٥٠٠	-	٥٩٠,١٩٦	٧٧,٦٨٨,٩٧٢

يمكن تصنيف التعرض غير المصنف في الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي تتكون بشكل رئيسي من تعرضات قروض الأفراد وبطاقات الائتمان على النحو التالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو توليدها ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
عاملة (الدرجات من ١-٦)	٤٧,٧٣٦,٩٦٣	٩٣٤,٥٠٤	-	-	٤٨,٦٧١,٤٦٧
قائمة المراقبة (الدرجة ٧)	-	٨٤٥,٧٠٢	-	-	٨٤٥,٧٠٢
متعثرة (الدرجات من ٨-١٠)	-	-	٩٢٤,٥٣٩	١١٢,٩٠٢	١,٠٣٧,٤٤١
الإجمالي	٤٧,٧٣٦,٩٦٣	١,٧٨٠,٢٠٦	٩٢٤,٥٣٩	١١٢,٩٠٢	٥٠,٥٥٤,٦١٠

٤٣ إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣,٢ إجمالي التعرض (تتمة)

فيما يلي الحركة في إجمالي التعرض:

	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو توليدها ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	٢٨٩,٢٥٦,٧٦٧	٢٢,٢٣٧,١٥٨	١٥,٨٠٧,٧٠٧	٤,٣٢٥,٩٤٥	٣٣١,٦٢٧,٥٧٧
إضافة عند دمج الأعمال	١,٠٤٩,٠٩٢	-	-	٣٥,٩٧٩	١,٠٨٥,٠٧١
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(٤,٩٧٤,٨٨٨)	٤,٩٧٤,٨٨٨	-	-	-
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(٢,١٥٤,٥٢٩)	-	٢,١٥٤,٥٢٩	-	-
- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٤,٣٨١,٤٨٥	(٤,٣٨١,٤٨٥)	-	-	-
- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣	-	(٢,١١٠,٥٤٤)	٢,١١٠,٥٤٤	-	-
- تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	-	٧٨٣,٩٢٨	(٧٨٣,٩٢٨)	-	-
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة	(٤,٨٤٠,٤٥١)	(٤١٥,٥٩٤)	(١,٠٨٤,٠١٤)	(٢٣٦,٧١٩)	(٦,٥٧٦,٧٧٨)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها	١١٨,٨٢٤,٩٧٩	٢,٢٧٥,٥١٨	١,٠٣٨,٩٧٣	-	١٢٢,١٣٩,٤٧٠
موجودات مالية مستبعدة	(٧٨,٩٠٨,٨٧٢)	(٢,٥٤٠,٧٢١)	(٤٩٠,٥٣٦)	(١٧٠,٣٦٧)	(٨٢,١١٠,٤٩٦)
تعديلات على إجمالي القيمة الدفترية نتيجة للتغيرات في التدفقات النقدية المقدرة	-	-	-	٤٩١,٣٧٥	٤٩١,٣٧٥
صافي المبالغ المشطوبة	-	-	(٣,٧٩٦,٣٧٣)	(٣٧١,٣٣٧)	(٤,١٦٧,٧١٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٢٢,٦٣٣,٥٨٣	٢٠,٨٢٣,١٤٨	١٤,٩٥٦,٩٠٢	٤,٠٧٤,٨٧٦	٣٦٢,٤٨٨,٥٠٩
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	٦٤,١٢٨,٠٠٩	١,٣٢٦,٤٣٧	١٢٢,٥٦٢	-	٦٥,٥٧٧,٠٠٨
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة	(١,٥٨٣,٢٢٣)	(٢٧,٣٩٤)	٦٣,٢٩٣	-	(١,٥٤٧,٣٢٤)
موجودات مالية جديدة تم شراؤها	١٩,٦٠٧,٢٦٢	-	-	-	١٩,٦٠٧,٢٦٢
موجودات مالية مستبعدة	(١٧,٤٧٣,٧٦٥)	(٢٧٤,١٣٧)	-	-	(١٧,٧٤٧,٩٠٢)
صافي المبالغ المشطوبة	-	-	(١٥٥,٠٠٢)	-	(١٥٥,٠٠٢)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦٤,٦٧٨,٢٨٣	١,٠٢٤,٩٠٦	٣٠,٨٥٣	-	٦٥,٧٣٤,٠٤٢
التزامات ومطلوبات طارئة					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	٧٢,١٠٦,٢٧٦	٤,٩٩٢,٥٠٠	-	٥٩٠,١٩٦	٧٧,٦٨٨,٩٧٢
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(٢,٨٧٠,٩٧٢)	٢,٨٧٠,٩٧٢	-	-	-
- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٩٨٠,٣٥٨	(٩٨٠,٣٥٨)	-	-	-
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة	(١,٥٠٨,٠٧٦)	(٨١,٣٧١)	-	(٩٤,٢٨٩)	(١,٦٨٣,٧٣٦)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها	٢٩,٧٢٦,٣٧٦	١,٦٢١,٠٤٤	-	-	٣١,٣٤٧,٤٢٠
موجودات مالية مستبعدة	(٢٢,٦٣٦,٩٩٤)	(١,٨٠٨,٨١١)	-	(٧١,٠٢٢)	(٢٤,٥١٦,٨٢٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧٥,٧٩٦,٩٦٨	٦,٦١٣,٩٧٦	-	٤٢٤,٨٨٥	٨٢,٨٣٥,٨٢٩

٤٣ إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣,٢ إجمالي التعرض (تتمة)

	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو توليدها ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٨٤,٠٤٥,١٤٢	٢١,٦٠٤,٣٩٩	٨,٤٧٤,٥٥٧	٣,٨٥٩,٢٣٦	٣١٧,٩٨٣,٣٣٤
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(٧,٥٨٦,٥٦٠)	٧,٥٨٦,٥٦٠	-	-	-
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(٦,٠٦٠,٨٢٥)	-	٦,٠٦٠,٨٢٥	-	-
- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٢,٦٦١,١٤٤	(٢,٦٦١,١٤٤)	-	-	-
- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣	-	(٢,٥٨٥,٦٤٢)	٢,٥٨٥,٦٤٢	-	-
- تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	-	١٩٧,٧٠٦	(١٩٧,٧٠٦)	-	-
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة	٣,٤٧٢,٧١١	(٦٠٤,١٠٦)	١٠٣,٥٨٥	(١٥٦,٤٩٥)	٢,٨١٥,٦٩٥
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها	٧٥,٧٨٣,٨١٨	١,٥٧٢,١٤٩	١,١٥٦,٩٦٧	-	٧٨,٥١٢,٩٣٤
موجودات مالية مستبعدة	(٦٣,٠٥٨,٦٦٣)	(٢,٨٧٢,٧٦٤)	(٥٨٠,٥٥٩)	(٢٦٨,٩١٨)	(٦٦,٧٨٠,٩٠٤)
تعديلات على إجمالي القيمة الدفترية نتيجة للتغيرات في التدفقات النقدية المقدرة	-	-	-	٨٩٢,١٢٢	٨٩٢,١٢٢
صافي المبالغ المشطوبة	-	-	(١,٧٩٥,٦٠٤)	-	(١,٧٩٥,٦٠٤)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٨٩,٢٥٦,٧٦٧	٢٢,٢٣٧,١٥٨	١٥,٨٠٧,٧٠٧	٤,٣٢٥,٩٤٥	٣٣١,٦٢٧,٥٧٧
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٦٩,٨٧٧,٠٧٤	٢,٥٢٩,٥٧٥	٢١٠,٢٢٦	-	٧٢,٦١٦,٨٧٥
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(٢٠٢,٢٢٦)	٢٠٢,٢٢٦	-	-	-
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(٨٣,٦١٤)	-	٨٣,٦١٤	-	-
- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٢١٦,٨٧٤	(٢١٦,٨٧٤)	-	-	-
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة	٢,٣٠٨,٠١٨	١٦,٥٣٤	(٤٩,٥٤١)	-	٢,٢٧٥,٠١١
موجودات مالية جديدة تم شراؤها	١٨,٠٦٢,٥٠٢	-	-	-	١٨,٠٦٢,٥٠٢
موجودات مالية مستبعدة	(٢٦,٠٥٠,٦١٩)	(١,٢٠٥,٠٢٤)	-	-	(٢٧,٢٥٥,٦٤٣)
صافي المبالغ المشطوبة	-	-	(١٢١,٧٣٧)	-	(١٢١,٧٣٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦٤,١٢٨,٠٠٩	١,٣٢٦,٤٣٧	١٢٢,٥٦٢	-	٦٥,٥٧٧,٠٠٨
التزامات ومطلوبات طارئة					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٨١,٥٢١,٥٤٧	٥,٢٥٢,٢٤٧	-	٩٤١,٨٩١	٨٧,٧١٥,٦٨٥
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(١,٩٨٥,٦٨٣)	١,٩٨٥,٦٨٣	-	-	-
- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٨١٢,١٤٨	(٨١٢,١٤٨)	-	-	-
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة	(٤,٧٩٩,٤١١)	(٤٤٣,٦٧٢)	-	(٢٦,١٨٥)	(٥,٢٦٩,٢٦٨)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها	١٩,٩١٠,٥٨٩	٦٥٤,٢٨١	-	-	٢٠,٥٦٤,٨٧٠
موجودات مالية مستبعدة	(٢٣,٣٥٢,٩١٤)	(١,٦٤٣,٨٩١)	-	(٣٢٥,٥١٠)	(٢٥,٣٢٢,٣١٥)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧٢,١٠٦,٢٧٦	٤,٩٩٢,٥٠٠	-	٥٩٠,١٩٦	٧٧,٦٨٨,٩٧٢

٤٣ إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣,٣ خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي مخصص الانخفاض في القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو توليدها ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٦)	٤٩٢	-	-	-	٤٩٢
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح ٧)	٤٠,٧٢٤	٨٨٢	-	-	٤١,٦٠٦
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١٠)	١٩,٧٠٩	-	-	-	١٩,٧٠٩
استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٠) (*)	٧٧,٤١٥	٨,١٩٨	٢٢,٠٣٨	-	١٠٧,٦٥١
قروض وسلفيات للعملاء (إيضاح ١١)	٧٢٠,٤٥٩	٣,٢٦٧,٩٤٦	٦,٣٦٣,٦٠٧	٤٧٨,٣٧٢	١٠,٨٣٠,٣٨٤
موجودات أخرى (إيضاح ١٤)	٦,٠٥١	٤,٤٣٩	٨,٨٩٩	-	١٩,٣٨٩
خطابات الاعتماد، الضمانات والالتزامات الأخرى (إيضاح ٢١)	٦٤,٩٥٣	٣٤٨,٩٣٧	-	٨٩,٣٣٥	٥٠٣,٢٢٥
إجمالي مخصص الانخفاض في القيمة	٩٢٩,٨٠٣	٣,٦٣٠,٤٠٢	٦,٣٩٤,٥٤٤	٥٦٧,٧٠٧	١١,٥٢٢,٤٥٦

(*) مدرجة ضمن "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

فيما يلي مخصص الانخفاض في القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو توليدها ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٦)	٤٦٥	-	-	-	٤٦٥
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح ٧)	٤٥,٧٢١	٨٤٨	-	-	٤٦,٥٦٩
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١٠)	١١,٨٤٦	-	-	-	١١,٨٤٦
استثمارات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٠) (*)	٤٩,٣٩٣	٢٣,١١٦	١٥٧,٣١١	-	٢٢٩,٨٢٠
قروض وسلفيات للعملاء (إيضاح ١١)	٨١٥,٤٥٥	٣,٣٤٣,٤٨٩	٦,٧٥٠,٩٣٦	٥٦٧,٦٤٨	١١,٤٧٧,٥٢٨
موجودات أخرى (إيضاح ١٤)	٤,٣٢٢	١,٧٥٥	١٠,٦٤٥	١,٤٠٥	١٨,١٢٧
خطابات الاعتماد، الضمانات والالتزامات الأخرى (إيضاح ٢١)	١٤٩,١٢٢	٢٦٤,١٨٩	-	١٣١,٦٠٣	٥٤٤,٩١٤
إجمالي مخصص الانخفاض في القيمة	١,٠٧٦,٣٢٤	٣,٦٣٣,٣٩٧	٦,٩١٨,٨٩٢	٧٠٠,٦٥٦	١٢,٣٢٩,٢٦٩

(*) مدرجة ضمن "احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

٤٣ إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣,٣ خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه مخصص الانخفاض في القيمة كما في نهاية السنة حسب فئة التعرض / الأصل والتصنيف الداخلي والمرحلة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو توليدها ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة					
الدرجات من ١-٤	٣٢,٨٩٥	١٧,٥٣١	-	-	٥٠,٤٢٦
الدرجات من ٥-٦	٣٨٥,٠٤٧	١,٠٤٦,٤٦٨	١,٨٥٣	-	١,٤٣٣,٣٦٨
الدرجة ٧	٣٧,٧٠٥	٢,٠١٩,٥٥٨	٢,٣٧٠	-	٢,٠٥٩,٦٣٣
الدرجات من ٨-١٠	-	-	٥,٨٢٥,٩٣٥	٤٥٩,٨٥٦	٦,٢٨٥,٧٩١
غير مصنفة (*)	٣٣١,٧٨٨	١٨٩,٧١٠	٥٤٢,٣٤٨	١٨,٥١٦	١,٠٨٢,٣٦٢
مخصص الانخفاض في القيمة	٧٨٧,٤٣٥	٣,٢٧٣,٢٦٧	٦,٣٧٢,٥٠٦	٤٧٨,٣٧٢	١٠,٩١١,٥٨٠
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الدرجات من ١-٤	١٢,١٣٣	-	-	-	١٢,١٣٣
الدرجات من ٥-٦	٦٥,٢٨٢	٨,١٩٨	-	-	٧٣,٤٨٠
الدرجات من ٨-١٠	-	-	٢٢,٠٣٨	-	٢٢,٠٣٨
مخصص الانخفاض في القيمة	٧٧,٤١٥	٨,١٩٨	٢٢,٠٣٨	-	١٠٧,٦٥١
التزامات ومطلوبات طارئة					
الدرجات من ١-٤	٩,٢٦٣	٩٣٩	-	-	١٠,٢٠٢
الدرجات من ٥-٦	٤١,١٤٤	٣,٧٦٦	-	-	٤٤,٩١٠
الدرجة ٧	١٤,٥٢٨	٣٤٤,٢٣٢	-	-	٣٥٨,٧٦٠
الدرجات من ٨-١٠	-	-	-	٨٩,٣٣٥	٨٩,٣٣٥
غير مصنفة	١٨	-	-	-	١٨
مخصص الانخفاض في القيمة	٦٤,٩٥٣	٣٤٨,٩٣٧	-	٨٩,٣٣٥	٥٠٣,٢٢٥

(*) تشمل خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة الثانية مبلغ بقيمة ٦٩,٨٩١ ألف درهم مقابل تعرض المبالغ العاملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو توليدها ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة					
الدرجات من ١-٤	٢٧,٧٠٩	٤,٣٨١	-	-	٣٢,٠٩٠
الدرجات من ٥-٦	٣٢٨,٠٤٠	٦٣٤,٧٥٤	٨,٨١٩	-	٩٧١,٦١٣
الدرجة ٧	٢٠٤,٣٥٤	٢,٢٩٢,٣٧٥	١٤,٥٧٣	-	٢,٥١١,٣٠٢
الدرجات من ٨-١٠	-	-	٦,٢٥٤,٩٧٦	٥٤٤,٧٤٠	٦,٧٩٩,٧١٦
غير مصنفة (*)	٣١٧,٧٠٦	٤١٤,٥٨٢	٤٨٣,٢١٣	٢٤,٣١٣	١,٢٣٩,٨١٤
مخصص الانخفاض في القيمة	٨٧٧,٨٠٩	٣,٣٤٦,٠٩٢	٦,٧٦١,٥٨١	٥٦٩,٠٥٣	١١,٥٥٤,٥٣٥
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الدرجات من ١-٤	١٣,٩١١	-	-	-	١٣,٩١١
الدرجات من ٥-٦	٣٥,٤٨٢	٢٣,١١٦	-	-	٥٨,٥٩٨
الدرجات من ٨-١٠	-	-	١٥٧,٣١١	-	١٥٧,٣١١
مخصص الانخفاض في القيمة	٤٩,٣٩٣	٢٣,١١٦	١٥٧,٣١١	-	٢٢٩,٨٢٠
التزامات ومطلوبات طارئة					
الدرجات من ١-٤	٩,٣٠٨	٥٥٧	-	-	٩,٨٦٥
الدرجات من ٥-٦	٧٩,٤٨٨	١١٥,٢٩٢	-	-	١٩٤,٧٨٠
الدرجة ٧	٦٠,١٢٨	١٤٨,٣٤٠	-	-	٢٠٨,٤٦٨
الدرجات من ٨-١٠	-	-	-	١٣١,٦٠٣	١٣١,٦٠٣
غير مصنفة	١٩٨	-	-	-	١٩٨
مخصص الانخفاض في القيمة	١٤٩,١٢٢	٢٦٤,١٨٩	-	١٣١,٦٠٣	٥٤٤,٩١٤

(*) تشمل خسائر الائتمان المتوقعة للمرحلة الثانية مبلغ بقيمة ٦٧,٠٩١ ألف درهم مقابل تعرض المبالغ العاملة

٤٣ إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣,٣ خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

إن الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو توليدها ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	٨٧٧,٨٠٩	٣,٣٤٦,٠٩٢	٦,٧٦١,٥٨١	٥٦٩,٠٥٣	١١,٥٥٤,٥٣٥
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(٢٦,٥٧٥)	٢٦,٥٧٥	-	-	-
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(١٧٣,٠٧٣)	-	١٧٣,٠٧٣	-	-
- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	١٠٣,٧١٧	(١٠٣,٧١٧)	-	-	-
- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣	-	(٨١١,٧٣١)	٨١١,٧٣١	-	-
- تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	-	٦٩,٤٧٧	(٦٩,٤٧٧)	-	-
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة	٥٥,٩٩٣	٤٠١,٧٨٣	١,٨٩٦,٧٥٧	(١٩٤,١٨٨)	٢,١٦٠,٣٤٥
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها	٢٦٣,١٧٥	٥٧٧,١٩٥	٧٨٠,٠٣٢	-	١,٦٢٠,٤٠٢
موجودات مالية مستبعدة	(١٦٠,٨٦٥)	(١١١,٧٨٥)	(١٨٤,٦٧٣)	(١٧,٠٦٨)	(٤٧٤,٣٩١)
التغيرات في المنهجيات والافتراضات ومقاييس المخاطر (*)	(١٥٢,٧٤٦)	(١٢٠,٦٢٢)	(١٤٥)	٥٣٨	(٢٧٢,٩٧٥)
إجمالي (المحرر) / المحمل للسنة	(٩٠,٣٧٤)	(٧٢,٨٢٥)	٣,٤٠٧,٢٩٨	(٢١٠,٧١٨)	٣,٠٣٣,٣٨١
المبالغ المستردة	-	-	(٣٧٨,٣٥٧)	-	(٣٧٨,٣٥٧)
صافي (المحرر) / المحمل للسنة	(٩٠,٣٧٤)	(٧٢,٨٢٥)	٣,٠٢٨,٩٤١	(٢١٠,٧١٨)	٢,٦٥٥,٠٢٤
تعديلات على إجمالي القيمة الدفترية	-	-	-	٤٩١,٣٧٤	٤٩١,٣٧٤
صافي المبالغ المشطوبة	-	-	(٣,٤١٨,٠١٦)	(٣٧١,٣٣٧)	(٣,٧٨٩,٣٥٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧٨٧,٤٣٥	٣,٢٧٣,٢٦٧	٦,٣٧٢,٥٠٦	٤٧٨,٣٧٢	١٠,٩١١,٥٨٠
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	٤٩,٣٩٣	٢٣,١١٦	١٥٧,٣١١	-	٢٢٩,٨٢٠
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة	٢٣,٣٦١	(٥,٤٧٥)	١٩,٧٤٩	-	٣٧,٦٣٥
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها	٢٢,٩٥٣	-	-	-	٢٢,٩٥٣
موجودات مالية مستبعدة	(٣,٦٤٤)	(٤٥٥)	-	-	(٤,٠٩٩)
التغيرات في المنهجيات والافتراضات ومقاييس المخاطر (*)	(١٤,٦٤٨)	(٨,٩٨٨)	-	-	(٢٣,٦٣٦)
صافي المحمل / (المحرر) للسنة	٢٨,٠٢٢	(١٤,٩١٨)	١٩,٧٤٩	-	٣٢,٨٥٣
صافي المبالغ المشطوبة	-	-	(١٥٥,٠٢٢)	-	(١٥٥,٠٢٢)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧٧,٤١٥	٨,١٩٨	٢٢,٠٣٨	-	١٠٧,٦٥١
التزامات ومطلوبات طارئة					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١	١٤٩,١٢٢	٢٦٤,١٨٩	-	١٣١,٦٠٣	٥٤٤,٩١٤
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(٢٢,١٤٧)	٢٢,١٤٧	-	-	-
- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٨,١٦٢	(٨,١٦٢)	-	-	-
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة	٧,٦٢٦	٣٢٦,٩٥٠	-	(٢١,٢٩٤)	٣١٣,٢٨٢
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها	١٠,٧٠٨	٣١,٦٩١	-	-	٤٢,٣٩٩
موجودات مالية مستبعدة	(٨٠,٤٠٠)	(٢٨٣,٦٠٠)	-	(٢٠,٥٧٤)	(٣٨٤,٥٧٤)
التغيرات في المنهجيات والافتراضات ومقاييس المخاطر (*)	(٨,١١٨)	(٤,٢٧٨)	-	(٤٠٠)	(١٢,٧٩٦)
صافي (المحرر) / المحمل للسنة	(٨٤,١٦٩)	٨٤,٧٤٨	-	(٤٢,٢٦٨)	(٤١,٦٨٩)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦٤,٩٥٣	٣٤٨,٩٣٧	-	٨٩,٣٣٥	٥٠٣,٢٢٥

(*) مدرجة ضمن "المستردات / التعديلات خلال السنة" في الإيضاح رقم ٣٣

٤٣ إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣,٣ خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	منخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو توليدها ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٨٤١,٤٦٤	٢,٩٨٨,٠٢٤	٣,٥٠٠,٩٣٨	٧٢,٤٧٥	٧,٤٠٢,٩٠١
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(١٠٢,٧٥٢)	١٠٢,٧٥٢	-	-	-
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(٣٥,٩٤٧)	-	٣٥,٩٤٧	-	-
- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٧١,٢٢٢	(٧١,٢٢٢)	-	-	-
- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣	-	(٧٥٤,٥٥٣)	٧٥٤,٥٥٣	-	-
- تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢	-	٤٢,٩٣٤	(٤٢,٩٣٤)	-	-
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة	١١١,٧٦٨	٩٢٢,٤٦٨	٣,٥٧٩,٤٣٣	(٣٩٣,٧٤٢)	٤,٢١٩,٩٢٧
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها	١٦١,٢٢٣	١٤٤,٦٣٢	٩٠٩,٢٨٤	-	١,٢١٥,١٣٩
موجودات مالية مستبعدة	(٢٠٤,١٢٠)	(٧٩,٩٣٤)	(١٨٦,٦٥٢)	(١,٨٠٢)	(٤٧٢,٥٠٨)
التغيرات في المنهجيات والافتراضات ومقاييس المخاطر (*)	٣٤,٩٥١	٥٠,٩٩١	٦,٦١٦	-	٩٢,٥٥٨
إجمالي المحمل / (المحرر) للسنة	٣٦,٣٤٥	٣٥٨,٠٦٨	٥,٠٥٦,٢٤٧	(٣٩٥,٥٤٤)	٥,٠٥٥,١١٦
المبالغ المستردة	-	-	(٢٨٤,٥٦٨)	-	(٢٨٤,٥٦٨)
صافي المحمل / (المحرر) للسنة	٣٦,٣٤٥	٣٥٨,٠٦٨	٤,٧٧١,٦٧٩	(٣٩٥,٥٤٤)	٤,٧٧٠,٥٤٨
تعديلات على إجمالي القيمة الدفترية	-	-	-	٨٩٢,١٢٢	٨٩٢,١٢٢
صافي المبالغ المشطوبة	-	-	(١,٥١١,٠٣٦)	-	(١,٥١١,٠٣٦)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨٧٧,٨٠٩	٣,٣٤٦,٠٩٢	٦,٧٦١,٥٨١	٥٦٩,٠٥٣	١١,٥٥٤,٥٣٥
أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٦,١٩٠	٢٧,٧٠٨	٢٠٦,٥١٩	-	٢٦٠,٤١٧
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(٤١٨)	٤١٨	-	-	-
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣	(١٧٢)	-	١٧٢	-	
- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٤٨٧	(٤٨٧)	-	-	-
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة	٣,٧١٢	٨,٤٣١	٧٢,٣٥٧	-	٨٤,٥٠٠
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها	٢٧,٠٦٧	-	-	-	٢٧,٠٦٧
موجودات مالية مستبعدة	(٧,٠٩٢)	(١١,١٧٠)	-	-	(١٨,٢٦٢)
التغيرات في المنهجيات والافتراضات ومقاييس المخاطر (*)	(٣٨١)	(١,٧٨٤)	-	-	(٢,١٦٥)
صافي المحمل / (المحرر) للسنة	٢٣,٢٠٣	(٤,٥٩٢)	٧٢,٥٢٩	-	٩١,١٤٠
صافي المبالغ المشطوبة	-	-	(١٢١,٧٣٧)	-	(١٢١,٧٣٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤٩,٣٩٣	٢٣,١١٦	١٥٧,٣١١	-	٢٢٩,٨٢٠
التزامات ومطلوبات طارئة					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٣٣,٢٣٧	٦١٤,٢٢٦	-	٣٨٤,٩٠٠	١,٤٣٢,٣٦٣
- تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢	(٥٤,١٥٧)	٥٤,١٥٧	-	-	-
- تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١	٥١,٩٤٠	(٥١,٩٤٠)	-	-	-
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة	٩١,١٦٣	١٩٢,٢٨٩	-	(١٢٤,٢٤٧)	١٥٩,٢٠٥
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها	٢٥,٩٩٥	٧٦,١٨٣	-	-	١٠٢,١٧٨
موجودات مالية مستبعدة	(٢٠٠,٣٠٠)	(٢٤٠,٦٨١)	-	(١٢٩,٠٥٠)	(٥٧٠,٠٣١)
التغيرات في المنهجيات والافتراضات ومقاييس المخاطر (*)	(١٩٨,٧٥٦)	(٣٨٠,٠٤٥)	-	-	(٥٧٨,٨٠١)
صافي (المحرر) / المحمل للسنة	(٢٨٤,١١٥)	(٣٥٠,٠٣٧)	-	(٢٥٣,٢٩٧)	(٨٨٧,٤٤٩)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٤٩,١٢٢	٢٦٤,١٨٩	-	١٣١,٦٠٣	٥٤٤,٩١٤

(*) مدرجة ضمن "المستردات / التعديلات خلال السنة" في الإيضاح رقم ٣٣

٤٣ إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣,٤ تركيز مخاطر الائتمان

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما يكون هناك عدد من الأطراف المقابلة أو التعرضات التي لها خصائص اقتصادية متشابهة، أو أن تكون هذه الأطراف مشاركة في أنشطة مماثلة أو تعمل في نفس المناطق الجغرافية أو القطاعات الاقتصادية التي من شأنها أن تجعل قدرتها على الوفاء بالالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الأوضاع الاقتصادية أو الأوضاع الأخرى. يستند تحليل تركيزات مخاطر الائتمان الوارد أدناه على موقع الطرف المقابل أو العميل أو الأنشطة الاقتصادية التي يزاولونها.

(أ) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع الجغرافي

	محلي (الإمارات العربية المتحدة) ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	دول عربية أخرى ألف درهم	آسيا ألف درهم	أوروبا ألف درهم	الولايات المتحدة الأمريكية ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١								
الموجودات								
أرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	٢٩,٣٥٨,١٢١	-	١,٩٥٧,٢٩٣	٨٩,٨٤٨	-	-	-	٣١,٤٠٥,٢٦٢
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	٤,٤٥٩,٩٩٦	٦,٨٥٠,٤٠١	١,٦٠٤,٣١٢	٦,٨١٦,١٢٧	٤,٢٨٠,٦٥٤	٩٤,٧٧٨	٢,٥٦٣,٨٧٥	٢٦,٦٧٠,١٤٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٤٢,٤٥٥	-	١,١٢٢,٠٦٢	-	-	-	-	١,٦٦٤,٥١٧
أدوات مالية مشتقة	٢,٠٩١,٥٢٤	٧١,٨٩٩	-	٢,٨٨٠	٤,١٤٥,٥١٧	-	١٧٦,٢٠١	٦,٤٨٨,٠٢١
استثمارات في أوراق مالية – سندات	٤١,٢١٣,٤٤٨	٢٥,٩٣٤,١٢٠	٦,٢١٣,٣٢٩	١٢,٢١٠,٠١٠	٣,٥٩٣,٥٢٤	٣,٣٠٥,٩٩١	٣,٢٢٦,٨٣٣	٩٥,٦٩٧,٢٥٥
قروض وسلفيات للعملاء، صافي	٢١٩,٧٤٦,٣٢١	٦,٠٤١,٤٤١	٨,٩٤١,٠٩٦	٤,٦١٠,٤٥٧	٣,٠٩٨,٧٨٨	٦,٠٤٥	١,٨٣٨,١٤٥	٢٤٤,٢٨٢,٢٩٣
موجودات أخرى، صافي	٩,٩١٧,٢١٩	٦٩٩,٨٥٥	٦٢١,٤١٨	٥,٢٠٥,٩١٢	٢,٥١٧,٧٥٥	٧,٩٠٢	٢٨٥,٩٥٧	١٩,٢٥٦,٠١٨
الإجمالي	٣٠٧,٣٢٩,٠٨٤	٣٩,٥٩٧,٧١٦	٢٠,٤٥٩,٥١٠	٢٨,٩٣٥,٢٣٤	١٧,٦٣٦,٢٣٨	٣,٤١٤,٧١٦	٨,٠٩١,٠١١	٤٢٥,٤٦٣,٥٠٩
التزامات ومطلوبات طارئة	٦١,٨٤٥,٣٦٢	٣,٨٦٢,١٦٨	٢,٤٢٠,٦١٥	٧,٥٩١,٨٨٦	٥,٣٨٩,٦٦٠	٥٠٧,٤٥٦	١,٢١٨,٦٨٢	٨٢,٨٣٥,٨٢٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠								
الموجودات								
أرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	٢٦,٩٧٨,١٥٧	٢٣٩,٨٢٦	٥٧٥,٧٨٤	١٢٥,٨٠٥	-	-	-	٢٧,٩١٩,٥٧٢
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	٦,٥٢٩,٦١٧	٢,٦٢٧,٩٥٩	١,٢٤٣,٤٣٠	٣,٢٤٧,٣١٢	٥,٧٠٨,٧٨٥	٧٥١,٥٩٨	١,٤٢٦,٧٤١	٢١,٥٣٥,٤٤٢
أدوات مالية مشتقة	٣,٩٣٢,٨٥٧	١٤٠,٦٠٥	-	٥,٠٨٦	٦,٦٨٥,٠٥٣	-	٣٨٢,٧٩٥	١١,١٤٦,٣٩٦
استثمارات في أوراق مالية – سندات	٤٠,٩٧٩,٥٩٤	٢٢,٩٢٥,٦٦٤	٤,١١٩,١٦٨	٩,٩٠٧,٦٧١	٢,٥٢٥,٤٥٦	٣,٠٠٠,٦٠٩	٣,٧٧٢,٦٧٤	٨٧,٢٣٠,٨٣٦
قروض وسلفيات للعملاء، صافي	٢٢٢,٢٨٩,٠١٩	٤,٦٦٢,٤٥٥	٥,٥٥٥,٦٤٢	٢,٠٩٩,٧٩٣	٢,٢٩٤,١٢٣	٤,٢٤٨	٢,٠٧٠,٤٢٢	٢٣٨,٩٧٥,٧٠٢
موجودات أخرى، صافي	٥,٨٠٩,٨٩٠	٣٤٢,٩٢٨	٣٨٧,٦٦١	٨٤٧,٠٥٦	٢,١٠٨,٤٢٦	٦,٨٧٠	٤٨٥,٦٦٧	٩,٩٨٨,٤٩٨
الإجمالي	٣٠٦,٥١٩,١٣٤	٣٠,٩٣٩,٤٣٧	١١,٨٨١,٦٨٥	١٦,٢٣٢,٧٢٣	١٩,٣٢١,٨٤٣	٣,٧٦٣,٣٢٥	٨,١٣٨,٢٩٩	٣٩٦,٧٩٦,٤٤٦
التزامات ومطلوبات طارئة	٦٣,٤٠٢,٩٨٦	٣,٦٥٩,١٨٩	١,٢٠٥,٧٩٢	٣,٤٨٨,٥١٥	٤,٢١٨,٩٠٧	٩٤٥,٤٦٣	٧٦٨,١٢٠	٧٧,٦٨٨,٩٧٢

٤٣ إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣,٤ تركيز مخاطر الائتمان (تتمة)

(ب) تركيز مخاطر الائتمان حسب القطاع الاقتصادي / قطاع العمل

فيما يلي تفاصيل القروض والسلفيات إلى العملاء حسب قطاع النشاط الاقتصادي:

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
قطاع النشاط الاقتصادي						
الزراعة	٤٠,٦٣٨	١٣٤,٦٩٧	١٧٥,٣٣٥	٢٧٦,٧٦٥	١٢٨,٦١٢	٤٠٥,٣٧٧
الطاقة	١,٥٥٨,٧٣٥	٤,٧٧٤,١٣٠	٦,٣٣٢,٨٦٥	١,٢٣٧,٧٥٣	٤,٤٦١,٥٩٣	٥,٦٩٩,٣٤٦
التجارة	٧,٣٣٢,٣٥٥	٤,٤٠٣,٢١٥	١١,٧٣٥,٥٧٠	٦,٨١٧,٢٨٥	٢,٢٦٧,٩٥٠	٩,٠٨٥,٢٣٥
الاستثمار العقاري	٥٩,٦٠٠,٤١٩	٨٦٢,٧١٥	٦٠,٤٦٣,١٣٤	٧١,٣٩٩,٦٠٣	١,٢٣٦,٤٧٤	٧٢,٦٣٦,٠٧٧
الضيافة	١٠,٤٦٧,٥٣٣	٤٩٩,٤٢٨	١٠,٩٦٦,٩٦١	١٠,٤٠٩,٧٧٢	٥١٠,٠٣٢	١٠,٩١٩,٨٠٤
النقل والإتصالات	١,٩٢٨,٢٦٥	١,٢٢١,٥٢٥	٣,١٤٩,٧٩٠	٢,٥٩٢,٢٩٠	١,٣٤٣,٤٠١	٣,٩٣٥,٦٩١
الأفراد	٥١,٦٣٨,٩٤٢	١,٩٤٢,٨٦٠	٥٣,٥٨١,٨٠٢	٥٣,٣٤٩,٣٧١	١,٥٠١,٣٤٣	٥٤,٨٥٠,٧١٤
الحكومة ومؤسّسات القطاع العام	٦٥,٠٦٣,٧٢٤	٢,٠٥٩,٩٩٢	٦٧,١٢٣,٧١٦	٥٣,٠٦٢,١٠٧	٥٨٩,٣٤١	٥٣,٦٥١,٤٤٨
المؤسّسات المالية (*)	١٣,٢٢١,٤٧٥	٤,٩٧٠,٣١٥	١٨,١٩١,٧٩٠	١٤,٦٨٧,٧٢٧	٣,٠٦٥,٥٢١	١٧,٧٥٣,٢٤٨
التصنيع	٣,٩٢٣,٤٤٧	٣,١٩٠,١٤٨	٧,١١٣,٥٩٥	٤,٢٨٠,٨٢٦	١,٧٥٨,٧٦١	٦,٠٣٩,٥٨٧
الخدمات	٥,٨٢٩,١١٩	٤٤٨,٧٥٥	٦,٢٧٧,٨٧٤	٥,٦٠٤,٩٠١	٣٠٣,٢٢٧	٥,٩٠٨,١٢٨
أخرى	٩,٦٤٤,٠٥٣	٣٥٦,١٩٢	١٠,٠٠٠,٢٤٥	٩,٢٥٩,٠٦٣	٣٠٩,٥١٢	٩,٥٦٨,٥٧٥
إجمالي القروض والسلفيات للعملاء	٢٣٠,٢٤٨,٧٠٥	٢٤,٨٦٣,٩٧٢	٢٥٥,١١٢,٦٧٧	٢٣٢,٩٧٧,٤٦٣	١٧,٤٧٥,٧٦٧	٢٥٠,٤٥٣,٢٣٠
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة			(١٠,٨٣٠,٣٨٤)			(١١,٤٧٧,٥٢٨)
إجمالي القروض والسلفيات للعملاء، صافي			٢٤٤,٢٨٢,٢٩٣			٢٣٨,٩٧٥,٧٠٢

(*) تشمل شركات الاستثمار

كما في تاريخ التقارير المالية، بلغت نسبة التعرّض الخاصة بأكبر ٢٠ قرض من قروض العملاء ما نسبته ٢٨,٠٥٪ من إجمالي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ – ٢٧,٦٧٪).

فيما يلي تفاصيل التعرضات الأخرى حسب قطاع العمل:

	تجاري وشركات ألف درهم	أفراد ألف درهم	قطاع عام ألف درهم	حكومي ألف درهم	بنوك ومؤسّسات مالية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
أرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	-	-	-	٣١,٤٠٥,٢٦٢	-	٣١,٤٠٥,٢٦٢
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	-	-	-	-	٢٦,٦٧٠,١٤٣	٢٦,٦٧٠,١٤٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	-	-	٥٤٢,٤٥٥	-	١,١٢٢,٠٦٢	١,٦٦٤,٥١٧
أدوات مالية مشتقة	٦٠٨,٣٢٤	١٩٥,٢١٠	٧٨٨,٤٩٤	٥٦٧,٢٥١	٤,٣٢٨,٧٤٢	٦,٤٨٨,٠٢١
استثمارات في أوراق مالية – سندات	٤,٣٨١,٦٣١	-	٢١,٩٦١,١٤٧	٦٠,٨٠٦,٩٤٥	٨,٥٤٧,٥٣٢	٩٥,٦٩٧,٢٥٥
موجودات أخرى، صافي	١٤,٧٧٠,٣٨٩	٣٧١,٥٥٣	٢٨٣,٦٦٤	٥١٧,٢٩٠	٣,٣١٣,١٢٢	١٩,٢٥٦,٠١٨
الإجمالي	١٩,٧٦٠,٣٤٤	٥٦٦,٧٦٣	٢٣,٥٧٥,٧٦٠	٩٣,٢٩٦,٧٤٨	٤٣,٩٨١,٦٠١	١٨١,١٨١,٢١٦
التزامات ومطلوبات طارئة	٤٦,٤٣٨,٨٢٢	١,٢٤٩,٢١٩	١٧,٥٨٨,٦٧٦	١,٤١٥,٨٨٩	١٦,١٤٣,٢٢٣	٨٢,٨٣٥,٨٢٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
أرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	-	-	-	٢٧,٩١٩,٥٧٢	-	٢٧,٩١٩,٥٧٢
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	-	-	-	-	٢١,٥٣٥,٤٤٢	٢١,٥٣٥,٤٤٢
أدوات مالية مشتقة	٩٣٢,٢١٧	٥٣٧,١٣٢	١,٠٧٠,٥٦٩	٨٧٥,٩٤٨	٧,٧٣٠,٥٣٠	١١,١٤٦,٣٩٦
استثمارات في أوراق مالية - سندات	٣,٣٢٧,٣٩٣	-	٢٢,٠٤٥,٦٥٥	٥٢,٤١٧,٧٥٠	٩,٤٤٠,٠٣٨	٨٧,٢٣٠,٨٣٦
موجودات أخرى، صافي	٦,٧٦٨,٨٥٥	٤٨٦,٥٧٤	٢٤٩,٤٦٤	٣٩٣,٨٢٦	٢,٠٨٩,٧٧٩	٩,٩٨٨,٤٩٨
الإجمالي	١١,٠٢٨,٤٦٥	١,٠٢٣,٧٠٦	٢٣,٣٦٥,٦٨٨	٨١,٦٠٧,٠٩٦	٤٠,٧٩٥,٧٨٩	١٥٧,٨٢٠,٧٤٤
التزامات ومطلوبات طارئة	٤٤,١٣٧,٤٠٩	١,٨٨٦,٠٢٥	١٩,١١٨,٨٧٧	١,٤٠٣,١٩٠	١١,١٤٣,٤٧١	٧٧,٦٨٨,٩٧٢

٤٣ إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣,٥ سياسات قياس مخاطر الائتمان والتخفيف منها

إن القروض والسلفيات للعملاء هي المصدر الرئيسي لمخاطر الائتمان على الرغم من أن المجموعة يمكن أن تتعرض كذلك لأشكال أخرى من مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، القروض للبنوك والتزامات القروض وسندات الدين. تم تصميم سياسات وعمليات إدارة المخاطر للمجموعة لتحديد وتحليل المخاطر، ولتحديد درجة تحمل المخاطر المناسبة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال جمع البيانات الموثوقة وفي الوقت المناسب. تقوم المجموعة بتقييم احتمالية تعثر الأطراف المقابلة الأفراد باستخدام أدوات التصنيف الداخلي المصممة لمختلف فئات الأطراف المقابلة.

كما تتم إدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على الوفاء بالتزامات سداد الفوائد ورأس المال وعن طريق تغيير حدود الإقراض عند اللزوم.

الضمانات

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل التعرضات المختلفة لمخاطر الائتمان في شكل حقوق رهن عقاري على العقارات والأوراق المالية المسجلة الأخرى على الموجودات والودائع الثابتة والضمانات. يتم تحديث تقديرات القيمة العادلة للضمانات (بما في ذلك الأسهم) على أساس منتظم. لا يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل عامٍ على القروض والسلفيات المقدمة للبنوك، إلا عندما يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية كجزء من إعادة الشراء العكسي واقتراض الأوراق المالية. إن أنواع الضمانات الرئيسية للقروض والسلفيات هي:

- النقد والأوراق المالية القابلة للتداول؛
- الرهون العقارية على العقارات السكنية والتجارية؛
- رسوم على الموجودات التجارية مثل المباني والمخزون والذمم المدينة؛
- الرسوم على الأدوات المالية مثل سندات الدين والأسهم؛ و
- الضمانات.

بلغت القيمة العادلة المقدرة للضمانات والرهونات الأخرى المحتفظ بها مقابل التعرضات المختلفة لمخاطر الائتمان للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٢٤٠,٨٠٢,٢٦٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - ٢٣٨,٦٤٢,٨٧٤ ألف درهم).

تتعلق الضمانات المحتفظ بها كرهن مقابل القروض منخفضة القيمة بشكل أساسي بالعقارات التجارية والسكنية والأوراق المالية. عندما تتجاوز القيمة العادلة المقدرة للضمانات المحتفظ بها قيمة القرض القائم، يتم سداد أي فائض من حيازة الضمان إلى العملاء ولا يكون متاحاً للمقاصة مقابل القروض الأخرى.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عند فشل المدين في المشاركة في خطة السداد مع المجموعة. تصنف المجموعة القرض أو الذمم المدينة كمشطوبة عندما يفشل المدين في سداد المدفوعات التعاقدية لمدة تزيد عن ١٨٠ يوماً بعد تاريخ استحقاق قروض الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة. في حالة شطب القروض أو الذمم المدينة، تواصل المجموعة تنفيذ نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة. عندما يتم استرداد المبالغ، يتم إدراجها في الأرباح أو الخسائر.

٤٣ إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣,٥ سياسات قياس مخاطر الائتمان والتخفيف منها (تتمة)

عكس الانخفاض في القيمة

إذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة في فترة لاحقة، ويمكن أن يكون الانخفاض مرتبطاً بشكل موضوعي بحدث وقع بعد إدراج الانخفاض في القيمة، تتم إعادة إدراج الزيادة عن طريق تخفيض حساب مخصص الانخفاض في قيمة القرض وفقاً لذلك. يتم قيد المبلغ المعاد إدراجه في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم تحصيله فيها.

المشتقات

تحتفظ المجموعة بحدود رقابية صارمة على صافي مراكز المشتقات المفتوحة (أي الفرق بين عقود الشراء والبيع)، من حيث المبلغ والمدة. يقتصر المبلغ المعرض لمخاطر الائتمان في أي وقت على القيمة العادلة الحالية للأدوات المواتية للمجموعة (أي القيمة العادلة الإيجابية للموجودات)، والتي تعتبر فيما يتعلق بالمشتقات جزءاً صغيراً من العقد أو القيم الاسمية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. تتم إدارة هذا التعرض لمخاطر الائتمان كجزء من حدود الإقراض الشاملة مع العملاء إلى جانب التعرضات المحتملة من تحركات السوق.

تنشأ مخاطر التسوية في عندما يكون الدفع نقداً أو بأوراق مالية أو أسهم مرهوناً بتوقع الحصول على مبالغ نقدية أو أوراق مالية أو أسهم مكافئة لتلك المدفوعة. يتم وضع حدود تسوية يومية لكل طرف مقابل لمواجهة كافة مخاطر التسوية الناشئة عن معاملات السوق للمجموعة في أي يوم.

يمثل الجدول التالي التصنيفات الائتمانية الداخلية للأدوات المالية المشتقة:

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
درجات المخاطر الداخلية		
الدرجات من ١ إلى ٤	٤,٤٣٩,٨٦٩	٨,٥٤٨,٥٥٦
الدرجات من ٥ إلى ٦	١,٩٩٣,٥٨١	٢,٥٦١,٦٧٨
غير مصنفة	٥٤,٥٧١	٣٦,١٦٢
	٦,٤٨٨,٠٢١	١١,١٤٦,٣٩٦

ترتيبات المقاصة الرئيسية

كما تقوم المجموعة بالحد من تعرضها لخسائر الائتمان من خلال الدخول في ترتيبات مقاصة رئيسية مع الأطراف المقابلة التي تتعامل معهملمعاملات ٍ كبيرة. لا تؤدي ترتيبات المقاصة الرئيسية عموماً إلى مقاصة موجودات ومطلوبات بيان المركز المالي، حيث تتم تسوية المعاملات عادةً على أساس إجمالي، وبالتالي فإن تأثير المقاصة غير جوهري.

ومع ذلك، يتم تقليل مخاطر الائتمان المرتبطة بالعقود المواتية من خلال ترتيبات المقاصة الرئيسية التي تنص على أنه في حالة حدوث تعثر، يتم إنهاء كافة المبالغ مع الطرف المقابل وسدادها على أساس الصافي. يمكن أن يتغير تعرض المجموعة الإجمالي لمخاطر الائتمان على الأدوات المشتقة الخاضعة لترتيبات المقاصة الرئيسية بشكل كبير خلال سنة، حيث يتأثر بكل معاملة تخضع للترتيب.

٤٣ إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٣,٥ سياسات قياس مخاطر الائتمان والتخفيف منها (تتمة)

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

تنشأ مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأدوات المالية المشتقة من احتمال تعثر الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية وتقتصر على القيمة العادلة الإيجابية للأدوات المالية التي تكون مواتية للمجموعة. تدخل المجموعة في عقود مشتقات مع مؤسسات مالية وشركات تتمتع بوضع ائتماني مُرضٍ وفقاً للتقييم الائتماني المستقل للمجموعة. يتم تخفيف مخاطر الائتمان على المشتقات من خلال مراقبة الحدود وترتيبات المقاصة الرئيسية.

البنود خارج الميزانية العمومية

تطبق المجموعة نفس سياسات إدارة المخاطر لمواجهة مخاطر البنود الواقعة خارج الميزانية العمومية كما تفعل بالنسبة لمخاطر البنود الموجودة داخل الميزانية العمومية إلا إذا كانت المرحلة الأسوأ لتعرضات البنود الواقعة خارج الميزانية العمومية تقع ضمن المرحلة ٢. في حالة الالتزامات بالإقراض، سوف يخضع العملاء والأطراف المقابلة لنفس سياسات إدارة الائتمان فيما يتعلق بالقروض والسلفيات. يمكن طلب الضمانات بناءً على مدى قوة الطرف المقابل وطبيعة المعاملة.

٤٤ إطار مخاطر معدلات الفائدة وقياسها ومراقبتها

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة من الأدوات المالية التي تحمل فائدة وهي تعكس احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الفائدة سلباً على قيمة الأدوات المالية والإيرادات ذات الصلة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر بشكل أساسي من خلال مراقبة فروق معدلات الفائدة والقيمة الاقتصادية للأسهم والأرباح المعرضة للمخاطر ومن خلال مطابقة عمليات إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات.

تتم إدارة المواقف العامة لمخاطر معدلات الفائدة من قبل قسم الخزينة في المجموعة، والذي يستخدم الأدوات المشتقة مثل عقود تبادل معدلات الفائدة وعقود تبادل معدلات فائدة العملات المتقاطعة لإدارة مخاطر معدلات الفائدة الإجمالية الناشئة عن الأدوات المالية التي تحمل فائدة للمجموعة.

إن الموجودات والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر معدلات الفائدة هي موجودات ومطلوبات إما بمعدل فائدة تعاقدي ثابت أو متغير. يندرج جزء كبير من قروض وسلفيات المجموعة والودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والاستثمارات في الأوراق المالية والودائع من العملاء والمبالغ المستحقة للبنوك والقروض ضمن هذه الفئة. يعتمد مركز حساسية معدلات الفائدة للأدوات المالية ذات السعر العائم إما على تاريخ إعادة التسعير أو تاريخ الاستحقاق في حين تعتمد الأدوات المالية ذات السعر الثابت على تاريخ الاستحقاق.

يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة (بخلاف تلك المصنفة ضمن علاقة تحوط) وموجودات ومطلوبات محفظة التداول (باستثناء التي لا تحمل فوائد) ضمن خانة "أقل من ٣ أشهر" بقيمها العادلة. كما يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة المصنفة ضمن علاقة تحوط وفقاً لفترة إعادة التسعير التعاقدي القادمة.

تتكون الموجودات المالية التي لا تخضع لأي مخاطر معدلات فائدة بشكل رئيسي من الاستثمارات في حقوق الملكية والصناديق المشتركة ومشتقات السلع والعملات والنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية باستثناء ودائع الليلة الواحدة وشهادات الإيداع.

٤٤ إطار مخاطر معدلات الفائدة وقياسها ومراقبتها (تتمة)

تمثل الفجوة خارج الميزانية العمومية صافي المبالغ الاسمية للأدوات المالية الواقعة خارج الميزانية العمومية، مثل معدلات الفائدة وعقود تبادل معدلات فائدة العملات المتقاطعة والتي تُستخدم لإدارة مخاطر معدلات الفائدة.

تستخدم المجموعة أدوات المحاكاة المالية لقياس ومراقبة حساسية معدلات الفائدة بشكل دوري. يتم تحليل النتائج ومراقبتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

مركز حساسية معدلات الفائدة للمجموعة بناءً على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبينة كما يلي:

	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر ألف درهم	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم	بنود لا تحمل فوائد ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	١٧,٧٩٨,٨٦٩	-	-	-	-	١٥,٩٤٧,٣٣٣	٣٣,٧٤٦,٢٠٢
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	٢٠,١٤٥,٥١٩	٣,٦٧٨,٨٤٦	٢,٤٥٣,٧٠١	-	-	٣٩٢,٠٧٧	٢٦,٦٧٠,١٤٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٦٦٤,٥١٧	-	-	-	-	٤٢,٢٥٠	١,٧٠٦,٧٦٧
أدوات مالية مشتقة	٥,٨٨٠,١٥٩	٢٨,٩٦٣	٢١,٨٢٤	١٠,٤٠٧	١٩,٦٩٤	٥٢٦,٩٧٤	٦,٤٨٨,٠٢١
استثمارات في أوراق مالية	٧,٥٦١,٦٩١	٤,٩٩٠,٣٣٨	٥,٨١١,٩٤٥	١٨,٠٨٤,٤٧٨	٥٩,٢٤٨,٨٠٣	٨١٦,٠٣٧	٩٦,٥١٣,٢٩٢
قروض وسلفيات للعملاء، صافي	١٩٥,٧٧٢,٥٣٧	١٩,٢٢٨,١٧٥	٥,٩٥٨,١٤٩	٧,٠١٢,٦٩٤	٢٧,٥٤٦,٨٥٦	(١١,٢٣٦,١١٨)	٢٤٤,٢٨٢,٢٩٣
استثمار في شركات زميلة	-	-	-	-	-	٢٦٢,٦٠٩	٢٦٢,٦٠٩
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	١,٦٧٤,٩٥٤	١,٦٧٤,٩٥٤
موجودات أخرى، صافي	-	-	-	-	-	١٩,٣٥٤,٤٦٠	١٩,٣٥٤,٤٦٠
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	٢,٠٦٤,٢٧٠	٢,٠٦٤,٢٧٠
موجودات غير ملموسة، صافي	-	-	-	-	-	٧,٢٩٤,٦٨٥	٧,٢٩٤,٦٨٥
موجودات محتفظ بها للبيع	-	-	-	-	-	٢٢٠,٦٧٣	٢٢٠,٦٧٣
إجمالي الموجودات	٢٤٨,٨٢٣,٢٩٢	٢٧,٩٢٦,٣٢٢	١٤,٢٤٥,٦١٩	٢٥,١٠٧,٥٧٩	٨٦,٨١٥,٣٥٣	٣٧,٣٦٠,٢٠٤	٤٤٠,٢٧٨,٣٦٩
المطلوبات وحقوق الملكية							
مبالغ مستحقة للبنوك	١,٨٩٧,٥٩٠	٩٨٣,٤٤٦	٢,٧٩٥,١٥٢	-	-	١,٥٢٩,١٤٥	٧,٢٠٥,٣٣٣
أدوات مالية مشتقة	٥,٧١٩,٤٨١	١٨,٥٥٢	١٠٦	١٠٧,٦٩٣	٦٦,٩١٢	٦٥٠,٦٣٥	٦,٥٦٣,٣٧٩
ودائع من العملاء	١٣٧,٩٦٨,٩٨٥	٢٢,٢٢١,٥٦٧	٢٠,٧٧٢,٨٦٧	٣,٤٤٧,٩٦١	١,٠٦٣,٦٦٣	٧٩,٥٧٧,٢٨٢	٢٦٥,٠٥٢,٣٢٥
أوراق تجارية باليورو	٢,٩١٠,٠٠٠	١,٨١٠,٩٠١	١,٤٧٨,٢٥٦	-	-	-	٦,١٩٩,١٥٧
قروض	٢٨,٨٥٠,٨٢٦	٥,٨٨٦,٣٢٧	٥٤٠,٢٣١	١٢,٥٦٠,٤٩٣	٢٤,٦٦١,٤٦٠	-	٧٢,٤٩٩,٣٣٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٢٣,٣٨٤,١٦٤	٢٣,٣٨٤,١٦٤
مطلوبات متعلقة بالموجودات المحتفظ بها للبيع	-	-	-	-	-	٤,٦٤٨	٤,٦٤٨
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٥٩,٣٧٠,٠٢٦	٥٩,٣٧٠,٠٢٦
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١٧٧,٣٤٦,٨٨٢	٣٠,٩٢٠,٧٩٣	٢٥,٥٨٦,٦١٢	١٦,١١٦,١٤٧	٢٥,٧٩٢,٠٣٥	١٦٤,٥١٥,٩٠٠	٤٤٠,٢٧٨,٣٦٩
فجوة البنود داخل الميزانية العمومية	٧١,٤٧٦,٤١٠	(٢,٩٩٤,٤٧١)	(١١,٣٤٠,٩٩٣)	٨,٩٩١,٤٣٢	٦١,٠٢٣,٣١٨	(١٢٧,١٥٥,٦٩٦)	-
فجوة البنود خارج الميزانية العمومية	٢,٣٩٠,٣٦٧	(٦٦,٠٦٥)	(١,٢٨٥,٠٧٧)	٣,٢١٨,٥٣١	(٤,٢٥٧,٧٥٦)	-	-
إجمالي فجوة حساسية معدلات الفائدة	٧٣,٨٦٦,٧٧٧	(٣,٠٦٠,٥٣٦)	(١٢,٦٢٦,٠٧٠)	١٢,٢٠٩,٩٦٣	٥٦,٧٦٥,٥٦٢	(١٢٧,١٥٥,٦٩٦)	-
فجوة حساسية معدلات الفائدة المتراكمة	٧٣,٨٦٦,٧٧٧	٧٠,٨٠٦,٢٤١	٥٨,١٨٠,١٧١	٧٠,٣٩٠,١٣٤	١٢٧,١٥٥,٦٩٦	-	-

تشمل البنود التي لا تحمل فائدة بشكل رئيسي مخصصات الانخفاض في القيمة بموجب القروض والسلفيات للعملاء.

٤٤ إطار مخاطر معدلات الفائدة وقياسها ومراقبتها (تتمة)

كانت حساسية معدلات الفائدة لدى المجموعة بناءً على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلي:

	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر ألف درهم	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم	بنود لا تحمل فوائد ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	١٧,٢٢٨,٢٠١	-	-	-	-	١٢,٣٧٣,٤٠٦	٢٩,٦٠١,٦٠٧
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	١٣,٩٨٧,٠٠٠	٤,٦٠٤,٧٣٨	١,٦٧٥,٦٩١	٧٣,٢٦٩	٨١	١,١٩٤,٦٦٣	٢١,٥٣٥,٤٤٢
أدوات مالية مشتقة	١٠,٠٧٢,٩٨٧	-	-	٩١٦	-	١,٠٧٢,٤٩٣	١١,١٤٦,٣٩٦
استثمارات في أوراق مالية	٢,٨٨٣,٢٦٣	٧,٣٢٣,٣٣٠	٤,٤٦٤,٩٨٩	٢١,١٦٦,٣٥٥	٥١,٣٩٢,٨٩٩	٩٧٥,١٤٨	٨٨,٢٠٥,٩٨٤
قروض وسلفيات للعملاء، صافي	١٩٧,٠٠٩,٢٧٣	١٤,٧٥٨,٨٦٩	٦,٦٥٩,٠١٦	٧,٤٤٣,٩١٠	٢٥,٠٨٠,١٨٦	(١١,٩٧٥,٥٥٢)	٢٣٨,٩٧٥,٧٠٢
استثمار في شركات زميلة	-	-	-	-	-	٢٥٥,٨٦٨	٢٥٥,٨٦٨
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	١,٦٤٣,٩٥٦	١,٦٤٣,٩٥٦
موجودات أخرى، صافي	-	-	-	-	-	١٠,٠٨١,٤١٣	١٠,٠٨١,٤١٣
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	٢,٠٥٨,٥٧٥	٢,٠٥٨,٥٧٥
موجودات غير ملموسة، صافي	-	-	-	-	-	٧,٣٩٠,٢٩١	٧,٣٩٠,٢٩١
موجودات محتفظ بها للبيع	-	-	-	-	-	٢٦١,٠٦٧	٢٦١,٠٦٧
إجمالي الموجودات	٢٤١,١٨٠,٧٢٤	٢٦,٦٨٦,٩٣٧	١٢,٧٩٩,٦٩٦	٢٨,٦٨٤,٤٥٠	٧٦,٤٧٣,١٦٦	٢٥,٣٣١,٣٢٨	٤١١,١٥٦,٣٠١
المطلوبات وحقوق الملكية							
مبالغ مستحقة للبنوك	٤,٩٨١,٨٥٠	٥٦٥,٤٢٦	١,٢٦٥,٤٣٤	-	-	١,٤٠٩,٣٦١	٨,٢٢٢,٠٧١
أدوات مالية مشتقة	١٠,٠٨٠,٠٤٢	٥٠,٥٥٣	٤,٦٧٦	٢٤,٧٢٣	٣٨,٤٤٤	٦٥٦,٦١٠	١٠,٨٥٥,٠٤٨
ودائع من العملاء	١٤٩,٤٣٢,٥٨٨	١٩,٦٩٢,٢٣٤	٩,٨٤٩,٥٩٧	٣,٠٩٤,٤٥٣	٨٨,٥٠٣	٦٩,٢٣٨,٠٨٢	٢٥١,٣٩٥,٤٥٧
أوراق تجارية باليورو	٢,٦٢٣,١١٧	٥٤٢,٤٣٨	١,٥٨٨,٠٣٨	-	-	-	٤,٧٥٣,٥٩٣
قروض	١٧,٥٤٠,٣١٢	٧,٠٥٢,٢٦١	٣,٥٦٧,٨٠٢	١٢,٥٥٩,٨٧٦	٢٤,٦٧٥,٧٩٣	-	٦٥,٣٩٦,٠٤٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	١٣,٩٢٧,٩٧٥	١٣,٩٢٧,٩٧٥
مطلوبات متعلقة بالموجودات المحتفظ بها للبيع	-	-	-	-	-	٤,٧٢٥	٤,٧٢٥
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٥٦,٦٠١,٣٨٨	٥٦,٦٠١,٣٨٨
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١٨٤,٦٥٧,٩٠٩	٢٧,٩٠٢,٩١٢	١٦,٢٧٥,٥٤٧	١٥,٦٧٩,٠٥٢	٢٤,٨٠٢,٧٤٠	١٤١,٨٣٨,١٤١	٤١١,١٥٦,٣٠١
فجوة البنود داخل الميزانية العمومية	٥٦,٥٢٢,٨١٥	(١,٢١٥,٩٧٥)	(٣,٤٧٥,٨٥١)	١٣,٠٠٥,٣٩٨	٥١,٦٧٠,٤٢٦	(١١٦,٥٠٦,٨١٣)	-
فجوة البنود خارج الميزانية العمومية	٣,٠٤٣,٩١٧	(٣,٤٤٣,٥١٧)	(١,٣٧٣,٠٣٥)	(٢,٦٩٢,١٦٤)	٤,٤٦٤,٧٩٩	-	-
إجمالي فجوة حساسية معدلات الفائدة	٥٩,٥٦٦,٧٣٢	(٤,٦٥٩,٤٩٢)	(٤,٨٤٨,٨٨٦)	١٠,٣١٣,٢٣٤	٥٦,١٣٥,٢٢٥	(١١٦,٥٠٦,٨١٣)	-
فجوة حساسية معدلات الفائدة المتراكمة	٥٩,٥٦٦,٧٣٢	٥٤,٩٠٧,٢٤٠	٥٠,٠٥٨,٣٥٤	٦٠,٣٧١,٥٨٨	١١٦,٥٠٦,٨١٣	-	-

تشمل البنود التي لا تحمل فائدة بشكل رئيسي مخصصات الانخفاض في القيمة بموجب القروض والسلفيات للعملاء.

٤٥ إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزامات السداد المرتبطة بمطلوباتها المالية عند استحقاقها وتعويض الأموال عند سحبها. يتمثل نهج المجموعة في إدارتها للسيولة في التأكد من أنه سوف يكون لديها سيولة كافية على الدوام للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية والاستثنائية، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة المجموعة.

عملية إدارة مخاطر السيولة

يحدد الإطار المعتمد لمدى تحمل مخاطر السيولة الخاص بمجلس إدارة المجموعة الحد الأدنى من السيولة المطلوبة من أجل مواصلة العمل في بيئة مليئة بالضغوط لفترة زمنية محددة. قام مجلس الإدارة بتفويض اللجنة التنفيذية للإدارة لتحمل مسؤولية إدارة السيولة التي تشرف عليها نيابةً عن المجلس لجنة الموجودات والمطلوبات على أساسٍ يومي. تحدد لجنة الموجودات والمطلوبات وتراقب نسب السيولة وتقوم بانتظام بمراجعة وضبط سياسات إدارة السيولة لضمان أن المجموعة في وضع يُمكنها من الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. كما تضمن لجنة الموجودات والمطلوبات أن البنك لا يزال ملتزماً بكافة توجيهات السياسة الداخلية والتنظيمية المتعلقة بمخاطر السيولة.

تتضمن عملية إدارة السيولة، التي يتم تنفيذها داخل المجموعة وتتم مراقبتها من قبل قسم الخزينة بالمجموعة ما يلي:

- مراقبة مركز السيولة على أساس يومي وأسبوعي وشهري. يستلزم هذا الأمر التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية الداخلة / الخارجة والتأكد من أن المجموعة تستطيع تلبية التدفقات الخارجة المطلوبة؛
- إجراء اختبار إجهاد منتظم لمركز السيولة للمجموعة في ظل مجموعة متنوعة من السيناريوهات التي تشمل ظروف السوق العادية والأكثر شدة مع المحفزات والإجراءات المقترحة؛
- ضمان الامتثال لنسب السيولة مثل نسبة صافي مصادر التمويل الثابتة ونسبة تغطية السيولة المنصوص عليها من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومحفزات الإدارة المعتمدة داخلياً لمخاطر السيولة؛
- إجراء اختبار إجهاد السيولة المنتظم على مستوى المجموعة والذي يُقدر متطلبات السيولة في ظل ظروف الإجهاد الخاصة والنظامية. يشتمل اختبار الإجهاد الشامل للمجموعة على محفزات السيولة المتنوعة مثل فك ارتباط العملة، وإفلاس أحد البنوك المحلية الكبيرة، وخفض التصنيف الائتماني بالإضافة إلى تحليل إجهاد التدفقات النقدية الاعتيادي؛ و
- مراقبة تركيز المودعين للتأكد من أن تمويل الودائع للمجموعة متنوع بشكل جيد.

تتضمن مراقبة مصادر التمويل على مستوى دقيق تحديد المحفزات بهدف تجنب تركيز التمويل حسب المنتج. تتم مراقبة تركيز مصادر التمويل كنسبة مئوية من إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية. إن بعض النسب التي تخضع للمراقبة هي كما يلي:

- الأوراق التجارية باليورو إلى إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
- تمويل الشركات إلى إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
- ودائع سوق المال إلى إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
- الودائع الأساسية إلى ودائع العملاء
- تمويل الأنشطة الخارجية إلى إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

٤٥ إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها (تتمة)

عملية إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

وضعت المجموعة العديد من مؤشرات الإنذار المبكر لمخاطر السيولة بما يتماشى مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتعمل على مراقبتها بانتظام. تتمثل بعض مؤشرات الإنذار المبكر الرئيسية في ما يلي:

- تخفيض التصنيف الائتماني
- انخفاض سعر السهم
- توسيع مستويات تبادل التعثر الائتماني
- ارتفاع تكاليف تمويل الأفراد / الشركات
- زيادة الطلب على الضمانات

قامت المجموعة كذلك بإنشاء إدارة لمتابعة عدم الإمتثال والإجراءات التصاعدية مع تحديد واضح للمهام والمسؤوليات.

أدوات إدارة السيولة

تضمن المجموعة من خلال قسم الخزينة لديها إمكانية الوصول إلى مصادر متنوعة للتمويل تتنوع بين ودائع العملاء المحليين من العملاء الأفراد والشركات والمؤسسات وكذلك صناديق الثروة السيادية الدولية والبنوك المركزية وصولاً إلى التمويل طويل الأجل عبر سندات الدين والمطلوبات الثانوية الصادرة في إطار برنامج السندات العالمية متوسطة الأجل.

في حين يتم إصدار سندات الدين والقروض المساندة للمجموعة عادةً باستحقاقات تزيد عن سنة واحدة، فإن الودائع من البنوك والعملاء لديها فترات استحقاق أقصر بشكل عام مما يزيد من مخاطر السيولة للمجموعة. يعمل قسم الخزينة في المجموعة على إدارة هذه المخاطر من خلال:

- تنويع مصادر التمويل والموازنة بين مصادر التمويل طويلة الأجل وقصيرة الأجل من خلال الاقتراض في إطار برامج إصدار السندات العالمية متوسطة الأجل؛
- مراقبة مدى ثبات محفظة الالتزامات ووحدات الأعمال من حيث الودائع الجامدة من خلال عملية تسعير تحويل الأموال؛ و
- الاستثمار في موجودات متنوعة قصيرة الأجل أو متوسطة الأجل ولكنها قابلة للتداول بدرجة عالية بما يتماشى مع إرشادات بازل ٣ للموجودات السائلة عالية الجودة مثل شهادة الإيداع لدى المصرف المركزي، والسندات ذات الدرجة الاستثمارية التي يمكن إعادة شرائها بفترة إشعار قصيرة، إلخ.

٤٥ إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها (تتمة)

أدوات إدارة السيولة (تتمة)

علاوة على ذلك، لدى البنك كذلك التسهيلات التالية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لإدارة مخاطر السيولة خلال الأوقات الحرجة:

- السحب من احتياطياتها النقدية بمعدل الأساس زائد هامش بمعدل ٤٠٠ نقطة أساس؛ و
- تسهيلات إعادة الشراء مقابل شهادات الإيداع والموجودات السائلة عالية الجودة بموجب تسهيلات الإقراض الهامشي لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمعدل أساسي زائد هامش بمعدل ٥٠ نقطة أساس؛

يتم تحديد المعدل الأساسي حالياً على أساس الفائدة المستحقة الدفع للاحتياطي الفيدرالي الأمريكي عن الاحتياطيات الفائضة.

لدى البنك خطة للتمويل الطارئ التي تحدد النقاط التي يجب تعديلها والتي تتم مراقبتها بهدف الامتثال لخطة التمويل الطارئ. تعتمد النقاط التي يجب تعديلها على نقاط بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها مثل هوامش الائتمان والأحداث الداخلية والخارجية مثل انخفاض ودائع العملاء وتراجع أسواق العمليات الكبيرة. تحدد خطة التمويل الطارئ الأدوار والمسؤوليات بوضوح ويتم تحديثها في ظل ظروف السوق المتغيرة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في نهاية فترة التقارير المالية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي وهي لا تأخذ في الاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعلية وفقاً لما تشير إليه تجربة المجموعة السابقة في الاحتفاظ بالودائع ومدى توفر الأموال السائلة. تتم مراقبة تواريخ الاستحقاق من قبل الإدارة لضمان الحفاظ على السيولة الكافية.

يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة (بخلاف تلك المصنفة ضمن علاقة تحوط) وموجودات ومطلوبات محفظة التداول ضمن فئة "أقل من ٣ أشهر" بقيمتها العادلة. لا تتم إدارة مخاطر السيولة على هذه البنود بناءً على تاريخ الاستحقاق المتبقي باعتبار أنه لا يتم الاحتفاظ بها لغرض التسوية وفقاً لتاريخ الاستحقاق وسوف تتم تسويتها بشكل متكرر قبل تاريخ الاستحقاق المتبقي بالقيمة العادلة. يتم إدراج المشتقات المصنفة ضمن علاقة التحوط وفقاً لتاريخ استحقاقها المتبقي بالقيمة العادلة. يتم إدراج الاستثمار في الأوراق المالية الواقعة ضمن الأسهم والصناديق المشتركة التي ليس لها تاريخ استحقاق ضمن فئة "أكثر من ٣ سنوات".

٤٥ إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها (تتمة)

كانت تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر ألف درهم	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	٣٣,٧٤٦,٢٠٢	-	-	-	-	٣٣,٧٤٦,٢٠٢
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	٩,٩٤٩,٠٥١	٨,٢٥٩,٨٩٩	٧,٣٠١,٦٤٨	١,١٥٩,٥٤٥	-	٢٦,٦٧٠,١٤٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١,٧٠٦,٧٦٧	-	-	-	-	١,٧٠٦,٧٦٧
أدوات مالية مشتقة	٥,٣٣١,٠٠٢	٣٥,٦٨٩	٣٣,٠٩٥	٣٥١,٨٩١	٧٣٦,٣٤٤	٦,٤٨٨,٠٢١
استثمارات في أوراق مالية	٧,١٢٣,٣١٥	٥,٠١١,١٧٤	٥,٩٣٩,٢٨٩	١٨,٣٧٤,٦٧٥	٦٠,٠٦٤,٨٣٩	٩٦,٥١٣,٢٩٢
قروض وسلفيات للعملاء، صافي	٥٢,٥٤٤,٣٠٢	٧,٦٠٩,٦٩٤	١٨,٢٣٢,٠٤٥	٣٢,٧٩٤,٩٨٨	١٣٣,١٠١,٢٦٤	٢٤٤,٢٨٢,٢٩٣
استثمار في شركات زميلة	-	-	-	-	٢٦٢,٦٠٩	٢٦٢,٦٠٩
استثمارات عقارية	-	-	-	١,٦٧٤,٩٥٤	-	١,٦٧٤,٩٥٤
موجودات أخرى، صافي	٤,٩٣٠,١٠١	٥,٨١٢,٣٧٣	٨,٥٨٦,٠٧٩	٨,٢٥٧	١٧,٦٥٠	١٩,٣٥٤,٤٦٠
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٢,٠٦٤,٢٧٠	٢,٠٦٤,٢٧٠
موجودات غير ملموسة، صافي	-	-	-	١٢١,٧٧٨	٧,١٧٢,٩٠٧	٧,٢٩٤,٦٨٥
موجودات محتفظ بها للبيع	٢٢٠,٦٧٣	-	-	-	-	٢٢٠,٦٧٣
إجمالي الموجودات	١١٥,٥٥١,٤١٣	٢٦,٧٢٨,٨٢٩	٤٠,٠٩٢,١٥٦	٥٤,٤٨٦,٠٨٨	٢٠٣,٤١٩,٨٨٣	٤٤٠,٢٧٨,٣٦٩
المطلوبات وحقوق الملكية						
مبالغ مستحقة للبنوك	٣,٤٢٦,٧٣٦	٩٨٣,٤٤٦	٢,٧٩٥,١٥١	-	-	٧,٢٠٥,٣٣٣
أدوات مالية مشتقة	٤,٨٥٩,٠٧٢	١١٤,٦٥٢	١٨٠,٤٤٢	٢٩٩,٧٣٨	١,١٠٩,٤٧٥	٦,٥٦٣,٣٧٩
ودائع من العملاء	٢١٦,٠٩٧,١١٣	٢٢,٦٣٧,٩٧١	٢١,٣٦٢,٧٥٥	٣,٥٧٧,٧٠٩	١,٣٧٦,٧٧٧	٢٦٥,٠٥٢,٣٢٥
أوراق تجارية باليورو	٢,٩١٠,٠٠٠	١,٨١٠,٩٠١	١,٤٧٨,٢٥٦	-	-	٦,١٩٩,١٥٧
قروض	٩,٩١٩,٨٥٨	٤,٢١٤,٠٣٧	٦,٨٤٥,١٣٥	٢٤,٧٤٧,٩٩٨	٢٦,٧٧٢,٣٠٩	٧٢,٤٩٩,٣٣٧
مطلوبات أخرى	٨,٢٦١,٣٦٠	٥,٤٠٠,٦١٣	٨,٤٨٩,٠٦١	٣١٦,٥٤٩	٩١٦,٥٨١	٢٣,٣٨٤,١٦٤
مطلوبات متعلقة بالموجودات المحتفظ بها للبيع	٤,٦٤٨	-	-	-	-	٤,٦٤٨
حقوق الملكية	-	-	-	-	٥٩,٣٧٠,٠٢٦	٥٩,٣٧٠,٠٢٦
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢٤٥,٤٧٨,٧٨٧	٣٥,١٦١,٦٢٠	٤١,١٥٠,٨٠٠	٢٨,٩٤١,٩٩٤	٨٩,٥٤٥,١٦٨	٤٤٠,٢٧٨,٣٦٩
فجوة السيولة داخل الميزانية العمومية	(١٢٩,٩٢٧,٣٧٤)	(٨,٤٣٢,٧٩١)	(١,٠٥٨,٦٤٤)	٢٥,٥٤٤,٠٩٤	١١٣,٨٧٤,٧١٥	-
خارج الميزانية العمومية						
ضمانات مالية والتزامات غير قابلة للإلغاء	٢,١٥٨,٠٠٧	١,٧٩٥,٧٢٤	٦,٧٠١,٧٧٦	٨,٠٩٢,٧٣١	٥,٨٩٩,١٥٣	٢٤,٦٤٧,٣٩١
مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (قيمة اسمية)	٦,٧٢١,٩١٨	٦,٤٣٨,١٦٩	٧,٧٤١,٣٢٦	٢٠,٥٢٤,٨٣٨	٥٥,٨٨٨,٦٣٢	٩٧,٣١٤,٨٨٣

٤٥ إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها (تتمة)

كانت تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلي:

	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر ألف درهم	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي	٢٩,٦٠١,٦٠٧	-	-	-	-	٢٩,٦٠١,٦٠٧
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	١١,٨٤٩,٨٧٣	٥,٩٨٦,٧٨٥	٢,١٧٤,٢١٦	١,٥٢٤,٤٨٧	٨١	٢١,٥٣٥,٤٤٢
أدوات مالية مشتقة	٨,٦٨٤,٣٤٠	٧٨,٨٢٦	٦٥,٧٢٥	٤٧٧,٥٧٨	١,٨٣٩,٩٢٧	١١,١٤٦,٣٩٦
استثمارات في أوراق مالية	٢,٥٦٥,٢٢٣	٧,٤٧٠,٢٩٤	٤,٤٦٤,٩٨٩	٢١,٣٣٠,٠٨٤	٥٢,٣٧٥,٣٩٤	٨٨,٢٠٥,٩٨٤
قروض وسلفيات للعملاء، صافي	٤٥,٥٣٦,١٤٤	١١,٠٩٣,٠٩٣	٨,٤٤٠,٦٩٩	٤٠,١٠٦,٨٦٩	١٣٣,٧٩٨,٨٩٧	٢٣٨,٩٧٥,٧٠٢
استثمار في شركات زميلة	-	-	-	-	٢٥٥,٨٦٨	٢٥٥,٨٦٨
استثمارات عقارية	-	-	-	١,٦٤٣,٩٥٦	-	١,٦٤٣,٩٥٦
موجودات أخرى، صافي	٤,٧٦٥,١٨٢	١,٢٢٣,٠٣٣	٤,٠٦٤,١١٦	٢,٧٨١	٢٦,٣٠١	١٠,٠٨١,٤١٣
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٢,٠٥٨,٥٧٥	٢,٠٥٨,٥٧٥
موجودات غير ملموسة، صافي	-	-	-	١٢٤,٠٠٠	٧,٢٦٦,٢٩١	٧,٣٩٠,٢٩١
موجودات محتفظ بها للبيع	٢٦١,٠٦٧	-	-	-	-	٢٦١,٠٦٧
إجمالي الموجودات	١٠٣,٢٦٣,٤٣٦	٢٥,٨٥٢,٠٣١	١٩,٢٠٩,٧٤٥	٦٥,٢٠٩,٧٥٥	١٩٧,٦٢١,٣٣٤	٤١١,١٥٦,٣٠١
المطلوبات وحقوق الملكية						
مبالغ مستحقة للبنوك	٦,٣٦٨,٦٧٣	٥٦٥,٤٢٦	١,٢٦٥,٤٣٤	٢٢,٥٣٨	-	٨,٢٢٢,٠٧١
أدوات مالية مشتقة	٨,٠٣٩,٧٣٩	١٣٤,٨٠٩	٤٩,٨٣٨	٦٣٥,١٢٢	١,٩٩٥,٥٤٠	١٠,٨٥٥,٠٤٨
ودائع من العملاء	٢١٤,٧٢٦,٤٩١	٢٠,٤٥٩,٠٢٣	١٠,٧٢٨,٦٣٦	٤,٢٠٤,٩١٢	١,٢٧٦,٣٩٥	٢٥١,٣٩٥,٤٥٧
أوراق تجارية باليورو	٢,٦٢٣,١١٧	٥٤٢,٤٣٨	١,٥٨٨,٠٣٨	-	-	٤,٧٥٣,٥٩٣
قروض	٢,٠٧٦,١٧٣	٧,١٠٦,٨٢٠	٣,٧٦٨,٤٣٧	٢٢,٨٦٩,٠٦٩	٢٩,٥٧٥,٥٤٥	٦٥,٣٩٦,٠٤٤
مطلوبات أخرى	٨,١٤٣,٧٧٧	٧٧٠,١٠٢	٣,٨٦٥,٧٧٣	٢١٧,٤٦١	٩٣٠,٨٦٢	١٣,٩٢٧,٩٧٥
مطلوبات متعلقة بالموجودات المحتفظ بها للبيع	٤,٧٢٥	-	-	-	-	٤,٧٢٥
حقوق الملكية	-	-	-	-	٥٦,٦٠١,٣٨٨	٥٦,٦٠١,٣٨٨
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢٤١,٩٨٢,٦٩٥	٢٩,٥٧٨,٦١٨	٢١,٢٦٦,١٥٦	٢٧,٩٤٩,١٠٢	٩٠,٣٧٩,٧٣٠	٤١١,١٥٦,٣٠١
فجوة السيولة داخل الميزانية العمومية	(١٣٨,٧١٩,٢٥٩)	(٣,٧٢٦,٥٨٧)	(٢,٠٥٦,٤١١)	٣٧,٢٦٠,٦٥٣	١٠٧,٢٤١,٦٠٤	-
خارج الميزانية العمومية						
ضمانات مالية والتزامات غير قابلة للإلغاء	٢,٤٤٣,٧٨٠	٣,٠٤٣,٦٠٥	٤,٥٥١,٥٧٧	٨,٠٤٠,٣٦٣	٤,٧٧٨,٧٠٧	٢٢,٨٥٨,٠٣٢
مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (قيمة اسمية)	٩,٠٣٢,٤٨٨	٦,٣٢٣,٥٧٨	٤,٠١٨,٥٣٦	٢٤,٤٥٣,٢٩٧	٤٢,٤٣٥,٣٥٣	٨٦,٢٦٣,٢٥٢

٤٥ إطار مخاطر السيولة وقياسها ومراقبتها (تتمة)

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و٢٠٢٠ بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. نظراً لأن مدفوعات الفوائد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي مدرجة في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع بيان المركز المالي الموحد. لقد تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدي للمطلوبات بناءً على الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي الموحد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي ولم يتم أخذ تواريخ الاستحقاق الفعلية المتوقعة في الاعتبار. يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها بغرض المتاجرة في العمود "أقل من ثلاثة أشهر" بقيمتها العادلة بينما يتم تصنيف التدفقات النقدية للأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها للتحوط بناءً على تاريخ الطلب التالي. لا تتوقع المجموعة أن يقوم العديد من العملاء بطلب السداد في أول تاريخ يكون البنك مطالباً فيه بالسداد، كما أن الجدول لا يتضمن التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لما تشير إليه تجربة المجموعة السابقة في الاحتفاظ بالودائع.

	القيمة الدفترية ألف درهم	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر ألف درهم	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
مبالغ مستحقة للبنوك	٧,٢٠٥,٣٣٣	٧,٢٢٤,٨٤٤	٣,٤٢٧,٤٨٠	٩٨٨,٢٧٧	٢,٨٠٩,٠٨٧	-	-
أدوات مالية مشتقة	٦,٥٦٣,٣٧٩	٦,١٥٧,٠٧٧	٤,٩٦٧,٢٥٧	٣٠٥,٩٧٤	٣١٠,٠٩٠	٣٧٣,٤٠٤	٢٠٠,٣٥٢
ودائع من العملاء	٢٦٥,٠٥٢,٣٢٥	٢٦٥,٤٦١,٦٨٥	٢١٦,٣٤٩,١٦٩	٢٢,٦٧٨,٥١٥	٢١,٤٤٩,٤٣٤	٣,٦٠٤,١٠٣	١,٣٨٠,٤٦٤
أوراق تجارية باليورو	٦,١٩٩,١٥٧	٦,١٩٨,٤٥١	٢,٩١٠,٥٤٢	١,٨٠٩,٢٥١	١,٤٧٨,٦٥٨	-	-
قروض	٧٢,٤٩٩,٣٣٧	١٣٣,٦٩٨,٥٧٣	١٠,٤٠٧,٨٩٣	٦,٧٩٨,٧٦٠	٤,٦٥١,٢٤٢	٢٥,٦٣٩,٤٩٣	٨٦,٢٠١,١٨٥
إجمالي المطلوبات المالية	٣٥٧,٥١٩,٥٣١	٤١٨,٧٤٠,٦٣٠	٢٣٨,٠٦٢,٣٤١	٣٢,٥٨٠,٧٧٧	٣٠,٦٩٨,٥١١	٢٩,٦١٧,٠٠٠	٨٧,٧٨٢,٠٠١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
مبالغ مستحقة للبنوك	٨,٢٢٢,٠٧١	٨,٢٧٤,٣١٢	٦,٣٨٢,٧٠٦	٥٦٧,٠٦١	١,٣٠٢,٠٠٧	٢٢,٥٣٨	-
أدوات مالية مشتقة	١٠,٨٥٥,٠٤٨	١٠,٨٨٠,٨٥٠	٨,١٨٥,٣٣٦	٣٥٢,٧٨٤	٣١٩,٨٠٦	١,١٤٦,٦١٧	٨٧٦,٣٠٧
ودائع من العملاء	٢٥١,٣٩٥,٤٥٧	٢٥٢,٣٦٩,٤٣١	٢١٥,٤٨١,٨٣٧	٢٠,٥١١,٢٩٥	١٠,٨١٤,١٦٨	٤,٢٧٥,٠٣٣	١,٢٨٧,٠٩٨
أوراق تجارية باليورو	٤,٧٥٣,٥٩٣	٤,٧٥٥,٩٠٢	٢,٦٢٢,٢٧١	٥٤١,٧٤٠	١,٥٩١,٨٩١	-	-
قروض	٦٥,٣٩٦,٠٤٤	١٢٤,٨٥٨,١٩٢	٢,٣٥٨,٠٤١	٧,٢٩٢,٩٩٢	٤,١٥٠,٩٠٦	٢٣,٦٩٦,٦٤٩	٨٧,٣٥٩,٦٠٤
إجمالي المطلوبات المالية	٣٤٠,٦٢٢,٢١٣	٤٠١,١٣٨,٦٨٧	٢٣٥,٠٣٠,١٩١	٢٩,٢٦٥,٨٧٢	١٨,١٧٨,٧٧٨	٢٩,١٤٠,٨٣٧	٨٩,٥٢٣,٠٠٩

٤٦ إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها

إن أنشطة المجموعة تعرضها بشكل أساسي لمخاطر السوق التي يتم تعريفها على أنها مخاطر التغيرات في أسعار السوق، مثل معدلات الفائدة وأسعار الأسهم ومعدلات الصرف الأجنبي وأسعار السلع وهوامش الائتمان (لا تتعلق بالتغيرات في الوضع الائتماني للمدين / المُصدر) التي سوف تؤثر على إيرادات المجموعة أو قيمة ما تمتلكه من أدوات مالية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق وإبقائها ضمن المقاييس المقبولة، مع تحسين العوائد على المخاطر.

- إن مخاطر معدلات الفائدة هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.
- إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية.
- إن مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر معدلات الفائدة أو مخاطر العملات)، سواء كانت تلك التغيرات ناجمة عن عوامل خاصة بالأداة المالية الفردية أو مُصدِرها أو بالعوامل التي تؤثر على كافة الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

تقوم المجموعة بتقسيم تعرضها لمخاطر السوق بين محفظة التداول والمحفظة البنكية على النحو المحدد أدناه:

مخاطر السوق الناشئة عن محفظة التداول

يتم الاحتفاظ بمراكز التداول من قبل قسم الخزينة، وتشمل المراكز الناشئة عن الدخول في السوق واحتلال مركز تجاري، إلى جانب الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم إدراتها على أساس القيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من هذه المراكز في بيان الدخل الموحد.

مخاطر السوق الناشئة عن المحفظة البنكية

تنشأ مخاطر السوق من المحفظة البنكية عن تنفيذ استراتيجيات الأعمال الأساسية للمجموعة وعن منتجاتها وخدماتها المقدمة لعملائها، والتي تخلق على الدوام مخاطر معدلات الفائدة ومراكز العملات المفتوحة حيث تسعى المجموعة لإدارتها من خلال المراكز الاستراتيجية للتخفيف من المخاطر الكامنة التي تسببها هذه المراكز .

تتضمن المحفظة المصرفية كافة المراكز غير المحتفظ بها للتداول مثل على سبيل المثال لا الحصر، استثمارات المجموعة في الأدوات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقروض والسلفيات المدرجة بالتكلفة المطفأة والمشتقات المستخدمة للتحوط والموجودات المالية الأخرى المحتفظ بها على المدى الطويل.

يمكن أن تنتج هذه التعرضات عن مجموعة متنوعة من العوامل بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، إعادة تسعير الفجوات في الموجودات والمطلوبات والأدوات الواقعة خارج الميزانية العمومية والتغيرات في مستوى وشكل منحنيات معدلات الفائدة في السوق.

تحديد وتصنيف المخاطر

تقوم لجنة إدارة المخاطر والائتمان باعتماد سياسات مخاطر السوق للمجموعة. إن كافة قطاعات الأعمال مسؤولة عن التحديد الشامل والتحقق من مخاطر السوق داخل وحدات الأعمال الخاصة بها. يتم عقد اجتماعات منتظمة بين إدارة مخاطر السوق ورؤساء الشركات التي تتعرض للمخاطر لمناقشة واتخاذ قرار بشأن التعرض للمخاطر في سياق بيئة السوق.

٤٦ إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها (تتمة)

إدارة مخاطر السوق

وضع مجلس الإدارة حدوداً للمخاطر بناءً على القيمة المعرضة للمخاطر، والقيمة المعرضة للمخاطر تحت الضغط، ومقاييس المخاطر وتحليل الحساسية / الإجهاد، وحدود المراكز المفتوحة للعملات الأجنبية والتي تتم مراقبتها عن كثب من قبل قسم إدارة المخاطر ويتم الإبلاغ عنها بانتظام للإدارة العليا كما تتم مناقشتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

يتم تحديد مخاطر السوق وقياسها وإدارتها ومراقبتها من قبل وحدة مستقلة لمراقبة المخاطر. تهدف إدارة مخاطر السوق إلى تقليل التقلبات في الأداء التشغيلي وجعل ملف مخاطر السوق للمجموعة شفافاً للإدارة العليا ومجلس الإدارة والمنظمين.

تشرف لجنة إدارة المخاطر والائتمان على إدارة مخاطر السوق وتقوم بالوظائف الأساسية التالية:

- وضع إطار شامل لسياسة تقييم السوق مقارنةً بالأسواق الأخرى؛
- وضع إطار شامل لسياسة مخاطر السوق؛
- القياس والمراقبة والمتابعة المستقلة لمخاطر السوق؛
- وضع الحدود ومراقبتها؛ و
- منهجية فاعلية التحوط.

قياس المخاطر

فيما يلي الأدوات المستخدمة لقياس مخاطر السوق، باعتبار أنه لا يوجد مقياس واحد يمكن أن يعكس كافة جوانب مخاطر السوق. تستخدم المجموعة مصفوفات مختلفة، إحصائية وغير إحصائية، بما في ذلك تحليل الحساسية.

مقاييس المخاطر الإحصائية

تقوم المجموعة بقياس مخاطر الخسارة الناتجة عن التحركات العكسية المستقبلية المحتملة في معدلات السوق والأسعار والتقلبات باستخدام منهجية القيمة المعرضة للمخاطر. إن القيمة المعرضة للمخاطر التي تقيسها المجموعة هي تقدير، باستخدام مستوى ثقة بنسبة ٩٩٪ للخسارة المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها إذا تم الاحتفاظ بمراكز السوق الحالية دون تغيير لمدة يوم واحد. يشير مستوى الثقة هذا إلى احتمال حدوث خسائر يومية محتملة تزيد عن مقياس القيمة المعرضة للمخاطر مرة واحدة كل مائة يوم. وضع مجلس الإدارة حدوداً للمستوى المقبول للمخاطر أثناء إدارة محفظة التداول.

تستخدم المجموعة نماذج محاكاة لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية لمحفظة التداول بناءً على البيانات التاريخية. عادةً ما يتم تصميم نماذج القيمة المعرضة للمخاطر لقياس مخاطر السوق في بيئة السوق العادية، وبالتالي فإن لاستخدام القيمة المعرضة للمخاطر قيود باعتبار أنه يعتمد على الارتباطات والتقلبات التاريخية في أسعار السوق ويفترض أن التحركات المستقبلية سوف تتبع توزيعاً إحصائياً.

تمثل القيمة المعرضة للمخاطر مخاطر المحافظ في نهاية يوم العمل وقد تختلف مستويات المخاطر اليومية عن تلك التي تم الإبلاغ عنها في نهاية اليوم. ومع ذلك، قد تختلف نتائج التداول الفعلية عن حسابات القيمة المعرضة للمخاطر، وعلى وجه الخصوص، قد لا يوفر الحساب مؤشراً مجدياً للأرباح والخسائر في ظروف السوق المتأزمة.

٤٦ إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها (تتمة)

مقاييس المخاطر الإحصائية (تتمة)

للتغلب على قيود القيمة المعرضة للمخاطر المذكورة أعلاه، تقوم المجموعة باستخدام القيمة المعرضة للمخاطر تحت الضغط والعجز المتوقع يومياً لمراقبة المخاطر الخارجة عن حدود الثقة. إن القيمة المعرضة للمخاطر تحت الضغط هي القيمة المعرضة للمخاطر التي مرت بسنة مجهدة بخلاف السنة السابقة التي مرت بها القيمة المعرضة للمخاطر.

إن القيمة المعرضة للمخاطر للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هي كما يلي:

القيمة المعرضة للمخاطر يومياً (بنسبة ٩٩٪ - لمدة يوم واحد)	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
الخطر الإجمالي	(٢٥,٩٣٤)	(٢١,٣٧٨)
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر	(٤١,٦٧٢)	(١٤,٨٤٢)

مقاييس المخاطر غير الإحصائية

تشمل مقاييس المخاطر غير الإحصائية، بخلاف اختبار الإجهاد / الحساسية، تقييمات السوق المستقلة بهدف التأكد من أن تقييمات المجموعة صحيحة، ومقاييس المخاطر بهدف ضمان أن التداول يتم ضمن الحدود الموضوعة لتحمل المخاطر. توفر هذه المقاييس معلومات دقيقة عن تعرض المجموعة لمخاطر السوق.

يتم التحقق من صحة تقييمات السوق المستقلة / مقاييس المخاطر من خلال وحدة مخاطر السوق بهدف ضمان أن تقييمات السوق / مقاييس المخاطر يتم قياسها بشكل صحيح. تستخدم المجموعة مقاييس المخاطر من الدرجة الأولى لمراقبة مخاطر السوق ومتابعتها على أساس يومي. يتم احتساب معامل دلتا وفيجا لمعدلات الفائدة ومعامل دلتا وفيجا للصرف الأجنبي يومياً وتتم مراقبتهما مقابل الحد المخصص لهما. وضع مجلس الإدارة حدوداً لمعاملي دلتا وفيجا ضمن مستوى مقبول من المخاطر أثناء إدارة محفظة التداول.

تحليل الحساسية

للتغلب على قيود القيمة المعرضة للمخاطر المذكورة في القياس الإحصائي أعلاه ، تجري المجموعة كذلك اختبارات إجهاد / تحليل حساسية يومية لمحفظتها لمحاكاة الظروف خارج فترات الثقة العادية من أجل تحليل المخاطر المحتملة التي قد تنشأ عن أحداث السوق القصوى التي تكون نادرة الحدوث ولكنها معقولة. يتم تقديم نتائج اختبارات الإجهاد بانتظام إلى لجنة الموجودات والمطلوبات التابعة للمجموعة لمراجعتها.

٤٦ إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها (تتمة)

مخاطر معدلات الفائدة - محفظة التداول

يبين الجدول التالي مدى حساسية التقييمات العادلة للتغيرات الافتراضية والفورية في مستوى معدلات الفائدة في محفظة التداول – مع بقاء عوامل مخاطر السوق الأخرى ثابتة – التي قد يكون لها تأثير على بيان الدخل الموحد للمجموعة:

إن التغير النسبي في تحركات معدلات الصرف الفورية لكافة الفترات هو كما يلي:

	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	+٢٥نقطة أساس ألف درهم	-٢٥ نقطة أساس ألف درهم	+٢٥نقطة أساس ألف درهم	-٢٥ نقطة أساس ألف درهم
درهم إماراتي	٣,٩٨٨	(٣,٠٠٦)	(١,٣٩٠)	١,٥١٨
دولار أمريكي	١,١١٧	(٣٢٣)	٦,٣٤٥	(٦,٧٢٥)

مخاطر معدلات الفائدة – بخلاف محفظة التداول

يبين الجدول التالي مدى حساسية التقييمات العادلة للتغيرات الافتراضية والفورية في مستوى معدلات الفائدة في المحفظة بخلاف محفظة التداول – مع بقاء عوامل مخاطر السوق الأخرى ثابتة – التي قد يكون لها تأثير على بيان الدخل الموحد للمجموعة:

	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	+٢٥نقطة أساس ألف درهم	-٢٥ نقطة أساس ألف درهم	+٢٥نقطة أساس ألف درهم	-٢٥ نقطة أساس ألف درهم
حساسية صافي إيرادات الفوائد	١١٦,٤٣١	(١٠٠,٨١٩)	٧٤,٤٥١	(٥٦,٣٩٨)

إن الحساسية في بيان الدخل الموحد هي تأثير التغيرات المفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفائدة لسنة واحدة، بناءً على المعدل العائم للموجودات والمطلوبات المالية غير المتداولة، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط.

٤٦ إطار مخاطر السوق وقياسها وإدارتها (تتمة)

مخاطر العملات

إن مخاطر الصرف الأجنبي هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بعملات أجنبية. إن العملة الوظيفية للمجموعة هي الدرهم الإماراتي. وضع مجلس الإدارة حدوداً لمراكز دلتا الاسمية حسب العملة. تتم مراقبة المراكز عن كثب ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود الموضوعة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان صافي مراكز دلتا الاسمية للمجموعة بالعملات الرئيسية على النحو التالي:

	صافي مركز العملة (القصير)/ الطويل	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
العملة	ألف درهم	ألف درهم
دولار أمريكي	٢٨,٤٠٤,٣٩١	٢٧,١٣٣,٩٢١
يورو	٩٣,٩٥٢	١٥٤,٥٣١
جنيه إسترليني	(٢٠,٦٠١)	(٥,٠٧١)
ين ياباني	(٢٥,٠٦٣)	(١١,٣٣١)
روبية هندية	١٠١,١٢٣	١٩٧,١٣٦
ريـال سعودي	١٧٨,٢٠٣	(٢,٦١٤,٤٨٨)
جنيه مصري	١,٣٦٦,٠١٧	٦٣٠,٩٣٧
دولار أسترالي	٣٤٤	٣٣٨

يوضح الجدول التالي مدى تأثّر التقييمات العادلة في محفظة التداول والمحفظة المصرفية بالتغيرات الافتراضية والفورية في مستوى معدلات صرف العملات الأجنبية – مع بقاء عوامل مخاطر السوق الأخرى ثابتة (مثل الربط بين الدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي) – التي قد يكون لها تأثير على بيان الدخل الموحد للمجموعة:

	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	+٥٪	-٥٪	+٥٪	-٥٪
نسبة الصدمة السعرية	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
دولار أمريكي - دولار أسترالي	(٣٣)	٣٣	(١٠٧)	١٠٧
يورو - دولار أمريكي	(٧,٤١٥)	١٠,٩٣٧	(٢٠٥)	٦,٧٦٠
جنيه استرليني - دولار أمريكي	١,٤٨٠	١,٦٣٤	(٢٤٨)	٢٤٨
دولار أمريكي - ين ياباني	١,٦٣٧	٤,٨٨٠	١,٤٩١	(١,٢٠٦)
دولار أمريكي - روبية هندية	٥,٤٢٢	(١,٨٠٨)	(١١,٥٢٨)	١٤,١٢٦
دولار أمريكي – جنيه مصري	٧٥,٦٨٥	(٦٨,٤٧٦)	(٢٩,٩٩٣)	٣٣,١٥٤
دولار أمريكي – ريـال سعودي	٦,٤٦٤	(٣٢,٠٢٧)	٧٦,٤٠٨	(٣٧٤,٩٣٠)

٤٧ إدارة المخاطر التشغيلية

نظرة عامة

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة التي تنشأ عن عدم كفاية أو فشل العمليات والأفراد والأنظمة الداخلية أو عن الأحداث الخارجية.

إن المخاطر التشغيلية متأصلة في كافة أقسام البنك. يمكن أن تنشأ هذه المخاطر عن كافة العمليات التجارية والمنتجات المصرفية والأنظمة والأحداث الخارجية وأي نشاط تجاري تقوم به المجموعة ويمكن أن يعرّضها لخسائر كبيرة محتملة ولدعاوي قضائية وللانتقاد التنظيمي ولتشويه السمعة. لذلك، فإن الإدارة الفعّالة للمخاطر التشغيلية هي عنصر أساسي في برنامج إدارة المخاطر لدى البنك.

يتولى مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إدارة المخاطر التشغيلية. ويشمل ذلك تحديد قابلية تحمل المخاطر التشغيلية، والموافقة على إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية، والإشراف على الإدارة العليا لضمان تنفيذ الاستراتيجيات والسياسات والعمليات بفاعلية على كافة المستويات.

يتمثل هدف المجموعة من إدارة المخاطر التشغيلية في إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية بطريقة استباقية وفعّالة من حيث التكلفة وإبقائها ضمن المستويات المستهدفة للمخاطر التشغيلية بما يتفق مع المدى المحدد لتحمل المجموعة للمخاطر. يهدف بنك أبوظبي التجاري في المقام الأول إلى التحديد المبكر للمخاطر التشغيلية وتقييمها مما يسمح بتخفيفها في الوقت المناسب، بالإضافة إلى إعداد تقارير إدارية هادفة وتحسين البيئة الرقابية بشكل مستمر.

يتم تنسيق عملية الإدارة المستمرة للمخاطر التشغيلية من قبل إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة وتتم مراجعتها ومراقبتها من قبل مجموعة عمل مخصصة للمخاطر التشغيلية ومن قبل اللجنة التنفيذية للإدارة كما هو مناسب، بهدف وضع السياسة.

يستمر فريق إدارة المخاطر التشغيلية لدى المجموعة في قيادة الجهود المبذولة لتضمين إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية المحسّن عبر المجموعة. ينصب التركيز الرئيسي على الاتساق في تطبيق الأدوات الأساسية مثل التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة، ومؤشرات المخاطر الرئيسية واختبار السيطرة وتوقيت الإبلاغ عن الحوادث المادية. بدأ تنفيذ نظام إدارة المخاطر التشغيلية الجديد عبر مرحلته الأولى التي من المتوقع أن تكتمل في غضون سنة.

بهدف التخفيف من المخاطر التشغيلية المتزايدة الناتجة عن جائحة كوفيد ١٩، يقوم فريقنا متعدد الوظائف الذي تتم قيادته من قبل فريق إدارة المخاطر التشغيلية في المجموعة، بمراقبة تأثير الجائحة على العمليات التجارية لضمان بقائها ضمن معدل تحمل البنك للمخاطر.

يتيح إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية المحسّن الذي يتم تضمينه حالياً رؤيةً شاملةً للمخاطر غير المالية، مما يسهل التركيز على المخاطر الهامة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للمجموعة والضوابط المرتبطة بها. يوفر الإطار منصةً لزيادة الوعي بالمخاطر المستقبلية وللمساعدة في التركيز الإداري على المخاطر. كما يساعد الإطار المجموعة على فهم مستوى المخاطر التي ترغب في قبولها.

٤٧ إدارة المخاطر التشغيلية (تتمة)

خطوط الدفاع الثلاثة

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

تم تلخيص خطوط الدفاع الثلاثة أدناه:

- خط الدفاع الأول (وحدة الأعمال) - ويمتلك المخاطر وهو مسؤول عن تحديدها وتسجيلها والإبلاغ عنها وإدارتها، والتأكد من وجود الضوابط والتقييمات المناسبة للتخفيف منها.

- خط الدفاع الثاني (فريق إدارة المخاطر التشغيلية، وفريق الامتثال، وفريق إدارة مخاطر الاحتيال، وفريق المعلومات وفريق حوكمة الأمن المادي لدى المجموعة وما إلى ذلك) – ويحدد إطار العمل والسياسات والمبادئ التوجيهية لإدارة جوانب محددة من المخاطر، ويقدم المشورة والتوجيه فيما يتعلق بالمخاطر، وينافس خط الدفاع الأول في الإدارة الفعّالة للمخاطر.

- خط الدفاع الثالث (فريق التدقيق الداخلي لدى المجموعة) – والذي يوفر تأكيدات مستقلة وموضوعية حول مدى ملاءمة التصميم ومدى الفاعلية التشغيلية لإطار إدارة المخاطر للمجموعة وعملية حوكمة الرقابة.

ثقافة المخاطر والوعي

تُعد ثقافة المخاطر القوية والتواصل الجيد بين خطوط الدفاع الثلاثة من الخصائص المهمة لحوكمة المخاطر التشغيلية الجيدة. تستند ثقافة المخاطر التشغيلية في بنك أبوظبي التجاري إلى قيمه الأساسية.

تنطلق ثقافة "لا للمفاجأة" من الإدارة العليا لخلق الوعي في جميع أنحاء بنك أبوظبي التجاري حول الحاجة إلى إدارة المخاطر التشغيلية.

الحوكمة والهيكل

يحدد إطار إدارة المخاطر التشغيلية النهج العام الذي يقوم من خلاله مجلس الإدارة والإدارة العليا بوضع واتخاذ القرارات بشأن قابلية تحمل البنك للمخاطر التشغيلية واستراتيجيته وهيكل الحوكمة الداعم. تم تدوين إطار إدارة المخاطر التشغيلية في السياسات وتم استكماله بإجراءات وتوجيهات تشغيلية معيارية مفصّلة. تقدم السياسات وصفاً لنهج المجموعة في تحديد وتقييم والرقابة والسيطرة على المخاطر التشغيلية وتقدم إرشادات حول الإجراءات المخففة التي يجب اتخاذها عند تحديد أوجه القصور.

٤٧ إدارة المخاطر التشغيلية (تتمة)

الحوكمة والهيكل (تتمة)

لدى المجموعة وحدة مخصصة لإدارة المخاطر التشغيلية. تقع على عاتق هذه الوحدة مسؤولية تطوير إطار العمل والعمليات لتحديد وتقييم ورصد ومراقبة المخاطر التشغيلية وأدوات إدارة المخاطر التشغيلية بشكل مستمر. يعمل إطار العمل على تدوين السياسات والإجراءات المتعلقة بالمخاطر، وتصميم وتنفيذ منهجية البنك لتقييم المخاطر ومتابعة نظام الإبلاغ عن المخاطر، واختبار الأنشطة والسلوكيات التي تؤدي إلى المخاطر التشغيلية الجوهرية. كما تدعم هذه الوحدة رئيس إدارة المخاطر التشغيلية ومجموعة عمل المخاطر التشغيلية التي تجتمع بشكل ربع سنوي لمناقشة قضايا المخاطر الرئيسية ومراجعة عملية تنفيذ إطار إدارة المخاطر التشغيلية. تعتبر وحدة إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة مسؤولةً كذلك عن إعداد تقارير المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة بما في ذلك التقارير التي يتم النظر فيها من قبل مجموعة العمل المعنية بالمخاطر التشغيلية واللجنة التنفيذية لإدارة المخاطر. يوفر هيكل الحوكمة الرسمي الإشراف على إدارة الوحدة.

يتم تسهيل خط الدفاع الأول من خلال مجموعة من أبطال مخاطر الأعمال والرصد بدوام كامل و / أو بدوام جزئي والذين يعتبرون بمثابة مستشاري الخط الأول وجهات اتصال لأصحاب ومحركي عمليات التخفيف من التعرض للمخاطر في مجالات عملهم أو اختصاصهم.

عملية إدارة المخاطر الرئيسية

يتحمل كافة مديرو الأعمال في كافة أنحاء المجموعة مسؤولية إدارة الأمور التي تقع ضمن نطاق مسؤولياتهم ضمن حدود تقبل المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. يتضمن ذلك الحفاظ على مستوى مقبول من الرقابة الداخلية بما يتناسب مع حجم ودرجة تعقيد وطبيعة العمليات. كما يتم إشراكهم في العمليات بهدف تحديد المخاطر وتقييمها وتصميم الضوابط ومراقبة مدى فاعليتها. يساعد إطار إدارة المخاطر التشغيلية المدراء على الوفاء بهذه المسؤوليات من خلال تحديد منهجية قياسية لتقييم المخاطر وتوفير أدوات لإدارة المخاطر التشغيلية وعمليات الإبلاغ المرتبطة بها.

يوفر التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة نهجاً منظماً للشركات يساعد في تطوير ملفات مخاطر متسقة من خلال تحديد وتقييم المخاطر والضوابط ذات الصلة.

إن اختبار الرقابة هو تقييم دوري للفاعلية التشغيلية لعناصر التحكم الرئيسية، والذي يتم إجراؤه بواسطة الشركة ويتم مراجعته واختباره من قبل خط الدفاع الثاني. تساعد نتائج اختبار الرقابة في إبلاغ المسؤولين عن تقييم المخاطر المتبقية عن المخاطر المدرجة في التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة كما تؤدي الإجراءات التصحيحية الناتجة إلى التحسين المستمر في بيئة الرقابة للبنك.

يسمح التتبع المستمر لمؤشرات المخاطر الرئيسية من قبل وحدات الأعمال / الدعم للبنك بالاستجابة الفورية لأية تغيرات في بيئة المخاطر والرقابة في المؤسسة، لا سيما إذا كانت قيم مؤشرات المخاطر الرئيسية تقترب من مستويات التحمل المحددة من قبل الإدارة.

يُعد الإبلاغ المبكر عن أحداث المخاطر التشغيلية أمراً أساسياً لتحفيز الإدارة على اتخاذ إجراءات للحد من تأثير حدث كان قد وقع سابقاً، ومنع وقوع أحداث مماثلة في المستقبل. يتحمل جميع الموظفين مسؤولية الإبلاغ عن أحداث المخاطر التشغيلية وتسجيلها عند اكتشافها. وتشمل هذه الأحداث كذلك الأحداث التي ليس لها تأثير مالي. يتم الإبلاغ عن أحداث المخاطر الجوهرية وتصعيدها إلى هياكل الحوكمة المناسبة على أساس شهري وعاجل بما يتماشى مع أهميتها النسبية.

تُعالج إجراءات المخاطر التشغيلية المسائل المحددة من خلال أي إجراء لاحتواء المخاطر التشغيلية وتعكس استجابة رئيس القسم أو رئيس المجموعة لمستوى المخاطر الكامنة المتبقية مع الأخذ في الاعتبار الأهداف وقابلية تحمل المخاطر والموارد المتاحة. تراقب إدارة الأعمال والوحدات التقدم المحرز في خطط الاستجابة الموثقة لمعالجة أية أوجه قصور.

٤٧ إدارة المخاطر التشغيلية (تتمة)

إدارة استمرارية الأعمال

تُعتبر سلامة الموظفين والقدرة على التعافي من الأزمات في الوقت المناسب ذات أهمية قصوى بالنسبة لبنك أبوظبي التجاري. يُدرك بنك أبوظبي التجاري الأهمية التي تلعبها استمرارية الأعمال في الأنشطة والتزاماتها تجاه العملاء وأصحاب المصالح.

حصل إطار عمل وبرنامج استمرارية الأعمال لدى بنك أبوظبي التجاري في دولة الإمارات العربية المتحدة على شهادة آيزو ٢٢٣٠١: ٢٠١٢ حيث قد تم تصميمه لضمان قدرة البنك على الاستمرار في تحقيق أهداف أعماله أثناء مواجهة أي حدث غير متوقع. يتم استخدام نفس الأسلوب عبر مجموعة بنك أبوظبي التجاري.

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

ينظم بنك أبوظبي التجاري برنامج تدريبي متجدد لمدة عامين لضمان صلاحية استراتيجيات استمرارية أعماله. يتم الإبلاغ عن المشكلات الناشئة عن هذه الأنشطة إلى الإدارة والتي تقوم بدورها بدعم التحسين المستمر لبرنامج استمرارية الأعمال.

لدى بنك أبوظبي التجاري إطار عمل لإدارة الأزمات على مستوى المجموعة لضمان تنسيق وإدارة الاستجابة للأحداث المتأزمة. يعتمد إطار عمل إدارة الأزمات على الأعمال ويشمل ذلك الإجراءات المعتادة مع مستويات محددة للتصعيد وخطط استجابة الإدارة.

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

٤٨ الأنشطة الائتمانية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ صافي قيمة موجودات الصناديق المدارة من قبل المجموعة ما قيمته ٣,٨١٦,٦٧٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ – ٣,٠٦٦,٨٩٦ ألف درهم).

٤٩ الشركات التابعة

فيما يلي قائمة الشركات التابعة للبنك:

اسم الشركة التابعة	حصة الملكية	التأسيس: السنة	التأسيس: البلد	الأنشطة الرئيسية
أبوظبي التجاري للأوراق المالية ذ.م.م	١٠٠٪	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة	الوساطة في تجارة الأدوات المالية والأسهم.
شركة أبوظبي التجاري للعقارات ذ.م.م	١٠٠٪	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة	إدارة العقارات والخدمات الاستشارية.
كينتك لتطوير البنية التحتية ذ.م.م	١٠٠٪	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمارات المالية.
شركة أبوظبي التجاري لتطوير للعقارات ذ.م.م [١]	١٠٠٪	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة	تطوير العقارات.
شركة أبوظبي التجاري للخدمات الهندسية ذ.م.م	١٠٠٪	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة	الخدمات الهندسية.
بنك أبوظبي التجاري فايننس (كايمان) المحدودة	١٠٠٪	٢٠٠٨	جزر الكايمان	أنشطة تمويل الخزينة.
أسواق بنك أبوظبي التجاري (كايمان) المحدودة	١٠٠٪	٢٠٠٨	جزر الكايمان	الأنشطة المرتبطة بالخزينة.
بنك أبوظبي التجاري ال تي آي بي (آي أو ام) ليمتد	حقوق مسيطرة	٢٠٠٨	جزيرة مان	أنشطة أمناء الاستثمار.
بنك أبوظبي التجاري (مكتب تمثيل المملكة المتحدة) المحدودة [٢] [٣]	١٠٠٪	٢٠٠٨	المملكة المتحدة	مكتب تمثيل في المملكة المتحدة ووكيل خدمات.
إتمام للخدمات منطقة حرة ش.ذ.م.م	١٠٠٪	٢٠١٠	الإمارات العربية المتحدة	تخليص المعاملات والدعم الإداري للمجموعة.
أد ان ايه سي فينتشرز ذ.م.م.	٩٩,٧٥٪	٢٠١٢	البحرين	أنشطة أمناء الاستثمار.
إتمام للخدمات ش.ذ.م.م	١٠٠٪	٢٠١٣	الإمارات العربية المتحدة	تخليص المعاملات والدعم الإداري للمجموعة.
الخدمات المشتركة (اس ايه آر ال)	١٠٠٪	٢٠١٨	لوكسمبورغ	الاستحواذ، تملك، إدارة واستبعاد المشاركات والمصالح.
بنك أبوظبي التجاري لإدارة الأصول المحدودة	١٠٠٪	٢٠١٨	الإمارات العربية المتحدة	إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة.
شركة الوفاق للتمويل ش.م.خ.	٩٠,٠٨٪	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة	منتجات وخدمات تمويلية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
شركة الاتحاد للوساطة ذ.م.م. [٢]	١٠٠٪	٢٠٠٢	الإمارات العربية المتحدة	وكيل في تداول الأدوات المالية والأسهم.
بنك أبوظبي التجاري – مصر	٩٩,٧٨٪	١٩٨١	مصر	الأعمال التجارية المصرفية.
مصرف الهلال ش.م.ع.	١٠٠٪	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة	الأنشطة المصرفية الإسلامية.
مصرف الهلال الإسلامي ش.م.ع.	١٠٠٪	٢٠١٠	كازاخستان	الأنشطة المصرفية الإسلامية.
الهلال للتأجير ال ال بي	١٠٠٪	٢٠١١	كازاخستان	عمليات التأجير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.
الهلال للسيارات ذ.م.م [٣]	١٠٠٪	٢٠٠٩	الإمارات العربية المتحدة	تجارة السيارات الجديدة والمستعملة بما يتماشى مع أحكام الشريعة الإسلامية.
شركة مصرف الهلال للصكوك ليمتد	حقوق مسيطرة	٢٠١١	جزر الكايمان	أنشطة تمويل الخزينة.
مركز الإسكندرية الطبي الجديد ش.م.م [٣]	٥١,٥٤٪	١٩٨٣	مصر	خدمات الرعاية الصحية.

(١) غير عاملة
(٢) تحت التصفية
(٣) عمليات غير مستمرة / محتفظ بها للبيع

لا يوجد لدى المجموعة أي شركة تابعة لها حقوق غير مسيطرة هامة.

٥٠ نسبة كفاية رأس المال وإدارته

عملية إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال، التي تمثل مفهوماً أوسع من 'حقوق الملكية' المدرجة ضمن بيان المركز المالي، فيما يلي:

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

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي على أساس مستمر من قبل إدارة المجموعة باستخدام أساليب تعتمد على المبادئ التوجيهية المقررة من قبل لجنة بازل ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٥٠ نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تتمة)

عملية إدارة رأس المال (تتمة)

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تحديثاً على معايير كفاية رأس المال في ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠ بموجب إشعار رقم CBUAE/BSD/N/٢٠٢٠/٤٩٨٠ ليحل محل المعايير الصادرة سابقاً. تتضمن المعايير المحدثة متطلبات جديدة بشأن المراجعة الداخلية والخارجية وإرشادات إضافية حول مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية وتفاصيل حول متطلبات الركيزة ٢. تضمن الإرشادات الامتثال لمعايير رأس المال بازل ٣ الذي وضعته لجنة بازل المعنية بالإشراف المصرفي.

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

يستخدم البنك حالياً المنهجية التالية لإعداد التقارير وفقاً للدعامة الأولى:

مخاطر الائتمان: تستخدم المجموعة المنهجية القياسية في احتساب متطلباتها الرأسمالية لمخاطر الائتمان. تسمح هذه المنهجية باستخدام التصنيفات الخارجية المحددة من قبل وكالات التصنيف الائتماني، متى كانت متاحة، لتحديد أحجام المخاطر المناسبة. يتم تحديد حجم الخطر من خلال فئة الموجودات والتصنيف الخارجي للطرف المقابل. يتضمن صافي التعرض التعرضات من خارج الميزانية العمومية بعد تطبيق عوامل التحويل الائتماني ومخففات مخاطر الائتمان.

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

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

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

تقوم المجموعة بإدارة رأس المال من خلال الاستراتيجيات الطويلة أو القصيرة الأجل والمتطلبات التنظيمية مع إعطاء العناية الواجبة للبيئة التنظيمية والاقتصادية والتجارية التي يزاول فيها البنك نشاطه.

٥٠ نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تتمة)

هيكل رأس المال

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

أ) رأس مال الشق الأول والذي يتألف من:
(١) رأس مال الشق الأول للأسهم العادية، و
(٢) رأس مال الشق الأول الإضافي.

ب) رأس مال الشق الثاني.

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

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

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

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

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

تخصيص رأس المال

يعتمد تخصيص رأس المال بين عمليات وأنشطة محددة إلى حدٍ كبير على الاستخدام الأمثل للعوائد المحققة من رأس المال المخصص. يعتمد مبلغ رأس المال المخصص لكل عملية أو نشاط في المقام الأول على رأس المال التنظيمي واستراتيجية عمل المجموعة، ولكن في بعض الحالات لا تعكس المتطلبات التنظيمية بالكامل الدرجات المتفاوتة للمخاطر المرتبطة بالأنشطة المختلفة. وفي مثل هذه الحالات، قد يتم تعديل متطلبات رأس المال بما يعكس مجموعات المخاطر المتباينة، ويتوقف ذلك على المستوى الإجمالي لرأس المال اللازم لدعم عمليات أو أنشطة معينة لا تندرج ضمن الحد الأدنى المطلوب للأغراض التنظيمية. تتم عملية تخصيص رأس المال للعمليات والأنشطة المحددة من خلال قسم المخاطر والائتمان وقسم المالية بمعزل عن مسؤولي التشغيل، وتخضع عملية التخصيص للمراجعة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات كما هو مناسب.

٥٠ نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تتمة)

نسب كفاية رأس المال

إن نسبة كفاية رأس المال للبنك المحتسبة وفقاً للإرشادات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بعد خصم توزيعات الأرباح المقترحة من الأرباح المحتجزة هي كما يلي:

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
رأس مال الشق الأول للأسهم العادية		
رأس المال (إيضاح ٢٢)	٦,٩٥٧,٣٧٩	٦,٩٥٧,٣٧٩
علاوة إصدار	١٧,٨٧٨,٨٨٢	١٧,٨٧٨,٨٨٢
احتياطيات أخرى (إيضاح ٢٣)	٩,٠٣٨,٧٠٧	٩,٠٥١,٢٢٤
أرباح محتجزة	١٩,٠٦٢,٩٢٤	١٥,٧٨٣,٨٦١
الحقوق غير المسيطرة	٩,٣٢٥	٤,٠١٩
الخصومات والتعديلات التنظيمية		
موجودات غير ملموسة، صافي (إيضاح ١٦)	(٧,٢٩٤,٦٨٥)	(٧,٣٩٠,٢٩١)
احتياطي تحوط التدفقات النقدية (إيضاح ٢٣)	(٦٧,٩١٢)	(٣٣,٤٦٤)
أسهم خطة حوافز الموظفين، صافي (إيضاح ٢٣)	(٧٦,٧١٢)	(٢٦,٨٦٩)
احتياطي إعادة تقييم استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٣)	١٧٥,١٨٤	٣٩٣,٥٣٦
ناقصاً: توزيعات الأرباح المقترحة (إيضاح ٢٢)	(٢,٥٧٤,٢٣٠)	(١,٨٧٨,٤٩٢)
إجمالي رأس مال الشق الأول للأسهم العادية	٤٣,١٠٨,٨٦٢	٤٠,٧٣٩,٧٨٥
رأس مال الشق الأول الإضافي		
سندات رأس المال (إيضاح ٢٦)	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي رأس مال الشق الأول الإضافي	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي رأس مال الشق الأول	٤٩,١٠٨,٨٦٢	٤٦,٧٣٩,٧٨٥
رأس مال الشق الثاني		
مخصص عام مؤهل	٣,٧٦٣,٤٥٦	٣,٤٢٩,٧٨٨
سندات ثانوية (إيضاح ٢٠)	٣٢٤,٣٥٤	٧١٩,٦١٤
إجمالي رأس مال الشق الثاني	٤,٠٨٧,٨١٠	٤,١٤٩,٤٠٢
إجمالي رأس المال التنظيمي	٥٣,١٩٦,٦٧٢	٥٠,٨٨٩,١٨٧
الموجودات المرجّحة للمخاطر		
مخاطر الائتمان	٣٠١,٠٧٦,٤٩١	٢٧٤,٣٨٣,٠٠٣
مخاطر السوق	٩,٤٠٦,٢٢٦	٨,٨٢٢,٠٠١
مخاطر تشغيلية	٢٢,٥٤٢,٨٥٦	٢٣,٢١٩,٠٧٢
إجمالي الموجودات المرجّحة للمخاطر	٣٣٣,٠٢٥,٥٧٣	٣٠٦,٤٢٤,٠٧٦
نسبة رأس مال الشق الأول للأسهم العادية	٪١٢,٩٤	٪١٣,٣٠
نسبة رأس مال الشق الأول الإضافي	٪١,٨١	٪١,٩٥
نسبة الشق الأول	٪١٤,٧٥	٪١٥,٢٥
نسبة الشق الثاني	٪١,٢٢	٪١,٣٦
نسبة كفاية رأس المال	٪١٥,٩٧	٪١٦,٦١

٥٠ نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تتمة)

نسب كفاية رأس المال (تتمة)

تماشياً مع إرشادات بازل ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٠ "الأحداث بعد فترة التقارير المالية"، والذي لا يسمح بإدراج توزيعات الأرباح المقترحة كالتزام، فإن نسبة كفاية رأس المال للبنك قبل خصم توزيعات الأرباح المقترحة من الأرباح المحتجزة هي كما يلي:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
نسبة رأس مال الشق الأول للأسهم العادية	٪١٣,٧٢	٪١٣,٩١
نسبة الشق الأول	٪١٥,٥٢	٪١٥,٨٧
نسبة كفاية رأس المال	٪١٦,٧٥	٪١٧,٢٢

في ديسمبر ٢٠١٠ (المعدل في يونيو ٢٠١١)، أصدرت لجنة بازل المعنية بالإشراف المصرفي وثيقة بازل ٣، وهي إطار تنظيمي عالمي، لتعزيز المعايير الدولية لرأس المال. تم تصميم وثيقة بازل ٣ بهدف تحسين جودة رأس المال التنظيمي بشكل جوهري، وتقديم حد أدنى جديد لمتطلبات رأس مال الشق الأول للأسهم العادية. كما رفعت بازل ٣ متطلبات الحد الأدنى لرأس المال وعليه يتوجب على المؤسسات المصرفية الاحتفاظ بمصدات لحماية رأس المال ومواجهة التقلبات الدورية من خلال الاحتفاظ برأسمال يتجاوز الحد الأدنى التنظيمي. في نوفمبر ٢٠٢٠، أصدر المصرف المركزي تحديثاً على معايير كفاية رأس المال عبر الإشعار رقم CBUAE / BSD / N / ٢٠٢٠/٤٩٨٠ الذي يحل محل الإشعارات السابقة. بموجب الإشعار المعدل، من المتوقع أن تقوم البنوك بتنفيذ متطلبات معايير رأس المال على مراحل مما سيسمح لها باستيعاب اللوائح الجديدة دون إثقال كاهلها خلال جائحة كوفيد ١٩.

من أجل تحقيق الهدف الأوسع للإحتراز الكلي المتمثل في حماية القطاع المصرفي من النمو المفرط في إجمالي الائتمان، وبالإضافة لمتطلبات مصد حماية رأس المال، قد يتم إلزام البنوك بتطبيق "مصد التقلبات الدورية". يجب على البنوك استيفاء متطلبات مصد حماية رأس المال ومصد التقلبات الدورية باستخدام رأس مال الشق الأول للأسهم العادية. سوف يتراوح مستوي متطلبات مصد التقلبات الدورية ما بين صفر% - ٢,٥٪ من الموجودات المرجحة للمخاطر، وسوف يقوم المصرف المركزي بإخطار البنوك بشأنه في غضون فترة إشعار كافية. بالإضافة إلى ذلك، وللحد من المخاطر المتعلقة بفشل المؤسسات المحلية ذات الأهمية النظامية، قدم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مصد البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية بنسبة ٠,٥٪ لبنك أبوظبي التجاري.

إن البنك مطالب باستيفاء الحد الأدنى من نسب رأس المال التالية:

النسب الرأسمالية	
رأس مال الشق الأول للأسهم العادية بما في ذلك المصدات	
- رأس مال الشق الأول للأسهم العادية	٪٧,٠٠
- مصد حماية رأس المال	٪٢,٥٠
- مصد البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية	٪٠,٥٠
رأس مال الشق الأول للأسهم العادية بما في ذلك المصدات	٪١٠,٠٠
الشق الأول	٪١١,٥٠
متطلبات الحد الأدنى لرأس المال	٪١٣,٥٠

٥٠ نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تتمة)

نسب كفاية رأس المال (تتمة)

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الإشعار رقم ١٧٦٣ \ ٢٠٢٠ \ N \ BSD \ CBUAE بتاريخ ٦ إبريل ٢٠٢٠، والذي يقدم من خلاله إرشادات لخطة الدعم الاقتصادي الموجهة. يهدف الإشعار إلى احتواء تداعيات وباء كوفيد ١٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة. تسري فاعلية إرشادات خطة الدعم الاقتصادي الموجهة على الفور وسوف تستمر حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. يُسمح للبنوك بالإعفاءات التالية بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة:

(أ) يمكن للبنوك الاستفادة من رأس المال الوقائي الإضافي الخاص بها بحد أقصى يبلغ ٦٠ ٪ ويمكن للبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية استخدام ما يصل إلى ١٠٠٪ من رأس المال الوقائي دون تبعات إشرافية.

(ب) يسمح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتطبيق التقييم الاحترازي على مخصصات الخسائر المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يهدف التقييم الاحترازي إلى تقليل تأثير مخصصات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على رأس المال التنظيمي في ضوء التقلبات المتوقعة بسبب أزمة كوفيد ١٩.

موارد رأس مال الشق الأول للأسهم العادية

(أ) أموال المساهمين العاديين، التي تشمل المتحصلات التراكمية من إصدار الأسهم العادية بقيمتها الاسمية الصافية من أسهم الخزينة. تندرج هذه الأدوات ضمن حصص الملكية في البنك ولا تحمل أية التزامات.

(ب) الاحتياطيات النظامية والقانونية:

(١) الاحتياطي النظامي: وفقاً للمادة رقم ٢٣٩ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (كما هو معدل)، يجب تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي النظامي. قد يقرر البنك وقف هذه التحويلات السنوية عندما يعادل الاحتياطي نسبة ٥٠٪ من القيمة الاسمية لرأس المال المدفوع. وبناءً على ذلك، لم يتم إجراء أية تحويلات إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ – ٢٠١,٩٢٣ ألف درهم). إن الاحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع.

(٢) الاحتياطي القانوني: وفقاً للنظام الأساسي للبنك ومرسوم القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، يجب تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني. قد يقرر البنك وقف هذه التحويلات السنوية عندما يعادل الاحتياطي نسبة ٥٠٪ من القيمة الاسمية لرأس المال المدفوع. وبناءً على ذلك، لم يتم إجراء أية تحويلات إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ – ٢٠١,٩٢٣ ألف درهم). إن الاحتياطي القانوني غير متاح للتوزيع.

(ج) الاحتياطي العام واحتياطي الطوارئ:

(١) الاحتياطي العام: وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يجوز تحويل نسبة إضافية من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي العام بناءً على توصية من مجلس الإدارة. لا يجوز استخدام هذا الاحتياطي إلا في الأغراض المقترحة من قبل مجلس الإدارة والمعتمدة من قبل المساهمين.

(٢) احتياطي الطوارئ: يتم تكوين احتياطي الطوارئ لاحتواء المخاطر المستقبلية غير المتوقعة أو الحالات الطارئة التي قد تنشأ عن المخاطر المصرفية العامة.

(٣) الأرباح المحتجزة: وتمثل الأرباح المتراكمة غير الموزعة على المساهمين والاحتياطيات الأخرى المطلوبة.

٥٠ نسبة كفاية رأس المال وإدارته (تتمة)

موارد رأس مال الشق الأول للأسهم العادية (تتمة)

(د) خصومات وتعديلات تنظيمية:

(١) الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى.

(٢) احتياطي تحوط التدفقات النقدية: يتم إدراج الجزء الفعّال للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات للتدفقات النقدية في الدخل الشامل الآخر ويتم إدراج تراكمها في حقوق الملكية. ومع ذلك يقتصر على نسبة ٤٥٪ إذا كان الرصيد موجب.

(٣) أسهم خطة حوافز الموظفين: يمنح البنك مدفوعات مبنية على الأسهم ومسددة بأدوات حقوق الملكية إلى موظفيه. يقوم البنك بالاستحواذ على هذه الأسهم لصالح موظفيه ويتم خصمها من رأس المال.

(٤) احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: وتشمل صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ومع ذلك، تقتصر على نسبة ٤٥٪ إذا كان الرصيد موجباً.

موارد رأس مال الشق الأول الإضافي

يتضمن ذلك سندات رأس المال التنظيمي للشق الأول للمجموعة والتي تم الاكتتاب فيها من قبل دائرة المالية، حكومة أبوظبي (إيضاح ٢٦).

موارد رأس مال الشق الثاني

(أ) مخصص الانخفاض في القيمة الجماعي على القروض والسلفيات المقتصر على ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان.

(ب) السندات الثانوية المؤهلة (إيضاح ٢٠).

٥١ المساهمات الاجتماعية

قامت المجموعة بتقديم المساهمات الاجتماعية التالية خلال السنة:

	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
تبرعات	١٢,٧٢١	١٥,٢٨٨
رعاية	٣,٦٢٠	٤,٠٤٥
إجمالي المساهمات الإجتماعية	**١٦,٣٤١**	١٩,٣٣٣

٥٢ الدعاوى القضائية

تعتبر المجموعة طرفاً في إجراءات ودعاوى قانونية مختلفة ناشئة ضمن سياق أعمالها الاعتيادية. وحيث أنه لا يمكن التنبؤ بنتائج هذه الدعاوى على وجه التأكيد، لا تعتقد إدارة المجموعة بأنه سيكون لهذه الدعاوى أي تأثير سلبي جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة إذا لم يتم الفصل فيها لصالح المجموعة.