

مصرف أبوظبي الإسلامي شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة
والبيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

"تخضع هذه البيانات المالية الموحدة المدققة لموافقة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة واعتمادها
من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي"

رقم الصفحة	المحتويات
١	تقرير مجلس الإدارة
٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٠	بيان الدخل الموحد
١١	بيان الدخل الشامل الموحد
١٢	بيان المركز المالي الموحد
١٣	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
١٤	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٥ - ١٢٤	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

**مصرف أبوظبي الإسلامي
شركة مساهمة عامة**

تقرير مجلس الإدارة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

يسر مجلس الإدارة تقديم تقريره مع البيانات المالية الموحدة لمصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة ("المصرف") والشركات التابعة له (يشار إليها معاً "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

التأسيس وتسجيل المكتب

تأسس المصرف في إمارة أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة كشركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة طبقاً لأحكام ومتطلبات القوانين في دولة الإمارات العربية المتحدة القابلة للتطبيق ووفقاً للمرسوم الأميري رقم ٩ لسنة ١٩٩٧.

النشاط الأساسي

إن أعمال المصرف تتم وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، التي تحرم الربا، كما تحدها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف ووفقاً لعقود تأسيس الشركات التابعة للمجموعة.

أساس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية كما تقرها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة ومتطلبات القوانين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ملاحظات مالية

سجل صافي أرباح المجموعة لعام ٢٠٢١ رقماً قياسيًّا يبلغ ٢,٣٣٠,١ مليون درهم (٢٠٢٠: ١,٦٠٤,٠ مليون درهم) بزيادة تبلغ ٤٥,٣%.

أبرز النتائج المالية لكامل السنة هي كما يلي:

- صافي إيرادات المجموعة (مجموع صافي الدخل التشغيلي ناقص الموزع للمودعين) لعام ٢٠٢١ كان ٥,٥٥٩,٦ مليون درهم (٢٠٢٠: ٥,٣٥٨,٢ مليون درهم) بزيادة ٣,٨%.
- الربح التشغيلي للمجموعة ("هامش") لعام ٢٠٢١ ارتفع بنسبة ١٣,٥% ليصل إلى ٣,٢٩٩,٥ مليون درهم (٢٠٢٠: ٢,٩٠٨,٢ مليون درهم).
- مجموع مخصصات الانخفاض في القيمة لعام ٢٠٢١ بلغ ٩٥٤,٤ مليون درهم (٢٠٢٠: ١,٣١٤,١ مليون درهم).
- صافي الربح للمجموعة لعام ٢٠٢١ بلغ ٢,٣٣٠,١ مليون درهم (٢٠٢٠: ١,٦٠٤,٠ مليون درهم) بزيادة ٤٥,٣%.
- إن ربحية السهم للمجموعة ارتفعت إلى ٥,٥٧١ درهم مقارنةً بـ ٥,٣٦٤ درهم في عام ٢٠٢٠.
- مجموع الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغ ١٣٦,٩ مليار درهم (٢٠٢٠: ١٢٧,٨ مليار درهم).
- صافي تمويلات المتعاملين (مرايحة، إجارة، وتمويلات إسلامية أخرى) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغ ٨٨,٣ مليار درهم (٢٠٢٠: ٨٣,٤ مليار درهم).
- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت ودائع المتعاملين ١٠٩,٦ مليار درهم (٢٠٢٠: ١٠١,٣ مليار درهم).

توزيعات الأرباح المقترحة والتخصيصات المقترحة
اقترح مجلس الإدارة التخصيصات التالية من الأرباح المحتجزة:

ألف درهم

(٢٢٦,٩١٨)	تحويل إلى الاحتياطي العام
(١٩٦,٢٥٠)	الأرباح المدفوعة لصكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني) خلال السنة
(٥٨,٢٢١)	الأرباح المدفوعة لصكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي خلال السنة

مجلس الإدارة

إن أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة هم كما يلي:

رئيس مجلس الإدارة	١	سعادة/ جوعان عويضة سهيل الخيلي
نائب رئيس مجلس الإدارة	٢	فهيصل سلطان ناصر سالم الشعبي
عضو مجلس الإدارة	٣	خليفة مطر المهيري
عضو مجلس الإدارة	٤	نجيب يوسف فياض
عضو مجلس الإدارة	٥	عبدالله علي مصباح جمهور الأحبابي
عضو مجلس الإدارة	٦	ظا عن محمد ظا عن محاسون الهاملي
عضو مجلس الإدارة (استقال في ٤ مارس ٢٠٢١)	٧	خميس محمد يوهارون

نيابةً عن مجلس الإدارة
سعادة/ جوعان عويضة سهيل الخيلي
رئيس مجلس الإدارة

٧ فبراير ٢٠٢٢
أبوظبي

**مصرف أبوظبي الإسلامي
شركة مساهمة عامة**

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة ("المصرف")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبيان الدخل الموحد، بيان الدخل الشامل الموحد، بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة التي تشمل ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المصرف وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين إلى جانب متطلبات السلوك الأخلاقي الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمصرف. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدى رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

انخفاض قيمة الموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة - التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بمخصص انخفاض القيمة للموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة

مجالات التركيز

يتطلب تقويم المصرف لتحديد مخصصات انخفاض القيمة للموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة من الإدارة إصدار أحكام هامة بشأن تحديد وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ركزت عملية التدقيق على هذا الأمر نظراً لأهمية وتعقيد الأحكام المطبقة والافتراضات والتقديرية المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ إجمالي الموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة ٩٣,١ مليار درهم، مقابل ذلك تم تسجيل مخصص لانخفاض في القيمة بمبلغ ٤,٩ مليار درهم.

راجع الإيضاحين ١٧ و ١٨ حول البيانات المالية الموحدة للموجودات التمويلية، إيضاح ٣ للسياسة المحاسبية، إيضاح ٤/٣ للأحكام والتقديرية الهامة التي استخدمتها الإدارة والإيضاح ٤٢ للإفصاح عن مخاطر الائتمان.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

انخفاض قيمة الموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة - التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بمخصص انخفاض القيمة للموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة (يتبع)

مجالات التركيز (يتبع)

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية. يتم قياسها بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف استلامها إستناداً إلى سيناريوهات الاقتصاد المستقبلية، مخضومة بمعدل الربح الفعلي للأصل. يستخدم المصرف نماذج إحصائية لإحتمالات الخسائر الائتمانية المتوقعة والمتغيرات الرئيسية المستخدمة في هذه الاحتمالات هي احتمالية التعثر، الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر، والتي تم تحديدها في إيضاح ٢/٤٢ حول البيانات المالية الموحدة.

يتم تقويم الجزء الهام من محفظة الموجودات التمويلية لغير الأفراد المقيسة بالتكلفة المطفأة بشكل فردي للزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. هناك خطر يتمثل في أن الإدارة لا تتمكن من الحصول على جميع المعلومات النوعية والكمية المعقولة والقابلة للدعم المستقبلية عند تقويم الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان، أو عند تقويم معايير مخاطر انخفاض قيمة الائتمان. كذلك قد يكون هناك تحيز من الإدارة في المراحل غير الآلية وفقاً لسياسات المصرف. هناك خطر أيضاً من عدم تطبيق الأحكام، الافتراضات، التقديرات والخطوات العملية المطبقة سابقاً، بشكل مستمر طوال فترة إعداد التقرير الحالي أو أن هناك أي تحركات غير مبررة في التعديلات التي قامت بها الإدارة.

يتم تصنيف قياس مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات الأفراد وغير الأفراد المصنفة كالمرحلة ١ والمرحلة ٢ من خلال النماذج ذات التدخل غير الآلي المحدود، ومع ذلك، من المهم أن تكون نماذج (احتمالية التعثر، الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر وتعديلات الاقتصاد الكلي) سارية المفعول طوال فترة التقرير وتخضع لعملية التحقق.

تم إدراج تأثير جائحة كوفيد-١٩ ونتائج برامج الدعم والتخفيف الاقتصادي المتخذة من قبل الحكومة والمصرف المركزي عند قيام المصرف بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. قام المصرف بتحديث توقعاته للاقتصاد الكلي، من خلال الأخذ بالإعتبار تأثير وباء "كوفيد-١٩".

منهجنا في التدقيق

لقد حصلنا على فهم تفصيلي حول إجراءات عملية نشأة التمويل وعملية إدارة مخاطر الائتمان وعملية التقدير لتحديد مخصصات انخفاض القيمة للموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة، وقمنا باختبار التصميم، والتنفيذ وفعالية تشغيل الضوابط ذات الصلة ضمن هذه العمليات، والتي شملت اختبار:

- الرقابة القائمة على النظام الآلي وغير الآلي حول الاعتراف في الوقت المناسب لإنخفاض قيمة الموجودات التمويلية؛
- الرقابة على نماذج إحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة؛
- الرقابة على تقديرات تقويم الضمانات؛
- الضوابط على الحوكمة وعملية الإعتماد المتعلقة بمخصصات انخفاض القيمة ونماذج الخسائر الإئتمانية المتوقعة بما في ذلك التقويم المستمر من قبل الإدارة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

انخفاض قيمة الموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة - التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بمخصص انخفاض القيمة للموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة (يتبع) منهجنا في التدقيق (يتبع)

قمنا بالإطلاع وتقييم صحة النظرية المتعلقة بنماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الإستعانة بالخبراء الداخليين لدينا لضمان امتثالها لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. قمنا باختبار الدقة الحسابية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إجراء عمليات إعادة الإحتساب على عينة من الموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة. لقد تحققنا من اتساق مختلف المدخلات والافتراضات التي تستخدمها الإدارة لتحديد انخفاض القيمة.

ولعينة مختارة، قمنا باختيار عينات فردية وقمنا بمراجعة تفصيلية لتلك التعرضات وقمنا بمراجعة طريقة تحديد المصرف للزيادة الهامة في مخاطر الائتمان (المرحلة ٢) وتقييم التصنيف الائتماني (المرحلة ٣) وما إذا كان قد تم تحديد أحداث انخفاض القيمة ذات الصلة في الوقت المناسب. قمنا بمراجعة الافتراضات، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، تقويمات الضمان وتقديرات الاسترداد، والتي يستند عليها إحتساب مخصص انخفاض القيمة. قمنا بتقييم الضوابط على الموافقات، الدقة واكتمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقويم اجتماعات الإدارة الرئيسية واللجان والتي تشكل جزءاً من عملية الإعتماد والموافقة لإحتساب مخصصات انخفاض القيمة للموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة.

بالنسبة للموجودات التمويلية المقيسة بالتكلفة المطفأة التي لم يتم اختبارها بشكل فردي، قمنا بتقييم الضوابط على عملية النموذج، بما في ذلك مراقبة النموذج والتحقق منه واعتماده. قمنا باختبار الضوابط على مخرجات النموذج. قمنا بمراجعة الافتراضات الرئيسية، وقمنا بفحص منهجية الإحتساب وتتبعنا عينة مع البيانات المصدرة. قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود والمعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية.

قمنا باختبار تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية انخفاض قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. قمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام الآلي وغير الآلي حول الاعتراف وقياس مخصصات انخفاض القيمة.

قمنا بتقييم تعديلات ما بعد النموذج والتعديلات التي قامت بها الإدارة من أجل تقويم مدى معقولية هذه التعديلات. قمنا أيضاً بتقييم مدى معقولية المعلومات المستقبلية المستخدمة في إحتساب انخفاض القيمة من خلال استخدام الأخصائيين لدينا.

بالنسبة للافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل إدارة المجموعة في إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بإجراء مناقشات مع الإدارة وقمنا بالتنبؤ من الافتراضات باستخدام المعلومات المتاحة للجمهور.

قمنا بتقييم المنهجية والإطار الذي تم تصميمه وتنفيذه من قبل المصرف لمعرفة ما إذا كانت نتائج نماذج انخفاض القيمة وتصنيفات المرحلة تبدو معقولة وتعكس توقعات المصرف للظروف الاقتصادية المستقبلية في تاريخ التقرير.

قمنا بتقييم النهج الذي يستخدمه المصرف لقياس تأثير كوفيد - ١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تقويم الضوابط على عملية الحوكمة التي تقوم بمراجعة واعتماد كافة عمليات الترحيل بين المراحل وسيناريوهات الاقتصاد الكلي والأوزان الترجيحية. قمنا أيضاً باختبار التأثير على تسهيلات التمويل الفردية من خلال مراجعات الائتمان التفصيلية المشار إليها أعلاه.

قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة لتحديد أنها متوافقة مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

خطر الوصول غير المناسب أو التغييرات في أنظمة تكنولوجيا المعلومات
<p>مجالات التركيز</p> <p>يعتمد المصرف بشكل أساسي على بيئة تكنولوجيا المعلومات المعقدة الخاصة به من حيث موثوقية واستمرارية عملياته وعمليات إعداد التقارير المالية بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يوميًا على نطاق أعمال المصرف؛ ويشمل هذا مخاطر الإنترنت.</p> <p>وبالتالي فإن منح حقوق الوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات أو مراقبتها بطريقة غير فعالة يمثل خطراً على دقة المحاسبة المالية وإعداد التقارير. وهناك حاجة إلى وجود ضوابط مناسبة لتكنولوجيا المعلومات لحماية البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والبيانات والتطبيقات الخاصة بالمصرف، وضمان معالجة المعاملات بشكل صحيح والحد من احتمالات الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات ذات العلاقة.</p> <p>إن من شأن حقوق الوصول غير المصرح به أو الواسع النطاق أن يكون هناك احتمال خطر التلاعب المقصود أو غير المقصود للبيانات التي يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على اكتمال ودقة البيانات المالية. ولذلك، اعتبرنا هذا الجانب أمر تدقيق رئيسي.</p> <p>لمزيد من المعلومات حول أمر التدقيق الرئيسي هذا، راجع إيضاح ٤٢.</p>
<p>منهجنا في التدقيق</p> <p>يعتمد نهج التدقيق الذي نتبعه إلى حد كبير على فعالية الضوابط الآلية وغير الآلية لتكنولوجيا المعلومات، وبالتالي قمنا بتحديث فهمنا لبيئة الرقابة المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات بالمصرف وتطبيقات تكنولوجيا المعلومات المحددة وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل ذات الصلة بعملية إعداد التقارير المالية وكذلك بتدقيقنا.</p> <p>بالنسبة للضوابط ذات الصلة بتكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد التقارير المالية قمنا بمشاركة أخصائينا الداخليين في مجال تكنولوجيا المعلومات، بتحديد دعم الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات وتقييم تصميمها وتنفيذها وفعاليتها التشغيلية. قمنا بتحديث فهمنا للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية وقمنا باختبار الضوابط الرئيسية خاصة في مجال حماية الوصول وسلامة واجهات النظام وربط هذه الضوابط بموثوقية واكمال ودقة التقارير المالية بما في ذلك التقارير التي تم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر المستخدمة في التقارير المالية. لقد غطت إجراءات التدقيق التي قمنا بها، على سبيل المثال لا الحصر، المجالات التالية ذات الصلة بالتقارير المالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الضوابط العامة حول تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالتحكم الآلي والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر والتي تغطي أمن الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة؛ • الضوابط المتعلقة بالوصول الأولي الممنوح لأنظمة تكنولوجيا المعلومات للموظفين الجدد أو الموظفين الذين يتم تغيير مهامهم، حول ما إذا كان ذلك الوصول يخضع للفحص المناسب وأنه قد تمت الموافقة عليه من قبل أشخاص مفوضين؛ • الضوابط المتعلقة بإزالة حقوق وصول الموظف أو الموظف السابق خلال فترة زمنية مناسبة بعد تغيير المهام الموكلة إليهم أو مغادرة المصرف؛ • الضوابط المتعلقة بمدى ملاءمة حقوق الوصول إلى النظام الخاصة بالتراخيص الممنوحة أو الإدارية (امتيازات دخول شاملة للنظام) وأنها تخضع لإجراءات التخصيص المقيد للحقوق والمراجعة المنتظمة لها؛ • حماية كلمة المرور وإعدادات الأمان فيما يتعلق بتعديل التطبيقات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل وفصل مستخدمي التطبيقات عن دائرة وتكنولوجيا المعلومات وفصل الموظفين المسؤولين عن تطوير النظام عن الموظفين والمسؤولين عن عمليات تشغيل النظام؛ • الحقوق الممنوحة لمطوري البرنامج خلال عملية التعديل وقدرتهم على تنفيذ أي تعديلات في الإصدارات الإنتاجية للتطبيقات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل. قمنا بتحليل الفصل بين الواجبات على أنظمة التداول والسداد الهامة من أجل تقييم ما إذا كان الفصل بين مكاتب الإتصال مع المتعاملين ومكاتب الدعم فعالاً؛ و • لقد أجرينا اختبار حول إدخال القيود اليومية وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة (يتبع)

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة والإدارة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي للمصرف ولا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. نتوقع أن يصبح التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتناول المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في الاطلاع على المعلومات الأخرى، وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاءً مادية.

إذا استنتجنا وجود أي أخطاء مادية في التقرير السنوي للمصرف، عند قيامنا بالاطلاع عليه، فإنه يتعين علينا إخطار المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في اعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وطبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته)، وكذلك من وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكينها من اعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والافصاح متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

يعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الاشراف على مسار إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مُجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة (يتبع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (يتبع)

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمصرف.
 - بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم اليقين متعلّقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى توقف أعمال المصرف على أساس مبدأ الاستمرارية.
 - بتقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من المنشآت أو أنشطة أعمال المصرف لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق على صعيد المجموعة وتحملنا كامل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق.
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة لدى المصرف، نقوم بتحديد هذه الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة (يتبع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، نفيد بما يلي:

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمصرف، من جميع جوانبها الجوهرية بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته)؛
 - أن المصرف قد احتفظ بدفاتر محاسبية نظامية؛
 - أن المعلومات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر الحسابية للمصرف؛
 - يظهر الإيضاح رقم ٢٠ حول البيانات المالية الموحدة للمصرف المشتريات أو الإستثمار في الأسهم التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛
 - يظهر الإيضاح رقم ٤٠ حول البيانات المالية الموحدة للمصرف أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع الشروط والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات ومبادئ إدارة تضارب المصالح؛
 - أنه، طبقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت إنتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن المصرف قد إرتكب خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته) أو لعقد تأسيس المصرف مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛
 - يظهر الإيضاح رقم ٤٤ حول البيانات المالية الموحدة للمصرف المساهمات الاجتماعية التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- إضافة إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نقر بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض التدقيق.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

موقع من قبل:

محمد خميس التح

رقم القيد ٧١٧

٧ فبراير ٢٠٢٢

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٦١,٠١٥	٣٨,٧٠٣		إيرادات التشغيل
			الدخل من المربحة، المضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية
			الدخل من المربحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية
			أخرى من المتعاملين
٣,٧٦٥,٨٢٤	٣,٦٣٥,٨٦٤	٥	الدخل من الصكوك المقيسة بالتكلفة المطفأة
٥٦٥,٦٣٢	٤٦٣,٨٨٩		إيرادات من استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
١٦٤,٦٤٧	١٧٧,٤٩٢	٦	الحصة من نتائج شركات زميلة ومشاريع مشتركة
١٠,٧٨١	٣١٥,٨٩٨	٢١	إيرادات الرسوم والعمولات، صافي
٩٩٢,١٦٣	٩٥٨,٢١٠	٧	إيرادات صرف عملات أجنبية
٢٢٣,٣٦٦	٢٤٨,٤٠٥		إيرادات من استثمارات عقارية
٥٠,٣٢٥	٣٧,٠٣١	٨	إيرادات أخرى
٢٦,٧٧٠	١٤,٠١٨		
٥,٨٦٠,٥٢٣	٥,٨٨٩,٥١٠		
			المصاريف التشغيلية
(١,٥٠٨,٢١٢)	(١,٤٣٨,٧٦٧)	٩	تكاليف الموظفين
(٦١٩,٨٤٦)	(٥٢٦,١٠٠)	١٠	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٦٧,١٩٠)	(٢٤٠,٤١٦)	٢٥ و ٢٢	الاستهلاك
(٥٤,٧٥٢)	(٥٤,٧٥٢)	٢٦	إطفاء الموجودات غير الملموسة
(١,٣١٤,١١٢)	(٩٥٤,٣٩٩)	١١	مخصص الانخفاض، صافي
(٣,٧٦٤,١١٢)	(٣,٢١٤,٤٣٤)		
٢,٠٩٦,٤١١	٢,٦٧٥,٠٧٦		الربح من التشغيل، قبل التوزيع للمودعين
(٥٠٢,٣٥٨)	(٣٢٩,٩٥٩)	١٢	الموزع للمودعين
١,٥٩٤,٠٥٣	٢,٣٤٥,١١٧		الربح للسنة قبل الزكاة والضريبة
٩,٩٠٨	(١٥,٠٢٨)		الزكاة والضريبة
١,٦٠٣,٩٦١	٢,٣٣٠,٠٨٩		الربح للسنة بعد الزكاة والضريبة
			العائد إلى:
١,٦٠٢,٨٢٨	٢,٣٢٨,٧٣١		مساهمي المصرف
١,١٣٣	١,٣٥٨		حقوق الملكية غير المسيطرة
١,٦٠٣,٩٦١	٢,٣٣٠,٠٨٩		
٠,٣٦٤	٠,٥٧١	١٣	الربح الأساسي والمخفض على الأسهم العادية (درهم)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٠٣,٩٦١	٢,٣٣٠,٠٨٩	ربح السنة بعد الزكاة والضريبة
		الخسارة الشاملة الأخرى
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها ضمن بيان الدخل الموحد
(١٢,١٤٨)	(١٥٣)	٣٣ صافي الخسارة من تقويم الاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
(٧,٣٥٠)	(٧,٣٥٠)	٤٠ مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
-	(٥٥,٣٠٠)	٢٥ خسارة من إعادة تقويم أرض
		البنود التي من الممكن أن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل الموحد
٣٧,٥٠٤	(٤١,١٢٦)	٣٣ صافي الحركة في تقويم استثمارات في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
(٥٣,٢٣٢)	(٤,٨٥٧)	٣٣ فروقات الصرف الناتجة عن تحويل عمليات أجنبية
(١٦,٩٩٠)	٥,٨٢٥	٣٣ الربح/ (الخسارة) من التحوط في العمليات الأجنبية
(٢,٣٣٦)	(٨٤٦)	٣٣ خسارة القيمة العادلة من التحوط للتدفقات النقدية
(٥٤,٥٥٢)	(١٠٣,٨٠٧)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
١,٥٤٩,٤٠٩	٢,٢٢٦,٢٨٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
١,٥٤٨,٢٧٦	٢,٢٢٤,٩٢٤	مساهمي المصرف
١,١٣٣	١,٣٥٨	حقوق الملكية غير المسيطرة
١,٥٤٩,٤٠٩	٢,٢٢٦,٢٨٢	

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي الموحد

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
١٩,٥٧٩,٥٢٤	٢١,٦٩٩,٢٤٩	١٤	الموجودات
٢,٢٨٧,١٣٤	٣,٧٣٩,٦٨٣	١٥	النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية
١٣٢,٨٦٤	٧٩٠,٤٥٦	١٦	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٣٥,٩٧٨,٠٩١	٤٣,١٦٥,٤٦١	١٧	مزاينة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٤٧,٤٣١,٢٧٠	٤٥,٠٨٦,٨٨٢	١٨	مزاينة وتمويلات إسلامية أخرى
١,٠٣٥,٣٧٧	٩,٦٣٣,٤٢٦	١٩	تمويلات إجازة
٣,٤٥٨,١٩٤	٤,٠٥٧,٤٨٨	٢٠	استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة
١,٣٠١,٦٦٢	١,٦٠٤,٣٧٨	٢١	استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
١,٣١٠,٣٤٧	١,٢٨٨,٩٨٨	٢٢	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٧١٣,٧٠١	٧١٣,٧٠١	٢٣	استثمارات عقارية
٢,٨٢٠,٦٠٩	٢,٦٣١,٤٣١	٢٤	عقارات قيد التطوير
٢,٢٥١,٢٧٨	٢,٣١٠,٨٧١	٢٥	موجودات أخرى
٢٠١,٠٨٧	١٤٦,٣٣٥	٢٦	ممتلكات ومعدات
			الشهرة وموجودات غير ملموسة
١٢٧,٨١٦,١٣٨	١٣٦,٨٦٨,٣٤٩		إجمالي الموجودات
٣,٧٧٣,٢٤٥	٣,٥٣٥,٩٥٢	٢٧	المطلوبات
١٠١,٢٧٦,١٢٨	١٠٩,٦١١,١٠٣	٢٨	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
٣,٦٠٤,٨٨١	٣,١٦٢,٢٣٤	٢٩	حسابات المودعين
			مطلوبات أخرى
١٠٨,٦٥٤,٢٥٤	١١٦,٣٠٩,٢٨٩		إجمالي المطلوبات
٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	٣٠	حقوق المساهمين
٢,٦٤٠,٧٠٥	٢,٦٤٠,٧٠٥	٣١	رأس المال
٢,٤٠٧,٠١٦	٢,٦٣٣,٩٣٤	٣١	احتياطي قانوني
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٣١	احتياطي عام
٥,٦٧١,٢٩٥	٦,٧٤١,١٠٥	٣١	احتياطي مخاطر الائتمان
(٣٥٤,٧٦٦)	(٢٥٤,٦٢٦)	٣٣	أرباح محدتزة
٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥	٣٤	احتياطيات أخرى
			صكوك الشق الأول
١٩,١٥٠,٦٢٥	٢٠,٥٤٧,٤٩٣		حقوق مساهمي المصرف وحملة صكوك الشق الأول للمصرف
١١,٢٥٩	١١,٥٦٧	٣٥	حقوق الملكية غير المسيطرة
١٩,١٦١,٨٨٤	٢٠,٥٥٩,٠٦٠		إجمالي حقوق المساهمين
١٢٧,٨١٦,١٣٨	١٣٦,٨٦٨,٣٤٩		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
١٣,٩١٣,٢٤٢	١١,٦٩٠,٦٩٤	٣٦	مطلوبات طارئة والتزامات

وفقاً لأفضل المعلومات المتوفرة لدينا، فإن البيانات المالية الموحدة تظهر بصورة عانلة، من جميع النواحي الجوهرية الوضع المالي، نتائج العمليات والتدفقات النقدية للمجموعة كما في وللفترات المعروضة فيها.

محمد عبدالباري
الرئيس المالي للمجموعة

ناصر عبدالله العويش
الرئيس التنفيذي للمجموعة

معادة/ جوعان عويضة سهيل الخليلي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

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

العائد إلى حملة أسهم وصكوك الشق الأول للمصرف										
إجمالي حقوق المساهمين ألف درهم	حقوق الملكية غير المسيطرة ألف درهم	المجموع ألف درهم	صكوك الشق الأول ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	احتياطي مخاطر الائتمان ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	إيضاحات
١٩,١٠٣,٤١٧	١١,١٠١	١٩,٠٩٢,٣١٦	٤,٧٥٤,٣٧٥	(٣٦١,٧٧٥)	٥,٧٧٦,٩٧٨	٤٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٣٣	٢,٦٤٠,٧٠٥	٣,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١,٦٠٣,٩٦١	١,١٣٣	١,٦٠٢,٨٢٨	-	-	١,٦٠٢,٨٢٨	-	-	-	-	ربح السنة
(٥٤,٥٥٢)	-	(٥٤,٥٥٢)	-	(٤٧,٢٠٢)	(٧,٣٥٠)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
(١٩٦,٢٥٠)	-	(١٩٦,٢٥٠)	-	-	(١٩٦,٢٥٠)	-	-	-	-	٣٤ أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)
(٨٥,٦٤٦)	-	(٨٥,٦٤٦)	-	-	(٨٥,٦٤٦)	-	-	-	-	٣٤ أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي
(٩٩٥,٢٨٨)	(٩٧٥)	(٩٩٤,٣١٣)	-	-	(٩٩٤,٣١٣)	-	-	-	-	٣٢ توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة لجمعيات خيرية
(١٩٣,٧٥٨)	-	(١٩٣,٧٥٨)	-	-	(١٩٣,٧٥٨)	-	-	-	-	٣٨ ذم الزكاة الدائنة
-	-	-	-	(٧,٤٥١)	٧,٤٥١	-	-	-	-	٣٣ تحويل إلى احتياطي إنخفاض القيمة - عام
-	-	-	-	٦١,٦٦٢	(٦١,٦٦٢)	-	-	-	-	٣٣ تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة - محدد
-	-	-	-	-	(١٥٦,٩٨٣)	-	١٥٦,٩٨٣	-	-	٣١ تحويل إلى احتياطيات
١٩,١٦١,٨٨٤	١١,٢٥٩	١٩,١٥٠,٦٢٥	٤,٧٥٤,٣٧٥	(٣٥٤,٧٦٦)	٥,٦٧١,٢٩٥	٤٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٧,٠١٦	٢,٦٤٠,٧٠٥	٣,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
٢,٣٣٠,٠٨٩	١,٣٥٨	٢,٣٢٨,٧٤١	-	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
(١٠٣,٨٠٧)	-	(١٠٣,٨٠٧)	-	(٩٦,٤٥٧)	(٧,٣٥٠)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
(١٩٦,٢٥٠)	-	(١٩٦,٢٥٠)	-	-	(١٩٦,٢٥٠)	-	-	-	-	٣٤ أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)
(٥٨,٢٢١)	-	(٥٨,٢٢١)	-	-	(٥٨,٢٢١)	-	-	-	-	٣٤ أرباح مدفوعة على صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي
(٧٤٨,٣٩٣)	(١,٠٥٠)	(٧٤٧,٣٤٣)	-	-	(٧٤٧,٣٤٣)	-	-	-	-	٣٢ توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة لجمعيات خيرية
١٩٣,٧٥٨	-	١٩٣,٧٥٨	-	-	١٩٣,٧٥٨	-	-	-	-	ذم الزكاة الدائنة
-	-	-	-	٢,٤٢٠	(٢,٤٢٠)	-	-	-	-	٣٣ تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة - عام
-	-	-	-	١٩٤,١٧٧	(١٩٤,١٧٧)	-	-	-	-	٣٣ تحويل إلى احتياطي انخفاض القيمة - محدد
-	-	-	-	-	(٢٢٦,٩١٨)	-	٢٢٦,٩١٨	-	-	٣١ تحويل إلى احتياطيات
٢٠,٥٥٩,٠٦٠	١١,٥٦٧	٢٠,٥٤٧,٤٩٣	٤,٧٥٤,٣٧٥	(٢٥٤,٦٢٦)	٦,٧٤١,١٠٥	٤٠٠,٠٠٠	٢,٦٣٣,٩٣٤	٢,٦٤٠,٧٠٥	٣,٦٣٢,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٠٣,٩٦١	٢,٣٣٠,٠٨٩	
١٦,٨٥٩	١٠,٤٦٢	٢٢
١٨٦,٠٥٦	١٥٩,٠٦٠	
٦٤,٢٧٥	٧٠,٨٩٤	
٥٤,٧٥٢	٥٤,٧٥٢	٢٦
(١٠,٧٨١)	(٣١٥,٨٩٨)	
(٤٩٥)	(٤,٧٦٢)	٦
٤,٠٠٤	(٢٢,٦١٠)	٦
(٣٠,٢٠٧)	١١,٨٩٣	٦
(٣٢,٠٩٢)	(٢٨,١١٤)	٦
٢,٠٤٠	٢,٥٢٥	
٩,٦٢٩	١٠,٥١١	
١,٣١٤,١١٢	٩٥٤,٣٩٩	١١
٣٦,٦٩٧	٣٨,٢٤٨	
(١٢,٢٩٥)	-	٨
٣,٢٠٦,٥١٥	٣,٢٧١,٤٤٩	
١,٥٠٩,٢٣٨	٥,٠٩٠,٥٨١	
٧٣٦,١٩٤	(٣٢٤,٩١١)	
٢٨٢,٥٥٨	(٦٥٧,٧٥٨)	
(١,٧٧٦,٥٥٠)	(٧,٥٦٧,٩٣٠)	
(١,٦٤٧,٣٧٥)	١,٨٠٧,٢٣٤	
(٦٣٨,٨٧٨)	(٤٧٠,٣٥١)	
(٤٠,٩٨٥)	١٧٩,٦٨٧	
٣٨٢,٤٥٥	(٤٧٠,٤٩٠)	
(١٣٤,٧٢٤)	٨,٣٤٠,٨٠٠	
٣٠٤,٥٦٤	(٣٠٢,١٣٤)	
٢,١٨٣,٠١٢	٨,٨٩٦,١٧٧	
(٣٦,١٢١)	(٣٤,٦٧٣)	
(٧,٣٥٠)	(٧,٣٥٠)	٤٠
٢,١٣٩,٥٤١	٨,٨٥٤,١٥٤	
٤٩٥	٤,٧٦٢	٦
(٤٦٠,٣٥٤)	(١٣٠,٦٠٩)	
٢٤٩,٢٣٢	٦٩٦,٠١٩	
١٠,٤١٦	٨,٣٣٣	
٢٥,٩٠٠	-	
(٢٥٦,٦٧٩)	(٣١٣,٥١١)	٢٥
(٤٣٠,٩٩٠)	٢٦٤,٩٩٤	
(٩,٦٢٩)	(١٠,٥١١)	١٠
(١٩٦,٢٥٠)	(١٩٦,٢٥٠)	٣٤
(٨٥,٦٤٦)	(٥٨,٢٢١)	٣٤
(١,٠٠٢,٧٨٧)	(٧٤٩,٨٧٥)	
(١,٢٩٤,٣١٢)	(١,٠١٤,٨٥٧)	
٤١٤,٢٣٩	٨,١٠٤,٢٩١	
٦,٥١٥,٤١٧	٦,٩٢٩,٦٥٦	
٦,٩٢٩,٦٥٦	١٥,٠٣٣,٩٤٧	٣٩
٣,٩٨٠,٨٣٤	٤,١٦٧,٧٨٤	
٥٣٢,٣٥٣	٣١٣,٤٥٣	

إن التدفقات النقدية التشغيلية من الربح على أرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف الإسلامية ومؤسسات مالية أخرى، المراجعة والمضاربة مع المؤسسات المالية، تمويل المتعاملين، الصكوك وودائع المتعاملين، هي كما يلي:

٣,٩٨٠,٨٣٤	٤,١٦٧,٧٨٤	الأرباح المستلمة
٥٣٢,٣٥٣	٣١٣,٤٥٣	الأرباح المدفوعة للمودعين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس مصرف أبوظبي الإسلامي - ش م ع ("المصرف") في إمارة أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة كشركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة طبقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) ووفقاً للمرسوم الأميري رقم ٩ لسنة ١٩٩٧. لقد حل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، بشأن الشركات التجارية محل القانون الاتحادي القائم رقم ٨ لسنة ١٩٨٤. صدر القانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ وسوف يدخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢ ليحل بالكامل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية، وتعديلاته ("قانون ٢٠١٥"). إن المصرف في طور مراجعة الأحكام الجديدة وسيطبق متطلباتها في موعد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

في ٢٣ سبتمبر ٢٠١٨، صدر مرسوم بقانون اتحادي جديد رقم ١٤ لسنة ٢٠١٨ بشأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنشطة المالية. وفقاً للأحكام الانتقالية للقانون الجديد، ينبغي على المؤسسات المالية ضمان الامتثال خلال ٣ سنوات من تاريخ صدور المرسوم بالقانون. إن المصرف بصدد اعتماد مرسوم القانون الاتحادي الجديد وسيكون ممثلاً بالكامل قبل الموعد النهائي للأحكام الانتقالية.

يقوم المصرف وشركاته التابعة ("المجموعة") بتقديم جميع الخدمات المصرفية، التمويلية والاستثمارية من خلال أدوات مالية متنوعة مثل المرابحة، الاستصناع، المضاربة، المشاركة، الإجارة، الوكالة والصكوك وأدوات أخرى. إن أعمال المصرف تتم وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، التي تحرم الربا، كما تحددها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف ووفقاً لعقود تأسيس الشركات التابعة للمجموعة.

بالإضافة إلى المكتب الرئيسي في أبوظبي، يمتلك المصرف ٥٩ فرع في دولة الإمارات العربية المتحدة (٢٠٢٠: ٦٩ فرع) وثلاثة فروع في العراق وقطر والسودان بالإضافة إلى شركات تابعة في الإمارات العربية المتحدة والمملكة المتحدة. إن هذه البيانات المالية الموحدة تتضمن نشاطات المكتب الرئيسي للمصرف، الفروع والشركات التابعة.

إن عنوان المكتب الرئيسي المسجل للمصرف هو ص.ب. ٣١٣، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة من قبل مجلس الإدارة في ٧ فبراير ٢٠٢٢.

٢ تعريفات

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية الموحدة وتعريفاتها محددة كالتالي:

المرابحة

هي عقد تباع المجموعة بموجبه للمتعامل أصلاً عينياً أو سلعة أو سهماً مملوكاً لها وفي حيازتها (حقيقة أو حكماً) وذلك مقابل ثمن بيع يتكون من تكلفة الشراء وهامش ربح متفق عليه.

الاستصناع

هو عقد بين المجموعة (الصانع) والمتعامل (المستصنع) تباع بموجبه عيناً تصنعها له بحيث يتفقان على مواصفاتها الدقيقة وثمان البيع وأجله وتاريخ التسليم، وتكون الصناعة والمواد اللازمة على المجموعة. تقوم المجموعة بتطوير (صناعة) العين محل عقد الاستصناع بنفسها أو من خلال مقاول تتعاقد معه ومن ثم تقوم بتسليمها للمتعامل بنفس المواصفات المتفق عليها في تاريخ التسليم المتفق عليه.

٢ تعريفات (تتمة)

الإجارة

عقد تَؤجر المجموعة (المؤجر) بموجبه للمتعامل (المستأجر) أصلاً عينياً (أو خدمة) معيناً بذاته (تمتلكه المجموعة أو استأجرته) أو موصوفاً في الذمة، لمدة معلومة ومقابل أقساط إيجار محددة، وقد تنتهي الإجارة لأصل عيني بتمليك المستأجر الأصل المؤجر بتعاقد مستقلٍ ناقلٍ للملكية.

القرض الحسن

القرض الحسن هو تمويل من غير ربح يهدف لتمكين المقترض من استخدام الأموال لفترة معينة على أن يقوم بسداد نفس مبلغ القرض عند أجل القرض بدون أخذ أي ربح أو أي مقابل على ذلك القرض.

المشاركة

هي عقد بين المجموعة والمتعامل يساهمان بموجبه في مشروع استثماري معين، قائم أو جديد، أو في ملكية أصل معين، إما بصفة مستمرة أو لفترة محدودة تتخذ المجموعة خلالها عدة ترتيبات مع المتعامل لتتبع له أجزاءً من حصتها في المشروع بشكل تدريجي إلى أن تنتهي بتملك المتعامل لمحل المشاركة بشكل كامل (المشاركة المتناقصة). يتم اقتسام الأرباح حسب العقد المبرم بين الطرفين ويتحملان الخسارة بنسبة حصصهما في رأس مال المشاركة.

المضاربة

هي عقد بين المجموعة والمتعامل بحيث يقدم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) مبلغاً معيناً من المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين ويوزع الربح بين الطرفين حسب الحصص المتفق عليها في العقد، ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التعدي أو التقصير و/أو مخالفة أي من شروط عقد المضاربة، وإلا فهي على رب المال.

الوكالة

هي عقد بين المجموعة والمتعامل بحيث يقدم أحد الطرفين (الأصيل - الموكل) للآخر (الوكيل) مبلغاً من المال ويوكل باستثماره حسب شروطٍ وبنودٍ محددة وتكون عمولة الوكيل محدّدة بمبلغ مقطوع وقد يضاف إليها ما زاد عن نسبة محددة من الربح المتوقع كريح تحفيزي للوكيل على حسن الأداء. يتحمل الوكيل الخسارة في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة أي من شروط وبنود عقد الوكالة، وإلا فهي على الأصيل.

الصكوك

وثائق متساوية القيمة تمثل حصصاً شائعة في ملكية أصل معين (مؤجر، أو سيؤجر سواء كان قائماً أو موصوفاً في المستقبل) أو في ملكية حقوق مرتتبة على بيع أصل قائم بعد أن يمتلكه حملة الصكوك، أو في ملكية سلعة مرتتبة في الذمة، أو في ملكية مشروعات تدار على أساس المضاربة أو الشركة، وفي كل هذه الحالات يكون حملة الصكوك مالكيين لحصصهم الشائعة من الأصول المؤجرة، أو من الحقوق أو السلع المترتبة في الذمة، أو من أصول مشروعات الشركة أو المضاربة.

٣ أساس الإعداد

٣.١.أ بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وأحكام وقواعد الشريعة الإسلامية كما تقرها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة ومتطلبات قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

ب.٣.١.١ العرف المحاسبي

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والبدائل الشرعية للمشتقات المالية والتي تم قياسها بقيمتها العادلة والأرض المحتفظ بها كتملكات ومعدات والتي تم إدراجها بالقيمة المعاد تقويمها.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدرهم) وهي العملة التي يتداول بها المصرف. لقد تم عرض المبلغ لأقرب ألف، إلا إذا تم الإشارة إلى غير ذلك.

ج.٣.١.١ أساس توحيد البيانات المالية

تتكون البيانات المالية الموحدة من البيانات المالية للمصرف والشركات التابعة له التالية:

نسبة الشراكة		بلد المنشأ	النشاط	
٢٠٢٠	٢٠٢١			
%٩٥	%٩٥	الإمارات العربية المتحدة	خدمات الوساطة في الأسهم	شركة أبوظبي الإسلامي للأوراق المالية ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	استثمارات في العقارات	شركة بروج العقارية ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	خدمات عقارية	ام بي ام العقارية ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	بي في أي	خدمات الوساطة في الأسهم	أديب انفس ١
%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	تزويد القوى العاملة	كوادر للخدمات ذ.م.م.
%١٠٠	%١٠٠	المملكة المتحدة	خدمات أخرى	أديب (المملكة المتحدة) ليمتد
-	-	جزر الكانال البريطانية	شركة ذات غرض خاص	أديب هولدنجز (جيرسي) ليمتد * (قيد التصفية)
-	-	جزر الكيمان	شركة ذات غرض خاص	أديب سكوك كومباني ليمتد *
-	-	جزر الكيمان	شركة ذات غرض خاص	أديب سكوك كومباني II ليمتد *
-	-	جزر الكيمان	شركة ذات غرض خاص	أديب كابيتال انفس ١ ليمتد *
-	-	جزر الكيمان	شركة ذات غرض خاص	أديب كابيتال انفس ٢ ليمتد *
-	-	جزر الكيمان	شركة ذات غرض خاص	أديب ألتيرنيڤ ليمتد *

* ليس لدى المصرف أي ملكية مباشرة في هذه الشركات وتعتبر هذه الشركات تابعة بحكم سيطرة المصرف على عملياتها.

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة عمليات الشركات التابعة التي يسيطر عليها المصرف. يتم توحيد الشركات التابعة عند تاريخ الاستحواذ، وهو التاريخ الذي يصبح للمجموعة قدرة السيطرة على هذه الشركات. يتم التوقف عن توحيد الشركات التابعة في التاريخ الذي تتوقف القدرة على هذه السيطرة.

تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة في تواريخ متوافقة مع تلك التي يتبعها المصرف وباستخدام سياسات محاسبية متوافقة. تم استبعاد جميع الأرصدة، المعاملات، الإيرادات والمصروفات، والأرباح والخسائر الناتجة من المعاملات بين شركات المجموعة.

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة الحصة غير المملوكة من قبل المصرف في صافي الدخل والخسائر وصافي الموجودات للشركات التابعة للمجموعة ويتم إدراجها منفصلةً في بيان الدخل الشامل الموحد وفي بيان المركز المالي الموحد ضمن حقوق المساهمين منفصلةً عن حقوق مساهمي المصرف.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٢.٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

في السنة الحالية، قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تصبح فعالة بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للفترة الحالية ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

تعديلات على المراجع حول الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية

تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٣، ٢، ٦، ١٤ والمعايير المحاسبية الدولية التي أرقامها ١، ٨، ٣٤، ٣٧ و ٣٨ وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية التي أرقامها ١٢، ١٩، ٢٠ و ٢٢، والتفسير رقم ٣٢ لتحديث تلك الأحكام فيما يتعلق بالمراجع إلى الإطار والإقتباس منه أو للإشارة إلى ذلك عندما يتم الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ إندماج الاعمال المتعلق بتعريف الأعمال

التعديلات في تعريف الأعمال التجارية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣) هي تغييرات على الشروط المحددة في الملحق أ، "دليل التطبيق"، والأمثلة التوضيحية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ فقط.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ المتعلق بتعريف المادية

توضح التعديلات في تعريف المادية (التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨) تعريف "المادية" ومواءمة التعريف المستخدم في الإطار المفاهيمي والمعايير.

كوفيد - ١٩ - امتيازات الإيجار ذات العلاقة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦)

تم نشر التعديل من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو ٢٠٢٠ لتوفير تخفيفاً عملياً للمستأجرين في محاسبة امتيازات الإيجار التي هي نتيجة لكوفيد - ١٩.

إعادة تشكيل مؤشر معدل الأرباح - تعديلات المرحلة ٢ على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (إعادة تحسين مؤشر معدل الأرباح - المرحلة الثانية)

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١، يتم تطبيق المرحلة الثانية من إعادة تحسين مؤشر معدل الأرباح - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦. تشمل المجالات التي تأثرت بالتعديلات تطبيق الوسيلة العملية للمحاسبة عن تعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عند تحديث المعاملات لمعدلات ايور الجديدة (لن تؤدي إلى إلغاء الاعتراف)، والتخفيف من التغييرات في تصنيفات التحوط ووثائق التحوط (لن تؤدي تغيير التصنيفات للتحوط ووثائق التحوط التي يتطلبها إعادة تحسين مؤشر معدل الأرباح إلى وقف محاسبة التحوط) وتوفير إفصاحات تمكن المستخدمين من فهم طبيعة ومدى المخاطر الناتجة عن تحسين مؤشر معدل الأرباح الذي تتعرض له المجموعة وكيفية إدارتها لتلك المخاطر.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٢.٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

بناءً على قرار الجهات الرقابية المالية العالمية بالإلغاء التدريجي لمؤشر العائد المرجعي (ايبور) واستبداله بمؤشرات مرجعية بديلة، بدأ المصرف في سنة ٢٠٢٠، بالتنسيق مع إستشاري خارجي، مشروعاً لإدارة الانتقال لأي من عقود التي يمكن أن تتأثر. تتعرض المجموعة للعقود التي ترتبط بالمؤشرات المرجعية، مثل ليبور، والتي يمتد أثرها إلى ما بعد سنة ٢٠٢١. إن المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على جميع جوانب عمليات المجموعة من عقود المتعاملين والمعاملات إلى عمليات إدارة مخاطر البنوك والأرباح. يقود المشروع ممثلون من كبار الموظفين في جميع أقسام المصرف بما في ذلك الدوائر التي تخدم المتعاملين بصورة مباشرة والخزانة والرقابة المالية ومجموعة الرقابة الشرعية الداخلية والشؤون القانونية والعمليات والتكنولوجيا. يقوم المصرف حالياً بوضع خطط وعمليات وإجراءات تفصيلية لدعم انتقال تعرض المصرف من مؤشر ايبور إلى مؤشر معدلات العائد الخالي من المخاطر. علاوة على ذلك، سيبحث المصرف في تحديد مدى التغييرات المطلوبة في نهج وإستراتيجية إدارة المخاطر نتيجة إعادة تشكيل ايبور. خلال سنة ٢٠٢١، أنشأ البنك إطار الحوكمة لهذا المشروع والذي يتضمن إطاراً لإعداد التقارير الداخلية لتقديم تحديثات منتظمة إلى اللجنة التوجيهية. قام المصرف كذلك بإجراء مراجعة شهرية لمخاطره وعقوده لمراقبة نطاق الانتقال المطلوب من ايبور إلى مؤشرات معدلات العائد الخالي من المخاطر. لا يعتبر تعرض المجموعة لتحوطات التدفقات النقدية وتحوطات القيمة العادلة المرتبطة بمعدلات العائد بين البنوك (ايبور) المستحقة بعد عام ٢٠٢١ جوهرياً.

إن إعادة تشكيل معيار مؤشر معدل الأرباح يعرض المجموعة لمخاطر مختلفة يديرها المشروع ويراقبها عن كثب. تشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- إجراء المخاطر الناشئة عن المناقشات مع العملاء والأطراف المقابلة في السوق بسبب التعديلات المطلوبة على العقود الحالية اللازمة لإحداث إعادة تشكيل معيار مؤشر معدل الأرباح.
- المخاطر المالية التي يتعرض لها المصرف ومتعامليه بسبب تعطل الأسواق بسبب إعادة تشكيل معيار مؤشر معدل الأرباح مما يؤدي إلى حدوث خسائر مالية.
- مخاطر التسعير الناتجة من النقص المحتمل لمعلومات السوق إذا انخفضت السيولة في ايبورز وأصبحت مؤشر الأرباح معدلات العائد الخالي من المخاطر غير سائلة وغير قابلة للملاحظة.
- مخاطر التشغيل الناشئة عن التغييرات في أنظمة وعمليات تكنولوجيا المعلومات بالمصرف، وكذلك مخاطر تعطل المدفوعات في حالة توقف ايبور عن التوفر.
- المخاطر المحاسبية في حالة فشل علاقات التحوط الخاصة بالمصرف ومن التقلبات غير التمثيلية في بيان الدخل حيث تتحول الأدوات المالية إلى تقارير معدلات العائد الخالي من المخاطر.

تواصل المجموعة التعامل مع أصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين لدعم الانتقال المنظم والتخفيف من المخاطر الناتجة عن الانتقال.

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات سيتم تطبيقها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في أو عندما تكون قابلة للتطبيق، وإن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات، قد لا يكون لها تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

٣.٣ المعايير المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها

إن المعايير والتفسيرات الصادرة، والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة مفصّل عنها أدناه. لدى المجموعة النية في تطبيق هذه المعايير، إذا انطبق ذلك، عندما تصبح فعالة.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ ممتلكات وآلات ومعدات، المتعلق بالعائدات قبل الاستخدام المقصود
١ يناير ٢٠٢٢	دورة التحسينات السنوية ٢٠١٨-٢٠٢٠
١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ اندماج الاعمال
١ يناير ٢٠٢٢	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ العقود المثقلة بالالتزامات - تكلفة تنفيذ العقد
١ يناير ٢٠٢٣	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة
١ يناير ٢٠٢٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين
تأجيل سريان التطبيق إلى أجل غير مسمى. لا يزال التطبيق مسموح به.	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات سيتم تطبيقها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في أو عندما يتم تطبيقها، وإن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات، قد لا يكون لها تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣.٤ القرارات والتقديرات الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن المطلوبات الطارئة. تؤثر هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات كذلك على الإيرادات والمصاريف والمخصصات بالإضافة إلى التغيرات في القيمة العادلة.

قد تؤثر تلك الأحكام والتقديرات والافتراضات على المبالغ المعلنة في السنوات المالية التالية. ويتم بصورة مستمرة تقويم تلك التقديرات والأحكام وهي تركز على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى عديدة. ولتخفيض أثر عامل الموضوعية، قامت المجموعة بوضع معايير محددة لتتمكن من تقدير التدفقات النقدية المستقبلية. وبما أن التقديرات تركز على الأحكام فإن النتائج الفعلية قد تختلف مما قد يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في تلك المخصصات.

إن التقديرات والأحكام التالية قابلة للتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية:

- تصنيف الموجودات المالية: تقويم نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالموجودات وتقويم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية هي عبارة فقط عن دفع المبلغ الأساسي وبيع المبلغ الأساسي القائم.
- احتساب خسارة الائتمان المتوقعة: تتعلق التغيرات في الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة والتي لها تأثير جوهري على خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالتغيرات التي تم إدخالها نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (خسارة الائتمان المتوقعة): الأدوات المالية. ويرجع ذلك الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

الاعتبارات الرئيسية: إن بعض المفاهيم الرئيسية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي لها الأثر الأكبر وتتطلب درجة عالية من التقدير، كما اعتبرتها المجموعة أثناء تحديد تقويم التأثير، هي:

تقويم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان: يتم تقويم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. من أجل تقويم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أصل مالي قد زادت بشكل جوهري منذ نشأتها، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر الناشئة على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقارير المالية بالمخاطر المقابلة للتعثر في السداد عند نشوء الأصل، باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات إدارة المخاطر الحالية للمجموعة.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣.٤ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

تقويم الارتفاع الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

يتم إجراء تقويم للارتفاعات الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل ربع سنوي على الأقل لكل تعرض فردي بناءً على ثلاثة عوامل. إذا كان أي من العوامل التالية يشير إلى حدوث ارتفاع جوهرية في مخاطر الائتمان قد حدث، سوف يتم نقل الأداة من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

- (i) لقد وضعت المجموعة سقفاً للارتفاعات الجوهرية في مخاطر الائتمان استناداً إلى التغيير في احتمالية التعثر على النحو المحدد في تصنيف مخاطر الملزم المتعلقة بالإدراج المبدئي وكذلك أسقف احتمالية التعثر.
- (ii) سوف يتم إجراء مراجعات نوعية إضافية لتقويم نتائج المراحل وإجراء تعديلات، حسب الضرورة، لتعكس بشكل أفضل المراكز التي ارتفعت مخاطرها بشكل جوهرية.
- (iii) يحتوي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على افتراض قابل للنقض بأن الأدوات التي تجاوز موعد استحقاقها ٣٠ يوماً قد شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان. تعتمد التحركات بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها الائتمانية كما في تاريخ التقارير المالية. سوف يكون تحديد الانخفاض في القيمة الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مشابهاً للتقويم الفردي للموجودات المالية القائمة على دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

عوامل الاقتصاد الكلي والمعلومات التطلعية والسيناريوهات المتعددة: يجب أن يأخذ قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقويم الارتفاعات الجوهرية في مخاطر الائتمان في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث السابقة والظروف الراهنة، فضلاً عن التنبؤات المعقولة والداعمة للأحداث والظروف الاقتصادية المستقبلية. سوف يتطلب تقدير وتطبيق المعلومات التطلعية أحكاماً جوهرية.

يتم بناء النموذج على أساس مدخلات احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر المستخدمة لتقدير مخصصات الخسارة الائتمانية للمرحلة ١ والمرحلة ٢ بناءً على متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغيرات في متغيرات الاقتصاد الكلي) التي ترتبط ارتباطاً وثيقاً بخسائر الائتمان في المحفظة ذات الصلة. إن أي سيناريو من سيناريوهات الاقتصاد الكلي تم استخدامه في احتساب المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة سيكون له توقعات لمتغيرات الاقتصاد الكلي ذات الصلة.

سوف يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ عبارة عن تقدير مخصوم للاحتتمالات المرجحة والذي يأخذ في الاعتبار ما لا يقل عن ثلاثة سيناريوهات مستقبلية للاقتصاد الكلي.

سوف تعتمد الحالة الأساسية، والسيناريوهات الصاعدة والهابطة على توقعات الاقتصاد الكلي الواردة من مصدر خارجي ذي سمعة طيبة. سوف يتم تحديث هذه السيناريوهات على أساس ربع سنوي أو على أساس فترات أقصر منه إذا اقتضت الظروف ذلك.

سوف يتم تطبيق كافة السيناريوهات التي تم النظر فيها على كافة المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

تعريف التعثر: سوف يكون تعريف التعثر المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقويم المستخدم لتحديد الحركة بين المراحل متوافقاً مع تعريف التعثر المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. لا يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتعريف التعثر، ولكنه يحتوي على افتراض قابل للنقض بأن التعثر قد يحدث عندما يكون التعرض أكبر من ٩٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق.

العمر المتوقع: عند قياس خسارة الائتمان المتوقعة، تأخذ المجموعة في الاعتبار الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض لها المصرف لمخاطر الائتمان. يجب أخذ جميع الشروط التعاقدية في الاعتبار عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد وخيارات التجديد. بالنسبة لبعض تسهيلات الائتمان المتجددة التي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت، يتم تقدير العمر المتوقع على أساس الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وكذلك عندما لا يتم تخفيف خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣.٤ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

الحوكمة: لقد أنشأت المجموعة لجنة داخلية للإشراف على عملية الانخفاض في القيمة في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تتكون اللجنة من ممثلين رفيعي المستوى من الإدارة المالية وإدارة المخاطر، وسوف تكون مسؤولة عن مراجعة واعتماد المدخلات والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقديرات المجموعة المتعلقة بخسارة الائتمان المتوقعة. كما تقوم بتقييم مدى ملاءمة نتائج المخصصات الإجمالية التي يتم إدراجها في البيانات المالية للمجموعة.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لتحديد مدى قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وابتدت ارتياحها لامتلاك المجموعة الموارد الكفيلة بمواصلة الأعمال في المستقبل المنظور. إضافةً إلى ذلك فإن الإدارة لا تعتقد بوجود شكوك جوهرية بشكل قد ينتج عنه شك في قدرة المجموعة على الاستمرار. لذلك فإن المجموعة قد تابعت إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

الالتزامات الطارئة

إن طبيعة هذه الالتزامات تجعل حلها معتمداً على إمكانية وقوع، أو عدم وقوع، حدث ما أو أكثر من حدث في المستقبل. إن تقييم احتمال تحقق هذه الالتزامات ينطوي، وإلى درجة كبيرة، على حكم تقديري وعلى توقعات نتائج أحداث مستقبلية.

التزامات التأجير التشغيلي - المجموعة كمؤجر

قامت المجموعة بالدخول في اتفاقيات عقود إيجار من خلال محفظة الاستثمارات العقارية. إنه في تقدير المجموعة، وبناءً على تقييم شروط التأجير، بأنها لا زالت تحتفظ بالجزء الأكبر من المخاطر والمنافع المتعلقة باقتناء هذه العقارات ولذلك قررت إدراج هذه العقود على أنها عقود تأجير تشغيلية.

تصنيف وقياس الموجودات المالية

إن تحديد وقياس الموجودات المالية تعتمد على طريقة الإدارة بإدارة موجوداتها المالية بالإضافة إلى خصائص التدفقات النقدية المتعاقد عليها بالنسبة للأصل المالي الجاري تقييمه. إن استثمارات المجموعة في الأوراق المالية مقيسة ومصنفة بشكل مناسب.

استثمارات عقارية وعقارات قيد التطوير

لقد قامت المجموعة بتعيين مقيم عقارات مستقل لتزويدها ببيانات موثوقة عن القيم العادلة للاستثمارات العقارية كما في تاريخ التقرير، لأغراض عرضها في الإيضاحات وتقييم الانخفاض. لقد تم إدراج أسس التوقعات والطريقة المستخدمة للمقيم المستقل في إيضاح رقم ٢٢.

القيم العادلة للأدوات المالية

في حال عدم وجود أسواق نشطة لتحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي الموحد، يتم تحديد القيم العادلة بناءً على طرق تقييم منها طريقة خصم التدفقات النقدية. يتم استخدام معطيات متاحة من الأسواق المالية عند الإمكان. في حال لم يكن هذا ممكناً، فإن بعض التقديرات تكون مطلوبة لتحديد القيم العادلة. إن هذه التقديرات تتطلب بعض المعطيات كمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. إن التغيير في التقديرات حول هذه العوامل قد تؤثر في القيم العادلة المدرجة للأدوات المالية.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣.٤ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

تصنيف العقارات

قامت الإدارة خلال عملية تصنيف العقارات باتخاذ عدة أحكام. هناك حاجة لمثل تلك الأحكام للتمكن من تحديد ما إذا كان عقار ما مؤهل للتصنيف كاستثمار عقاري، عقار قيد التطوير أو ممتلكات ومعدات. وضعت المجموعة معايير معينة حتى تستطيع الحكم بصورة منتظمة وفقاً لتعريف الاستثمارات العقارية، العقارات قيد التطوير والممتلكات والمعدات. عند اتخاذ أحكامها، تلجأ الإدارة إلى الشروط المفصلة والتوجيهات المتعلقة بتصنيف العقارات على النحو المبين في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠، وبصفة خاصة، استخدام الممتلكات على النحو الذي تحدده الإدارة.

الانخفاض في الاستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

تراجع الإدارة استثماراتها في الشركات الزميلة ومشاريع مشتركة على نحو منتظم لتحديد إن كان هناك ما يشير إلى انخفاض قيمتها. إن تحديد ما إذا كانت الاستثمارات في الشركات الزميلة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها يستلزم من الإدارة أن تقوم بتقييم ربحية المنشأة المستثمر فيها، وسيولتها، وعجزها المالي، وقدرتها على توليد تدفقات نقدية تشغيلية من تاريخ الاستحواذ وحتى المستقبل المنظور. بحال تم مراجعة الانخفاض من قبل الإدارة، يتم الاعتراف بالفارق بين القيمة القابلة للاسترداد المقدرة والقيمة المدرجة للاستثمار كمصروف في بيان الدخل الموحد.

مراجعة انخفاض الاستثمارات العقارية، ممتلكات قيد التطوير والمبالغ المدفوعة مقدماً مقابل شراء ممتلكات

يتم تقييم الانخفاض في قيمة الاستثمارات العقارية والعقارات قيد التطوير والمبالغ المدفوعة مقدماً مقابل شراء ممتلكات، على أساس تقدير التدفقات النقدية للوحدات الفردية المولدة للنقد عندما يكون هناك مؤشر على أن تلك الموجودات قد تعرضت لخسارة انخفاض. يتم تحديد التدفقات النقدية بالرجوع إلى أوضاع السوق الحالية والأسعار القائمة في نهاية فترة بيان المركز المالي والاتفاقيات التعاقدية وتقديرات الأعمار الإنتاجية للموجودات والمخصومة باستخدام مجموعة من معدلات الخصم التي تعكس تقديرات السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للأصل. تتم مقارنة صافي القيم الحالية بالمبالغ الدفترية لتقييم أي انخفاض.

يتطلب تقييم ظروف السوق الحالية، ويشمل ذلك تكلفة إكمال المشاريع، الإيجارات المستقبلية ومعدلات الإشغال وتقييم هيكل المشاريع الرأسمالية ومعدلات الخصم، من الإدارة إجراء تقديرات. تقوم الإدارة باستخدام الخبراء الداخليين والخارجيين لإجراء هذا التقدير.

٣ أساس الإعداد (تتمة)

٣.٤ القرارات والتقديرات الهامة (تتمة)

الانخفاض في الشهرة

تقوم المجموعة بتحديد إذا ما كان هناك انخفاض في الشهرة، وذلك بشكل سنوي. يتطلب هذا الأمر تقدير القيمة القابلة للاسترداد باستخدام القيمة في الاستعمال للوحدات المولدة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها. إن تقدير القيمة في الاستخدام يتطلب من المجموعة أن تقدر التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الوحدات المولدة للنقد وأيضاً أن تختار معدل خصم مناسب من أجل احتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات والاستثمارات العقارية على طول عمرها الإنتاجي المقدر، والذي يعتمد على الاستخدام المتوقع للأصل والاستهلاك المادي، والذي يعتمد على عوامل تشغيلية.

اندماج الأعمال

تتطلب المعالجة المحاسبية لاستحواذ الأعمال القيام بتوزيع سعر الشراء على مختلف الموجودات والمطلوبات التابعة للأعمال المستحوذ عليها. ويتم توزيع سعر الشراء لغالبية الموجودات والمطلوبات من خلال تسجيلها بقيمتها العادلة المقدرة. ويتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المستحوذ عليها من قبل الإدارة وغالباً ما ينطوي على استخدام التقديرات والافتراضات الهامة بما في ذلك الافتراضات فيما يتعلق بالمقبوضات والمدفوعات المستقبلية، معدلات الخصم، العمر الإنتاجي للموجودات الغير ملموسة وغيرها من الموجودات وعوامل السوق. تستخدم إدارة المجموعة جميع المعلومات المتاحة لتحديد القيمة العادلة. في حال تطلب الأمر، على المجموعة إكمال تحديد القيمة العادلة وتوزيع سعر الشراء خلال فترة سنة بعد الاستحواذ.

تقويم الأدوات المالية

إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو السعر المعلن للأداة التي يتم قياسها في سوق تداول نشطة. وفي حال كون سوق الأداة المالية غير نشطة، يتم الاعتماد على أحد أساليب التقويم. إن معظم أساليب التقويم تعتمد فقط على بيانات السوق القابلة للملاحظة مما يؤدي إلى ارتفاع موثوقية عملية قياس القيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تقويم بعض الأدوات المالية على أساس أساليب التقويم التي تنطوي على واحدة أو أكثر من المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة في السوق. إن أساليب التقويم التي تعتمد إلى حد كبير على المدخلات غير القابلة للملاحظة تتطلب جهداً كبيراً من الإدارة لاحتساب القيمة العادلة مقارنة بتلك الأساليب التي تعتمد بالكامل على المدخلات القابلة للملاحظة.

محاسبة عقود الإيجار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

فيما يلي الأحكام الأساسية في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، والتي قامت الإدارة باتخاذها خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها تأثير جوهري أكثر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة:

- تحديد ما إذا كان العقد (أو جزء من العقد) يتضمن عقد إيجار؛
- تحديد ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه سيتم ممارسة خيار التمديد أو الإنهاء؛
- تصنيف ترتيبات عقود الإيجار (عندما تكون المنشأة مؤجراً)؛
- تحديد المعدل المناسب لخصم مدفوعات عقود الإيجار؛
- تقويم ما إذا كان حق استخدام الأصل قد إنخفضت قيمته.

٤ السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة التي تم تبنيها عند إعداد البيانات المالية الموحدة:

الإعتراف بالإيرادات

مراجعة

يتم إدراج إيرادات المراجعة على مدى فترة العقد وفق أساس زمني محدد وبناءً على المبلغ المتبقي من تكلفة المراجعة.

الاستصناع

يتم حساب عوائد الاستصناع وهامش الربح المتعلق بها (الفرق بين الثمن النقدي للمصنوع للمتعامل وتكلفة الاستصناع الإجمالية للمصرف) على أساس استحقاقاتها الزمنية.

الإجارة

يتم إدراج إيرادات الإجارة وفق أساس زمني على مدى فترة العقد.

المشاركة

يتم الإعتراف بالدخل من المشاركة على أساس تخفيض رصيد المشاركة على أساس زمني يعكس العائد الفعلي على الأصل.

المضاربة

يتم الإعتراف بالدخل أو الخسائر على التمويل بالمضاربة على أساس الاستحقاق إذا كان بالإمكان قياس الدخل أو الخسائر بدقة. وبخلاف ذلك فإنه يتم الإعتراف بالدخل عندما يتم توزيعه من قبل المضارب، بينما تسجل الخسارة في بيان الدخل الموحد للمصرف عند إعلانها من قبل المضارب.

صكوك

يتم حساب الدخل وفق أساس زمني محدد على مدى فترة الصكوك.

إيرادات من بيع العقارات، صافي

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما (أو متى) تلبى المجموعة إلزام الأداء بمبلغ يعكس البديل الذي يحق للمجموعة الحصول عليه مقابل تحويل ملكية البضائع أو منفعة الخدمات إلى المتعامل. قد يتم الوفاء بإلزام الأداء عند نقطة زمنية معينة (عادةً تحويل ملكية البضائع المنقولة إلى المتعامل) أو مع مرور الوقت (عادةً لتزويد منفعة الخدمات إلى المتعامل).

تتضمن تكلفة بيع العقارات تكلفة التطوير. تتضمن تكاليف التطوير تكاليف البناء والبنية التحتية.

إن تكلفة بيع الأرض تتكون من القيمة الدفترية التي تم إدراجها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إيرادات الرسوم والعمولة

يتم تحقيق إيرادات الرسوم من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها المصرف لمتعامليه، ويتم احتسابها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "إيرادات من عقود مع المتعاملين". يعترف المصرف بالإيرادات عندما يتم تحويل السيطرة على منتج أو منفعة خدمة بنقل ملكيتها إلى المتعامل.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإعتراف بالإيرادات (تتمة)

إيرادات الرسوم والعمولة (تتمة)

يتم احتساب إيرادات الرسوم كما يلي:

- يتم الاعتراف بالإيرادات المحققة من تنفيذ أعمال هامة كإيرادات عند اكتمال الأعمال (على سبيل المثال، رسوم الوسطاء والعمولات)؛
- يتم الاعتراف بالإيرادات المحققة من تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم الخدمات (على سبيل المثال، رسوم إدارة المشاريع والعقارات ورسوم خدمات الحسابات)؛ و
- يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات الأخرى عندما يتم تقديم أو استلام منفعة الخدمات ذات الصلة.

إيرادات الإيجار التشغيلي

يتم الاعتراف بإيرادات الإيجارات التشغيلية المتعلقة بالاستثمارات العقارية بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد.

الربح من بيع الاستثمارات

إن الربح أو الخسارة من بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تتمثل بالفرق بين إيرادات البيع والقيمة الدفترية لهذه الاستثمارات بتاريخ البيع ناقصاً أي تكاليف تتعلق بالبيع، ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

إن الربح والخسارة من بيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تمثل الفرق بين إيرادات البيع وبين التكلفة الأولية ناقصاً أي تكاليف للبيع ويتم إدراجها في بيان الدخل الشامل الموحد. وتدرج في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين ولا تدرج في بيان الدخل الموحد.

توزيعات الأرباح

يتم إدراج توزيعات الأرباح من استثمارات الأسهم عندما يكون هناك حق لتسلم هذه التوزيعات.

الأدوات المالية

الاعتراف والقياس

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. إن الموجودات المالية للمجموعة ملخصة كما يلي:

- تمويلات المتعاملين؛
- الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى؛
- مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية؛
- استثمارات في صكوك؛
- استثمارات في أدوات الملكية؛
- ذمم تجارية مدينة وذمم مدينة أخرى؛ و
- البدائل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمشتقات.

تتألف تمويلات المتعاملين للمجموعة من التالي:

- مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى؛ و
- تمويلات إجارة.

يتم تصنيف كافة الموجودات المالية على أساس نموذج الأعمال للمجموعة المستعمل لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. تقاس الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى والمرابحة والمضاربة لدى مؤسسات مالية والاعتمادات والمرابحة والتمويلات الإسلامية الأخرى وتمويلات الإجارة، كتمويلات المتعاملين والاستثمار في صكوك، بالتكلفة المطفأة، في حال الوفاء بكلا الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية؛
- و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تُنشئ في تواريخ محددة تدفقات نقدية التي هي فقط دفعات لأصل الدين والربح على المبلغ الرئيسي القائم.

يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ("FVTPL")

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر FVTPL، ما لم تصنف المجموعة استثماراً ما بأنه غير عرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر FVTOCI عند الاعتراف الأولي.

إن الموجودات المالية الأخرى التي لا تتطابق مع مبدأ التكلفة المطفأة تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر FVTPL. وكذلك الموجودات المالية التي تتطابق مع مبدأ التكلفة المطفأة والتي صنفت بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر FVTPL عند الاعتراف المبدئي بالتماشي مع نموذج الأعمال للمجموعة. وفقاً لإختيار القيمة العادلة، يمكن تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر FVTPL عند الاعتراف المبدئي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل تناقض القياس أو الاعتراف الذي قد يظهر من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر عليها بأسس مختلفة.

يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر FVTPL عندما يتم تغيير نموذج العمل بحيث لا تتحقق شروط مبدأ التكلفة المطفأة. لا يجوز إعادة تصنيف الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر FVTPL عند الاعتراف المبدئي وفقاً لإختيار القيمة العادلة.

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

عند الاعتراف الأولي، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار بما لا يقلل النقص (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف استثمارات أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر FVTOCI.

تعتبر الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (FVTPL) إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب، أو
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزءاً من أداة مالية محددة تديرها المجموعة معاً ولها دليل على نمط فعلي حديث للحصول على أرباح في مدى قصير، أو
- كانت البدائل الشرعية للمشتقات المالية غير مصنفة كأداة تحوط فعالة أو كضمان مالي.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس

الموجودات المالية أو المطلوبات المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، والتي تشمل الأرصدة وودائع الوكالة لدى البنوك الإسلامية والمؤسسات المالية الأخرى، والمرابحة والمضاربة لدى المؤسسات المالية، والقبولات، والمرابحة والتمويلات الإسلامية الأخرى (باستثناء الاستصناع) والاستثمارات في صكوك، ناقصاً أي انخفاض في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. ويتم إدراج العلاوات والخصومات، بما في ذلك تكاليف المعاملة الأولية، ضمن القيمة الدفترية للأداة المعنية ويتم إطفؤها وفقاً لمعدل الربح الفعلي للأداة.

تشتمل الموجودات المالية على الأرصدة والودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية إسلامية أخرى، المرابحة، الإجارة، المضاربة وتمويلات إسلامية أخرى مالية ذات دفعات ثابتة أو متوقعة. هذه الأصول غير مدرجة في سوق نشط. تنشأ الموجودات المالية عندما تقوم المجموعة بتقديم أموال مباشرة لأحد المتعاملين مع عدم وجود نية للمتاجر في المبالغ المدينة. المطلوبات المالية هي المطلوبات التي تفرض على المجموعة التزامات تعاقدية بتقديم مبالغ نقدية أو موجودات مالية أخرى أو استبدال أدوات مالية تحت شروط معينة قد تكون في غير صالح المجموعة.

يتم إدراج الأرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة أو مخصصات، إن وجدت.

يتم إدراج المرابحة والمضاربة مع مؤسسات مالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض، إن وجد (باستثناء الدخل المؤجل أو الأرباح المتوقعة).

يتكون التمويل الإسلامي من مديني المرابحة، المضاربة، الاستصناع، والبطاقات الإسلامية المغطاة (على أساس المرابحة) وتمويلات إسلامية أخرى.

يتم قياس وإدراج تكلفة الاستصناع في البيانات المالية الموحدة برصيد لا يزيد عن المبلغ النقدي المعادل له.

يتم إدراج التمويلات الإسلامية الأخرى بالتكلفة المطفأة (باستثناء الدخل المؤجل) ناقصاً أية مخصص انخفاض.

يتم تصنيف الإجارة كإجارة تمويلية عندما يعد المصرف بيع الأصول المؤجرة للمستأجر من خلال عقود مستقلة ناقلة للملك عند نهاية الإجارة ويترتب على ذلك نقل كافة المخاطر والمنافع المترتبة على ملكية هذه الأصول إلى ذلك المستأجر. تمثل الأصول المؤجرة عقود إيجار تمويلية لأصول لفترات معينة والتي تكون إما قاربت أو تخطت فترة كبيرة من العمر الإنتاجي المقدر لهذه الموجودات. يتم إدراج الأصول المؤجرة بقيمة مساوية لصافي الاستثمار القائم في الإيجار المدرج بما في ذلك الدخل المدرج ناقصاً مخصصات الانخفاض.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ("FVTPL")

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة في تاريخ كل مركز مالي موحد ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد. ويتم تضمين صافي الأرباح أو الخسائر المعترف بها في بيان الدخل الموحد تحت بند "إيرادات الاستثمارات".

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

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

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الملكية مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة تحت بند البيان الموحد للإيرادات الشاملة الأخرى وتضاف التغيرات المتراكمة في القيم العادلة ضمن حقوق المساهمين.

عند استبعاد أصول مالية، باستثناء الصكوك المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن تراكم الأرباح أو الخسائر والتي تم إضافتها مسبقاً في التغيرات المتراكمة في القيم العادلة لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح محتجزة. لا يتطلب إجراء اختبار للانخفاض في قيمة الموجودات المالية (أدوات حقوق الملكية) المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر FVTOCI.

بالنسبة للصكوك المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، التي تم استبعادها، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد من حقوق المساهمين إلى بيان الدخل الموحد.

يتم اختبار الموجودات المالية (أدوات الصكوك) المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للتحقق من الانخفاض في القيمة.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق المالية ذات حركة نشطة بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة.

للاستثمارات الأخرى التي لا يوجد لها أسواق نشطة، يتم قياس القيمة العادلة بناءً على إحدى الطرق التالية:

- التدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بمعدلات الأرباح الحالية المطبقة للبند ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة.
- أسعار الوسطاء المعلنة
- المعاملات الأخيرة في السوق

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

(i) الاعتراف / إلغاء الإقرار

تقوم المجموعة بصورة مبدئية بالاعتراف بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ التسوية، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة.

يتم الاعتراف بالتمويلات للمتعاملين في اليوم الذي يتم فيه دفع الموجودات للطرف المقابل. يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية في التاريخ الذي تصبح به المجموعة طرفاً للأداة المتعاقد عليها.

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية الخاصة بالتدفقات النقدية للموجودات المالية المعنية أو عند القيام بتحويل الموجودات المالية. ويتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تنتهي، أي عندما يتم تسوية الالتزام المحدد في العقد أو يتم إلغاؤه أو تنتهي مدته.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

(i) الاعتراف / إلغاء الاعتراف (تتمة)

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم بيعها، ويتم الاعتراف بالمبالغ المدينة المترتبة والمستحقة الدفع من المشتري في التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة ببيع الموجودات. تستخدم المجموعة طريقة التعريف المحددة لتحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف.

(ii) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني وشرعي واجب التطبيق يتناسب مع مبادئ الشريعة الإسلامية قابل للتطبيق بمقاصة المبالغ المعترف بها وتكون هناك النية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تقويم الانخفاض في القيمة:

تقوم المجموعة بتقويم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة والمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة القيمة الائتمانية. يعتبر الأصل المالي "منخفض القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر ذو تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية على البيانات الملحوظة التالية:

- صعوبة مالية كبيرة بالنسبة للمتعامل الحاصل على التمويل أو المصدر؛
- خرق للعقد مثل تعثر أو تأخر في السداد؛
- إعادة هيكلة تمويل من قبل المجموعة بشروط لم تكن لتأخذها المجموعة في الاعتبار في ظروف أخرى؛
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المتعامل الحاصل على التمويل في حالة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- اختفاء السوق النشط للضمان نتيجة للصعوبات المالية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

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

المرحلة ١: يتم تطبيق خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على جميع الموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ إدراجها المبدئي والتي لم تنخفض قيمتها الائتمانية. سيتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام عامل يمثل احتمالية التعثر والتي تكون محتملة الحدوث خلال ١٢ شهراً والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القياس (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

المرحلة ٢: بموجب المرحلة ٢، عندما تكون هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا تعتبر الأدوات المالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة، سيتم تسجيل مبلغ مساوٍ لخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع ويتم حسابه باستخدام احتمالية التعثر، الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد والتعرض عند التعثر في السداد. من المتوقع أن تكون المخصصات أعلى في هذه المرحلة نتيجة الزيادة في المخاطر وتأثير المدى الزمني الأطول الذي يتم أخذه بالإعتبار مقارنة بـ ١٢ شهراً في المرحلة الأولى.

المرحلة ٣: بموجب المرحلة ٣، عندما يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير، سيتم تصنيف هذه الأدوات المالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى فترات سداد الموجودات المالية.

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

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

تسهيلات تمويلية معاد التفاوض بشأنها

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

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

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى استبعاد الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في عملية احتساب إجمالي القيمة المدرجة للأصل المالي كالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المعاد التفاوض بشأنها أو المعدلة، يتم خصمها من الأصل المالي بمعدل الربح الفعلي الأصلي ويجب الاعتراف بالخسارة الناتجة عن التعديل في الربح.
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى استبعاد الأصل الحالي، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها تدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي عند استبعاده. يتم إدراج هذا المبلغ أثناء احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي. يتم خصم العجز النقدي من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقارير المالية باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المولدة

إن الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المولدة هي موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الإدراج المبدئي. يتم إدراج الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو المولدة بالقيمة العادلة عند الإدراج المبدئي ويتم إدراج إيرادات الربح لاحقاً بناءً على معدل الربح المتوقع المعدل ائتمانياً. يتم إدراج أو تحرير خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة فقط إلى الحد الذي ينتج عنه تغيير لاحق لخسارة الائتمان المتوقعة.

تمويلات البطاقات المغطاة

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

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

الشطب

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

تقويم الضمانات

حينما يكون ممكناً، يسعى المصرف لاستخدام الضمانات بهدف تقليل المخاطر على الموجودات المالية. تكون الضمانات في عدة أشكال مثل النقد والأسهم وخطابات الضمان / الائتمان والعقارات والمدينون والمخزون والموجودات الغير مالية الأخرى وتحسينات الائتمان مثل اتفاقيات التسوية. يتم تقويم القيمة العادلة للضمانات بشكل عام كحد أدنى، عند التأسيس وبناءً على جدول التقارير للمصرف، ويقوم المصرف، كلما كان ذلك ممكناً، باستخدام البيانات السوقية النشطة لتقويم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. بينما يتم تقويم الموجودات المالية الأخرى التي لا يكون لها قيمة سوقية محددة باستخدام النماذج. يتم تقويم الضمانات الغير مالية، كالعقارات بناءً على تعاملات السوق، عوائد الإيجارات والبيانات المالية المدققة.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم المرحلة لموجودات المجموعة بتاريخ كل بيان مالي لتحديد فيما إذا كان هنالك دليل على انخفاض القيمة. وفي حال وجود دليل على ذلك، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في حال تجاوزت القيمة المدرجة للأصل قيمته القابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بأي انخفاض في القيمة ضمن بيان الدخل الموحد. بغرض تقويم انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى يمكن أن يكون له تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (الوحدات المنتجة للنقد). تتم مراجعة الموجودات غير المالية، باستثناء الشهرة التجارية، التي تتعرض لانخفاض القيمة لعكس أي تغييرات قد تطرأ على انخفاض القيمة بتاريخ كل بيان مركز مالي.

قياسات القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي سعر الشراء الذي قد يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام ضمن معاملة منظمة بين متعاملي السوق بتاريخ القياس. تعتمد قياسات القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل الالتزام تحصل إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- بظل غياب السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق ذات منفعة للأصل أو الالتزام.

يجب أن تكون المجموعة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو أكثر الأسواق منفعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي قد يقوم متعاملو السوق باستخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض أن يتصرف متعاملي السوق فيما يصب في أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للأصل الغير مالي تأخذ بالاعتبار قدرة أحد متعاملي السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الأصل في أفضل مجالات استخداماته أو من خلال بيعه إلى أحد المتعاملين الآخرين في السوق والذي قد يستخدم الأصل في أفضل مجالات استخداماته.

تستخدم المجموعة طرق التقويم التي تعد مناسبة في الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك بزيادة استخدام المعطيات الملحوظة لأقصى حد والتقليل قدر المستطاع من استخدام المعطيات الغير ملحوظة (إيضاح ٤٣).

اندماج الأعمال

تتم محاسبة تلك الأعمال التجارية باستخدام طريقة الاستحواذ. ويتم قياس البديل المنقول ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم حسابها على أنها مجموع القيم العادلة للموجودات التي ينقلها المصرف بتاريخ التملك، والمطلوبات التي يتحملها المصرف إلى مالكي المنشأة المشتراة السابقين بالإضافة إلى حصص حقوق الملكية التي أصدرها المصرف في مقابل السيطرة على المنشأة المشتراة. يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بعمليات التملك في بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

في تاريخ الاستحواذ، يتم الاعتراف بالموجودات المملوكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بقيمتها العادلة بتاريخ الاستحواذ، ما عدا الحالات التالية:

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

اندماج الأعمال (تتمة)

- يتم الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات الضريبية المؤجلة بالإضافة إلى المطلوبات أو الموجودات المتصلة بترتيبات منافع الموظفين وقياسها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل؛ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩، مكافآت الموظفين على التوالي؛
- يتم قياس المطلوبات أو أدوات حقوق الملكية المتصلة بترتيبات الدفع على أساس الأسهم للمنشأة المشتراة أو ترتيبات الدفع على أساس الأسهم التي دخل فيها المصرف لاستبدال ترتيبات الدفع على أساس الأسهم للمنشأة المشتراة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ الدفع على أساس الأسهم بتاريخ التملك؛ و
- يتم قياس الموجودات التي تصنف كمحتفظ بها للبيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ موجودات غير متداولة محتفظ بها للبيع وعمليات متوقفة وفقاً لذلك المعيار.

يتم قياس الشهرة كالزيادة على مجموع البديل المنقول، ومقدار أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة، والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المستحوذة التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المنشأة المُستحوذِ عليها (إن وجدت) على صافي القيمة العادلة للموجودات المملوكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ التملك. في حال، بعد إعادة التقييم، تجاوز صافي مبالغ الموجودات المملوكة القابلة للتحديد والمطلوبات المضمونة بتاريخ التملك مجموع البديل المنقول ومبالغ أي ملكية غير مسيطرة في المنشأة المشتراة والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية للشركة المستحوذة التي كانت تحتفظ بها سابقاً في المُستحوذِ عليها (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالزيادة مباشرة في بيان الدخل الموحد كريح عند الاستحواذ على ملكية مسيطرة.

إن الملكية غير المسيطرة والتي هي حصة ملكية حالية وتخول مالكيها إلى حصة تناسبية من صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية يمكن قياسها بشكل أولي إما بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية للملكية غير المسيطرة من المبالغ المعترف بها لصافي الموجودات القابلة للتحديد في المنشأة المُستحوذِ عليها. يختلف أساس القياس من معاملة إلى أخرى.

عندما يشتمل البديل المنقول بواسطة المصرف في اندماج الأعمال على موجودات أو مطلوبات ناتجة عن ترتيب بدل محتمل، يتم قياس البديل المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ تملكه ويتم إدراجه كجزء من البديل المنقول في اندماج الأعمال. يتم تعديل التغييرات في القيمة العادلة للبديل المحتمل والتي يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس بأثر رجعي، مع عمل تعديلات مقابلة على الشهرة. إن تعديلات فترة القياس هي التعديلات التي تنشأ عن معلومات إضافية يتم الحصول عليها خلال "فترة القياس" (والتي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة اعتباراً من تاريخ التملك) حول الوقائع والظروف السائدة بتاريخ التملك.

إن المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للبديل المحتمل والتي لا يمكن اعتبارها تعديلات فترة القياس تعتمد على كيفية تصنيف البديل المحتمل. لا تتم إعادة قياس البديل المحتمل والمصنف كحقوق ملكية في تواريخ تقارير لاحقة، ويتم حساب التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية. يتم إعادة قياس البديل المحتمل والمصنف على أنه أحد الموجودات أو المطلوبات في تواريخ تقارير لاحقة، مع الاعتراف بالريح أو الخسارة المقابلة في بيان الدخل الموحد.

عندما يتم دمج الأعمال على مراحل، يتم قياس حصة المصرف في حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً في المنشأة المُستحوذِ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ التملك (تاريخ تولي المصرف السيطرة) ويتم الاعتراف بما ينتج من ربح أو خسارة، إن وجدت، في بيان الدخل الموحد. إن المبالغ الناشئة عن الملكية في المنشأة المُستحوذِ عليها قبل تاريخ التملك والتي سبق الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد في حال كانت هذه المعالجة ملائمة فيما لو تم استبعاد تلك الملكية.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

اندماج الأعمال (تتمة)

إذا لم تكتمل المحاسبة الأولية لاندماج الأعمال مع نهاية فترة إعداد التقارير التي حدث فيها الاندماج يقوم المصرف بأخذ مخصصات عن المبالغ الانتقالية للبنود التي لم تكتمل محاسبتها. ويتم تعديل هذه المبالغ خلال فترة القياس، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية، وذلك لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الوقائع والظروف القائمة بتاريخ التملك، إذا كانت معروفة، والتي يمكن أن تكون قد أثرت على المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في دمج الأعمال

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في دمج الأعمال والمدرجة بشكل منفصل عن الشهرة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ والتي تعتبر تكلفة الشهرة. بعد الإدراج المبدئي، يتم إدراج الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في دمج الأعمال بالتكلفة ناقصاً خسائر الإطفاء والانخفاض المتراكمة.

يتم إدراج الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها. يتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة إعداد تقارير مالية، مع تأثير أي تغييرات في التقدير والتي تحتسب على أساس مستقبلي. تستند معدلات الاستهلاك على الأعمار الإنتاجية المقدرة التالي:

- العلاقة مع المتعاملين ٨ سنوات
- ودائع غير ملموسة أساسية ٨ سنوات

الشهرة

يتم الاعتراف بالشهرة الناتجة عن الاستحواذ كموجودات ويتم قياسها مبدئياً بالتكلفة، التي تمثل فائض تكلفة اندماج الأعمال على حصة المصرف في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المحددة. وفي حال كانت حصة المصرف، بعد إعادة التقويم، من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المحددة للمنشأة المستحوذ عليها تزيد عن مجموع تكلفة اندماج الأعمال فإنه يتم تسجيل الزيادة فوراً في بيان الدخل الموحد.

لأغراض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة على كل الوحدات المنتجة للنقد في المصرف والتي يتوقع استعادتها من عملية الاندماج. يتم إجراء اختبار سنوي لانخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد والتي تم توزيع الشهرة عليها أو على فترات أكثر تقارباً إذا وجد ما يشير إلى انخفاض قيمة الوحدة. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من قيمتها المدرجة يتم تحميل خسارة الانخفاض أولاً لتخفيض القيمة المدرجة للشهرة الموزعة على الوحدة ثم على الموجودات الأخرى للوحدة تناسباً على أساس القيمة المدرجة لكل أصل في الوحدة. إن خسائر انخفاض القيمة المسجلة للشهرة لا يمكن عكسها في فترات لاحقة.

عند استبعاد إحدى الشركات التابعة أو المنشآت تحت السيطرة المشتركة يتم تضمين قيمة الشهرة المخصصة لها لتحديد الربح أو الخسارة الناتجة من الاستبعاد.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمار في شركات زميلة

يتم احتساب استثمار المجموعة في الشركات الزميلة على أساس طريقة حقوق الملكية المحاسبية. إن الشركة الزميلة هي شركة تمارس المجموعة عليها تأثيراً مهماً. وهي ليست شركة تابعة أو مشروع مشترك.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، فإن الاستثمار في شركة زميلة يدرج في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة مضافاً إليها التغير في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة بعد استحوادها. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة ضمن قيمة الاستثمار ولا يتم إطفائها أو اختبارها لإنخفاض القيمة بصورة منفصلة. يتم إدراج حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركات الزميلة في بيان الدخل الموحد. في حال إدراج أية تغيرات في بيان التغيرات في حقوق المساهمين للشركة الزميلة، تقوم المجموعة بإدراج حصتها من أي تغير، في بيان التغيرات الموحد لحقوق المساهمين للمجموعة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة لحدود مساهمة المصرف في الشركة الزميلة.

تعد البيانات المالية للشركات الزميلة في تواريخ متوافقة مع تواريخ إعداد بيانات المصرف، وإذا اقتضى الأمر يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات الزميلة للتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل المصرف للمعاملات أو الأحداث ذات الظروف المماثلة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقدر المجموعة فيما إذا كان هنالك أي حاجة لإدراج خسارة انخفاض لاستثمارها في الشركة الزميلة. تقوم المجموعة مع كل بيان مالي بتقدير أية براهين على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد يكون منخفضاً. في حال وجدت، يتم قيد الانخفاض كالفرق بين المبلغ الممكن تحصيله للشركة الزميلة والقيمة الدفترية للاستثمار في بيان الدخل الموحد.

استثمار في مشاريع مشتركة

لدى المجموعة استثمار في مشاريع مشتركة، وهي شركات ذات سيطرة مشتركة، بحيث يكون هناك عقد يحدد السيطرة المشتركة على الأنشطة الاقتصادية لهذه الشركات. يتم احتساب استثمار المجموعة في المشاريع المشتركة على أساس طريقة حقوق الملكية المحاسبية.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، فإن الاستثمار في مشروع مشترك يدرج في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة مضافاً إليها التغير في حصة المجموعة من صافي موجودات المشروع المشترك بعد استحوادها. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالمشروع المشترك في القيمة المدرجة للاستثمار ولا يتم إطفائها أو اختبارها بشكل منفصل لتحديد انخفاض القيمة. يتم إدراج حصة المجموعة من نتائج عمليات المشروع المشترك في بيان الدخل الموحد. في حال إدراج أية تغيرات في بيان التغيرات في حقوق المساهمين لمشروع مشترك، تقوم المجموعة بإدراج حصتها من أي تغير ويفصح عنها في بيان التغيرات الموحد لحقوق المساهمين للمجموعة.

تعد البيانات المالية للمشاريع المشتركة في تواريخ متوافقة مع الشركة الأم. وعند الحاجة يتم القيام بتعديلات للتوافق مع السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل المجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقدر المجموعة فيما إذا كان هنالك أي حاجة لإدراج خسارة انخفاض إضافية لاستثمارها في مشروع مشترك. تقوم المجموعة مع كل بيان مالي بتقدير أية براهين على أن الاستثمار في مشروع مشترك قد يكون منخفضاً. في حال وجود ذلك، تقوم المجموعة بحساب مبلغ الانخفاض المتمثل في الفرق بين المبلغ الممكن تحصيله من المشروع المشترك والقيمة الدفترية للاستثمار وإدراجه في بيان الدخل الموحد.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمارات عقارية

تمثل الاستثمارات في العقارات تلك العقارات المحتفظ بها لاكتساب إيرادات إيجارات أو المحتفظ بها للاستخدام. يتم قيد الاستثمارات في العقارات بالتكلفة ناقصاً مخصص الاستهلاك المتراكم وأي مخصصات للانخفاض. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى أعمار الاستثمارات في عقارات. إن العمر الإنتاجي المقدر للمباني هو ٢٥ - ٤٠ سنة.

يتم استبعاد الاستثمارات في العقارات عندما يتم بيعها أو يتم سحبها من الاستخدام بشكل كامل ولا يكون هناك أي منفعة اقتصادية مستقبلية متوقعة عند استبعادها. يتم إدراج الفرق بين صافي القيمة الدفترية في بيان الدخل الموحد عند الاستبعاد. تحتسب أي من الأرباح أو الخسائر الناتجة عن توقف أو الاستغناء عن الاستثمارات العقارية في بيان الدخل الموحد.

عقارات قيد التطوير

عقارات في سياق البناء للبيع أو عقارات مكتملة الإنشاء متاحة للبيع تصنف كعقارات قيد التطوير. يتم إدراج العقارات مكتملة الإنشاء المتاحة للبيع بالتكلفة أو صافي قيمة البيع، أيهما أقل. يتم إدراج العقارات قيد التطوير بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض متراكمة. تتضمن التكلفة؛ تكلفة الأرض وتكاليف أخرى متعلقة والتي يتم رسملتها عند تنفيذ النشاطات الضرورية بغرض إعداد العقارات للاستخدام المقصود. إن صافي القيمة المحققة تتمثل بسعر البيع المتوقع ناقصاً المصاريف المتوقع تكبدها عند البيع.

تعتبر الملكية منجزة عندما ينتهي العمل من جميع النشاطات المتعلقة بالبناء، بما فيها أعمال البنية التحتية والمرافق التابعة للمشروع.

الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً مخصص الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم إدراج الأراضي بعد إعادة تقويمها في البيان المالي الموحد.

يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر للممتلكات والمعدات، بخلاف الأراضي المملوكة ملكاً حراً والتي لها أعمار غير محددة. تتوقف معدلات الاستهلاك على الأعمار الإنتاجية المقدر التالية:

٢٥ - ٤٠ سنة	• مباني
٣ - ٧ سنوات	• أثاث وتحسينات على الأصول المؤجرة
٤ - ٨ سنوات	• أجهزة الحاسوب ومعدات مكتبية
٤ سنوات	• مركبات

يتم مراجعة المبالغ المدرجة للممتلكات والمعدات لأي انخفاض عند حدوث أي تغييرات قد تستدعي ذلك. وفي مثل هذه الحالات، يتم خفض قيمة الممتلكات والمعدات للقيم المتوقع الحصول عليها.

يتم رسمة المصاريف المتكبدة لاستبدال بند من بنود الممتلكات والمعدات إذا كان مسجلاً بشكل منفصل، ويتم شطب القيمة الدفترية للبند الذي تم استبداله. كذلك يتم رسمة المصاريف اللاحقة الأخرى فقط عند زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية للبند المتعلق بالممتلكات والمعدات. تدرج جميع المصاريف الأخرى في بيان الدخل الموحد عند تكبد المصروفات.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

يتم استبعاد بنود الممتلكات والمعدات عند بيعها أو عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من الاستخدام أو الاستبعاد. يتم إدراج أي خسائر أو أرباح ناتجة من استبعاد الأصل في بيان الدخل الموحد في السنة التي يتم فيها استبعاد الموجودات.

يتم قيد الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة ويتم تحويلها إلى الفئة المحاسبية من ممتلكات ومعدات عند الانتهاء من بنائها، ومن ثم يتم استهلاكها.

يتم الاعتراف بأي زيادة تنتج عن إعادة تقييم الأصول في بيان الدخل الشامل يتم تحميلها إلى احتياطي إعادة التقييم في حقوق المساهمين. في حال نتج عن إعادة التقييم زيادة في قيمة الأصل إلى سعره الأصلي، يتم تسجيل الفرق في بيان الدخل الموحد كإيرادات، إلى الحد الذي يعكس الخسارة المسجلة من قبل كمصاريف. أما في حال نتج عن إعادة التقييم نقصاً في القيمة المدرجة، فإنه يتم عكس مخصص إعادة التقييم مع أي زيادة ناتجة من إعادة التقييم محملة بالسنة لذلك الأصل ويتم إدراج باقي النقص كمصروفات عند استبعاد أي أصل. يتم إدراج أي زيادة ناتجة من إعادة تقييم ضمن الأرباح المحتجزة من حقوق المساهمين.

عقود الإيجار

في الحالات التي تكون فيها المجموعة هي المستأجر، يتم بشكل عام الاعتراف بجميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها في المركز المالي للمجموعة، ما لم تكن فترة عقود الإيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل أو عقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة. لكل عقد إيجار، يقوم المستأجر بالاعتراف بالالتزامات عقود الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل، يتم تسجيل حق استخدام الأصل المؤجر في جانب الأصول، وهو ما يعادل بشكل عام القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى تكاليف المقدرة ذات الصلة المباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

يتم قياس حق استخدام الموجودات بمبلغ يعادل التزامات الإيجارات، معدلة بأي دفعات مدفوعة مقدماً أو دفعات إيجارية متعلقة بعقود الإيجار المعترف به في بيان المركز المالي الموحد.

يتعلق حق استخدام الموجودات المعترف به والمدرج في الممتلكات والمعدات وكذلك التزامات الإيجارات المقابلة ضمن الالتزامات الأخرى في بيان المركز المالي الموحد.

يتم الاعتراف بعقود الإيجار كحق استخدام الأصل والالتزام المقابل له في التاريخ الذي يكون فيه الأصل المؤجر متوفر للاستخدام من قبل المجموعة. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل المقبولة على بيان الدخل الموحد على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحميل معدل دوري ثابت للربح على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة (تكلفة التمويل على مطلوبات الإيجار). يتم استهلاك حق استخدام الأصل على أساس فترة العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار أيهما أقصر على أساس القسط الثابت.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناتجة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة بالجوهر)، مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل؛
- المبالغ المتوقعة أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر الممارسة لخيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد، إذا كان عقد الإيجار يعكس أن المستأجر سيقوم بهذا الخيار.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار (تتمة)

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الربح الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يمكن بالإمكان تحديد ذلك المعدل، فسيتم استخدام معدل التمويل الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه مقابل التمويلات اللازمة للحصول على أصل ذا قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة. استخدمت المجموعة المتوسط المرجح لربح التمويل الإضافي لإحتساب صافي القيمة الحالية للالتزامات الإيجار.

يتم قياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- مبلغ القياس الأولي للالتزامات الإيجار؛
- أي مدفوعات إيجار تتم في أو قبل تاريخ البدء.

يتم الاعتراف بالمدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة بطريقة القسط الثابت كمصروف في بيان الدخل الموحد. إن عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

المخصصات والمطلوبات الطارئة

يتم تكوين مخصصات عند حصول التزامات مالية على المجموعة (قانونية أو حكومية) ناتجة عن أحداث سابقة ويكون هناك احتمال لسداد الالتزام ويمكن قياس تكلفته سداداً بدقة. يتم إظهار أي مخصص يمكن استرجاعه ضمن الموجودات في حال وجود توقع أكيد باسترجاع المبلغ من قبل المجموعة. يتم إظهار المخصصات في بيان الدخل الموحد كبند منفصل، صافياً من أي إسترجاعات.

الضريبة

يتم تكوين مخصص للضرائب وفقاً للمعدلات المطبقة أو الصادرة بشكل جوهري في تاريخ بيان المركز المالي على أرباح الفروع الخارجية الخاضعة للضريبة وفقاً للوائح المالية ذات الصلة في الدول التي يعمل فيها المصرف.

القبولات

يتم تسجيل القبولات كمطلوبات مالية في بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقدى للسداد من قبل المتعاملين كموجودات مالية. لذلك، تم تسجيل الالتزامات المتعلقة بالاعتمادات كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

الودائع

يتم إدراج ودايع المتعاملين والمطلوبات للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة.

أدوات صكوك تمويلية

تقاس أدوات تمويل الصكوك بالقيمة العادلة، ومن ثم يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، مع حساب الربح الموزع على أساس العائد الفعلي.

إن طريقة الربح الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية والأرباح الموزعة على الفترة المعنية. إن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يستخدم وبشكل محدد لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للمطلوبات المالية، أو الفترة الأقصر لصافي القيمة المحملة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، إذا كان ذلك مناسباً.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة بتوفير مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها. يتم عادة احتساب هذه المكافآت على أساس فترة الخدمة للموظفين وإكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة. تدرج التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة التوظيف ويتم إدراجها ضمن "المطلوبات الأخرى" في بيان المركز المالية الموحد.

يتم احتساب المساهمات التقاعدية المستحقة الدفع لصندوق أبوظبي لمعاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية بالنسبة للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة كنسبة من رواتب الموظفين. تعتبر التزامات المصرف محدودة بهذه المساهمات والتي يتم إدراجها في بيان الدخل الموحد عند استحقاقها.

البدائل الشرعية للمشتقات المالية

يدخل المصرف في عقود بديلة للمشتقات المالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية لإدارة مخاطر معدل الربح بحيث تتضمن وعداً ملزماً من طرف واحد بشراء أو بيع سلع ما بحيث يمثل ذلك بديلاً شرعياً للمبادلات التقليدية. يتم مبدئياً إدراج الأدوات المالية بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة في تاريخ العقد ويتم لاحقاً إعادة قياسها بقيمتها العادلة. تدرج جميع البدائل الشرعية للمشتقات المالية من طرف واحد بالقيمة العادلة كموجودات بينما تدرج بالقيمة العادلة السالبة كمطلوبات. يتم تحديد القيمة العادلة لهذه الأدوات إما بالرجوع إلى الأسعار السوقية المعلنة أو بناء على التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج تسعير معترف بها.

يدخل المصرف في تحوطات التدفقات النقدية والتي تغطي مخاطر تغيرات التدفقات النقدية المرتبطة إما بمخاطر معينة متعلقة بموجودات أو مطلوبات أو بمعاملة مستقبلية متوقع حصولها وسيكون لها تأثير على صافي الربح المستقبلي.

من أجل الاستيفاء لمتطلبات محاسبة التحوط، فإنه يتوقع من أدوات التحوط أن تكون عالية الفعالية، بحيث تعادل أي تغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأداة التي يتم التحوط لها، ويجب أن يكون من الممكن قياسها بدقة. في بداية معاملة التحوط، يقوم المصرف بتوثيق طبيعة وأهداف واستراتيجيات إدارة المخاطر بالإضافة إلى تعريف أدوات التحوط والأدوات الأخرى المتعلقة بها وطريقة تقييم المصرف لفعالية علاقة التحوط لاحقاً. يتم تقييم وتحديد فعالية التحوط بصورة مستمرة.

تحوط التدفقات النقدية

إن الجزء الفعال لتغيرات القيمة العادلة للمشتقات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تتوفر فيها شروط محاسبة التحوط، يتم إدراج الربح أو الخسارة من إدارة التحوط ضمن احتياطي تحوط التدفقات النقدية في حقوق المساهمين. أما الجزء غير الفعال فيتم إدراجه ضمن بيان الدخل الموحد. يتم تحويل المبالغ المتراكمة في حقوق المساهمين في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تؤثر فيها معاملة التحوط على بيان الدخل. بينما إذا نتج احتساب أو اعتراف بموجودات أو مطلوبات غير مالية من المعاملات المتوقعة حصولها مستقبلاً، فإنه يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المؤجلة ضمن حقوق المساهمين يتم تضمينها في القياس المبدئي لتكلفة الموجودات أو المطلوبات. عندما تنتهي مدة الأدوات المالية المشتقة التي استعملت للحماية أو يتم بيعها أو عندما تتوقف عن الخضوع لمحاسبة الحماية، فإن الأرباح والخسائر المتراكمة ستبقى في حقوق المساهمين إلى حين حدوث المعاملة المتوقعة حصولها، وفي حالة الموجودات أو المطلوبات غير المالية أو إلى حين تأثير المعاملة المتوقعة حصولها على بيان الدخل الموحد. عندما يتم استبعاد حدوث المعاملة المتوقعة حصولها فإن يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين مباشرة إلى بيان الدخل الموحد.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

صافي استثمار التحوط

تتم المعاملة المحاسبية لتحوط صافي الاستثمار للعمليات الخارجية بنفس الطريقة التي تعامل بها تحوطات التدفقات النقدية. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء الفعال لأداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحد في بند احتياطي التغيرات في العملات الأجنبية. ويتم الاعتراف الفوري بالربح والخسارة المتعلق بالجزء غير الفعال لأدوات التحوط في بيان الدخل الموحد. كما يتضمن بيان الدخل الموحد الأرباح والخسائر المتراكمة بحقوق الملكية والناجمة من استبعاد هذه العمليات الخارجية.

الزكاة

بما أن المصرف غير ملزم بدفع الزكاة بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة أو بعقد تأسيسه أو بقرار من الجمعية العمومية، فإن كل مساهم مسؤول بشكل مباشر عن إخراج مبلغ زكاة أسهمه التي يملكها. ووفقاً لعقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف، يتم حساب مبلغ الزكاة من قبل المصرف ويتم اعتماده من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف. ومع ذلك يلزم القانون في بعض السلطات القضائية لبعض فروع المصرف أو شركاته التابعة أو الزميلة بدفع مبلغ الزكاة للجهة الحكومية المسؤولة عن تحصيل الزكاة، وعليه فقد قام المصرف عملاً بالقانون بدفع مبالغ الزكاة لهذه الجهات بالنيابة عن المساهمين وقام باقتطاع هذا المبلغ المدفوع من إجمالي مبلغ زكاة كل سهم.

يتم حساب مبلغ الزكاة وفقاً للمعيار الشرعي رقم ٣٥ بشأن الزكاة الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقرارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة.

وفقاً لعقد التأسيس، إن مسؤولية المجموعة تنحصر في حساب زكاة السهم، أما دفع مبلغ الزكاة فهو من مسؤولية حملة الأسهم (إيضاح ٣٨).

توزيع الأرباح

يتم حساب وتوزيع أرباح أو خسائر الحسابات المبنية على صيغة المضاربة وفق عقد الخدمات المصرفية بين المصرف وأصحاب هذه الحسابات. إن الاستثمارات في الشركات التابعة هي من أموال المساهمين، بالتالي لا يتم توزيع الأرباح أو الخسائر من الشركات التابعة على حسابات الاستثمار. ويتم تمويل الاستثمارات في الشركات الزميلة من أموال المساهمين وأموال أصحاب حسابات الاستثمار، وبالتالي فإن الأرباح والخسائر من الشركات الزميلة يتم توزيعها على المساهمين "احتياطي مخاطر الاستثمار". يتم احتجاز جزء من أرباح أصحاب حسابات المضاربة المحققة ضمن حساب "احتياطي مخاطر الاستثمار" ويتم استخدامه فيما بعد للمحافظة على توزيعات الأرباح على أصحاب هذه الحسابات عند مستويات محددة.

ويتبع نفس التوزيع المفصل للإيرادات والمصاريف على حسابات الوكالة بالاستثمار، ويحصل الوكيل (المصرف) على الأرباح التي تزيد عن الربح المتوقع والأجرة الثابتة كربح تحفيزي.

النقد وما يعادله

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، يتكون النقد وما يعادله من نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية، مستحقات على المصارف ومديونيات مرابحات السلع الدولية. يتكون النقد وما يعادله من الاستثمارات السائلة قصيرة الأجل التي يكون بالإمكان تحويلها ببسر إلى مبالغ نقدية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

تاريخ المتاجرة والسداد المحاسبي

يتم قيد مشتريات ومبيعات الموجودات المالية بالطرق المعتادة في تاريخ السداد، وهو التاريخ الذي يمكن فيه نقل ملكية الأصول إلى الطرف المقابل. يتم قيد المشتريات والمبيعات للموجودات المالية بالطرق المعتادة المطلوب نقل ملكيتها خلال فترة محددة بناءً على أحكام اتفاقيات السوق.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الدخل المحرم

وفق قرارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف فإنه يتوجب على المجموعة ألا تدخل في أي من المعاملات والأنشطة غير المقبولة شرعاً، كما يجب عليها تحديد الدخل الناتج من مصادر غير مقبولة حسب مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وقيد هذه المبالغ في حساب منفصل (حساب خيري) يتم صرفه في أوجه الخير تحت إشراف لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (باعتباره مبلغ تطهير).

الموجودات الائتمانية

إن الموجودات المحتفظ بها كأمانات أو بصفة ائتمانية لا تعتبر كموجودات للمصرف وبالتالي، لم يتم إدراجها في البيانات المالية الموحدة.

العملات الأجنبية

يتم إظهار البيانات المالية للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة، وهي العملة التي تتعامل بها المجموعة. إن درهم الإمارات العربية المتحدة هي العملة التي تستخدمها المجموعة في أماكن عملها الرئيسية. كل شركة في المجموعة تقوم بتحديد عملتها الرئيسية وتقوم بإدراج جميع معاملاتها في بياناتها المالية بتلك العملة. يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. تحول الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ بيان المركز المالي حسب أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. إن أية أرباح أو خسائر تنتج عن التغييرات في أسعار الصرف في وقت لاحق لتاريخ المعاملة يتم تثبيتها في بيان الدخل الموحد. يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات أو مطلوبات غير مالية والمدرجة بسعرها التاريخي والمشتراة بعملة أجنبية حسب أسعار الصرف السائدة عند تاريخ الشراء. يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات أو مطلوبات غير مالية والمدرجة بقيمتها العادلة حسب سعر الصرف السائد عند تحديد القيمة العادلة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالعمليات الأجنبية إلى الدرهم حسب سعر الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، ويتم تحويل المعاملات المتعلقة ببيان الدخل حسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم إدراج الفروقات الناتجة عن عملية التحويل إلى بيان الدخل الشامل. عند استبعاد أي من العمليات الأجنبية، يتم تحويل المبالغ المتراكمة عن فروقات التحويل إلى بيان الدخل الموحد.

الضمانات المالية

يقوم المصرف بتقديم ضمانات مالية في سياق الأعمال المعتادة. تتكون الضمانات المالية من الاعتمادات المستندية، خطابات الضمان والاعتمادات. يتم إدراج الضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى. لاحقاً لتاريخ الإدراج، يتم قياس الضمانات المالية بالقيمة العادلة الأولية، ناقصاً، الإطفاء المتراكم المحسوب لتضمين الرسوم في بيان الدخل الموحد ضمن "صافي الرسوم والعمولات" على مدى عمر الضمان، وأحسن تقدير للمصروفات المتوقعة لدفع أية مستحقات مالية قد تنتج عن إصدار الضمان.

يتم إدراج أي زيادة في المطلوبات المتعلقة بالضمانات المالية في بيان الدخل الموحد ضمن "مصاريف خسائر التمويلات". يتم إدراج أية ضمانات مالية دائنة في بيان الدخل الموحد ضمن "صافي الرسوم والعمولات" عند التخلص من الضمانات أو إلغائها أو انتهاء مفعولها.

إعداد تقارير القطاعات

تم عرض معلومات عن القطاع بالنسبة إلى قطاع الأعمال والقطاع الجغرافي بالطريقة نفسها التي تعرض داخلياً إلى إدارة المصرف.

٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

توزيعات الأرباح على الأسهم العادية

يتم إدراج توزيعات الأرباح على الأسهم العادية كمطلوبات ويتم اقتطاعها من حقوق المساهمين عند اعتمادها من قبل مساهمي المصرف. ان توزيعات الأرباح التي يتم الموافقة عليها بعد تاريخ إعداد البيانات المالية، يتم الإفصاح عنها كحدث بعد تاريخ التقرير.

أسهم الخزينة والعقود على الأدوات الملكية الخاصة بالمصرف

يتم اقتطاع أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمصرف، التي تم شراؤها من قبل المصرف أو من قبل إحدى شركاته التابعة (أسهم الخزينة)، من حقوق الملكية ويتم احتسابها بمتوسط التكلفة المرجحة. يتم إدراج البدلات المدفوعة أو المستلمة على الشراء أو البيع أو إصدار أو إلغاء لأدوات ملكية خاصة بالمصرف مباشرة ضمن حقوق المساهمين. لا يتم إدراج أرباح أو خسائر في بيان الدخل الشامل الموحد عند الشراء أو البيع أو إصدار أو إلغاء لأدوات الملكية الخاصة بالمصرف.

٥ الدخل من المربحة، المضاربة، الإجارة وتمويلات إسلامية أخرى من المتعاملين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣١,٤٥٧	٢٢٤,١٨٠	مربحة مركبات
١١٦,٧٨٦	١٦٠,٢٦٥	مربحة بضائع
٩٥٧,٥٠٦	٨٦٤,٠٠١	مربحة أسهم
٣٦٠,٣٨٩	٣٥٤,٢٢٨	مربحة سلع - الخير
٢٨٣,٧٨٠	٢٧٤,٣١٧	البطاقات الإسلامية المغطاة (مربحة)
١٨٢,٦٥٠	٢١٠,٤٢٦	مربحة أخرى
٢,١٣٢,٥٦٨	٢,٠٨٧,٤١٧	إجمالي المربحة
٣٨٧	٣٦	المضاربة
٢٣,٠٤٩	١,٥٢٧,٠٢٧	الوكالة
١,٦٠٩,٦٠١	٢١,٣٦٦	الإجارة
٢١٩	١٨	الاستصناع
٣,٧٦٥,٨٢٤	٣,٦٣٥,٨٦٤	

٦ إيرادات من استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٢,٩٩٨	٥٤,٧١٤	الدخل من الصكوك المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٥,٥٩٥	٥٧,٨٨٠	الدخل من الصكوك المقيسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٠٠٤)	٢٢,٦١٠	ربح/ (خسارة) محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٠,٢٠٧	(١١,٨٩٣)	(خسارة)/ ربح غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٢,٠٩٢	٢٨,١١٤	ربح محقق من صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٧٣٦)	٢١,٣٠٥	الأرباح/ (الخسائر) من موجودات الاستثمارات الأخرى
٤٩٥	٤,٧٦٢	إيرادات توزيعات الأرباح
١٦٤,٦٤٧	١٧٧,٤٩٢	

٧ إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٠٩,٨٦٥	٨٥٦,٢٣٨	إيرادات الرسوم والعمولات
٦٣,٤٢٠	٦٨,٩٤٩	إيرادات الرسوم والعمولات على البطاقات
١٥٦,٢٠٩	٤٩,٤٨٥	إيرادات الرسوم والعمولات المتعلقة بالأعمال
٧٦,٣٠٠	٩٥,٢٩٧	رسوم متعلقة بالتكافل
٤٠,٩٢٦	٤٠,٨٧٦	رسوم خدمات الحسابات
١٢٠,٦٨٨	٨٨,١٥١	رسوم إدارة مشاريع وممتلكات
٢٠,٨٦٦	٣١,٩٧٥	رسوم الترتيب ومشاركة المخاطر
٣٥٨,٩٩٧	٣٩٥,٠٤٧	رسوم وعمولات عمليات وساطة
		رسوم وعمولات أخرى
١,٥٤٧,٢٧١	١,٦٢٦,٠١٨	مجموع إيرادات الرسوم والعمولات
(٤٩٨,٢١٥)	(٥٦٠,٨٩٠)	مصاريف الرسوم والعمولات
(٥٦,٨٩٣)	(١٠٦,٩١٨)	المصاريف المتعلقة برسوم وعمولات البطاقات
(٥٥٥,١٠٨)	(٦٦٧,٨٠٨)	مصاريف رسوم وعمولات أخرى
٩٩٢,١٦٣	٩٥٨,٢١٠	مجموع مصاريف الرسوم والعمولات
		إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

٨ الربح من استثمارات عقارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥,٩٠٠	-	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
(١٣,٦٠٥)	-	ناقصاً: صافى القيمة الدفترية لعقارات مبيعة
١٢,٢٩٥	-	الربح من بيع استثمارات عقارية
٣٨,٠٣٠	٣٧,٠٣١	إيراد الإيجارات (إيضاح ٢٢)
٥٠,٣٢٥	٣٧,٠٣١	

٩ تكاليف الموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٦٥,٤٠٤	١,٢٧٦,٤٤٧	المرتبات والأجور
٦٥,٤٨٥	٦٧,٣٨٠	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٧٧,٣٢٣	٩٤,٩٤٠	تكاليف موظفين أخرى
١,٥٠٨,٢١٢	١,٤٣٨,٧٦٧	

١٠ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٢,١٣٤	٦٠,٦٦٦	مصاريف قانونية ومهنية
١٠٢,٨١٣	٧٦,٥٨٤	مصاريف مباني
٥٧,٧٨٩	٥١,٣٥٥	مصاريف تسويق وإعلانات
٨٢,٥٥٨	٨٨,٣٤٧	مصاريف اتصالات
١٦١,٥٤٩	١٥٨,٢٦٤	مصاريف متعلقة بالتكنولوجيا
٩,٦٢٩	١٠,٥١١	تكاليف تمويل على مطلوبات عقود الإيجار
٨٣,٣٧٤	٨٠,٣٧٣	مصاريف تشغيلية أخرى
٦١٩,٨٤٦	٥٢٦,١٠٠	

١١ مخصص الانخفاض في القيمة، صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٤١٧,٢٠٣	٣٩٨,٧٠٧	مراجعة وتمويلات إسلامية أخرى
٦٩٦,٥٤٦	٥٣٧,١٥٤	تمويلات الإجارة
٨,٨٢١	(١٨,١٤٧)	شطب مباشر، صافي المبالغ المستردة
٥٩,٠١١	٢٠,٩٣٢	إستثمار في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة
٦٢٥	-	٢٢ إستثمارات عقارية
٣١,١٤٨	-	٢٣ عقارات قيد التطوير
١٠٠,٧٥٨	١٥,٧٥٣	أخرى
<u>١,٣١٤,١١٢</u>	<u>٩٥٤,٣٩٩</u>	

يشمل رصيد مخصص الانخفاض الوارد أعلاه لا شيء درهم (٢٠٢٠: ٣١,٧٧٣ ألف درهم) متعلق بشركة بروج العقارية ذ.م.م، وهي شركة عقارية تابعة للمصرف.

١٢ التوزيع للمودعين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٤,٤٠٧	١٩٧,٩٥١	حسابات التوفير
٣١٧,٩٥١	١٣٢,٠٠٨	حسابات الاستثمار
<u>٥٠٢,٣٥٨</u>	<u>٣٢٩,٩٥٩</u>	

١٣ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يحتسب الربح الأساسي على السهم بتقسيم الأرباح للسنة المتعلقة بحاملي الأسهم العادية للمصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة.

يحتسب الربح المخفض للسهم بتقسيم أرباح السنة المتعلقة بحاملي الأسهم العادية للمصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة معدلاً بتأثيرات أي أدوات مالية والتي قد يكون لها تأثيرات مخفضة.

يظهر التالي بيانات الدخل والأسهم المستعملة في حساب ربحية السهم:

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
١,٦٠٢,٨٢٨	٢,٣٢٨,٧٣١	ربح السنة الخاص بحاملي الأسهم (ألف درهم)
(١٩٦,٢٥٠)	(١٩٦,٢٥٠)	٣٤ ناقصاً: الربح العائد لحاملي صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني) - (ألف درهم)
(٨٥,٦٤٦)	(٥٨,٢٢١)	٣٤ - حكومة أبوظبي - (ألف درهم)
١,٣٢٠,٩٣٢	٢,٠٧٤,٢٦٠	ربح السنة الخاص بحاملي الأسهم بعد خصم الربح الخاص بصكوك الشق الأول (ألف درهم)
٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة في ٣١ ديسمبر (ألف)
٠,٣٦٤	٠,٥٧١	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

لا يوجد لدى المصرف أي أدوات قد تخفض الربح الأساسي للسهم عند التحويل أو الاستخدام. يتم احتساب الربح المدفوع لصكوك الشق الأول ضمن عملية حساب ربحية السهم عند دفع هذا الربح.

١٤ النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٤١,١٧٨	٢,٠٢٣,٢٠٥	النقد في الصندوق
		الأرصدة لدى المصارف المركزية:
١,٠٢٣,٩٢٠	١,٤٢١,١٢٢	- الحسابات الجارية
٩,٠١٣,٨٩٧	٩,٢٥٢,٣٥٩	- وديعة نظامية
٨,٠٠٠,٥٢٩	٩,٠٠٢,٥٦٣	- شهادات الإيداع الإسلامية
<u>١٩,٥٧٩,٥٢٤</u>	<u>٢١,٦٩٩,٢٤٩</u>	

يتوجب على المصرف الإبقاء على إحتياطيات نظامية مع المصرف المركزي لكل من الإمارات العربية المتحدة والعراق والسودان عند الطلب، ودائع لأجل وودائع أخرى. إن هذه الإحتياطيات الإلزامية ليست متاحة للاستخدام في عمليات المصرف اليومية ولا يمكن سحبها إلا بموافقة المصرف المركزي. إن النقد في الصندوق والحسابات الجارية لا تدفع عليها أية عوائد وفقاً للشريعة الإسلامية. أما شهادات الإيداع الإسلامية فإنها تدفع عليها عوائد، وهي تقوم على أساس الدخول في معاملات مباحات السلع الدولية التي يكون فيها المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والمصرف المركزي للعراق مشترين والمصرف بائعاً.

إن توزيع النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية حسب القطاع الجغرافي هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٢١٧,٢٦٦	١٩,٩٤٣,٤٩٢	الإمارات العربية المتحدة
١,١٨٧,٩٤٢	١,٥٥٧,٢١٩	باقي الشرق الأوسط
١٧٤,٣١٦	١٩٨,٥٣٨	أخرى
<u>١٩,٥٧٩,٥٢٤</u>	<u>٢١,٦٩٩,٢٤٩</u>	

١٥ الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٣٠,٠٤٩	٧٢٥,٣٩٠	حسابات جارية
١,٨٧١,٦٦٢	٣,٠٢٨,٤١٤	ودائع وكالة
٢,٣٠١,٧١١	٣,٧٥٣,٨٠٤	
(١٤,٥٧٧)	(١٤,١٢١)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢,٢٨٧,١٣٤	٣,٧٣٩,٦٨٣	

وفقاً للشريعة الإسلامية، يتم استثمار الودائع مع مؤسسات مالية إسلامية فقط. لا يحصل المصرف على أية عوائد على أرصدة الحسابات الجارية مع المصارف والمؤسسات المالية.

إن توزيع الأرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف الإسلامية والمؤسسات المالية الأخرى حسب القطاع الجغرافي هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٣,١٨٠	٩٨٥,٢٣٠	الإمارات العربية المتحدة
١,٢٥٠,٣٧٤	١,٧٠٧,٣٤٦	باقي الشرق الأوسط
١٤٢,٥٠٦	٢٩٧,٠٣٥	أوروبا
٧٦٥,٦٥١	٧٦٤,١٩٣	أخرى
٢,٣٠١,٧١١	٣,٧٥٣,٨٠٤	

١٦ مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٢,٩١٢	٧٩٠,٦٧٠	مرابحة
(٤٨)	(٢١٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٣٢,٨٦٤	٧٩٠,٤٥٦	

وفقاً للشريعة الإسلامية، فإن التمويل بالمضاربة يكون فقط للمؤسسات المالية الإسلامية أو للنشاطات التي تتوافق بشكل كامل مع الشريعة الإسلامية.

١٦ مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية (تتمة)

إن توزيع إجمالي أرصدة المرابحة والمضاربة مع مؤسسات مالية حسب القطاع الجغرافي هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٥,٠٩٦	٧٠٧,١٣٨	الإمارات العربية المتحدة
٨٧,٨١٦	٨٣,٥٣٢	باقي الشرق الأوسط
<u>١٣٢,٩١٢</u>	<u>٧٩٠,٦٧٠</u>	

١٧ مرابحة وتمويلات إسلامية أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٠٤١,٩٠٤	٤,٩٨٤,٦٧٠	مرابحات المركبات
٥,٨٤٥,٦٠٨	١١,٠٦٥,٨٥٣	مرابحات البضائع
١٦,٠٢٧,٩٧٨	١٥,٣٧٧,٢٧٠	مرابحات الأسهم
٧,٠٤٩,٦٦٩	٧,٢٢٣,٩١٩	مرابحات السلع - الخير
١١,٤٤٤,٨٩٩	٨,١٦٠,٠٥٠	البطاقات الإسلامية المغطاة (مرابحة)
٥,٦٨٦,٤٠٦	٧,١٥١,١٢٤	مرابحات أخرى
<u>٥١,٠٩٦,٤٦٤</u>	<u>٥٣,٩٦٢,٨٨٦</u>	مجموع المرابحات
٢٨,٣٧٩	٢٨,٨١٨	مضاربة
١,٠٩٦,٤٧١	٢,٣٦١,٨٠٩	وكالة
٩٣,٩٥٠	٩٢,١٢٣	استصناع
٦٠,٦٧٦	٥١,٨٨٢	تمويلات مدينة أخرى
<u>٥٢,٣٧٥,٩٤٠</u>	<u>٥٦,٤٩٧,٥١٨</u>	إجمالي المرابحة والتمويلات الإسلامية الأخرى
(١٤,٤٢٣,٧١٦)	(١١,٠١٣,٧٥٧)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة على المرابحة
<u>٣٧,٩٥٢,٢٢٤</u>	<u>٤٥,٤٨٣,٧٦١</u>	
(١,٩٧٤,١٣٣)	(٢,٣١٨,٣٠٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>٣٥,٩٧٨,٠٩١</u>	<u>٤٣,١٦٥,٤٦١</u>	

١٧ **مربحة وتمويلات إسلامية أخرى (تتمة)**

إن توزيع إجمالي المربحة والتمويلات الإسلامية الأخرى حسب القطاع الاقتصادي والجغرافي هو كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		القطاع الاقتصادي:
٢٩٤,٥٩١	٥١٧,٢٢٤	القطاع الحكومي
٣,٢٦٣,١٣٢	٦,٠٤٥,٤٥٣	القطاع العام
٢,٠١١,٥٤٣	٢,٩٧١,٠١٩	شركات
١,٤٤١,٠٧٣	٢,٨٦٤,٨٦٠	مؤسسات مالية
٣٠,٥٩٧,٢٠٤	٣٢,٦٦٦,٢٦٥	أفراد
٣٤٤,٦٨١	٤١٨,٩٤٠	شركات صغيرة ومتوسطة
٣٧,٩٥٢,٢٢٤	٤٥,٤٨٣,٧٦١	
		القطاع الجغرافي:
٣٤,٣٠٩,٨٢٤	٣٨,٤١٠,٨٩٩	الإمارات العربية المتحدة
١,٥٨٤,٤٩٧	٣,٣٨٣,٥٤٠	باقي الشرق الأوسط
١,٥١٢,٣٢٩	٢,٣٨٦,٧٥٠	أوروبا
٥٤٥,٥٧٤	١,٣٠٢,٥٧٢	أخرى
٣٧,٩٥٢,٢٢٤	٤٥,٤٨٣,٧٦١	

١٨ تمويلات إجارة

تمثل تمويلات الإجارة صافي الاستثمار في الموجودات التأجيرية للفترة التي إما تعادل أو تغطي اجزاء رئيسية من الأعمار الإنتاجية لهذه الموجودات. تنص اتفاقية التأجير على انتقال ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر عند استحقاق الايجار.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٠٤١,٣٠٤	٨,٧٦٦,١٥١	إجمالي مدفوعات التأجير المدينة المستقبلية هي كالتالي:
٢١,٧٧٧,٢٨٠	٢٢,٩٠٣,٧٢١	مستحقة خلال سنة
٣٠,٤٣٧,٩٩١	٢٨,٦٣٩,٦٧٦	مستحقة من السنة الثانية إلى الخامسة
		مستحقة بعد خمس سنوات
٦٢,٢٥٦,٥٧٥	٦٠,٣٠٩,٥٤٨	إجمالي تمويلات الإجارة
(١٢,٨٠٢,٠١٨)	(١٢,٦٦٤,١٦٢)	ناقصاً: الإيرادات المؤجلة
٤٩,٤٥٤,٥٥٧	٤٧,٦٤٥,٣٨٦	صافي القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات التأجير المدينة
(٢,٠٢٣,٢٨٧)	(٢,٥٥٨,٥٠٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٤٧,٤٣١,٢٧٠	٤٥,٠٨٦,٨٨٢	

إن توزيع إجمالي تمويلات الإجارة حسب القطاع الاقتصادي والجغرافي هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٦١٥,٧٧٣	القطاع الاقتصادي:
٩,٥٧٨,٨٩١	٨,٦٤٣,٧٤٢	القطاع الحكومي
١٧,٧٢٥,٤٢٩	١٦,٤٧٥,٦٥٦	القطاع العام
٢١,٩٠٤,٣٣٨	٢١,٦٩٢,٦٠٧	شركات
١٠١,٥٩٨	٨٣,٢١٩	أفراد
١٤٤,٣٠١	١٣٤,٣٨٩	شركات صغيرة ومتوسطة
		مؤسسات غير ربحية
٤٩,٤٥٤,٥٥٧	٤٧,٦٤٥,٣٨٦	
٤٧,٨٠٨,٦٧١	٤٥,٥٠١,٨٤٥	القطاع الجغرافي:
١,٠١٧,٤١٨	١,٣٠٣,٦٣١	الإمارات العربية المتحدة
٣٨١,٥٠١	٢٧١,٤١١	باقي الشرق الأوسط
٢٤٦,٩٦٧	٥٦٨,٤٩٩	أوروبا
		أخرى
٤٩,٤٥٤,٥٥٧	٤٧,٦٤٥,٣٨٦	

١٩ استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
١٠,٤٤٠,٠٨٢	٩,٧٤٤,٠٦٣
(٨٩,٧٠٥)	(١١٠,٦٣٧)
١٠,٣٥٠,٣٧٧	٩,٦٣٣,٤٢٦

صكوك - مدرجة
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي كان كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٧,٩٣٠,٨٤٠	٧,٠٣٤,٤٣٠
٢,٠٩٣,٤٠٣	٢,٢٣٤,٤٤٨
٤١٥,٨٣٩	٤٧٥,١٨٥
١٠,٤٤٠,٠٨٢	٩,٧٤٤,٠٦٣

الإمارات العربية المتحدة
باقي الشرق الأوسط
أخرى

٢٠ استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٥,٩٨٣	٢١,٤٨٢
١,٦٤٦,٤٢٨	٢,١١١,٩٩٧
١,٦٥٢,٤١١	٢,١٣٣,٤٧٩

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
استثمارات مدرجة

أسهم
صكوك

استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

الآخر

استثمارات مدرجة

أسهم
صكوك

٢٥,٦٩٣	٤٠,٥٧٩
١,٦٣٨,٦٣٦	١,٧٤٤,١٤٢
١,٦٦٤,٣٢٩	١,٧٨٤,٧٢١

استثمارات غير مدرجة

صكوك

صناديق

أسهم خاصة

٧٢,٤٣٧	٧٢,٣٩٨
٣٤,٣٦٥	٢٣,٣٥١
٥٠,٤٢٦	٥٨,٥٣١
١٥٧,٢٢٨	١٥٤,٢٨٠

١,٨٢١,٥٥٧	١,٩٣٩,٠٠١
٣,٤٧٣,٩٦٨	٤,٠٧٢,٤٨٠
(١٥,٧٧٤)	(١٤,٩٩٢)
٣,٤٥٨,١٩٤	٤,٠٥٧,٤٨٨

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

إجمالي الاستثمارات المقيسة بالقيمة العادلة

٢٠ استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة (تتمة)

إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب القطاع الجغرافي كان كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٤١,٥٨٦	١,٧٨٨,٠٣٧	الإمارات العربية المتحدة
٦٢٣,٢٧٦	١,٢٧٩,٨٢٦	باقي الشرق الأوسط
٣٨٣	١٥,٠٠٦	أوروبا
٧٠٨,٧٢٣	٩٨٩,٦١١	أخرى
<u>٣,٤٧٣,٩٦٨</u>	<u>٤,٠٧٢,٤٨٠</u>	

٢١ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة

كانت الحركة في القيمة المدرجة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٩٦,٧٨٤	١,٣١٧,٧٦٩	في ١ يناير
١٠,٧٨١	٣١٥,٨٩٨	الحصة في النتائج
(١٠,٤١٦)	(٨,٣٣٣)	توزيعات أرباح مستلمة
٢٠,٦٢٠	(٤,٩٥٦)	صرف عملات أجنبية
<u>١,٣١٧,٧٦٩</u>	<u>١,٦٢٠,٣٧٨</u>	
(١٦,١٠٧)	(١٦,٠٠٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
<u>١,٣٠١,٦٦٢</u>	<u>١,٦٠٤,٣٧٨</u>	في ٣١ ديسمبر

كانت الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٥٣٥	١٦,١٠٧	في ١ يناير
(٤٢٨)	(١٠٧)	المعكوس للسنة (إيضاح ١١)
<u>١٦,١٠٧</u>	<u>١٦,٠٠٠</u>	في ٣١ ديسمبر

٢١ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (تتمة)

إن تفاصيل استثمارات المصرف في شركات زميلة ومشاريع مشتركة كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

النشاط الرئيسي	حصة أسهم الملكية		بلد المنشأ	
	٢٠٢٠	٢٠٢١		
	%	%		
الشركات الزميلة				
التأمين التكافلي الإسلامي	٤٢	٤٢	الإمارات العربية المتحدة	أبوظبي الوطنية للتكافل - ش م ع
مصرف إسلامي	٢٧	٢٧	اليوسنة	بنك اليوسنة الدولي
صندوق عقاري	٣٠	٢٩	الإمارات العربية المتحدة	صندوق عقاري سكني (REIT)
مشاريع مشتركة				
مصرف إسلامي	٤٩	٤٩	جمهورية مصر العربية	مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر (اس.ايه.أي)
التمويل التجاري الإسلامي	٥١	٥١	المملكة العربية السعودية	الشركة السعودية للتمويل ش.م.م
تحويل العملات الأجنبية	٥١	٥١	الإمارات العربية المتحدة	عرب لينك للتحويلات (قيد التصفية)
خدمات إدارة وتشغيل شبكات نقاط البيع	٥١	٥١	الإمارات العربية المتحدة	أبوظبي الإسلامي ميرشنت أكوايرينغ كومباني ذ.م.م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت حصة المصرف من الالتزامات والمطلوبات الطارئة للشركات الزميلة والمشاريع المشتركة ١,٠٦٦,٩٦٨ ألف درهم (٢٠٢٠: ١,٣٢٤,٤٦٥ ألف درهم). إن أدوات الملكية لشركة أبوظبي الوطنية للتكافل ش م ع مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية، الإمارات وإن القيمة المدرجة لحصة المصرف من الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغت ٢٥٦,٦٥٢ ألف درهم (٢٠٢٠: ١٦٢,٤٩٠ ألف درهم)، وبلغت قيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما قيمته ٢٩٧,٩٧٨ ألف درهم (٢٠٢٠: ٢٦٦,٤٢٧ ألف درهم).

٢٢ استثمارات عقارية

كانت الحركة في الاستثمارات العقارية خلال السنة كالتالي:

الإجمالي ألف درهم	ممتلكات أخرى ألف درهم	أراضي ألف درهم	
			٢٠٢١
			التكلفة:
١,٥٠٧,٣٠٧	٥١٨,٧٣٥	٩٨٨,٥٧٢	الرصيد في ١ يناير
(١٠,٨٩٧)	(١٠,٨٩٧)	-	استيعادات
١,٤٩٦,٤١٠	٥٠٧,٨٣٨	٩٨٨,٥٧٢	الرصيد الإجمالي في ٣١ ديسمبر
(١١٩,٠٧١)	(١٣,٠٣٨)	(١٠٦,٠٣٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض
١,٣٧٧,٣٣٩	٤٩٤,٨٠٠	٨٨٢,٥٣٩	صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر
			الاستهلاك المتراكم:
٧٧,٨٨٩	٧٧,٨٨٩	-	الرصيد في ١ يناير
١٠,٤٦٢	١٠,٤٦٢	-	المحمل للسنة
٨٨,٣٥١	٨٨,٣٥١	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١,٢٨٨,٩٨٨	٤٠٦,٤٤٩	٨٨٢,٥٣٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر
			٢٠٢٠
			التكلفة:
١,٥٢٩,٧٣١	٥٤١,١٥٩	٩٨٨,٥٧٢	الرصيد في ١ يناير
(٢٢,٤٢٤)	(٢٢,٤٢٤)	-	استيعادات
١,٥٠٧,٣٠٧	٥١٨,٧٣٥	٩٨٨,٥٧٢	الرصيد الإجمالي في ٣١ ديسمبر
(١١٩,٠٧١)	(١٣,٠٣٨)	(١٠٦,٠٣٣)	ناقصاً: مخصص الانخفاض
١,٣٨٨,٢٣٦	٥٠٥,٦٩٧	٨٨٢,٥٣٩	صافي الرصيد في ٣١ ديسمبر
			الاستهلاك المتراكم:
٦٩,٨٤٩	٦٩,٨٤٩	-	الرصيد في ١ يناير
١٦,٨٥٩	١٦,٨٥٩	-	المحمل للسنة
(٨,٨١٩)	(٨,٨١٩)	-	المتعلق بالإستيعادات
٧٧,٨٨٩	٧٧,٨٨٩	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١,٣١٠,٣٤٧	٤٢٧,٨٠٨	٨٨٢,٥٣٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

إن الإجراءات المحققة للمجموعة من الاستثمارات العقارية، والمؤجرة بعقود تأجير تشغيلية، قد بلغت ٣٧,٠٣١ ألف درهم (٢٠٢٠: ٣٨,٠٣٠ ألف درهم).

٢٢ استثمارات عقارية (تتمة)

إن القيم العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغت ١,٦٠٨,٥١٧ ألف درهم (٢٠٢٠: ١,٥١٧,٨١٤ ألف درهم) حسب التقييم الذي قام به مقيمون مهنيون تم تعيينهم للقيام بذلك من قبل شركة تابعة للمصرف وهم أعضاء في عدة جمعيات للتقييم المهني، ولديهم المؤهلات المناسبة والتجربة في تقييم العقارات في الإمارات العربية المتحدة. وقد تم تحديد القيمة العادلة للعقارات إما على أساس معاملات قابلة للملاحظة في السوق أو نماذج التقييم.

إن طرق التقييم التي يتم أخذها بالاعتبار من قبل المقيمين الخارجيين تتضمن:

(أ) طريقة المقارنة: تعمل هذه الطريقة على استنباط القيمة من خلال تحليل معاملات المبيعات الحالية لممتلكات مماثلة في موقع مماثل.

(ب) طريقة الاستثمار: تعمل هذه الطريقة على استنباط القيمة من خلال تحويل التدفقات النقدية المستقبلية إلى قيمة مالية رأسمالية حالية.

الحركة في مخصص الانخفاض خلال السنة هي كالتالي:

الإجمالي ألف درهم	ممتلكات أخرى ألف درهم	أراضي ألف درهم	
١١٨,٤٤٦ ٦٢٥	١٢,٤١٣ ٦٢٥	١٠٦,٠٣٣ -	في ١ يناير ٢٠٢٠ المحمل للسنة (إيضاح ١١)
١١٩,٠٧١ -	١٣,٠٣٨ -	١٠٦,٠٣٣ -	في ١ يناير ٢٠٢١ المحمل للسنة (إيضاح ١١)
١١٩,٠٧١	١٣,٠٣٨	١٠٦,٠٣٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التوزيع الجغرافي للاستثمارات العقارية هو كالتالي:

الإجمالي ألف درهم	ممتلكات أخرى ألف درهم	أراضي ألف درهم	
١,٣٩٩,٨٤٥ ٨,٢١٤	٤١٩,٤٨٧ -	٩٨٠,٣٥٨ ٨,٢١٤	:٢٠٢١ الإمارات العربية المتحدة باقي دول الشرق الأوسط
١,٤٠٨,٠٥٩	٤١٩,٤٨٧	٩٨٨,٥٧٢	
١,٤٢١,٢٠٤ ٨,٢١٤	٤٤٠,٨٤٦ -	٩٨٠,٣٥٨ ٨,٢١٤	:٢٠٢٠ الإمارات العربية المتحدة باقي دول الشرق الأوسط
١,٤٢٩,٤١٨	٤٤٠,٨٤٦	٩٨٨,٥٧٢	

٢٣ عقارات قيد التطوير

عقارات قيد التطوير
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٨٣٧,٣٨١	٨٣٧,٣٨١
(١٢٣,٦٨٠)	(١٢٣,٦٨٠)
٧١٣,٧٠١	٧١٣,٧٠١

كانت الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٩٢,٥٣٢	١٢٣,٦٨٠
٣١,١٤٨	-
١٢٣,٦٨٠	١٢٣,٦٨٠

في ١ يناير
المحمل للسنة (إيضاح ١١)

في ٣١ ديسمبر

تتضمن العقارات قيد التطوير أرضاً بقيمة دفترية بلغت ٧٠٧,٤٦٨ ألف درهم (٢٠٢٠: ٧٠٧,٤٦٨ ألف درهم) مملوكة من قبل شركة تابعة للمصرف.

إن جميع العقارات قيد التطوير موجودة داخل الإمارات العربية المتحدة.

٢٤ موجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٢٥٨,٦٢٢	١٣٦,٣٢٥
٨٨,٧٣٧	٧٨,٢٥٢
٢٤٣,٢١٢	٢٤٢,٩٧٧
٦١٣,٢٨٩	٨٢٣,٦٧٦
٢٢٣,٧٢٧	١١٤,٣٩٥
١٨٣,٦٢٥	-
٢,٧٩٦	-
١,٢٠٦,٦٠١	١,٢٣٥,٨٠٦
٢,٨٢٠,٦٠٩	٢,٦٣١,٤٣١

أوراق قبول
موجودات مستحوز عليها من مطالبات محققة
ذمم مدينة تجارية
مصاريف مدفوعة مقدماً
أرباح مستحقة
ذمم مدينة أخرى (إيضاح ٤٠)
القيمة العادلة الموجبة للبدائل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية
للأدوات المالية المشتقة (إيضاح ٣٧)
أخرى، صافي

إن الموجودات المستحوز عليها مقابل مطالبات من أجل تحقيق تحصيل منتظم يتم تسجيلها "كموجودات مستحوز عليها من مطالبات محققة". يتم إدراج الأصل المستحوز عليه بقيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة المدرجة للمطالبة (بالصافي من مخصص انخفاض القيمة) أيهما أقل كما في تاريخ الإستحواذ.

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٥ ممتلكات ومعدات

الإجمالي ألف درهم	حق استخدام الموجودات ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	مركبات ألف درهم	أجهزة حاسوب ومعدات مكاتب ألف درهم	أثاث وتجهيزات ألف درهم	مباني ألف درهم	أرض ألف درهم
٤,٠٤٧,١٥٩ (١٨)	٣٨١,١٢٤ ٦,١٥٦	٣٣٨,١٧٩ -	٩,٨٣١ (٨٠)	١,٦٧٩,٢٧١ (١,٢٠٠)	٥٦٧,٦٦٨ (٤,٨٩٤)	٧٨١,٣٩٥ -	٢٩١,١٧٨ -
(٥٥,٣٠٠)	-	-	-	-	-	-	(٥٥,٣٠٠)
٣١٣,٥٠٥	(٦)	٢٦٢,٢٩٥	-	١٣,٧١٥	٣٤,٤٥٥	٣,٠٤٦	-
-	-	(١٧٠,٨٨٤)	-	١٧٠,٨٨٢	٢	-	-
(٣٧٢,٣٦٦)	-	-	(٣,٨٣٢)	(١٧٣,٥٩٧)	(١٩٤,٩٣٧)	-	-
٣,٩٣٤,٤٦٧ (١,٤٨٧)	٣٨٧,٢٧٤ -	٤٢٩,٥٩٠ -	٥,٩١٩ -	١,٦٨٩,٠٧١ -	٤٠٢,٢٩٤ -	٧٨٤,٤٤١ (١,٤٨٧)	٢٣٥,٨٧٨ -
٣,٩٣٢,٩٨٠	٣٨٧,٢٧٤	٤٢٩,٥٩٠	٥,٩١٩	١,٦٨٩,٠٧١	٤٠٢,٢٩٤	٧٨٢,٩٥٤	٢٣٥,٨٧٨
١,٧٩٥,٨٨١ (٣٣,٨٨٥)	١٢٦,٣٥٥ (٣٣,١٦٥)	-	٩,٨٣١ (٧٣٢)	١,١٣٦,٩٥٢ ٢,١٠٢	٤٠٣,٥٧٣ (٢,٠٩٠)	١١٩,١٧٠ -	-
٢٢٩,٩٥٤	٧٠,٨٩٤	-	٦٥٢	٩٥,٦٠٨	٤٢,٨٤٨	١٩,٩٥٢	-
(٣٦٩,٨٤١)	-	-	(٣,٨٣٢)	(١٧٢,٩٨٨)	(١٩٣,٠٢١)	-	-
١,٦٢٢,١٠٩	١٦٤,٠٨٤	-	٥,٩١٩	١,٠٦١,٦٧٤	٢٥١,٣١٠	١٣٩,١٢٢	-
٢,٣١٠,٨٧١	٢٢٣,١٩٠	٤٢٩,٥٩٠	-	٦٢٧,٣٩٧	١٥٠,٩٨٤	٦٤٣,٨٣٢	٢٣٥,٨٧٨
٣,٨٦٧,٠٤٨ (٤٧,٥٥٢)	٤٠٢,٠٢٦ (٣٧,٩٥٣)	٣٠٩,١٣٥ ٢	٩,٣٧٨ (١٤٤)	١,٥٤٨,٢٥٢ (٤,٥٢٥)	٥٣٨,٨٥٧ (٤,٩٣٢)	٧٦٨,٢٢٢ -	٢٩١,١٧٨ -
٢٧٣,٧٣٠	١٧,٠٥١	١٤٦,٧٣٦	٦٧٤	٣٧,٦٢٥	٥٨,٤٧١	١٣,١٧٣	-
(٤٤,٥٨٠)	-	(١١٧,٦٩٤)	-	١١٧,٦٣٨	٥٦	-	-
٤,٠٤٨,٦٤٦ (١,٤٨٧)	٣٨١,١٢٤ -	٣٣٨,١٧٩ -	٩,٨٣١ -	١,٦٧٩,٢٧١ -	٥٦٧,٦٦٨ -	٧٨١,٣٩٥ (١,٤٨٧)	٢٩١,١٧٨ -
٤,٠٤٧,١٥٩	٣٨١,١٢٤	٣٣٨,١٧٩	٩,٨٣١	١,٦٧٩,٢٧١	٥٦٧,٦٦٨	٧٧٩,٩٠٨	٢٩١,١٧٨
١,٥٩٦,٩٢٨ (٨,٨٣٨)	٦٠,٤٧٣ ١,٦٠٧	-	٧,٧٨٩ ١,٠١٦	١,٠٤٥,٩١٩ (٤,٥٤٣)	٣٨٧,٠٥٤ (٦,٩١٨)	٩٥,٦٩٣ -	-
٢٥٠,٣٣١ (٤٢,٥٤٠)	٦٤,٢٧٥ -	-	١,٠٢٦ -	١١٣,٣٣٢ (١٧,٧٥٦)	٤٨,٢٢١ (٢٤,٧٨٤)	٢٣,٤٧٧ -	-
١,٧٩٥,٨٨١	١٢٦,٣٥٥	-	٩,٨٣١	١,١٣٦,٩٥٢	٤٠٣,٥٧٣	١١٩,١٧٠	-
٢,٢٥١,٢٧٨	٢٥٤,٧٦٩	٣٣٨,١٧٩	-	٥٤٢,٣١٩	١٦٤,٠٩٥	٦٦٠,٧٣٨	٢٩١,١٧٨

٢٦ الشهرة والموجودات المالية غير الملموسة

موجودات غير ملموسة أخرى			
الإجمالي ألف درهم	وديعة أساسية ألف درهم	العلاقة مع المتعاملين ألف درهم	الشهرة ألف درهم
٢٥٥,٨٣٩ (٥٤,٧٥٢)	٢٤,٣٩٤ (٩,١٥٢)	١٢١,٥٥٧ (٤٥,٦٠٠)	١٠٩,٨٨٨ -
٢٠١,٠٨٧ (٥٤,٧٥٢)	١٥,٢٤٢ (٩,١٥٢)	٧٥,٩٥٧ (٤٥,٦٠٠)	١٠٩,٨٨٨ -
١٤٦,٣٣٥	٦,٠٩٠	٣٠,٣٥٧	١٠٩,٨٨٨

في ١ يناير ٢٠٢٠
الإطفاء خلال السنة

في ١ يناير ٢٠٢١
الإطفاء خلال السنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بتاريخ ٦ أبريل ٢٠١٤، قام المصرف بالاستحواذ على الأعمال المصرفية التجارية لبنك باركليز في دولة الإمارات العربية المتحدة. خلال الربع الثاني من سنة ٢٠١٤، تمت الموافقة على هذا الاستحواذ من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. تم تحويل هؤلاء المتعاملين إلى المصرف بطريقة تتوافق مع الشريعة الإسلامية. قام المصرف بتسجيل مبلغ ٤٣٨,٠١٢ ألف درهم كموجودات غير ملموسة ومبلغ ١٠٩,٨٨٨ ألف درهم كشهرة وذلك على أساس توزيع سعر الشراء.

الشهرة

لهدف اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تخصيص الشهرة لأقسام المصرف التشغيلية والتي تمثل أدنى مستوى داخل المصرف يتم مراقبة الشهرة له لأهداف الإدارة الداخلية.

موجودات أخرى غير ملموسة

العلاقة مع المتعاملين
تمثل الموجودات غير الملموسة لعلاقات المتعاملين القيمة العائدة للأعمال المتوقع أن تتولد من المتعاملين الذين كانوا موجودين في تاريخ الاستحواذ. عند تحديد القيمة العادلة لعلاقات المتعاملين، تم اعتبار متعاملي البطاقات المغطاة بشكل منفصل، نظراً لاختلاف بيانات المخاطر والعلاقات والولاء. من المتوقع من هذه العلاقات أن تولد دخل مادي متكرر على شكل إيرادات متعاملين، ورسوم وعمولات.

ودائع أساسية
تظهر قيمة الموجودات غير الملموسة من ودائع أساسية من حقيقة أنه من المتوقع أن تكون توزيعات الأرباح المتوقعة لهذه الودائع، على ضوء شروطها التعاقدية، أقل من توزيعات الأرباح المتوقعة لغيرها من أدوات صكوك سوق الجملة وسوق التمويل المالي. يمثل الفرق بين توزيعات الأرباح المتوقعة لهذه الودائع وأدوات الصكوك، قيمة الوديعة الأساسية غير الملموسة.

٢٦ الشهرة والموجودات المالية غير الملموسة (تتمة)

تقويم الانخفاض في قيمة الشهرة

لم يتم إدراج خسائر انخفاض في قيمة الشهرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: لا شيء).

تم تقويم المبالغ القابلة للاسترداد على أساس قيمتها قيد الاستخدام. تم تحديد القيمة قيد الاستخدام عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع توليدها من الاستخدام المستمر لهذا القسم التشغيلي.

يستخدم المبلغ القابل للاسترداد للشهرة من وحدة توليد النقد، الذي يتم تحديده على أساس احتساب القيمة قيد الاستخدام، توقعات التدفقات النقدية التي تغطي فترة خمس سنوات، مع معدل نمو نهائي بنسبة ٢,٠٪ (٢٠٢٠: ٢٪) يتم تطبيقه بعد ذلك. يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة بمعدل ٦,٣٪ (٢٠٢٠: ٤,٥٪).

إن الحساسية للتغيرات في نقطة مئوية واحدة من معدل الخصم أو معدل النمو النهائي، واستناداً إلى النتائج؛ تعتقد الإدارة أنه لن يؤدي أي تغيير محتمل بشكل معقول في أي من الافتراضات الأساسية المذكورة أعلاه إلى تجاوز القيمة الدفترية للقيمة القابلة للاسترداد.

٢٧ مبالغ مستحقة لمؤسسات المالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٧٩٥,٢٩٥	١,٧٦٤,٥٧٤	حسابات جارية
٦٦٥,٠٠٠	-	تمويل بموجب برنامج المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة لخطة الدعم الاقتصادي المستهدف
٢٨٠,٣٥٦	١,٧٥٢,٥٢٨	ودائع استثمارية
٣,٧٤٠,٦٥١	٣,٥١٧,١٠٢	
٣٢,٥٩٤	١٨,٨٥٠	الحساب الجاري - المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٧٧٣,٢٤٥	٣,٥٣٥,٩٥٢	

يبلغ التمويل بموجب برنامج مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لخطة الدعم الاقتصادي المستهدف الذي توفره المجموعة لا شيء (٢٠٢٠: ٦٦٥,٠٠٠ ألف درهم) والذي تم استخدامه بالكامل لتوفير تأجيل المدفوعات للمتعاملين المتأثرين.

إن توزيع إجمالي المبالغ المستحقة لمؤسسات مالية حسب القطاع الجغرافي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٧١٤,٣١٢	١,٠٩٤,٤٧١	الإمارات العربية المتحدة
١,٠٧٧,٩٩١	٥٧٠,٦٥٩	باقي الشرق الأوسط
٦٥,١٣٦	١١٣,٠١٥	أوروبا
١,٩١٥,٨٠٦	١,٧٥٧,٨٠٧	أخرى
٣,٧٧٣,٢٤٥	٣,٥٣٥,٩٥٢	

٢٨ حسابات المودعين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١,٥١٢,٤١١	٣٤,٥٥٦,٠٦٢	حسابات جارية
٦٩,٠٧٩,٨٢١	٧٤,٣٣١,٥٩٦	حسابات الاستثمار
٦٨٣,٨٩٦	٧٢٣,٤٤٥	احتياطي مخاطر الاستثمار
<u>١٠١,٢٧٦,١٢٨</u>	<u>١٠٩,٦١١,١٠٣</u>	

لقد كانت الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار للسنة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٧٧,٨٤٨	٦٨٣,٨٩٦	في ١ يناير
٤١,٨٢٢	٥١,٨٥٨	الحصة من الأرباح خلال السنة
(٣٥,٧٧٤)	(١٢,٣٠٩)	المدفوع خلال السنة
<u>٦٨٣,٨٩٦</u>	<u>٧٢٣,٤٤٥</u>	في ٣١ ديسمبر

٢٨ حسابات المودعين (تتمة)

إن توزيع إجمالي حسابات المودعين بحسب القطاع الاقتصادي، المنطقة الجغرافية والعملات هي كالآتي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		القطاع الاقتصادي:
٩,٨٩٢,٦٥٣	١٣,٨٧٠,٦٩٣	القطاع الحكومي
٧,٦٣٩,٠٠٢	٦,١١٦,٩٩٢	القطاع العام
٦,٠٢٨,٦٩٨	٥,٣٧٨,٦٥٩	شركات
١,٣٩٣,٩٥٦	٢,٤٣٥,٥٣٥	مؤسسات مالية
٦٤,٣٨٨,٦٧٨	٦٨,٠١٠,٩٤٢	أفراد
٩,٢٦٥,٨٩١	١١,١٠٨,٥٥٥	شركات صغيرة ومتوسطة الحجم
٢,٦٦٧,٢٥٠	٢,٦٨٩,٧٢٧	مؤسسات غير ربحية
١٠١,٢٧٦,١٢٨	١٠٩,٦١١,١٠٣	
		المنطقة الجغرافية:
٩٧,٩٧٩,٩٧٢	١٠٤,٣٦٩,١٣٣	الإمارات العربية المتحدة
١,٥٥٨,٧٨١	٢,٨١٤,٢٤٠	باقي الشرق الأوسط
٤٠٤,٧٥٠	٤١٣,٤٩٢	أوروبا
١,٣٣٢,٦٢٥	٢,٠١٤,٢٣٨	أخرى
١٠١,٢٧٦,١٢٨	١٠٩,٦١١,١٠٣	
		العملات:
٨٧,٢٧٩,١٥٠	٩٥,٣٧٢,٦٢١	درهم إماراتي
١٢,٤٦٩,٩٦٤	١١,٦٢٠,٩٢٠	دولار أمريكي
٦٦٦,١٩١	٩٥٣,٨٣٦	يورو
٣١٥,٩١٦	٩١٦,٠١٧	جنيه إسترليني
٥٤٤,٩٠٧	٧٤٧,٧٠٩	أخرى
١٠١,٢٧٦,١٢٨	١٠٩,٦١١,١٠٣	

يقوم المصرف باستثمار جميع ودائع الاستثمار من ضمنها حسابات التوفير، بعد اقتطاع احتياطات المصارف المركزية في الإمارات العربية المتحدة والعراق والسودان ومتطلبات السيولة من قبل المجموعة.

فيما يتعلق بالحسابات الاستثمارية بصيغة المضاربة أو الوكالة بالاستثمار فإن المصرف يتحمل الخسارة الفعلية فقط في حال التعدي أو التقصير أو مخالفة شروط العقد، وإلا فهي على رب المال أو الموكل.

٢٩ مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣٩,٢٦٩	٤٨٤,٠١٠	ذمم دائنة
٢٥٨,٦٢٢	١٣٦,٣٢٥	أوراق قبول
٢٦٥,٥٤٩	٢٣٦,١٧٨	مطلوبات عقود الإيجار
٢١٠,٣٤٢	٥٦,٦٥٣	الربح المستحق للتوزيع على المودعين وحملة الصكوك
٥٤٢,١٤٨	٦٤٥,٤٥٤	شيكات بنكية
٤١٤,٠٧٩	٣٩٨,٠٨٧	مخصصات مكافأة الموظفين ومصروفات أخرى
١١,٠٠٥	١١,٠٨٨	محتجزات دائنة
٦٠,٠٠٨	٧٠,٤٤١	مبالغ مستلمة مقدماً من المتعاملين
٤١٥,٢٥٦	٢٩٣,٥٠٢	مصاريف مستحقة
٩٣,٢٤٩	٩١,٧٦٧	أرباح موزعة غير مطالب بها
١٠٨,٠١٧	١٢٧,٩١٤	إيرادات مؤجلة
٢,٥٣١	٨٧٢	حساب الأعمال الخيرية
١٨,٦٢٧	١٨,٠٣٠	حساب التبرعات
١٩٣,٧٥٨	-	زكاة دائنة
-	٨٤٦	القيمة العادلة السالبة للبدائل الشرعية للمشتقات المالية
٦٧٢,٤٢١	٥٩١,٠٦٧	(إيضاح ٣٧)
		أخرى
<u>٣,٦٠٤,٨٨١</u>	<u>٣,١٦٢,٢٣٤</u>	

٣٠ رأس المال

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		رأس المال المصرح به:
		٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف (٢٠٢٠: ٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف) سهم عادي
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	بقية درهم واحد لكل سهم (٢٠٢٠: درهم واحد لكل سهم)
		رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل:
		٣,٦٣٢,٠٠٠ ألف (٢٠٢٠: ٣,٦٣٢,٠٠٠ ألف) سهم عادي
٣,٦٣٢,٠٠٠	٣,٦٣٢,٠٠٠	بقية درهم واحد لكل سهم (٢٠٢٠: درهم واحد لكل سهم)

٣١ الاحتياطات

٣١.١ الاحتياطي القانوني

وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للمصرف وشركاته التابعة، يتم تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني. ويعقد المصرف العزم على وقف هذا التحويل عندما يساوي الاحتياطي ٥٠٪ أو أكثر من رأس المال المدفوع. إن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع على المساهمين.

وفقاً للمادة ٢٠٣ من قانون الشركات الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) في شأن الشركات التجارية، قام المصرف بتحويل علاوة إصدار أسهم بمبلغ ١,٥٢٩,٤١٢ ألف درهم إلى الاحتياطي القانوني. بلغ الاحتياطي القانوني أكثر من ٥٠٪ من إجمالي رأس المال المدفوع للمصرف وبالتالي لم يتم تحويل أي مبلغ من ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني للبنك.

خلال ٢٠١٨، قام المصرف بتحويل علاوة الأسهم البالغة ٥٣٨,٢٤٠ ألف درهم والمتعلقة بإصدار ٤٦٤,٠٠٠ سهم حقوق إلى الاحتياطي القانوني بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في ١٩ أغسطس ٢٠١٨.

خلال ٢٠١٥، قام المصرف بتحويل علاوة الأسهم بقيمة ٣٣٦,٠٠٠ ألف درهم والمتعلقة بإصدار أسهم حقوق تبلغ ١٦٨,٠٠٠ إلى الاحتياطي القانوني بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ٢٨ يونيو ٢٠١٥.

٣١.٢ الاحتياطي العام

وفقاً للمادة ٥٧ (٢) من النظام الأساسي للمصرف، قررت الجمعية العمومية السنوية، بناءً على توصية من مجلس الإدارة تحويل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي العام. يستخدم هذا الاحتياطي لأغراض يتم تحديدها من قبل الجمعية العمومية بناءً على توصية من مجلس الإدارة.

٣١.٣ احتياطي مخاطر الائتمان

بناءً على توصية من مجلس الإدارة، قام المصرف بتكوين احتياطي خاص لمخاطر الائتمان خاضع لموافقة من قبل المساهمين في الجمعية العمومية. ستكون المساهمات لهذا الاحتياطي بشكل طوعي.

٣٢ أرباح موزعة

خلال سنة ٢٠٢١، تم دفع توزيعات أرباح نقدية بنسبة ٢٠,٥٨٪ من رأس المال المدفوع والمتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والبالغة قيمتها ٧٤٧,٣٤٣ ألف درهم بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٤ أبريل ٢٠٢١.

تم اقتراح توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٣١,١٢٪ من رأس المال المدفوع والمتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والبالغة قيمتها ١,١٣٠,١١٥ ألف درهم من قبل مجلس الإدارة للموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية القادمة.

٣٣ احتياطات أخرى

التغيرات المتراكمة في القيم العادلة	احتياطي إعادة تقييم الأرض	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي التحوط	احتياطي إنخفاض القيمة - محدد	احتياطي إنخفاض القيمة - عام	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٦٩,١٠٢	١٩٢,٧٠٠	(٧٩١,١٤٥)	٢,٣٣٦	-	٤٠٣,٤٣٦	(٣٦١,٧٧٥)
في ١ يناير ٢٠٢٠						
(١٢,١٤٨)	-	-	-	-	-	(١٢,١٤٨)
صافي الحركة في تقييم استثمار في حقوق ملكية مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						
٦٩,٥٩٦	-	-	-	-	-	٦٩,٥٩٦
صافي الحركة في تقييم استثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						
(٣٢,٠٩٢)	-	-	-	-	-	(٣٢,٠٩٢)
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي تم تحريرها إلى بيان الدخل (إيضاح ٦)						
-	-	(٥٣,٢٣٢)	-	-	-	(٥٣,٢٣٢)
فروقات التحويل الناتجة عن عملية تحويل للعمليات الأجنبية						
-	-	(١٦,٩٩٠)	-	-	-	(١٦,٩٩٠)
خسارة من التحوط في العمليات الأجنبية						
-	-	-	(٢,٣٣٦)	-	-	(٢,٣٣٦)
ربح في القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية						
-	-	-	-	٦١,٦٦٢	-	٦١,٦٦٢
صافي الحركة في احتياطي إنخفاض القيمة - محدد						
-	-	-	-	-	٧,٤٥١	(٧,٤٥١)
صافي الحركة في احتياطي إنخفاض القيمة - عام						
١٤٣,٧٤٦	١٩٢,٧٠٠	(٨٦١,٣٦٧)	-	٦١,٦٦٢	٣٩٥,٩٨٥	(٣٥٤,٧٦٦)
في ١ يناير ٢٠٢١						
(١٥٣)	-	-	-	-	-	(١٥٣)
صافي الحركة في تقييم استثمار في حقوق ملكية مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						
(١٣,٠١٢)	-	-	-	-	-	(١٣,٠١٢)
صافي الحركة في تقييم استثمار في صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						
(٢٨,١١٤)	-	-	-	-	-	(٢٨,١١٤)
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي تم تحريرها إلى بيان الدخل (إيضاح ٦)						
-	(٥٥,٣٠٠)	-	-	-	-	(٥٥,٣٠٠)
إعادة تقييم خلال السنة						
-	-	(٤,٨٥٧)	-	-	-	(٤,٨٥٧)
فروقات التحويل الناتجة عن عملية تحويل للعمليات الأجنبية						
-	-	٥,٨٢٥	-	-	-	٥,٨٢٥
ربح من التحوط في العمليات الأجنبية						
-	-	-	(٨٤٦)	-	-	(٨٤٦)
خسارة في القيمة العادلة من تحوط التدفقات النقدية						
-	-	-	-	١٩٤,١٧٧	-	١٩٤,١٧٧
صافي الحركة في احتياطي إنخفاض القيمة - محدد						
-	-	-	-	-	٢,٤٢٠	(٢,٤٢٠)
صافي الحركة في احتياطي إنخفاض القيمة - عام						
١٨٥,٠٢٥	١٣٧,٤٠٠	(٨٦٠,٣٩٩)	(٨٤٦)	٢٥٥,٨٣٩	٣٩٨,٤٠٥	(٢٥٤,٦٢٦)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١						

٣٤ صكوك الشق الأول

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٧٥٤,٣٧٥	٢,٧٥٤,٣٧٥	صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي
٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥	

٣٤ صكوك الشق الأول (تتمة)

صكوك الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني)

بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠١٨، قام المصرف بإصدار صكوك من الشق الأول - مدرجة (الإصدار الثاني) ("الصكوك") بقيمة تبلغ ٢,٧٥٤,٣٧٥ ألف درهم (٧٥٠ مليون دولار أمريكي). تم إصدار هذه الصكوك بموجب الصلاحيات المعتمدة من قبل مساهمي المصرف في اجتماع الجمعية العمومية غير الاعتيادية الذي عُقد بتاريخ ١٩ أغسطس ٢٠١٨. تم تكبد تكاليف إصدار بقيمة ١٩,٣٧٣ ألف درهم في تاريخ الإصدار.

تعد هذه الصكوك دائمة حيث إنه لا يوجد لها تاريخ استرداد ثابت وتشكل التزامات مباشرة وغير مضمونة من جانب المصرف عند نشوئها وفقاً لشروط وأحكام المضاربة. إن الصكوك مدرجة في سوق إيرلندا للأوراق المالية وهي قابلة للاسترداد من قبل المصرف بعد الفترة المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ("تاريخ الاسترداد الأول") أو أي تاريخ دفع للربح (المحقق) بعد ذلك وفقاً لشروط معينة. تحمل الصكوك ربحاً متوقعاً (في المضاربة) بمعدل ٧,١٢٥% يستحق سدادها (عند تحققه) خلال الفترة الأولية التي تقدر بخمس سنوات بشكل نصف سنوي عند نهاية نصف كل سنة. بعد الفترة الأولية، ولكل ٥ سنوات بعد ذلك، يتم إعادة تحديد معدل ربح جديد متوقع للمضاربة على أساس معدل عائد الخزينة الأمريكية لمدة ٥ سنوات زائداً هامشاً متوقعاً بنسبة ٤,٢٧٠%.

سوف يتم إدراج توزيعات الأرباح في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد.

يجوز للمصرف، وفق إرادته المطلقة، أن لا يقوم بتوزيع أية أرباح على المضاربة وفق ما كان متوقعاً، ولا يعتبر هذا الحدث تعثراً. في حال قرر المصرف عدم توزيع أرباح أو في حال وقوع حدث عدم توزيع أرباح، فلن يقوم المصرف (أ) بالإعلان عن أو دفع أية توزيعات أرباح أو (ب) استرداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ بأي وسيلة كانت على أي رأس مال أو أية أوراق مالية خاصة بالمصرف والمصنفة بالتساوي مع أو بدرجة أقل من الصكوك باستثناء الأوراق المالية، التي تنص شروطها الخاصة على إلزامية استردادها أو تحويلها إلى حقوق ملكية في كل حالة ما لم يتم أو حتى يتم توزيع أرباح المضاربة التالية المتوقعة.

صكوك الشق الأول - حكومة أبوظبي

في ١٦ أبريل ٢٠٠٩، وتماشيا مع برنامج حكومة أبوظبي لتعزيز الملاحة المالية لعدد من المؤسسات المصرفية، أصدر المصرف صكوك من الشق الأول ("الصكوك الحكومية") لصالح دائرة المالية لحكومة إمارة أبوظبي بقيمة اسمية بلغت ٢,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم. تمت الموافقة على إصدار هذه الصكوك الحكومية من قبل المساهمين خلال الاجتماع غير العادي. والذي عقد يوم ٢٢ مارس ٢٠٠٩.

في ١٥ ديسمبر ٢٠٢١، تم توقيع اتفاقية المضاربة المعدلة والمعاد بيانها لتقديم الصكوك الحكومية وفقاً لبازل ٣.

تعتبر هذه الصكوك الحكومية دائمة حيث أنه لا يوجد لها تاريخ استرداد محدد وتشكل التزامات مباشرة وغير مضمونة من جانب المصرف وتخضع لشروط وأحكام المضاربة. استناداً إلى اتفاقية المضاربة المعدلة والمعاد صياغتها بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢١، يمكن للمصرف المطالبة باسترداد الصكوك الحكومية بعد الفترة المنتهية في ١٦ أبريل ٢٠٢٧ ("تاريخ الاستدعاء") أو أي تاريخ دفع ربح محقق بعد ذلك وفقاً لشروط معينة.

إن الربح المتوقع لهذه الصكوك الحكومية هو ٦% سنوياً خلال الفترة الأولى وهي خمس سنوات تدفع نهاية كل نصف سنة. وقد انتهت فترة الخمس سنوات الأولى في ١٦ أبريل ٢٠١٤. ويقدر الربح المتوقع بعد هذه السنوات الخمس الأولى بإيبور ٦ شهور زائداً هامش ٢,٣%. وسيتم توزيع الأرباح المحققة على شكل نصف سنوي وسيتم إظهار دفعات الأرباح الموزعة في بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد. لم يتم إجراء أي تغييرات على معدلات أرباح المضاربة المتوقعة بموجب اتفاقية المضاربة المعدلة والمجددة بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢١.

يحق للمصرف وفق إرادته المطلقة أن لا يقوم بتوزيع أي أرباح وفق ما كان متوقعاً، ولا يعتبر هذا الحدث تخلفاً عن سدادها. في حال قيام المصرف باختيار أن لا يقوم بتوزيع الأرباح أو في حال الأحداث التي تستوجب عدم قيامه بهذا التوزيع، فإنه لا يحق للمصرف: (أ) الإعلان عن أو دفع أو توزيع أية أرباح، أو (ب) الاسترداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ بأي وسيلة كانت على أي جهة إصدار مساوية للصكوك أو أقل منها، باستثناء الأوراق المالية التي تنص بنودها على إلزامية الاسترداد أو التحويل إلى حقوق ملكية، إلا إذا تم في كل حالة من هذه الحالات، القيام بتوزيع أرباح المضاربة المتوقعة مرتين متتاليتين.

٣٥ حقوق الملكية غير المسيطرة

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة النسبة المملوكة من صافي الموجودات للشركات التابعة للمصرف.

٣٦ التزامات ومطلوبات طارئة

إن الالتزامات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية تشمل الالتزامات بتقديم وتوفير التسهيلات الائتمانية الإسلامية والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان المخصصة لتلبية متطلبات متعاملي المصرف.

تتمثل الالتزامات المتعلقة بتقديم تسهيلات ائتمانية إسلامية بالالتزامات تعاقدية وفقاً لعقود التمويل الإسلامية. عادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ انتهاء ثابتة أو بنود تعاقدية متعلقة بانتهائها وعادة ما تتطلب دفع رسوم. وبما أنه من الممكن انتهاء الالتزامات دون سحب أو استخدام التسهيلات، فإن مجموع مبالغ تلك العقود لا يمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية.

يلتزم المصرف بموجب خطابات الاعتماد وخطابات الضمان بصرف دفعات نيابة عن متعامليه في حالة عدم قيام المتعامل بالوفاء بالتزاماته وفقاً لشروط العقد.

لقد كان على المصرف الالتزامات التالية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية والمطلوبات الطارئة والالتزامات الرأسمالية الأخرى:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		المطلوبات الطارئة
٦,٨٩٨,٨٧١	٥,٢٥٠,٩٥٨	خطابات الاعتماد
٦,٢٥٤,٤٨٥	٥,٦٤٧,٦٩٥	خطابات ضمان
<u>١٣,١٥٣,٣٥٦</u>	<u>١٠,٨٩٨,٦٥٣</u>	
		الالتزامات
٥٨٢,٦٩٤	٥٥٥,٤٩٨	التزامات التسهيلات غير المسحوبة
١٧٢,٢٠٦	٢٣٦,٥٤٣	التزامات لمصاريف رأسمالية مستقبلية
٤,٩٨٦	-	استثمارات عقارية وعقارات قيد التطوير
<u>٧٥٩,٨٨٦</u>	<u>٧٩٢,٠٤١</u>	
<u>١٣,٩١٣,٢٤٢</u>	<u>١١,٦٩٠,٦٩٤</u>	

٣٧ البدائل الشرعية لمشتقات الأدوات المالية

تعتمد المبادلات الشرعية على وعد موحد ملزم من طرف واحد بشراء سلع مقبولة شرعاً من الطرف الآخر بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. تتطلب البدائل الشرعية للمبادلات التقليدية دخول الطرفين في مراجعتين مختلفتين ومستقلتين بحيث يمكن ذلك أحدهما من الحصول على عائد ثابت يحسب ابتداءً وفقاً لمؤشر متفق عليه، بينما يمكن الآخر من الحصول على عائد متغير يحسب ابتداءً وفقاً لمؤشر متغير متفق عليه أيضاً، ويتم حساب الأرباح في هذه الحالة على أساس مبلغ مرجعي وبعملة واحدة.

٣٧ البدائل الشرعية لمشتقات الأدوات المالية (تتمة)

إن الجدول المرفق أدناه يظهر القيم العادلة للبدائل الشرعية للمشتقات المالية بالإضافة إلى القيمة الإسمية مرتبة حسب مدة الاستحقاق. إن القيمة الإسمية تتبني على المبالغ الناتجة من المرابحات والمؤشرات المرجعية التي يقاس بها التغير في هذه المعاملات. إن القيم الإسمية تدل على حجم رصيد المعاملات في نهاية السنة ولا تعطي مؤشراً لمخاطر السوق أو الائتمان.

أقل من ٣ أشهر إلى سنة إلى ٥ سنوات	٣ أشهر إلى سنة	أقل من ٣ أشهر	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٦٢,٠٨٧	٢,٣٢٣,٦٩٥	٤٠٤,٩٨٠	٤,٩٠٤,٣٠٠	٨٤٦	-
٦٥٣,٠٢٧	٢,١٦٤,٨٥٣	٣٠٧,٠٩٠	٥,٤٢٣,٦٤٦	-	٢,٧٩٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١: القيمة الاسمية بالمدة إلى الاستحقاق البدائل الشرعية للمبادلات التقليدية (إيضاح ٢٤، ٢٩)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: القيمة الاسمية بالمدة إلى الاستحقاق البدائل الشرعية للمبادلات التقليدية (إيضاح ٢٤، ٢٩)

٣٨ الزكاة

بما أن المصرف ليس ملزماً بدفع الزكاة بموجب القانون أو نظامه الأساسي وعقد تأسيسه أو بقرار من الجمعية العمومية، فإن مسؤولية دفع الزكاة تقع على عاتق المساهمين. بناءً على تقييم الإدارة لصافي الوعاء الزكوي للمصرف الخاضع للزكاة، تم تقدير إجمالي مبلغ الزكاة، على أساس السنة الميلادية، بمبلغ ٢٩٤,٠٢٢ ألف درهم (٢٠٢٠: ٢٥٩,١٢٨ ألف درهم) وبناءً عليه، تم تقدير مبلغ الزكاة بـ ٠,٠٨٠,٩٥٣٢ درهم (٢٠٢٠: ٠,٠٧١,٣٥٠ درهم) لكل سهم.

وفي بعض السلطات القضائية لبعض فروع المصرف أو شركاته التابعة أو الزميلة يلزم القانون بدفع مبلغ الزكاة للجهة الحكومية المسؤولة عن تحصيل الزكاة، وعليه فقد قام المصرف عملاً بالقانون بدفع مبالغ الزكاة لهذه الجهات بالنيابة عن المساهمين وقام باقتطاع هذا المبلغ المدفوع من إجمالي مبلغ الزكاة أعلاه، وتعديل مبلغ الزكاة لكل سهم.

وقد تم تقدير إجمالي مبلغ زكاة صكوك الشق الأول بناءً على السنة الميلادية بمبلغ ٩٠,٧٨٠ ألف درهم (٢٠٢٠: ٨٥,٥٧١ ألف درهم) وعليه تم تقدير مبلغ الزكاة بواقع ٠,٠١٩,٠٩٤ درهم (٢٠٢٠: ٠,٠١٨,٠٠٠ درهم) لكل درهم تم استثماره في صكوك الشق الأول.

وقد قام المصرف بحساب مبلغ الزكاة المذكور أعلاه من أجل مساعدة المستثمرين في صكوك الشق الأول على إخراج زكاتهم؛ أما إخراج مبلغ الزكاة فهو من مسؤولية حملة هذه الصكوك.

٣٩ النقد ومرادفات النقد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٨,٥٦٥,٥٠٢	١٥,٧٧٥,٨٠٨	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية، قصيرة الأجل
١,٤٥٢,٣٩٨	٢,٥٧٩,٥٨٠	الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى، قصيرة الأجل
-	-	مراوحة ومضاربة مع مؤسسات مالية، قصيرة الأجل
(٣,٠٨٨,٢٤٤)	(٣,٣٢١,٤٤١)	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية، قصيرة الأجل
<u>٦,٩٢٩,٦٥٦</u>	<u>١٥,٠٣٣,٩٤٧</u>	

٤٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يقوم المصرف ضمن سياق أعماله الاعتيادية بالتعامل مع أطراف ذات علاقة والتي تشمل المساهمين الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة، والشركات الزميلة، والمشاريع المشتركة، والمديرين الرئيسيين وشركاتهم ذات العلاقة. يقوم المصرف بالحصول على ضمانات كرهن الأملاك والأوراق المالية (الأسهم والصكوك) بناءً على تقويم المصرف لمخاطر الائتمان للطرف ذي العلاقة خلال سنة ٢٠٢١، تمت إعادة التفاوض بشأن تمويل الأطراف ذات العلاقة بناءً على الشروط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. إن جميع التمويلات نشطة وخالية من أي مخصص للانخفاض. إن الأرصدة والمعاملات بين المصرف وشركاته التابعة التي تمثل أطراف ذات علاقة، قد تم حذفها في عملية توحيد البيانات المالية ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح.

إن معدلات الربح المحققة على الأرصدة وودائع الوكالة لدى المصارف والمؤسسات المالية وتمويل متعاملين المقدمة إلى أطراف ذات علاقة خلال السنة قد تراوحت من صفر % إلى ٩,٩ % (٢٠٢٠: صفر % إلى ٩,٩ % في السنة).

إن معدلات الربح المدفوعة على مبالغ الودائع المستحقة لمؤسسات مالية وودائع متعاملين من أطراف ذات علاقة خلال السنة قد تراوحت من صفر % إلى ٢,٠ % في السنة (٢٠٢٠: صفر % إلى ٢,٠ % في السنة).

٤٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

خلال السنة كانت المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة في بيان الدخل الموحد كالتالي:

الإجمالي ألف درهم	آخرون ألف درهم	شركات زميلة		مساهم رئيسي ألف درهم	
		مشاريع مشتركة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم		
١٧,٢١١	-	١٧,٢١١	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الدخل من المربحة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية
١٢٦,٥٦٥	٨٣,٨٥٧	٢,٤١٤	٣٦	٤٠,٢٥٨	الدخل من المربحة، المضاربة، الإجارة وتموليات إسلامية أخرى من المتعاملين
١,٣٣٠	١,١٤٣	١٧٨	٩	-	الدخل من رسوم وعمولات، صافي
٤٦٨	-	-	٤٦٨	-	المصاريف التشغيلية
١,٠٤٦	٥	١,٠٠٢	٦	٣٣	الأرباح الموزعة للمودعين وحاملي الصكوك
١٩,٨٧٧	-	١٩,٨٧٧	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الدخل من المربحة والمضاربة والوكالة مع مؤسسات مالية
١٢٣,٥٥٤	٦٨,٨٤٦	-	٢,٤٩٥	٥٢,٢١٣	الدخل من المربحة، المضاربة، الإجارة وتموليات إسلامية أخرى من المتعاملين
٣,٨٧٥	٢,٦٢٩	١,٢٤٥	-	١	الدخل من رسوم وعمولات، صافي
٦٦٠	-	-	٦٦٠	-	المصاريف التشغيلية
١,٤٤٤	١٤	٩٣٠	٧	٤٩٣	الأرباح الموزعة للمودعين وحاملي الصكوك

٤٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تضمنت الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في بيان المركز المالي الموحد ما يلي:

الإجمالي ألف درهم	آخرون ألف درهم	شركات زميلة ومشاريع مشتركة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم	مساهم رئيسي ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
٣١٩,٥٨٥	-	٣١٩,٥٨٥	-	-	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٨٣,٤١٧	-	٨٣,٤١٧	-	-	مربحة ومضاربة لدى المؤسسات المالية
٦,٠٧٥,٩٠٤	٤,٠٤٩,٧٦٧	٤,٩٠٥	١,٥٨٩	٢,٠١٩,٦٤٣	مربحة، مضاربة، إجارة وتمويلات إسلامية أخرى
٥٥١,٦٩٠	٩٧	٥٥١,٥٩٣	-	-	موجودات أخرى
٧,٠٣٠,٥٩٦	٤,٠٤٩,٨٦٤	٩٥٩,٥٠٠	١,٥٨٩	٢,٠١٩,٦٤٣	
١٤,٢٠٦	-	١٤,٢٠٦	-	-	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
٣٧٣,١٨٨	٤١,٤٢٣	٢٨٦,٧٧٩	٧,٣٥٣	٣٧,٦٣٣	حسابات المودعين
١٨٠	١٠١	٢٢	٥٧	١	مطلوبات أخرى
٣٨٧,٥٧٤	٤١,٥٢٤	٣٠١,٠٠٧	٧,٤١٠	٣٧,٦٣٣	
١١٤,٩٣٧	١٠٣,٦٧٣	١١,٢٦٤	-	-	مطلوبات طارئة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
٣١٩,٥٨٥	-	٣١٩,٥٨٥	-	-	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٨٨,١٠٥	-	٨٨,١٠٥	-	-	مربحة ومضاربة لدى المؤسسات المالية
٥,٨٩٦,٥٧١	٣,١٨٩,٠٤٧	-	٥٦,١٤٧	٢,٦٥١,٣٧٧	مربحة، مضاربة، إجارة وتمويلات إسلامية أخرى
٧٠٩,٧٨٦	٨,٢٧١	٥١٧,٨٩٠	-	١٨٣,٦٢٥	موجودات أخرى
٧,٠١٤,٠٤٧	٣,١٩٧,٣١٨	٩٢٥,٥٨٠	٥٦,١٤٧	٢,٨٣٥,٠٠٢	
٥,١٢٨	-	٥,١٢٨	-	-	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
٤٢٥,٨٠٣	٣٤,٧٩٠	٢٥٣,٨٥٦	٧,٩٨٧	١٢٩,١٧٠	حسابات المودعين
٨,٢٩٦	٨,٢٧٢	٢٣	-	١	مطلوبات أخرى
٤٣٩,٢٢٧	٤٣,٠٦٢	٢٥٩,٠٠٧	٧,٩٨٧	١٢٩,١٧١	
١١١,١١١	٩١,٥١٠	١٩,٦٠١	-	-	مطلوبات طارئة

إن المصرف ومساهمه الرئيسي يمتلكان حصة مسيطرة في مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر (اس.ا.يه.أي)، وهناك اتفاقية رسمية للسيطرة المشتركة لهذا الاستثمار (إيضاح ٢١).

٤٠ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين

كانت مكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥,٧٦٥	٢٣,٤٥٩	رواتب ومكافآت أخرى
٢,٠٠٧	١,٥٨٦	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<u>٢٧,٧٧٢</u>	<u>٢٥,٠٤٥</u>	

خلال سنة ٢٠٢١، تم دفع مبلغ بقيمة ٧,٣٥٠ ألف درهم إلى مجلس الإدارة والمتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بعد الحصول على موافقة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٤ أبريل ٢٠٢١.

٤١ معلومات القطاعات

إن القطاعات التشغيلية تحدد على أساس التقارير الداخلية المتعلقة بأقسام المجموعة والتي يتم مراجعتها دورياً من قبل صانعي القرارات المتعلقة بعمليات المصرف وذلك لتوزيع الموارد للقطاعات ولتقويم أدائها. إن المعلومات المقدمة إلى صانعي القرارات المتعلقة بعمليات المصرف لغرض تحديد الإمكانيات وتقويم الأداء، هي على أساس الوحدات الاستراتيجية التالية للمصرف والتي تقدم منتجات وخدمات لأسواق مختلفة.

الخدمات المصرفية العالمية للأفراد - يقوم هذا القطاع بالتعامل مع المشاريع الصغيرة والمتوسطة، إيداعات الأفراد، تزويد المتعاملين بالتمويل، الإجارة، المرابحة، بطاقات الائتمان الإسلامية، خدمات التحويل وتسهيلات التمويل التجاري.

الخدمات المصرفية العالمية للشركات - يقوم هذا القطاع بالتعامل مع خدمات التمويل والإيداع والحسابات الجارية للشركات والمؤسسات الفردية.

الخدمات المصرفية الخاصة - يقوم هذا القطاع بشكل رئيسي بالتمويلات، الخدمات الائتمانية الأخرى، الإيداع والحسابات الجارية للأفراد أصحاب ثروات مالية عالية.

الخزينة - يقوم هذا القطاع بتزويد خدمات أسواق المال، خدمات المتاجرة والخزينة وكما يقوم بإدارة عمليات التمويل للمصرف باستخدام خدمات الإيداعات الاستثمارية.

الخدمات العقارية - تقوم شركة تابعة للمصرف بأنشطة عمليات الشراء، البيع، التطوير، الإيجار بما في ذلك الأراضي والمباني، بالإضافة إلى إدارة وإعادة بيع الممتلكات وجميع الأنشطة المتعلقة.

العمليات الأخرى - يمثل هذا القطاع المكتب الرئيسي والشركات التابعة والشركات الزميلة والمشاريع المشتركة غير المدرجة أعلاه وتشمل أيضاً التكاليف غير الموزعة.

تقوم الإدارة بمراقبة النتائج التشغيلية للقطاعات بشكل منفصل بهدف أخذ القرارات المتعلقة بتوزيع الموارد وتقويم الأداء. يتم تقويم أداء القطاعات على أساس الربح أو الخسارة التشغيلية.

٤١ معلومات القطاعات (تتمة)

كانت معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كالآتي:

الإجمالي ألف درهم	قطاعات أخرى ألف درهم	خدمات عقارية ألف درهم	الخبزينة ألف درهم	خدمات مصرفية خاصة ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للشركات ألف درهم	خدمات مصرفية تجارية عالمية ألف درهم	
٥,٥٥٩,٥٥١ (٢,٢٦٠,٠٣٥)	٦٥٢,٦٨٤ (١٢,٥٤٣)	٦٣,٢٣٧ (٥٩,٨٠٩)	٧٧٨,٥٠١ (٤١,١٧٨)	١٣٣,٧٩٢ (٦٢,٣٧٧)	٨٧٥,١٤٥ (٢٧٩,٣١٧)	٣,٠٥٦,١٩٢ (١,٨٠٤,٨١١)	الإيرادات والنتائج إيرادات القطاع، صافي مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
٣,٢٩٩,٥١٦ (٩٥٤,٣٩٩)	٦٤٠,١٤١ (٣٤٢,٩٤٢)	٣,٤٢٨ -	٧٣٧,٣٢٣ ٣,٠١٢	٧١,٤١٥ ٩,٧٥٢	٥٩٥,٨٢٨ (٥٧٨,٤٢٦)	١,٢٥١,٣٨١ (٤٥,٧٩٥)	ربح تشغيلي (هامش) مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
٢,٣٤٥,١١٧ (١٥,٠٢٨)	٢٩٧,١٩٩ -	٣,٤٢٨ -	٧٤٠,٣٣٥ -	٨١,١٦٧ (٥,٤١٧)	١٧,٤٠٢ (٩,٦١١)	١,٢٠٥,٥٨٦ -	أرباح (خسائر) السنة قبل الزكاة والضريبة الزكاة والضريبة
٢,٣٣٠,٠٨٩ (١,٣٥٨)	٢٩٧,١٩٩ (١,٣٥٨)	٣,٤٢٨ -	٧٤٠,٣٣٥ -	٧٥,٧٥٠ -	٧,٧٩١ -	١,٢٠٥,٥٨٦ -	أرباح (خسائر) السنة بعد الزكاة والضريبة حقوق الملكية غير المسيطرة
٢,٣٢٨,٧٣١	٢٩٥,٨٤١	٣,٤٢٨	٧٤٠,٣٣٥	٧٥,٧٥٠	٧,٧٩١	١,٢٠٥,٥٨٦	أرباح (خسائر) السنة العائد لمساهمي المصرف
١٣٦,٨٦٨,٣٤٩	٦,٧٠٩,٢١٨	٢,٠٦٩,٣٠٩	٢٧,٢٣١,١٠٩	٤,٧٧٣,١١١	٤٠,٣٢٤,٧٥٥	٥٥,٧٦٠,٨٤٧	الموجودات موجودات القطاع
١١٦,٣٠٩,٢٨٩	٣,٥٥٩,٧٥٣	٢٤٧,٦٢١	٤,٦٠٠,٣٢٥	٥,٦٤٥,٧٢٥	٢٥,٧٠٧,١٤٩	٧٦,٥٤٨,٧١٦	المطلوبات مطلوبات القطاع

٤١ معلومات القطاعات (تتمة)

كانت معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كالآتي:

الإجمالي ألف درهم	قطاعات أخرى ألف درهم	خدمات عقارية ألف درهم	الخبزينة ألف درهم	خدمات مصرفية خاصة ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للشركات ألف درهم	خدمات مصرفية تجارية عالمية ألف درهم	
٥,٣٥٨,١٦٥ (٢,٤٥٠,٠٠٠)	٣٧٥,٥٤٣ (١١٢,٣٣٩)	٧١,٥٠٧ (٦٦,٤١١)	٥٩٩,٤٠٥ (٤٢,٦١٢)	١٣٤,٩٢٥ (٥٨,٤٦٩)	٩٣٨,٢٧٠ (٣٢١,٨٧٣)	٣,٢٣٨,٥١٥ (١,٨٤٨,٢٩٦)	الإيرادات والنتائج إيرادات القطاع، صافي مصاريف تشغيلية ما عدا مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
٢,٩٠٨,١٦٥ (١,٣١٤,١١٢)	٢٦٣,٢٠٤ (١٥٧,٩٨٩)	٥,٠٩٦ (٣١,٧٧٣)	٥٥٦,٧٩٣ (٩,٧٤٨)	٧٦,٤٥٦ (١٥,٣٨١)	٦١٦,٣٩٧ (٩٨١,٩٧٤)	١,٣٩٠,٢١٩ (١١٧,٢٤٧)	ربح تشغيلي (هامش) مخصص الانخفاض في القيمة، صافي
١,٥٩٤,٠٥٣	١٠٥,٢١٥	(٢٦,٦٧٧)	٥٤٧,٠٤٥	٦١,٠٧٥	(٣٦٥,٥٧٧)	١,٢٧٢,٩٧٢	أرباح (خسائر) السنة قبل الزكاة والضريبة
٩,٩٠٨	-	-	-	-	(٨,٥٦٩)	١٨,٤٧٧	الزكاة والضريبة
١,٦٠٣,٩٦١	١٠٥,٢١٥	(٢٦,٦٧٧)	٥٤٧,٠٤٥	٦١,٠٧٥	(٣٧٤,١٤٦)	١,٢٩١,٤٤٩	أرباح (خسائر) السنة بعد الزكاة والضريبة
(١,١٣٣)	(١,١٣٣)	-	-	-	-	-	حقوق الملكية غير المسيطرة
١,٦٠٢,٨٢٨	١٠٤,٠٨٢	(٢٦,٦٧٧)	٥٤٧,٠٤٥	٦١,٠٧٥	(٣٧٤,١٤٦)	١,٢٩١,٤٤٩	أرباح (خسائر) السنة العائد لمساهمي المصرف
١٢٧,٨١٦,١٣٨	٦,٨٤٢,٧٩٩	٢,١٣٥,٣٨٧	٢٤,٨٨٤,٩٧٤	٤,٣٧٦,٠٩٨	٣٦,٠١٧,٠١٢	٥٣,٥٥٩,٨٦٨	الموجودات موجودات القطاع
١٠٨,٦٥٤,٢٥٤	٤,١٠٧,٤٩٥	٢٤٩,٤٧٣	٤,٧٠٠,٥٦٤	٥,٤٠٥,٩٣٧	٢٢,٧٨٧,٥٠٧	٧١,٤٠٣,٢٧٨	المطلوبات مطلوبات القطاع

٤١ معلومات القطاعات (تتمة)

فيما يلي تحليل لإجمالي الإيرادات لكل قطاع بين الإيرادات من الاطراف الخارجية وبين القطاعات:

الإجمالي ألف درهم	قطاعات أخرى ألف درهم	خدمات عقارية ألف درهم	الخبزينة ألف درهم	خدمات مصرفية خاصة ألف درهم	خدمات مصرفية عالمية للشركات ألف درهم	خدمات مصرفية تجارية عالمية ألف درهم	
٥,٥٥٩,٥٥١	٥٩٨,٠٥١	٦٣,٢٣٧	٩٠٤,٧٥٨	١٢٨,٨٠٧	٩٠٠,٩٧٢	٢,٩٦٣,٧٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إيرادات القطاع، صافي
-	٥٤,٦٣٣	-	(١٢٦,٢٥٧)	٤,٩٨٥	(٢٥,٨٢٧)	٩٢,٤٦٦	الإيرادات بين القطاعات، صافي
٥,٥٥٩,٥٥١	٦٥٢,٦٨٤	٦٣,٢٣٧	٧٧٨,٥٠١	١٣٣,٧٩٢	٨٧٥,١٤٥	٣,٠٥٦,١٩٢	إجمالي إيرادات القطاع، صافي
٥,٣٥٨,١٦٥	١١٩,٠١١	٧١,٥٠٧	٩٧١,٤٥٣	١١٠,٣٧٤	١,٠١٤,٩٢٦	٣,٠٧٠,٨٩٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إيرادات القطاع، صافي
-	٢٥٦,٥٣٢	-	(٣٧٢,٠٤٨)	٢٤,٥٥١	(٧٦,٦٥٦)	١٦٧,٦٢١	الإيرادات بين القطاعات، صافي
٥,٣٥٨,١٦٥	٣٧٥,٥٤٣	٧١,٥٠٧	٥٩٩,٤٠٥	١٣٤,٩٢٥	٩٣٨,٢٧٠	٣,٢٣٨,٥١٥	إجمالي إيرادات القطاع، صافي

المعلومات الجغرافية

تعمل المجموعة في منطقتين جغرافيتين رئيسيتين، محلية ودولية. تمثل الإمارات العربية المتحدة المنطقة المحلية التي تتضمن عمليات المجموعة الناتجة من الفروع والشركات الزميلة والتابعة داخل الدولة، وتكون المنطقة الدولية متمثلة بعمليات المصرف الصادرة من فروع العراق وقطر والسودان والشركات الزميلة والتابعة خارج الدولة. بما أن عمليات المجموعة داخل الدولة تمثل الأغلبية الكبرى من إيرادات المجموعة، وبما أن إجمالي أصول المجموعة داخل الدولة تمثل الأغلبية الكبرى من إجمالي أصول ومطلوبات المجموعة، لذلك لم يتم الإفصاح عن معلومات القطاعات الجغرافية للإيرادات والمصاريف، أرباح العمليات (هامش)، الموجودات والمطلوبات.

٤٢ إدارة المخاطر

٤٢.١ مقدمة

إن الأنشطة الرئيسية للمصرف تتمثل في إدارة المخاطر وتقديم العوائد للمساهمين بما يتماشى مع مستوى المخاطر المقبولة. إن المخاطر هي ضمن أنشطة المجموعة يتم إدارتها من خلال عملية تعريف وقياس ومراقبة مستمرة تخضع لحدود المخاطر ومراقبة أخرى وفقاً للقوانين ومتطلبات المجلس. تتعرض المجموعة بشكل رئيسي لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر تشغيلية. أما الأخطار الأخرى مثل مخاطر السمعة، المخاطر القانونية والمخاطر المختلفة المحددة من اتفاقية بازل فيتم أيضاً مراقبتها وإدارتها.

٤٢.١.١ هيكل إدارة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة "المجلس" إجمالي مسؤولية تأسيس إطار إدارة المخاطر للمصرف ومراقبته، والموافقة على إجمالي تعرض المصرف للمخاطر، وضمان إنجاز العمل ضمن هذا الإطار. يمثل المجلس السلطة التصديقية العليا. خلال ٢٠١٥، وافق المجلس على إطار حوكمة الشركات وتحديث موثيق لجان المجلس المختلفة.

لجنة الاستراتيجية

قام المجلس بتعيين لجنة الاستراتيجية وهي مسؤولة عن توجيه الإدارة التنفيذية للمجموعة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمجموعة وتنفيذ استراتيجية المجموعة، وعمل مراجعة دورية لمدى تحقيق الأهداف الاستراتيجية وخطط الأعمال والنشاطات التصحيحية المباشرة حيثما تكون مطلوبة. بالإضافة لذلك، تعمل هذه اللجنة كحلقة اتصال بين المجلس والإدارة العليا لقضايا الأعمال.

لجنة إقرار المخاطر والاستثمارات

تم تعيين لجنة إقرار المخاطر والاستثمارات من قبل المجلس وهي مسؤولة عن الموافقات على تعرض المجموعة للمخاطر، والمعاملات ذات القيمة العالية والبنود الأساسية في إنفاق رأس المال. بالإضافة لذلك، إن هذه اللجنة مسؤولة عن مراقبة جودة ومخصصات المحفظة الائتمانية.

لجنة سياسة القيادة والمخاطر

تم تعيين لجنة سياسة القيادة والمخاطر من قبل المجلس لتساعده في استيفاء مسؤوليات الرقابة في المصرف وكل الشركات التابعة له والشركات الزميلة الجوهرية فيما يتعلق بما يلي:

- مراجعة ملف المخاطر للمجموعة مع الأخذ بالنظر المتطلبات المتعلقة بإدارة مخاطر الشركة ولعمل توصيات لفحص ملف مخاطر المجموعة بالتماشي مع المتطلبات التنظيمية القابلة للتطبيق واعتبارات التسعير واستراتيجية الأعمال؛
- مساعدة المجلس في الإشراف على استجابة المجموعة للمخاطر التي تواجهها من خلال اعتماد سياسات ومعايير مخاطر المجموعة؛
- مراجعة والتوصية بهيكل قيادة الشركة وإدارة المخاطر واستراتيجية المخاطر للمجلس بالتماشي مع متطلبات نمو الأعمال في المجموعة.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.١ مقدمة (تتمة)

٤٢.١.١ هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجنة التدقيق

تم تعيين لجنة التدقيق من قبل المجلس لمساعدته في استيفاء مسؤوليات الرقابة في المصرف وكل الشركات التابعة له والشركات الزميلة الهامة فيما يتعلق بما يلي:

- ضمان نزاهة البيانات المالية الموحدة وعملية إعداد التقارير المالية للمجموعة؛
- مراجعة البيانات المالية ونظم الرقابة الداخلية، وضمان الجودة وهيكل إدارة المخاطر؛
- مراجعة أداء وظائف التدقيق الداخلية؛
- مراجعة الرقابة الداخلية على إعداد البيانات المالية والتدقيق السنوي المستقل للبيانات المالية الموحدة للمجموعة؛
- توصية المجلس بتعيين مدققي الحسابات الخارجيين وتقييم كفاءاتهم واستقلاليتهم وأدائهم؛ و
- ضمان امتثال المجموعة للمتطلبات القانونية والتشريعية المتعلقة بأنشطة الأعمال.

تتم إدارة واجبات ومسؤوليات اللجان من خلال ميثاق رسمي موافق عليه.

٤٢.١.٢ إدارة مخاطر المجموعة "GRM"

إن لجنة إدارة المخاطر للمجموعة هي لجنة مستقلة تعمل بصورة مقرية من الإدارات الأخرى، حيث إنها تعمل على دعم أنشطتها وحماية مخاطر المجموعة في نفس الوقت كخط دفاع ثاني. يتأسس إدارة مخاطر المجموعة رئيس إدارة مخاطر المجموعة الذي يتولى المسؤوليات الرئيسية التالية:

- ضمان الحفاظ على إطار مناسب لإدارة المخاطر والالتزام بسياسات وإجراءات المخاطر ضمن المجموعة؛
- التحقق من الالتزام بالتوجيهات والقوانين في دولة الإمارات العربية المتحدة وفي اسواقنا خارج البلاد؛
- المحافظة على العلاقات العامة مع أجهزة التنظيم المحلية بالنسبة إلى إدارة المخاطر؛
- الموافقة على معاملات التمويل التجارية وتمويل الأفراد ضمن هيئاتها المفوضة؛
- المحافظة على أنظمة ونماذج وعمليات السيطرة على المخاطر؛ و
- ضمان منهج قوي في منح التمويلات لدعم كافة قطاعات الأعمال.

ترفع التقارير إلى رئيس إدارة مخاطر المجموعة من أفراد رئيسيين ومختصين في المخاطر المجربة يقومون بإدارة مجالات محددة من المخاطر من بينها الخدمات المصرفية الإجمالية، والخدمات المصرفية الخاصة، والخدمات المصرفية التجارية والمخاطر التشغيلية والسيطرة الائتمانية وإدارة الإصلاحات وإدارة مخاطر المؤسسة ومخاطر السوق. إن مسؤوليات إدارة مخاطر المجموعة تمتد عبر كافة وحدات الأعمال للمصرف وفي جميع المناطق الجغرافية التي يعمل فيها المصرف.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.١ مقدمة (تتمة)

٤٢.١.٢ مجموعة إدارة المخاطر "GRM" (تتمة)

لجنة الائتمان

يتم مراجعة واعتماد جميع عروض أعمال المتعاملين من خلال لجنة ائتمان ممنوحة صلاحية متفق عليها من قبل المجلس. تتكون اللجنة من موظفي ائتمان ذو خبرة معينين يتم تعيينهم من خلال منهج قوي وموسع للكفاءات. تتم عملية التعيين من قبل الرئيس التنفيذي بناءً على توصيات رئيس الامتثال للمجموعة ورئيس إدارة مخاطر المجموعة. إن عملية اعتماد العروض الائتمانية لأعمال المتعاملين والحدود المتاحة للجنة يتم قيادتها بشكل مفصل خارج المصرف في دليل سياسات وإجراءات الائتمان بحيث تتم مراجعتها بشكل دوري.

٤٢.١.٣ قياس المخاطر وأنظمة إصدار التقارير

من أجل رصد ومراقبة المخاطر بشكل فعال، تحافظ مجموعة إدارة المخاطر على القدرة التي تتيح لها:

- إعداد تقارير المحافظ بناءً على مؤشرات كتركز المحافظ حسب القطاع الجغرافي أو الاقتصادي والمنتجات ومعدلات المخاطر ومؤشرات أخرى تستخدم في تحليل وإدارة جودة المحافظ بصورة عامة.
- مراقبة سلامة وتوافق المعلومات المشتملة على معدلات المخاطر ومخاطر الهجرة والخسائر وإجمالي الانكشاف وصيانة قاعدة بيانات الخسائر المركزية للتحكم وتحليل الخسائر.
- وضع عوامل لتستخدم في حساب الخسائر المتوقعة ومتطلبات مخاطر رأس المال.
- توحيد معلومات إدارة المحافظ والتقارير لاستخدام المديرين التنفيذيين ومجلس الإدارة.
- تأسيس والمحافظة على مجموعة من المؤشرات التحذيرية المبكرة للتعرف على المخاطر الجديدة.

يتم إصدار تقرير مفصل عن مخاطر الصناعات والمتعاملين والمخاطر الجغرافية المكتسبة والتي تحصل بشكل متكرر. يتم فحص هذه التقارير ومناقشتها بشكل متقارب في سلسلة من مراجعات المحفظة المرحلية التي تعقد مع كبار مدراء الأعمال والمخاطر. يتم أخذ قرارات بشأن الرغبة في المخاطرة والتعديلات على معايير التمويل وغيرها من المبادرات نتيجة لهذه الاجتماعات. يتم عرض تقارير المخاطر على الرئيس التنفيذي، والقائمين على الحوكمة ولجنة سياسة المخاطر وعلى المجلس بشكل دوري. تحدد الإدارة العليا المخصصات المناسبة لخسائر التمويلات بصورة شهرية.

تقوم المجموعة بالحصول على ضمانات لأجل تخفيض مخاطر الائتمان.

٤٢.١.٤ تركيز المخاطر

يسعى المصرف إلى إدارة تعرضه لمخاطر الائتمان من خلال توزيع أنشطة التمويل لتقادي تركيزات المخاطر غير المناسبة عند أفراد أو مجموعات من المتعاملين في صناعة أو قطاع أعمال معين. كما تحصل الإدارة على الضمانات عند اللزوم.

إن تفاصيل محتويات محفظة التمويلات مبينة ضمن الإيضاحين (١٧) و(١٨).

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.١ مقدمة (تتمة)

٤٢.١.٥ التدقيق الداخلي للمجموعة

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر في المصرف دورياً من قبل قسم التدقيق الداخلي الذي يقوم بفحص دقة الإجراءات وكيفية تقييد المصرف بها. يناقش قسم التدقيق الداخلي للمجموعة نتائج كل التقييمات مع الإدارة وينقل كل النتائج والتوصيات إلى لجنة التدقيق. يقوم رئيس قسم التدقيق الداخلي للمجموعة بإرسال التقارير مباشرة إلى لجنة التدقيق مما يدل على استقلاليته وموضوعيته في جميع عمليات التدقيق التي تتم داخل المصرف.

٤٢.١.٦ بازل ٢ عملية تقييم كفاية رأس المال "ICAAP"

منذ عام ٢٠٠٩، تطلب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وذلك كجزء من النظام التنظيمي الدولي بازل II، بأن يقدم كل مصرف في الإمارات العربية المتحدة تقريراً عن عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال - المعروفة باسم "ICAAP". قام المصرف بإعداد وتقديم تقرير ICAAP الخاص به في كل من السنوات التسع الماضية. تتسجم هذه الإجراءات مع رغبة المصرف في المخاطرة وفقاً لحجم المخاطر التي بدورها تنتج مجموعة واسعة من حدود المخاطر الموضوعية ضمن ووفق استراتيجيات المصرف الشاملة.

٤٢.٢ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الادوات المالية بالوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. تحاول المجموعة ضبط مخاطر الائتمان من خلال ضوابط استخدام السوق المستهدف عالي التركيز الذي يعرف مع من سيتعامل المصرف من منظور بيان المخاطر، واستخدام معايير قبول المخاطر التي تحدد نوع وحجم المخاطر التي يستعد المصرف لتحملها مع كل طرف مقابل. يتم استخدام هذه الأدوات الهامة بالاقتران مع مراقبة احتمالية التعرض لمخاطر الائتمان والحد من التركيز على التعامل مع أطراف محددة، والاستمرار في تقييم القدرة الائتمانية للأطراف الأخرى. بالإضافة إلى متابعة حدود الائتمان، يقوم المصرف بإدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة المتاجرة عن طريق الدخول في اتفاقيات التسوية وترتيبات الضمان مع الأطراف الأخرى حسب ما تقتضيه الحالة للحد من فترة التعرض للمخاطر. وقد يقوم المصرف في بعض الحالات بإلغاء معاملات أو توزيعها على أطراف أخرى لتخفيض مخاطر الائتمان.

قام المصرف بتأسيس عملية مراجعة لنوعية الائتمان لتقديم تعريف مبكر عن التغيرات الممكنة في الكفاءة الائتمانية للأطراف المقابلة وتشمل مراجعات الضمانات الدورية. إن عملية مراجعة نوعية الائتمان تسمح للمصرف بإجراء تقييم للخسارة المحتملة كنتيجة للمخاطر التي يتعرض لها والقيام بإجراء تصحيحي.

يتم تصنيف جميع التعرضات الائتمانية التجارية على أساس محلل المخاطر "موديز" الذي ينظر إليه كمقياس عالمي. تدعم هذه القاعدة عدة طرق تصنيف لمختلف قطاعات الأعمال التي تم احتوائها بشكل جيد. يتم أيضاً تطبيق طريقة تقييم مخاطر التسهيلات. التعرضات لمخاطر المتعاملين يتم تقييمها باستعمال تطبيقات وجدول تقييم السلوك.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

نموذج إدارة المخاطر

من أجل قياس المخاطر بشكل فعال، قامت المجموعة باستخدام مجموعة من نماذج تحديد المخاطر مثل تقييم / تدوين مخاطر المتعاملين، والخسارة الناتجة عن التعثر ومخاطر السوق ونماذج اختبار الضغوط. تخضع نماذج المخاطر هذه إلى سياسة حوكمة المجموعة المتعلقة بالنماذج، والتي تنص على اتباع إرشادات عبر دورة حياة النموذج وتضع مبادئ وتعليمات للمساهمة في عملية فعالة لاتخاذ القرارات بين أصحاب المصالح من أجل تطوير والحفاظ على نماذج مخاطر عالية الجودة في المجموعة. تغطي سياسة الحوكمة ما يلي:

- أدوار ومسؤوليات أصحاب المصالح (مطور النموذج، المتحقق من صحة النموذج المستقل، سلطة الموافقة إلخ)،
- الحد الأدنى من المتطلبات لكل خطوة من خطوات دورة حياة النموذج،
- عملية الموافقة،
- الحد الأدنى من متطلبات التوثيق.

قياس مخاطر الائتمان

يتم قياس مخاطر ائتمان المجموعة من حيث خسارة الائتمان المتوقعة، والتي يتم احتسابها بضرب ثلاثة مكونات رئيسية، وهي احتمالية التعثر في السداد والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد والتعرض عند التعثر للسداد، وخصمها بمعدل الربح الفعلي المبدئي.

قام المصرف بتطوير مجموعة من النماذج لتقدير هذه المتغيرات. بالنسبة للمحافظ التي تتوفر لها بيانات تاريخية كافية، قامت المجموعة بتطوير نموذج إحصائي، أما بالنسبة للمحافظ الأخرى، فتم تطوير نماذج تعتمد على الأحكام.

تصنيف مخاطر الائتمان

قامت المجموعة بتصميم مقياس تقييم رئيسي، يحتوي على ٢٢ فئة للمخاطر تعكس تقييم احتمالية التعثر في السداد من جانب المتعامل. يشتمل مقياس التقييم الرئيسي على ١٩ فئة عاملة و٣ فئات متعثرة.

بالنسبة لمحافظ الأفراد، تستخدم المجموعة بطاقات الأداء السلوكية، والتي تشمل سلوك الدفع الأخير ومعلومات العلاقة الأخرى ذات الصلة المتاحة لدى المصرف، لاحتساب درجة الائتمان التي يتم ضبطها على احتمالية التعثر في وقت محدود.

يتم تقييم المتعاملين من الشركات باستخدام نماذج تقييم المخاطر المحددة للقطاع، والتي تستخدم المعلومات المالية وغير المالية المتعلقة بالمتعامل للوصول إلى التقييم المناسب للمخاطر. يتم ضبط تقييمات المخاطر على احتمالية التعثر في وقت محدود لإجراء الحسابات القائمة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يعتبر تقويم مخاطر الائتمان وتقدير خسارة الائتمان المتوقعة منصفاً وذا احتمالية مرجحة ويتضمن كافة المعلومات المتاحة ذات الصلة بالتقويم بما في ذلك المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات المعقولة والقابلة للدعم للظروف الاقتصادية في تاريخ التقارير المالية. وبالإضافة إلى ذلك، يأخذ تقدير خسارة الائتمان المتوقعة في الاعتبار القيمة الزمنية للنقود.

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تقوم المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة لتسهيل ما كقيمة حالية آجلة ذات احتمالية مرجحة للخسائر المتوقعة خلال الإثني عشر شهراً القادمة أو العمر الفعلي المتبقي للتسهيل. يتم احتساب الخسارة المتوقعة في أي فترة زمنية من عمر التسهيل باستخدام الصيغة الحسابية التالية:

$$\text{خسارة الائتمان المتوقعة} = \text{احتمالية التعثر} * \text{التعرض عند التعثر} * \text{الخسارة الناتجة عن التعثر}$$

لكل تسهيل تقوم المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة على فترتين متوقعتين:

- ١٢ شهر: يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر الآجلة لمدة ١٢ شهر.
- على مدى عمر الأداة: يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر الآجلة على مدى عمر الأداة.

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

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

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان

يتم تحديد المرحلة من خلال تحديد مدى الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان منذ نشوئها المبدئي. تقوم المجموعة بتقويم وقت حدوث الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان بناءً على التقويمات الكمية والنوعية. يتم تصنيف التسهيلات ضمن المرحلة الثانية عندما تستوفي المعايير التالية:

المعايير الكمية: يتم تحديد الحد الأدنى القائم على احتمالية التعثر المطلقة أو زيادة احتمالية التعثر النسبية مقارنةً بنشوء التعثر للمحافظ المختلفة من أجل تحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان. وبالإضافة إلى ذلك، يستخدم المصرف كذلك تقويم الانتقال منذ نشوء التعثر للملتزمين من خارج محافظ الأفراد.

المعايير النوعية: مستقلة عن احتمالية التعثر، تستخدم المجموعة كذلك معلومات نوعية لتقويم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان. ويشمل هذا معلومات مثل تصنيف قائمة المراقبة ومؤشرات التعثر التاريخي.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان (تتمة)

معايير الدعم: بالنسبة لكافة حسابات المتعاملين ، يتم تطبيق الدعم ويعتبر أن التسهيل يواجه ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان إذا تجاوز استحقاق الدفعات التعاقدية للمتعاملين الملتزمين ٣٠ يوماً.

بالنسبة للحالات التي شهدت فيها المجموعة نقصاً في المعلومات المتاحة عند نشوء الإلتزام، تم إجراء بعض الافتراضات غير المباشرة لتقدير التقييم عند نشوء الإلتزام.

تعريف التعثر والموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية

تحدد المجموعة أن الأداة المالية متعثرة، عندما تستوفي واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

الأفراد: المتعامل الذي يكون متعثراً في السداد لأكثر من ٩٠ يوماً فسوف يتم تصنيفه كمتعثر أو منخفض القيمة الائتمانية.

الشركات: بالنسبة لكافة المتعاملين المصنفين / المقيمين حالياً كما هو مبين أدناه، فسوف يتم اعتبارهم متعثرين على النحو التالي:

- عندما يكون التصنيف دون المستوى، أو مشكوك في تحصيله أو خسارة كاملة؛ أو
- عندما يكون تصنيف المخاطر هو د/٨، د/٩، د/١٠؛ أو
- عندما تكون المعاملة متاخرة عن استحقاق السداد لأكثر من ٩٠ يوماً إلا إذا كان الإستثناء موافق عليه.

يتم تصنيف أو خفض تصنيف المتعاملين في الفئات المذكورة أعلاه، بناءً على تقييم شامل للجودة الائتمانية للمتعامل. يشمل هذا التقييم مراجعة تاريخ الدفع والقدرة على السداد والملاءة المالية.

المعالجة

يمكن للموجودات الإنتقال إلى المرحلة ١ من المرحلة ٢ في حال لم تعد تستوفي معايير الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان وفي حال أكملت فترة اختبار لمدة ١٢ شهر، تحدها المجموعة. وبالمثل بالنسبة للانتقالات من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢، بالنسبة لمحافظ معينة، تشتمل سياسة المجموعة على فترات اختبار حيث تظل الموجودات في المرحلة ٣ لفترات تتراوح ما بين ستة إلى اثني عشر شهراً. تضمن السياسة أيضاً عدم إنتقال أي من الموجودات مباشرة إلى المرحلة ١ من المرحلة ٣.

قياس خسارة الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير

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

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

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

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

قياس خسارة الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير (تتمة)

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

إحتمالية التعثر:

الشركات: تعتمد احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهر لكل تسهيل على درجات السلوك التي يتم ضبطها على أداء المحفظة مؤخراً من أجل عكس احتماليات التعثر في وقت معين. في الحالات التي لا يتوفر فيها سجل أداء كافٍ لاحتساب درجة السلوك، يقوم المصرف باستخدام احتماليات التعثر على مستوى الوحدة.

استناداً إلى البيانات التاريخية، قامت المجموعة بتطوير منحنيات تطور لمعدل التعثر على مدى العمر المتوقع لمحافظ وقطاعات مختلفة. من أجل الحصول على هيكل لإحتمالية التعثر على مدى العمر المتوقع الذي تم تعديله على أساس الاقتصاد الكلي، يتم مضاعفة منحنيات العمر وفقاً لمعايير الاقتصاد الكلي، المشتقة باستخدام نماذج إحلال الاقتصاد الكلي التي طورتها المجموعة.

الأفراد: يتم التوصل لإحتماليات التعثر للمتعاملين من الشركات من خلال تصنيف المخاطر الذي تم توليده من نماذج التقييم المعنية. تم استخدام معدلات التعثر التاريخية لمختلف القطاعات لتطوير نماذج إحلال الاقتصاد الكلي لإحتماليات التعثر. يتم تحويل احتماليات التعثر المُنتبأ بها من النماذج إلى احتمالية التعثر التراكمية باستخدام مفهوم تحليل الاستمرار ويتم التوصل إلى احتمالية التعثر الهامشية.

الخسارة الناتجة عن التعثر:

الشركات: تعتمد نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر على تقديرات الاسترداد النقدي. بالنسبة للمنتجات المضمونة، يتم كذلك أخذ المبالغ المستردة من الضمانات في الاعتبار.

بالنسبة للمنتجات غير المضمونة والقطاعات المتضمنة، قامت المجموعة بتطوير منحنيات استرداد على فترة إعادة الجدولة استناداً إلى خبرة الاسترداد التاريخية. بالنسبة لكل تسهيل، يتم احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر باستخدام منحنيات الاسترداد تلك مع تعديلها لتتوافق مع تطلعات الاقتصاد الكلي.

بالنسبة للمنتجات المضمونة، تعتمد الخسارة الناتجة عن التعثر على قيمة الضمان الحالية / المستقبلية المعدلة للاستهلاك أو مؤشر أسعار المنازل.

الأفراد: يستخدم مصرف أبوظبي الإسلامي نموذجاً مُشترى، يتم ضبطه على محفظة المجموعة، لاحتساب الخسارة الناتجة عن التعثر غير المضمونة. يتم بعد ذلك احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر المضمونة بعد الاستفاد من الضمانات المخصصة. يتم تعديل الخسائر الناتجة عن التعثر لتتوافق مع تطلعات الاقتصاد الكلي.

التعرض عند التعثر:

إن التعرض عند التعثر هو المبلغ الذي يتوقع المصرف من المتعامل الالتزام به في حالة التعثر عن السداد. يعتمد التعرض عند التعثر على نوع المنتج:

- بالنسبة للمنتجات التي يتم إطفائها، يعتمد هذا على السداد التعاقدية خلال فترة التوقعات.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة / خارج الميزانية، فيتم تقديرها كمزيج من التعرض الحالي وعامل تحويل الائتمان المطبق على الجزء غير المسحوب من الحد.

تطبق المجموعة إحلال إداري في الحالات التي يتعذر فيها على النماذج تصوير خواص المتعامل. تتم مناقشة هذه الإحلالات والموافقة عليها من قبل رئيس إدارة مخاطر المجموعة أو لجنة الإدارة المناسبة للمجموعة.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

المعلومات الآجلة المدرجة ضمن نموذج خسارة الائتمان المتوقعة

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تم أيضاً إدراج التطلعات الاقتصادية المستقبلية عند احتساب الخسائر. قامت المجموعة بتطوير نماذج إحلل الاقتصاد الكلي عن طريق إجراء تحليل إحصائي لإنشاء علاقة تاريخية لمتغيرات الاقتصاد الكلي مع احتمالية التعثر ومكونات الخسارة الناتجة عن التعثر. تعتمد هذه النماذج على متغيرات مختلفة مثل أسعار النفط والنتاج المحلي الإجمالي وأسعار العقارات وما إلى ذلك. يتم استخدام نماذج الاقتصاد الكلي لتعديل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر المحتسبة من النماذج الأساسية. بالإضافة إلى حسابات خسارة الائتمان المتوقعة، يتم استخدام احتمالية التعثر الآجلة على مدى العمر المتوقع للأداة لتحديد مدى الارتفاع الجوهرية في مخاطر الائتمان.

تقوم المجموعة بتصنيف البيانات المتعلقة بسيئاريوهات الاقتصاد الكلي من مزود خارجي، والذي يقوم باستخدام سيئاريوهات مبنية على ظروف السوق الحالية وتطلعات فريقه الاقتصادي. تستخدم المجموعة ثلاثة سيئاريوهات اقتصاد كلي حيث يتم وضع اعتبار لكل سيئاريو منها.

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيئاريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ للسنوات من ٢٠٢٢ إلى ٢٠٢٦، بالنسبة لدولة الإمارات العربية المتحدة التي تعمل فيها المجموعة، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير هام على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

النطاق	التعريف	قائمة المتغيرات الكلية المستخدمة
بين ٣٤ دولار أمريكي و ٧٦ دولار أمريكي	سعر البرميل	سعر النفط، برنت دولار أمريكي
بين ١١٪ و ٩٪	تغير %	نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي
بين ١٢٪ و ١٠٪	تغير %	مؤشر اسعار البيع السكني
بين ١٠٪ و ٩٪	تغير %	الاستهلاك الخاص
بين ١٠٪ و ٩٪	تغير %	الطلب المحلي

مراقبة مخاطر الائتمان

فيما يتعلق باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تتم مراقبة التعرضات الائتمانية والإبلاغ عنها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تتم مراجعة واعتماد التغيير في المراحل، وأية استثناءات لمعايير الارتفاع الجوهرية في مخاطر الائتمان، وغيرها من المسائل المتعلقة بالائتمان والانخفاض في القيمة، من قبل اللجنة الإدارية المناسبة.

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

إستراتيجية المجموعة للتخفيف من مخاطر الائتمان

تعمل المجموعة ضمن حدود التعرض التحوطية التي حددها مجلس الإدارة بما يتماشى مع إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تم وضع العمليات بشكل مناسب لإدارة وتصعيد الاستثناءات.

قامت المجموعة بتبني إجراءات لتنوع التعرضات على مختلف القطاعات. يتم تحقيق التنوع من خلال الحد من التركيز من خلال وضع حدود للمعاملين والقطاع الصناعي وحدود جغرافية.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة الضمانات

يتم استخدام الضمانات بشكل فعال كأدوات للحد من المخاطر من قبل المجموعة. تتم مراقبة وتقويم جودة الضمانات بشكل مستمر ويسعى المصرف إلى ضمان قابلية استخدام الضمانات. تشمل الفئات الرئيسية للضمانات الودائع النقدية / الثابتة والمخزون والأسهم والضمانات (الضمانات التجارية والضمانات المصرفية والشخصية) والممتلكات غير المنقولة والذمم المدينة والمركبات.

يتم إعادة تقويم الضمانات بشكل منتظم وفقاً لسياسة الائتمان الخاصة بالمصرف. وبالإضافة إلى ذلك، يتم إجراء التقويمات المناسبة كذلك حسب طبيعة الضمان والظروف الاقتصادية العامة. يعمل ذلك الأمر على تمكين المصرف من تقويم القيمة السوقية العادلة للضمانات وضمان تغطية المخاطر بشكل مناسب. كما تخضع الهياكل الأمنية والمواثيق القانونية للمراجعة الدورية.

مخاطر الالتزامات المتعلقة بالائتمان

يقوم المصرف بتوفير خطابات ضمان لعملائه والتي قد تتطلب قيام المصرف بسداد المدفوعات بالنيابة عنهم. يتم تحصيل هذه المدفوعات من المتعاملين بناءً على شروط خطابات الضمان. إن هذه المدفوعات تُعرض المصرف لمخاطر مماثلة لمخاطر التمويلات ويتم تخفيضها بنفس العمليات والسياسات الرقابية.

٤٢.٢.١ الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بدون الأخذ بالاعتبار أية ضمانات وتعزيزات ائتمانية

يظهر الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي الموحد. إن الحد الأقصى للتعرض موضح بإجمالي المبلغ بدون الأخذ بالحسبان استخدام اتفاقيات المقاصة الإطارية واتفاقيات الرهن.

إجمالي التعرض الأقصى	إجمالي التعرض الأقصى	إيضاحات
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		أرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٢,٣٠١,٧١١	٣,٧٥٣,٨٠٤	١٥
١٣٢,٩١٢	٧٩٠,٦٧٠	١٦
٣٧,٩٥٢,٢٢٤	٤٥,٤٨٣,٧٦١	١٧
٤٩,٤٥٤,٥٥٧	٤٧,٦٤٥,٣٨٦	١٨
		تمويلات إجارة
		استثمارات في صكوك مقيسة
١٠,٤٤٠,٠٨٢	٩,٧٤٤,٠٦٣	١٩
		بالتكلفة المطفأة
٣,٣٥٧,٥٠١	٣,٩٢٨,٥٣٧	٢٠
١,٩٥٣,٩١١	١,٧٥٣,٦٥٩	
		استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
		موجودات أخرى
١٠٥,٥٩٢,٨٩٨	١١٣,٠٩٩,٨٨٠	
		مطلوبات محتملة
١٣,١٥٣,٣٥٦	١٠,٨٩٨,٦٥٣	٣٦
٥٨٢,٦٩٤	٥٥٥,٤٩٨	٣٦
		التزامات
١٣,٧٣٦,٠٥٠	١١,٤٥٤,١٥١	الإجمالي
١١٩,٣٢٨,٩٤٨	١٢٤,٥٥٤,٠٣١	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٢ تركيز مخاطر الائتمان

يتم إدارة تركيز مخاطر الائتمان حسب المتعامل / الطرف المقابل وحسب المنطقة الجغرافية والقطاع الاقتصادي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغت قيمة أكبر خمس تعرضات ائتمان مبلغ ٨,٩٥٥,٢١٦ ألف درهم (٢٠٢٠: ٨,٨١٩,٣٢٧ ألف درهم) قبل احتساب الضمانات أو أي تعزيزات ائتمانية أخرى.

توزع الموجودات والمطلوبات للمجموعة حسب المنطقة الجغرافية للأطراف المقابلة.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٢ تركيز مخاطر الائتمان (تتمة)

إن توزيع الموجودات المالية للمجموعة المعرضة لمخاطر الائتمان حسب المنطقة الجغرافية هو كالاتي:

مجموع ألف درهم	موجودات أخرى ألف درهم	استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة ألف درهم	استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة ألف درهم	تمويلات إجارة ألف درهم	مربحة وتمويلات إسلامية أخرى ألف درهم	مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية ألف درهم	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف اسلامية ومؤسسات مالية أخرى ألف درهم	
								٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٩٦,٠٠٨,٩٩٧	١,٦٧٦,٥٤٧	١,٦٩٢,٩٠٨	٧,٠٣٤,٤٣٠	٤٥,٥٠١,٨٤٥	٣٨,٤١٠,٨٩٩	٧٠٧,١٣٨	٩٨٥,٢٣٠	الإمارات العربية المتحدة
١٠,٠٤٥,٩١٧	٧٧,١١٢	١,٢٥٦,٣٠٨	٢,٢٣٤,٤٤٨	١,٣٠٣,٦٣١	٣,٣٨٣,٥٤٠	٨٣,٥٣٢	١,٧٠٧,٣٤٦	باقي دول الشرق الأوسط
٢,٩٥٥,١٩٦	-	-	-	٢٧١,٤١١	٢,٣٨٦,٧٥٠	-	٢٩٧,٠٣٥	أوروبا
٤,٠٨٩,٧٧٠	-	٩٧٩,٣٢١	٤٧٥,١٨٥	٥٦٨,٤٩٩	١,٣٠٢,٥٧٢	-	٧٦٤,١٩٣	أخرى
١١٣,٠٩٩,٨٨٠	١,٧٥٣,٦٥٩	٣,٩٢٨,٥٣٧	٩,٧٤٤,٠٦٣	٤٧,٦٤٥,٣٨٦	٤٥,٤٨٣,٧٦١	٧٩٠,٦٧٠	٣,٧٥٣,٨٠٤	الموجودات المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان
								٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٩٤,١٨٦,٩٠٥	١,٨٧٢,٣٤٤	٢,٠٧٦,٩٥٠	٧,٩٣٠,٨٤٠	٤٧,٨٠٨,٦٧١	٣٤,٣٠٩,٨٢٤	٤٥,٠٩٦	١٤٣,١٨٠	الإمارات العربية المتحدة
٦,٧٠٣,٨٥١	٨١,٥٦٧	٥٨٨,٧٧٦	٢,٠٩٣,٤٠٣	١,٠١٧,٤١٨	١,٥٨٤,٤٩٧	٨٧,٨١٦	١,٢٥٠,٣٧٤	باقي دول الشرق الأوسط
٢,٠٣٦,٣٣٦	-	-	-	٣٨١,٥٠١	١,٥١٢,٣٢٩	-	١٤٢,٥٠٦	أوروبا
٢,٦٦٥,٨٠٦	-	٦٩١,٧٧٥	٤١٥,٨٣٩	٢٤٦,٩٦٧	٥٤٥,٥٧٤	-	٧٦٥,٦٥١	أخرى
١٠٥,٥٩٢,٨٩٨	١,٩٥٣,٩١١	٣,٣٥٧,٥٠١	١٠,٤٤٠,٠٨٢	٤٩,٤٥٤,٥٥٧	٣٧,٩٥٢,٢٢٤	١٣٢,٩١٢	٢,٣٠١,٧١١	الموجودات المالية الخاضعة لمخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان الناشئة عن بنود خارج بيان المركز المالي والمذكورة في إيضاح ٤٢.٢.١ هي متعلقة بشكل أساسي بدولة الإمارات العربية المتحدة.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٢ تركيز مخاطر الائتمان (تتمة)

إن توزيع الموجودات المالية والمطلوبات والالتزامات الطارئة للمجموعة حسب القطاع الاقتصادي هو كالاتي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٤٢٣,٤٣٢	٦,٦٧١,٢٨٦	القطاع الحكومي
١٣,٣٥٠,٠٠٤	١٥,٠٩٢,٥٥٩	القطاع العام
٨,٣٥٦,٦٥٢	١١,٣٨٠,٢٨٣	المؤسسات المالية
٥,٢٤٩,٠٥٥	٥,٦٤٤,٨٢٠	التجارة والصناعة
٧,٣٧٣,٥٩٦	٧,٢٥٨,٥٢٩	البناء والعقارات
٦٨٤,٧٥٠	١,٤١٣,٢١٧	الطاقة
٥٢,٥٩٩,٦٧٦	٥٤,٥٤١,٠٩٦	أفراد
١٢,٥٥٥,٧٣٣	١١,٠٩٨,٠٩٠	أخرى
١٠٥,٥٩٢,٨٩٨	١١٣,٠٩٩,٨٨٠	موجودات مالية خاضعة لمخاطر الائتمان

٤٢.٢.٣ تقييم الانخفاض في القيمة

مع اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تم استبدال طريقة الخسارة المتكبدة للانخفاض في القيمة بطريقة خسارة الائتمان المتوقعة. يقوم المصرف بإدراج مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لكافة الأدوات المالية بخلاف تلك المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم تصنيف الأدوات المالية إلى ثلاث فئات على النحو التالي:

المرحلة ١ (عاملة): عندما لا يوجد ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان ملحوظ منذ نشأة الأداة المالية. يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر الممكنة الحدوث في غضون الإثني عشر شهراً كمخصص انخفاض في القيمة.

المرحلة ٢ (منخفضة الأداء): حيث لوحظ وجود ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ نشأة الأداة المالية ولكن لم يحدث تعثر. يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر الممكنة الحدوث على مدى عمر الأداة المالية كمخصص انخفاض في القيمة.

المرحلة ٣ (متعثرة): عندما يحدث التعثر. يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة بناءً على الخسارة المتوقعة على مدى العمر المتبقي للأداة المالية كمخصص انخفاض القيمة.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٣ تقويم الانخفاض في القيمة (تتمة)

تم تحديد معايير الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان لكل من محفظة الشركات والأفراد. إن المحرك الرئيسي للارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان لمحفظة الشركات هو تقويم انتقال مخاطر المتعامل منذ نشأة الأداة المالية. إن المحرك الأساسي للارتفاع الجوهري في مخاطر ائتمان محفظة الافراد هو عدد أيام التعثر واحتمالية التعثر على مدى عمر الأداة.

يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة كنتاج من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر والتي يتم تقويمها باستخدام معدل الربح الفعلي لكل تسهيل. يتم تعديل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات متعلقة بالاقتصاد الكلي تم تقديمها من قبل خبير خارجي. يتم تحديث هذه السيناريوهات بشكل ربع سنوي.

تتم مراجعة المخصصات القائمة على خسائر الائتمان المتوقعة والموافقة عليها شهرياً من قبل لجنة إدارة المخصصات.

شطب الموجودات التمويلية

قام مجلس الإدارة بوضع سياسات تتعلق بتوقيت وكمية المخصصات وكميات الشطب لكافة محافظ التمويل للمصرف. تعكس هذه السياسات القوانين والقواعد المحددة من المصرف المركزي للإمارات العربية المتحدة ومن معايير المحاسبة الدولية المعتمدة بالإضافة إلى أفضل الممارسات المتبعة في السوق والقطاع المصرفي، ويتم الالتزام بها بشكل صارم.

٤٢.٢.٤ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

إن حجم ونوع الضمان المطلوب يعتمد على تقويم مخاطر الائتمان للطرف المقابل. تطبق إرشادات موثقة بالنسبة لعملية قبول أنواع الضمانات ومؤشرات التقويم.

إن الأنواع الرئيسية للضمانات التي يتم الحصول عليها هي كالتالي:

- لمعاملات إعادة الشراء وإعادة الشراء المعكوسة: النقد أو الأوراق المالية؛
- للتمويل التجاري: رهن على الممتلكات العقارية والمخزون والديونيات التجارية والأوراق المالية؛ و
- التمويل الشخصي: رهن الأصول، رهن العقارات والسيارات وتحويل الرواتب لصالح المصرف.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٤ الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تتمة)

يوضح الجدول أدناه، قيمة الضمانات أو الرصيد القائم لتمويل المتعاملين أيهما أقل كما في تاريخ التقرير:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		مقابل تمويل المتعاملين غير منخفض القيمة
		ممتلكات
		أوراق مالية
		هامش النقد ورهن عقاري على الودائع الثابتة
		أخرى
٣١,٩٩٤,١٢٤	٣٢,٧١٢,١٧٢	
٣٠,٢٤١	٢٣,٩٧٢	
٨١٥,٠٩٥	٦٦٧,٩٠٠	
٩,٢٩٦,٠٩٠	٩,٠٣٩,٢١٩	
<u>٤٢,١٣٥,٥٥٠</u>	<u>٤٢,٤٤٣,٢٦٣</u>	
		مقابل القيمة المنخفضة بصورة فردية
		ممتلكات
		أوراق مالية
		هامش النقد ورهن عقاري على الودائع الثابتة
		أخرى
٣,٤٠٥,١٥٥	٤,١٣٦,٨٤٨	
١١٨,١٥٤	٥٤,٣٦٦	
١٦,٥٧٨	١٦,٧٦٧	
٢٤٨,٣١٩	٢٠٥,٦٢٤	
<u>٣,٧٨٨,٢٠٦</u>	<u>٤,٤١٣,٦٠٥</u>	
<u>٤٥,٩٢٣,٧٥٦</u>	<u>٤٦,٨٦١,٨٦٨</u>	

يحصل المصرف أيضاً على ضمانات من الشركات الأم من أجل منح تمويلات للشركات التابعة لها، لكن لم يتم إدراج عوائدها في الجدول أعلاه.

تراقب الإدارة بشكل دوري القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية المذكورة وتراقب أيضاً القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها من خلال مراجعتها لكفاية مخصص خسائر الانخفاض.

يقوم المصرف كذلك باستخدام اتفاقيات المقاصة الإطارية مع الأطراف الأخرى.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٥ نوعية الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية

تتم إدارة نوعية الائتمان للموجودات المالية من قبل المصرف باستخدام التصنيفات الائتمانية الداخلية. يظهر الجدول أدناه نوعية الائتمان لأرصدة ووكالات لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى، مرابحة ومضاربة مع مؤسسات مالية، مرابحة، إجارة وتمويلات إسلامية أخرى، استثمارات بالتكلفة المطفأة، استثمار مقيس بالقيمة العادلة (باستثناء أدوات حقوق الملكية)، بعض الموجودات الأخرى والإلتزامات والمطلوبات الطارئة للمصرف استناداً إلى نظام التصنيف الائتماني لدى المجموعة.

فيما يلي إجمالي التعرض حسب التصنيف:

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				<u>أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة</u>
٥٣,٤٦٧,٤٧٥	-	٣٠,٤٦٢٩	٥٣,١٦٢,٨٤٦	الدرجات من ٤-١
٤٤,١٨٠,٥٩٨	-	٥,٧٥٠,٠٧٨	٣٨,٤٣٠,٥٢٠	الدرجات من ٦-٥
١,٩٣٠,١٧٩	-	١,٨٢٦,١٨٩	١٠٣,٩٩٠	الدرجة ٧
٨,٤١٢,٠٧١	٨,٤١٢,٠٧١	-	-	الدرجات من ١٠-٨
١٠٧,٩٩٠,٣٢٣	٨,٤١٢,٠٧١	٧,٨٨٠,٨٩٦	٩١,٦٩٧,٣٥٦	إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة
				<u>صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>
١,٣٠٩,٧٣٩	-	-	١,٣٠٩,٧٣٩	الدرجات من ٤-١
٥٠٦,٥٤٨	-	-	٥٠٦,٥٤٨	الدرجات من ٦-٥
٢٥٣	٢٥٣	-	-	الدرجات من ١٠-٨
١,٨١٦,٥٤٠	٢٥٣	-	١,٨١٦,٢٨٧	إجمالي الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				<u>الإلتزامات ومطلوبات طارئة</u>
٧,١٧٢,٤٧٥	-	٢٤٣,١٤٨	٦,٩٢٩,٣٢٧	الدرجات من ٤-١
٣,٥٢٨,٣٩٨	-	١,٦٢٤,٥٧٢	١,٩٠٣,٨٢٦	الدرجات من ٦-٥
٥٨٠,٥٧١	-	٥٨٠,٠٩٧	٤٧٤	الدرجة ٧
١٧٢,٧٠٧	١٧٢,٧٠٧	-	-	الدرجات من ١٠-٨
١١,٤٥٤,١٥١	١٧٢,٧٠٧	٢,٤٤٧,٨١٧	٨,٨٣٣,٦٢٧	الدرجات من ٤-١
١٢١,٢٦١,٠١٤	٨,٥٨٥,٠٣١	١٠,٣٢٨,٧١٣	١٠٢,٣٤٧,٢٧٠	إجمالي الإلتزامات والمطلوبات الطارئة

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٥ نوعية الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية (تتمة)

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
٤٨,٨٥٣,٠٦٤	-	٤٨١,٤٤٣	٤٨,٣٧١,٦٢١	الدرجات من ٤-١
٤١,٩٤٢,٦٧٠	-	٥,٦٥٧,٠٧٢	٣٦,٢٨٥,٥٩٨	الدرجات من ٦-٥
٢,٣٦٣,٦٢٣	-	٢,١٢٦,٧٧٤	٢٣٦,٨٤٩	الدرجة ٧
٧,٨١٣,٨٧٧	٧,٨١٣,٨٧٧	-	-	الدرجات من ١٠-٨
١٠٠,٩٧٣,٢٣٤	٧,٨١٣,٨٧٧	٨,٢٦٥,٢٨٩	٨٤,٨٩٤,٠٦٨	إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٢٨٢,٨٢٤	-	-	١,٢٨٢,٨٢٤	صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢٠,٩٦٢	-	١٨,٠٤٥	٤٠٢,٩١٧	الدرجات من ٤-١
٧,٢٨٧	٧,٢٨٧	-	-	الدرجات من ٦-٥
١,٧١١,٠٧٣	٧,٢٨٧	١٨,٠٤٥	١,٦٨٥,٧٤١	الدرجات من ١٠-٨
١,٧١١,٠٧٣	٧,٢٨٧	١٨,٠٤٥	١,٦٨٥,٧٤١	إجمالي الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,١٩٠,٨٠٣	-	١٠٨,٩٣٤	١٠,٠٨١,٨٦٩	التزامات ومطلوبات طارئة
٢,٧٥٣,٢٤٨	-	٤٩٩,٢٣٦	٢,٢٥٤,٠١٢	الدرجات من ٤-١
٦٢٣,٠٧٨	-	٦٢١,٩١٩	١,١٥٩	الدرجات من ٦-٥
١٦٨,٩٢١	١٦٨,٩٢١	-	-	الدرجة ٧
١٣,٧٣٦,٠٥٠	١٦٨,٩٢١	١,٢٣٠,٠٨٩	١٢,٣٣٧,٠٤٠	الدرجات من ١٠-٨
١١٦,٤٢٠,٣٥٧	٧,٩٩٠,٠٨٥	٩,٥١٣,٤٢٣	٩٨,٩١٦,٨٤٩	إجمالي الإلتزامات والمطلوبات الطارئة

فيما يلي خسائر الائتمان المتوقعة حسب التصنيف:

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة - خسائر الائتمان المتوقعة
٥٨,٧٩٨	-	٥,٨٩٢	٥٢,٩٠٦	الدرجات من ٤-١
٦٢٥,٣١٨	-	١٨١,٥٧٨	٤٤٣,٧٤٠	الدرجات من ٦-٥
٢٤٤,٦٥٠	-	٢٣٥,٠٠٤	٩٩,٦٤٦	الدرجة ٧
٤,٠٧٤,٢٢٥	٤,٠٧٤,٢٢٥	-	-	الدرجات من ١٠-٨
٥,٠٠٢,٩٩١	٤,٠٧٤,٢٢٥	٤٢٢,٤٧٤	٥٠٦,٢٩٢	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
١,١١٦	-	-	١,١١٦	صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - خسائر الائتمان المتوقعة
١٣,٧٧٦	-	-	١٣,٧٧٦	الدرجات من ٤-١
١٠٠	١٠٠	-	-	الدرجات من ٦-٥
١٤,٩٩٢	١٠٠	-	١٤,٨٩٢	الدرجات من ١٠-٨
١,١٥٨	-	١٣	١,١٤٥	التزامات ومطلوبات طارئة - خسائر الائتمان المتوقعة
١٦,١٠٠	-	١٢,٢٩٥	٣,٨٠٥	الدرجات من ٤-١
٤٦,٢٧٧	-	٤٦,٢٦٣	١٤	الدرجات من ٦-٥
٦٥,١٦٨	٦٥,١٦٨	-	-	الدرجة ٧
١٢٨,٧٠٣	٦٥,١٦٨	٥٨,٥٧١	٤,٩٦٤	الدرجات من ١٠-٨
٥,١٤٦,٦٨٦	٤,١٣٩,٤٩٣	٤٨١,٠٤٥	٥٢٦,١٤٨	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٥ نوعية الائتمان لكل صنف من الموجودات المالية (تتمة)

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				<u>أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة - خسائر الائتمان المتوقعة</u>
١٤٣,٣٦٣	-	٥٤,٦٦٥	٨٨,٦٩٨	الدرجات من ١-٤
٣٧٨,٧٤١	-	١٣٦,٨٠١	٢٤١,٩٤٠	الدرجات من ٥-٦
٣٢٨,٩٤٤	-	٣٠٨,٣٤١	٢٠,٦٠٣	الدرجة ٧
٣,٢٥٢,٢٣٦	٣,٢٥٢,٢٣٦	-	-	الدرجات من ٨-١٠
٤,١٠٣,٢٨٤	٣,٢٥٢,٢٣٦	٤٩٩,٨٠٧	٣٥١,٢٤١	
				<u>صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - خسائر الائتمان المتوقعة</u>
٧,٠٢١	-	-	٧,٠٢١	الدرجات من ١-٤
٥,٨٦٠	-	٦٩٥	٥,١٦٥	الدرجات من ٥-٦
٢,٨٩٣	٢,٨٩٣	-	-	الدرجات من ٨-١٠
١٥,٧٧٤	٢,٨٩٣	٦٩٥	١٢,١٨٦	
				<u>التزامات ومطلوبات طارئة - خسائر الائتمان المتوقعة</u>
١,٥٣١	-	-	١,٥٣١	الدرجات من ١-٤
٧,٦٢٨	-	٢,٠٩٤	٥,٥٣٤	الدرجات من ٥-٦
٤٧,٥١٥	-	٤٧,٤٢٩	٨٦	الدرجة ٧
٦٤,٥٨٨	٦٤,٥٨٨	-	-	الدرجات من ٨-١٠
١٢١,٢٦٢	٦٤,٥٨٨	٤٩,٥٢٣	٧,١٥١	
٤,٢٤٠,٣١٩	٣,٣١٩,٧١٧	٥٥٠,٠٢٥	٣٧٠,٥٧٨	

إن سياسة المجموعة هي الحفاظ على تصنيفات دقيقة ومتناسقة للمخاطر عبر محفظة الائتمان. وهذا يسهل تركيز الإدارة على المخاطر المعمول بها والمقارنة بين مخاطر الائتمان في جميع خطوط الأعمال التجارية والمناطق الجغرافية والمنتجات. ويتم دعم نظام التصنيف من خلال مجموعة متنوعة من التحليلات المالية والنوعية، جنباً إلى جنب مع معلومات السوق لتوفير المدخلات الرئيسية لقياس مخاطر الطرف المقابل. تم تصميم جميع تصنيفات المخاطر الداخلية لمختلف الفئات وتستمد وفقاً لسياسة المجموعة في التصنيف. ويتم تقويم نموذج تصنيف المخاطر وتحديثها بانتظام. إن التقويم الموازي لشركة مودي يتعلق فقط ببعض التعرضات في كل فئة من فئات تصنيف المخاطر. تم خلال السنة إدراج عدد من طرق التقويم الجديدة المتعلقة بقطاعات عمل معينة.

تمويلات المرابحة، الإجارة والتمويلات الإسلامية الأخرى التي تم إعادة التفاوض حولها بلغ إجمالي القيمة الدفترية للتمويلات إلى أطراف ليست ذات علاقة والتي تم إعادة التفاوض حول شروطها خلال السنة بموجب برنامج الدعم الإقصادي المستهدف مبلغ ٥٩٩,٦٥١ ألف درهم (٢٠٢٠: ١,٦٣٧,٠٦٠ ألف درهم).

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية

كانت تفاصيل إجمالي التعرض للموجودات المالية وخسائر الائتمان المتوقعة لكل المراحل كما يلي:

خسارة الائتمان المتوقعة				إجمالي التعرض				
الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٤,١٢١	-	١٣,٧٦١	٣٦٠	٣,٧٥٣,٨٠٤	-	١٧٦,٣٥٧	٣,٥٧٧,٤٤٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢١٤	-	-	٢١٤	٧٩٠,٦٧٠	-	-	٧٩٠,٦٧٠	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٢,٣١٨,٣٠٠	١,٩٠٨,٠٧٤	٢٠٩,٦١٠	٢٠٠,٦١٦	٤٥,٤٨٣,٧٦١	٢,٩٠٥,٠٧٥	١,٥٣٩,٦٤٩	٤١,٠٣٩,٠٣٧	مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٢,٥٥٨,٥٠٤	٢,٠٦٧,٦٩٠	١٩٩,١٠٣	٢٩١,٧١١	٤٧,٦٤٥,٣٨٦	٥,٣٨٠,٤٨٠	٦,١٦٤,٨٩٠	٣٦,١٠٠,٠١٦	مربحة وتمويلات إسلامية أخرى
١١٠,٦٣٧	٩٨,٠٢٥	-	١٢,٦١٢	٩,٧٤٤,٠٦٣	١٢٥,٣٠١	-	٩,٦١٨,٧٦٢	تمويلات إجارة
١٤,٩٩٢	١٠٠	-	١٤,٨٩٢	١,٨١٦,٥٤٠	٢٥٣	-	١,٨١٦,٢٨٧	استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة
١,٢١٥	٤٣٦	-	٧٧٩	٥٧٢,٦٣٩	١,٢١٥	-	٥٧١,٤٢٤	استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
٥,٠١٧,٩٨٣	٤,٠٧٤,٣٢٥	٤٢٢,٤٧٤	٥٢١,١٨٤	١٠٩,٨٠٦,٨٦٣	٨,٤١٢,٣٢٤	٧,٨٨٠,٨٩٦	٩٣,٥١٣,٦٤٣	موجودات أخرى
١٢٨,٧٠٣	٦٥,١٦٨	٥٨,٥٧١	٤,٩٦٤	١١,٤٥٤,١٥١	١٧٢,٧٠٧	٢,٤٤٧,٨١٧	٨,٨٣٣,٦٢٧	مطلوبات طارئة والتزامات
٥,١٤٦,٦٨٦	٤,١٣٩,٤٩٣	٤٨١,٠٤٥	٥٢٦,١٤٨	١٢١,٢٦١,٠١٤	٨,٥٨٥,٠٣١	١٠,٣٢٨,٧١٣	١٠٢,٣٤٧,٢٧٠	
١٤,٥٧٧	-	١٤,٤٧٩	٩٨	٢,٣٠١,٧١١	-	٣١٩,٥٨٥	١,٩٨٢,١٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤٨	-	٢٤	٢٤	١٣٢,٩١٢	-	٧٨,١٥٩	٥٤,٧٥٣	الأرصدة وودائع الوكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
١,٩٧٤,١٣٣	١,٥٥٥,٤٩٥	٢٢٥,٨١٧	١٩٢,٨٢١	٣٧,٩٥٢,٢٢٤	٢,٩٩٣,٣٣٠	١,٥٩٦,٢٥٠	٣٣,٣٦٢,٦٤٤	مربحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٢,٠٢٣,٢٨٧	١,٦٢٧,٧١٤	٢٥٦,٣٥٢	١٣٩,٢٢١	٤٩,٤٥٤,٥٥٧	٤,٦٩٥,٢٩٤	٥,٧٧٥,٣٧٠	٣٨,٩٨٣,٨٩٣	مربحة وتمويلات إسلامية أخرى
٨٩,٧٠٥	٦٩,٠٢٧	٢,٣٥٢	١٨,٣٢٦	١٠,٤٤٠,٠٨٢	١٢٥,٢٥٣	١٤٠,١٢٠	١٠,١٧٤,٧٠٩	تمويلات إجارة
١٥,٧٧٤	٢,٨٩٣	٦٩٥	١٢,١٨٦	١,٧١١,٠٧٣	٧,٢٨٧	١٨,٠٤٥	١,٦٨٥,٧٤١	استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة
١,٥٣٤	-	٧٨٣	٧٥١	٦٩١,٧٤٨	-	٣٥٥,٨٠٥	٣٣٥,٩٤٣	استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
٤,١١٩,٠٥٨	٣,٢٥٥,١٢٩	٥٠٠,٠٠٢	٣٦٣,٤٢٧	١٠٢,٦٨٤,٣٠٧	٧,٨٢١,١٦٤	٨,٢٨٣,٣٣٤	٨٦,٥٧٩,٨٠٩	موجودات أخرى
١٢١,٢٦٢	٦٤,٥٨٨	٤٩,٥٢٣	٧,١٥١	١٣,٧٣٦,٠٥٠	١٦٨,٩٢١	١,٢٣٠,٠٨٩	١٢,٣٣٧,٠٤٠	مطلوبات طارئة والتزامات
٤,٢٤٠,٣٢٠	٣,٣١٩,٧١٧	٥٥٠,٠٢٥	٣٧٠,٥٧٨	١١٦,٤٢٠,٣٥٧	٧,٩٩٠,٠٨٥	٩,٥١٣,٤٢٣	٩٨,٩١٦,٨٤٩	

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية (تتمة)

فيما يلي الحركة في إجمالي التعرض حسب المرحلة:

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
				أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
				الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
١٠٠,٩٧٣,٠٣٤	٧,٨١٣,٨٧٧	٨,٢٦٥,٢٨٩	٨٤,٨٩٣,٨٦٨	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	٣,٥١٤,٧٧٢	(٣,٥١٤,٧٧٢)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	٢٧٥,٤٩٥	-	(٢٧٥,٤٩٥)	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	-	(١,١٢٣,٣١٧)	١,١٢٣,٣١٧	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	٨١٦,٢٣٣	(٨١٦,٢٣٣)	-	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
-	(٧)	-	٧	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١
-	(١٣٧,١٣١)	١٣٧,١٣١	-	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
(٦,٦٤٨,٠٤٩)	(١٣٧,٠٥٢)	(٣٤٥,٩٦٩)	(٦,١٦٥,٠٢٨)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
٣٧,٤٦١,٥٦٢	٨٧,٤٨٠	٦٣٣,٤٥١	٣٦,٧٤٠,٦٣١	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
(٢٣,٧٩٦,٢٢٤)	(٣٠٦,٨٢٤)	(٢,٣٨٤,٢٢٨)	(٢١,١٠٥,١٧٢)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
١٠٧,٩٩٠,٣٢٣	٨,٤١٢,٠٧١	٧,٨٨٠,٨٩٦	٩١,٦٩٧,٣٥٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
١,٧١١,٠٧٣	٧,٢٨٧	١٨,٠٤٥	١,٦٨٥,٧٤١	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
(١٣٥,٣١٨)	(٧,٠٣٤)	-	(١٢٨,٢٨٤)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
٦٨٩,٦٥٨	-	-	٦٨٩,٦٥٨	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
(٤٤٨,٨٧٣)	-	(١٨,٠٤٥)	(٤٣٠,٨٢٨)	
١,٨١٦,٥٤٠	٢٥٣	-	١,٨١٦,٢٨٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				التزامات ومطلوبات طارئة
				الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
١٣,٧٣٦,٢٥٠	١٦٨,٩٢١	١,٢٣٠,٠٨٩	١٢,٣٣٧,٢٤٠	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	١,٠٤٤,٤٠٦	(١,٠٤٤,٤٠٦)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	٩,١٧٩	-	(٩,١٧٩)	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	-	(٥٣,٢٢٠)	٥٣,٢٢٠	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	٨,٩٤١	(٨,٩٤١)	-	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
-	(١١٤)	-	١١٤	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١
-	(١,٨٥٦)	١,٨٥٦	-	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
(٢,٨٢٩,٩٢٠)	(٢٤٥)	(١٥,٩٥٠)	(٢,٨١٣,٧٢٥)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
٣,٣٤٦,٩٠٩	٢٢٧	٣٨٨,٨٢٦	٢,٩٥٧,٨٥٦	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
(٢,٧٩٩,٠٨٨)	(١٢,٣٤٦)	(١٣٩,٢٤٩)	(٢,٦٤٧,٤٩٣)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
١١,٤٥٤,١٥١	١٧٢,٧٠٧	٢,٤٤٧,٨١٧	٨,٨٣٣,٦٢٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٢١,٢٦١,٠١٤	٨,٥٨٥,٠٣١	١٠,٣٢٨,٧١٣	١٠٢,٣٤٧,٢٧٠	

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية (تتمة)

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٩٨,٧٣٣,٥٢١	٥,٤٥٢,٩٦٠	٦,٠٠٠,٣٩٠	٨٧,٢٨٠,١٧١	أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
-	-	٣,٤٣٣,٧١٧	(٣,٤٣٣,٧١٧)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
-	٢,٢٧٣,٢١٠	-	(٢,٢٧٣,٢١٠)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	(٧١٦,٧١٦)	٧١٦,٧١٦	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	٤٣٥,٢٠٤	(٤٣٥,٢٠٤)	-	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	(٩,٠٢٣)	-	٩,٠٢٣	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
-	(٣٩٣,٦٠٧)	٣٩٣,٦٠٧	-	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
(٦,٥٦٦,٧٦١)	(١٩١,٣٢٠)	(١٧٨,٨٤٨)	(٦,١٩٦,٥٩٣)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
٣١,٣٢٣,٠٢٠	٦١٢,٢٦٣	١,١٢٩,٠٠٦	٢٩,٥٨١,٧٥١	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
(٢٢,٣٧٨,١٤٩)	(٢٢٧,٤١٣)	(١,٣٦٠,٦٦٣)	(٢٠,٧٩٠,٠٧٣)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
(١٣٨,٣٩٧)	(١٣٨,٣٩٧)	-	-	صافي المبالغ المشطوبة
١٠٠,٩٧٣,٢٣٤	٧,٨١٣,٨٧٧	٨,٢٦٥,٢٨٩	٨٤,٨٩٤,٠٦٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,١٧٨,٢٨٠	-	١٨,٤٢٩	١,١٥٩,٨٥١	صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٢٥,١٣١)	٧,٢٨٧	(٣٨٤)	(١٣٢,٠٣٤)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٦٥٧,٩٢٤	-	-	٦٥٧,٩٢٤	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
١,٧١١,٠٧٣	٧,٢٨٧	١٨,٠٤٥	١,٦٨٥,٧٤١	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
١٢,٩٩٤,١٥٥	١٥٤,٦٨٤	١,٥٢٢,٦٩٥	١١,٣١٦,٧٧٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	٢٥٦,٩٥٥	(٢٥٦,٩٥٥)	التزامات ومطلوبات طارئة
-	(٣٦,٥٣٣)	-	(٣٦,٥٣٣)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	(١٥,٥٢٠)	١٥,٥٢٠	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	١,٦٧٤	(١,٦٧٤)	-	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	(١٠)	-	١٠	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	(٦٠٤)	٦٠٤	-	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
(٧٥٤,٨٤٨)	(٤,٠٧١)	(١٢٧,٨٦٤)	(٦٢٢,٩١٣)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
٤,٥٦٤,٤٥٣	٦٧	١٤٦,٨٩٢	٤,٤١٧,٤٩٤	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
(٣,٠٦٧,٧١٠)	(١٩,٣٥٢)	(٥٥١,٩٩٩)	(٢,٤٩٦,٣٥٩)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
١٣,٧٣٦,٠٥٠	١٦٨,٩٢١	١,٢٣٠,٠٨٩	١٢,٣٣٧,٠٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١١٦,٤٢٠,٣٥٧	٧,٩٩٠,٠٨٥	٩,٥١٣,٤٢٣	٩٨,٩١٦,٨٩٩	

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية (تتمة)

فيما يلي الحركة في الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب الدرجة:

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٤,١٠٣,٢٨٤	٣,٢٥٢,٢٣٦	٤٩٩,٨٠٧	٣٥١,٢٤١	<u>أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة - الخسارة الائتمانية المتوقعة</u>
-	-	٧٤,٢٢٦	(٧٤,٢٢٦)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	٦٣,٤٧٧	-	(٦٣,٤٧٧)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	(١٢,٧٥٩)	١٢,٧٥٩	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	١٩٥,٤٦٢	(١٩٥,٤٦٢)	-	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	(١)	-	١	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
-	(٢٣,٩٢٠)	٢٣,٩٢٠	-	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١
٥٩٦,٢٨٦	٦٧٤,٧٧٩	(٢٥,٨٧٦)	(٥٢,٦١٧)	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
٥٦٠,٩٣٤	٦٩,٢٤٥	٧٧,٧٦٧	٤١٣,٩٢٢	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
(٢٥٧,٥١٣)	(١٥٧,٠٥٣)	(١٩,١٤٩)	(٨١,٣١١)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشترة
٥,٠٠٢,٩٩١	٤,٠٧٤,٢٢٥	٤٢٢,٤٧٤	٥٠٦,٢٩٢	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				<u>صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - الخسارة الائتمانية المتوقعة</u>
١٥,٧٧٤	٢,٨٩٣	٦٩٥	١٢,١٨٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(٣,٦٢٤)	(٢,٧٩٣)	-	(٨٣١)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
٤,٤٢٩	-	-	٤,٤٢٩	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشترة
(١,٥٨٧)	-	(٦٩٥)	(٨٩٢)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
١٤,٩٩٢	١٠٠	-	١٤,٨٩٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				<u>التزامات ومطلوبات طارئة - الخسارة الائتمانية المتوقعة</u>
١٢١,٢٦٢	٦٤,٥٨٨	٤٩,٥٢٣	٧,١٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	٧,٧٠٩	(٧,٧٠٩)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	١,٩٣٠	-	(١,٩٣٠)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	-	(١٢)	١٢	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	١,٧٢٦	(١,٧٢٦)	-	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
-	(٥)	-	٥	تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١
(١,١٣٥)	(٢,٣٢٧)	٢,١٠٢	(٩١٠)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
١٤,٩٤٤	١٦	٣,٧٢٦	١١,٢٠٢	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشترة
(٦,٣٦٨)	(٧٦٠)	(٢,٧٥١)	(٢,٨٥٧)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
١٢٨,٧٠٣	٦٥,١٦٨	٥٨,٥٧١	٤,٩٦٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥,١٤٦,٦٨٦	٤,١٣٩,٤٩٣	٤٨١,٠٤٥	٥٢٦,١٤٨	

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٦ جودة الائتمان حسب المرحلة للموجودات المالية (تتمة)

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة - الخسارة الائتمانية المتوقعة				
				الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٣,٠٥٣,٨٨٤	٢,٢٠٢,٧٢٠	٤٤٦,١٧٧	٤٠٤,٩٨٧	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	١٨٢,٨٨١	(١٨٢,٨٨١)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	٩٣٦,٧٠٣	-	(٩٣٦,٧٠٣)	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	-	(٥,٥٥٧)	٥,٥٥٧	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
-	١١٨,٢٩٨	(١١٨,٢٩٨)	-	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١
-	(٤٨)	-	٤٨	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
-	(٥٢,٠٣٥)	٥٢,٠٣٥	-	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
٢٨٦,٥٦٥	٢٩١,٥١٧	١٢,١٧٥	(١٧,١٢٧)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشترة
٥١١,٤١٣	٣٤٩,٢٠٨	٥٠,٦٠٦	١١١,٥٩٩	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
٣٨٩,٨١٩	(٤٥٥,٧٣٠)	(١٢٠,٢١٢)	٩٦٥,٧٦١	صافي المبالغ المشطوبة
(١٣٨,٣٩٧)	(١٣٨,٣٩٧)	-	-	
٤,١٠٣,٢٨٤	٣,٢٥٢,٢٣٦	٤٩٩,٨٠٧	٣٥١,٢٤١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
صكوك مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - الخسارة الائتمانية المتوقعة				
				الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٩,٤٢٠	-	١,٨٩٨	٧,٥٢٢	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
١,٩١٣	٢,٨٩٣	(١,٢٠٣)	٢٢٣	صافي موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشترة
٤,٤٤١	-	-	٤,٤٤١	
١٥,٧٧٤	٢,٨٩٣	٦٩٥	١٢,١٨٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
التزامات ومطلوبات طارئة - الخسارة الائتمانية المتوقعة				
				الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
١١٠,٢٩٢	٤٦,١٤٩	٥٤,٥٢٤	٩,٦١٩	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	١,٤٨٧	(١,٤٨٧)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	٧,٤٢٦	-	(٧,٤٢٦)	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	-	(٦)	٦	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
-	٥٤	(٥٤)	-	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
١٩,٠٦٣	١٧,٨٥٥	١,٢٥٠	(٤٢)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشترة
٣,٢١٠	٢٤	١٩	٣,١٦٧	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
(١١,٣٠٣)	(٦,٩٢٠)	(٧,٦٩٧)	٣,٣١٤	
١٢١,٢٦٢	٦٤,٥٨٨	٤٩,٥٢٣	٧,١٥١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤,٢٤٠,٣٢٠	٣,٣١٩,٧١٧	٥٥٠,٠٢٥	٣٧٠,٥٧٨	

٤٢.٢.٧ احتياطي انخفاض القيمة بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مذكرة توجيهية للمصارف وشركات التمويل بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ٣٠ إبريل ٢٠١٨ عبر إشعار رقم ٢٠١٨/٤٥٨ / CBUAE / BSD حيث تناول مختلف التحديات التي قد تواجه عملية التطبيق والتأثيرات العملية على البنوك التي تعتمد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التوجيه").

عملاً بالفقرة رقم ٦.٤ من التوجيه، تكون المقارنة بين المخصص العام والمحدد بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		احتياطي الانخفاض في القيمة: العام
		مخصصات عامة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٢٩٦,٣٨٧	١,٣٦٥,٥٤١	ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(٩٢١,٥٥٤)	(١,٠٠٨,٠٣٩)	
<u>٣٧٤,٨٣٣</u>	<u>٣٥٧,٥٠٢</u>	مخصص عام محول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة
		احتياطي الانخفاض في القيمة: المحدد
		مخصصات محددة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢,٧٠١,١٣٦	٣,٢٢٥,٣٩٧	ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(٣,٣١٩,٧١٧)	(٤,١٣٩,٤٩٣)	
<u>-</u>	<u>-</u>	المخصص المحدد المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة
<u>٣٧٤,٨٣٣</u>	<u>٣٥٧,٥٠٢</u>	إجمالي المخصص المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة

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

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٨ كوفيد - ١٩ وخسارة الائتمان المتوقعة

تم تأكيد وجود فيروس كورونا المستجد (كوفيد ١٩) مطلع العام ٢٠٢٠ والذي تقشى على مستوى العالم، مما تسبب في حدوث عدم استقرار في الأعمال والنشاط الاقتصادي. واستجابة لذلك، طرحت الحكومات والمصارف المركزية خطة دعم اقتصادي وإجراءات إغاثية (بما فيها تأجيل سداد الدفعات) لتقليل التأثير على الأفراد والشركات.

في ٢٧ مارس ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مذكرة إرشادية تنص على أن كلا من الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة يجب أن تستند إلى معلومات معقولة وقابل للدعم متاحة للمنشأة دون تكلفة أو جهد لا داعي له. عند تقويم الظروف المتوقعة، يجب الأخذ بالإعتبار كلاً من كوفيد ١٩ وتدبير الدعم الحكومية الهامة التي يتم اتخاذها.

تماشياً مع الهيئات التنظيمية العالمية الأخرى، قام المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، بموجب برنامج الدعم الاقتصادي المستهدف، بتيسير أحكام الإغاثة المؤقتة من مدفوعات الأقساط (رأس المال و / أو الربح) على تمويل المتعامل لجميع شركات القطاع الخاص المتضررة والشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد بشروط محددة. بالإضافة إلى ذلك، يسعى البرنامج إلى تسهيل التمويل الإضافي وقدرات السيولة للبنوك من خلال التخفيف من متطلبات رأس المال الحالي وحاجز السيولة.

عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة لسنة ٢٠٢١، أخذت المجموعة بالإعتبار التأثير المحتمل (بناءً على أفضل المعلومات المتاحة) للشكوك نتيجة جائحة كوفيد ١٩ وأخذت في الاعتبار الدعم الاقتصادي وإجراءات الإغاثة من الحكومات والبنوك المركزية. كما أخذت المجموعة بالإعتبار الإشعارات الصادرة عن البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة فيما يتعلق بخطة الدعم الاقتصادي المستهدف و "معالجة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في سياق أزمة كوفيد - ١٩" بالإضافة إلى التوجيهات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

لدى المجموعة عملية حوكمة مخصصة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تم إنشاؤها لمراجعة واعتماد عمليات إنتقال المراحل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وتعديلات الإدارة لتقديرات الخسارة الائتمانية المتوقعة، وسيناريوهات وأوزان الاقتصاد الكلي.

٤٢.٢.٨.١ تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة هامة في مخاطر الائتمان وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتطلب نقل الأدوات المالية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ إذا فقط إذا كانت تخضع لزيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها. تحدث الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان عندما يكون هناك زيادة هامة في مخاطر حدوث التعثر على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

تواصل المجموعة تقويم المتعاملين الحاصلين على التمويلات بمؤشرات أخرى لمعرفة احتمال عدم الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الأساسي لأي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن يكون ذلك مؤقتاً نتيجة كوفيد - ١٩ أو على المدى الطويل.

في ظل عدم وجود بيانات كافية وفي الوقت المناسب لتحديث التصنيفات الائتمانية، والتي تعد عنصرًا أساسيًا لتقويم الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان، ولغرض إعداد تقارير لسنة ٢٠٢١، طبقت المجموعة مجموعة متنوعة من العوامل لتحديد التأثير المحتمل.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٨ كوفيد - ١٩ وخسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)

٤٢.٢.٨.١ تحديد ما إذا كانت قد حدثت زيادة هامة في مخاطر الائتمان وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

وفقاً لمتطلبات برنامج الدعم الاقتصادي المستهدف، طرحت المجموعة أيضاً برنامج التخفيف من أعباء الدفع لعملائها المتأثرين من خلال تأجيل القسط (الربح / المتبقي من مبلغ التمويل) المستحق لفترة من شهر إلى ستة أشهر. تعتبر إعفاءات الدفع هذه بمثابة سيولة قصيرة الأجل لمعالجة مشاكل التدفق النقدي للمتعاملين الحاصلين على التمويلات. قد يشير برنامج التخفيف من أعباء الدفع المقدم للمتعاملين إلى الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تعتقد المجموعة أن تمديد هذه الإعفاءات من المدفوعات لن يؤدي تلقائياً إلى حدوث زيادة هامة في مخاطر الائتمان والانتقال من مرحلة إلى أخرى لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث من المتوقع أن يكون التأثير على أعمال المتعامل قصيرة الأجل، حيث يتم توفيرها لمساعدة المتعاملين الحاصلين على التمويلات المتضررين من نقشي وباء كوفيد - ١٩ على استئناف المدفوعات المنتظمة. فيما يتعلق بجميع المتعاملين الآخرين، تواصل المجموعة الأخذ بالإعتبار شدة ومدى التأثير المحتمل لكوفيد - ١٩ على القطاع الاقتصادي والتوقعات المستقبلية، التدفق النقدي والقدرة المالية، والقدرة على الاستجابة والتغير في معيار القدرة على تحمل المخاطر إلى جانب سجل الأداء السابق في تحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان. يتوافق هذا النهج مع توقعات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة كما هو مشار إليه في إشعار برنامج الدعم الاقتصادي المستهدف.

وفقاً لمتطلبات الإفصاح الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في سياق كوفيد - ١٩، فيما يتعلق بعمليات دولة الإمارات العربية المتحدة، قامت المجموعة بتقسيم عملائها المستفيدين من تأجيل الدفعات إلى مجموعتين (المجموعة ١ والمجموعة ٢). تم الإبقاء على المتعاملين الذين لم يكن من المتوقع أن يواجهوا تغييرات جوهرية في الجدارة الائتمانية، بخلاف مشاكل السيولة الناتجة عن جائحة كوفيد - ١٩، في نفس المرحلة قبل الدخول إلى خطة الدعم الاقتصادي المستهدف وتم تصنيفهم في المجموعة ١.

تم تصنيف المتعاملين المتوقع أن يتأثروا بشكل كبير بجائحة كوفيد - ١٩ على المدى الطويل والذين من المتوقع أن يواجهوا تدهوراً كبيراً في الجدارة الائتمانية لديهم ضمن المجموعة ٢. تم تخصيص هؤلاء المتعاملين إلى المرحلة ٢. في ظروف استثنائية، قد يتم كذلك الانتقال إلى المرحلة ٣ في حال كان من المتوقع أن تتأثر أعمال العميل وتدفقات الدخل وقدرته على تسديد الأقساط بشكل دائم. تم تصنيف هؤلاء المتعاملين أيضاً في المجموعة ٢ مع فئة خسائر الائتمان المتوقعة ذات العلاقة.

ستواصل المجموعة العمل مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والهيئات التنظيمية الأخرى لتحسين وتشغيل خطط التخفيف من أعباء الدفع التي يتم نشرها لمساعدة المتعاملين المتأثرين بكوفيد - ١٩.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٨ كوفيد - ١٩ وخسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)

٤٢.٢.٨.٢ معقولية المعلومات المستقبلية والاحتمالات المرجحة

في ضوء التأثير الواسع الانتشار لكوفيد - ١٩ على التغيير في السجل الائتماني للمتعاملين والتأثير العام على مؤشرات الاقتصاد الكلي المستقبلية، فإن أي تغييرات في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة والتقديرات سوف تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين.

قامت المجموعة سابقاً بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة، وتم أيضاً تطبيق حكم الخبراء في هذه العملية. وتختلف هذه المتغيرات الاقتصادية وتأثيرها ذي الصلة على احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر بحسب الأداة المالية. يتم الحصول على توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الإيجابي والسيناريو السلبي") من مصادر خارجية على أساس شهري.

وفقاً لإرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بكوفيد - ١٩، استخدمت المجموعة أحدث بيانات وسيناريوهات الاقتصاد الكلي لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة لسنة ٢٠٢١. قدرت المجموعة الخسائر الائتمانية المتوقعة لسنة ٢٠٢١ باستخدام سيناريوهات خط الأساس، والسيناريو الإيجابي والسيناريو السلبي بنسب مرجحة تبلغ ٤٠٪ و ٣٠٪ و ٣٠٪ على التوالي.

قام المصرف بمراجعة التأثير المحتمل لكوفيد - ١٩ على المدخلات والافتراضات الخاصة بقياس المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس المعلومات المتاحة. في ضوء اعتبارات مرنة ومنتامية، فإن التحقق من موثوقية ومعقولية أي معلومات مستقبلية هو أمر صعب. على الرغم من ذلك، وإدراكاً للتأثيرات المحتملة للأزمات على بيئة الائتمان في السوق، قامت المجموعة بتقويم الأثر لزيادة الاحتمال للسيناريو السلبي في إدارة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

كما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٨ كوفيد - ١٩ وخسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)

٤٢.٢.٨.٣ تحليل المتعاملين المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات

المبلغ المؤجل والتعرض عند التعثر والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة للمتعاملين المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات

يتضمن الجدول أدناه تحليلاً للمبلغ المؤجل، التعرض عند التعثر والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة للمتعاملين المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات بموجب برنامج الدعم الاقتصادي المستهدف الصادر عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

الخسائر الإئتمانية المتوقعة ألف درهم	التعرض عند التعثر ألف درهم	المبلغ المؤجل ألف درهم	عدد المتعاملين ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد:
				المرحلة ١
٢٠,٨٥٩	٥,٧٩٥,٥٥٧	١,١٦٦,٢٧٥	١٥٩,٦٩٥	- المجموعة ١
-	-	٥٠١	٣٨	- المجموعة ٢
٢٠,٨٥٩	٥,٧٩٥,٥٥٧	١,١٦٦,٧٧٦	١٥٩,٧٣٣	
				المرحلة ٢
٣٧,١٣٤	٤٠٤,٢٦٠	٤٥,٦٣٥	٢,٨١٧	- المجموعة ١
٢,٩٠٨	٥٩,٠٣٠	٥,٣٢٥	٢٢٦	- المجموعة ٢
٤٠,٠٤٢	٤٦٣,٢٩٠	٥٠,٩٦٠	٣,٠٤٣	
				المرحلة ٣
٤٩,٥٧٩	١٦٠,٠٣١	٢٢,٨٤٥	٢,٠٢١	- المجموعة ١
٦,١٦٢	١٢,٧٦٣	٣,٦٨١	١١٩	- المجموعة ٢
٥٥,٧٤١	١٧٢,٧٩٤	٢٦,٥٢٦	٢,١٤٠	
١١٦,٦٤٢	٦,٤٣١,٦٤١	١,٢٤٤,٢٦٢	١٦٤,٩١٦	إجمالي الخدمات المصرفية للأفراد

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٨ كوفيد - ١٩ وخسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)

٤٢.٢.٨.٣ تحليل المتعاملين المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات (تتمة)

المبلغ المؤجل والتعرض عند التعثر والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة للمتعاملين المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات (تتمة)

عدد المتعاملين ألف درهم	المبلغ المؤجل ألف درهم	التعرض عند التعثر ألف درهم	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف درهم	
الخدمات المصرفية للشركات:				
المرحلة ١				
١٣٩	٢٦٨,٦٣٤	١٠٢,٥٨٢	١,٣٤٠	- المجموعة ١
٤٢	١١٧,٦٧٥	٢١٠,٨٨٦	-	- المجموعة ٢
١٨١	٣٨٦,٣٠٩	٣١٣,٤٦٨	١,٣٤٠	
المرحلة ٢				
٢٥	٧٠,١٧٣	٦٤٩,٠٨٢	٧,٧٩٨	- المجموعة ١
٧	٥٧,٨٠٨	٣٥٠,٤٢٤	٢,٢٢٩	- المجموعة ٢
٣٢	١٢٧,٩٨١	٩٩٩,٥٠٦	١٠,٠٢٧	
المرحلة ٣				
٣١	٤,٦٣٥	١٦,٤٨٧	٤,٦٢٥	- المجموعة ١
١٧	٨٠٧	٤,١٢٩	١,٢٦٧	- المجموعة ٢
٤٨	٥,٤٤٢	٢٠,٦١٦	٥,٨٩٢	
٢٦١	٥١٩,٧٣٢	١,٣٣٣,٥٩٠	١٧,٢٥٩	إجمالي الخدمات المصرفية للشركات

وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، قامت المجموعة بتقسيم متعاملها المستفيدين من تأجيل الدفعات إلى مجموعتين كما يلي:

المجموعة ١: تشمل المتعاملين الذين لا يُتوقع أن يواجهوا تغييرات كبيرة في ملاءتهم الائتمانية وأمر تتخطى نطاق السيولة والذين يتأثرون بشكل مؤقت وطفيف بجائحة كوفيد ١٩.

بالنسبة لهؤلاء المتعاملين، يعتقد بأن تكون مزايا تأجيل الدفعات فعالة، وبالتالي من غير المتوقع أن يطرأ هناك تأثير جوهري على القيمة الاقتصادية للتسهيلات. وسيبقى هؤلاء المتعاملون في المرحلة الحالية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، على الأقل طوال فترة الأزمة أو فترة تأثرهم، أيهما أقصر.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٨ كوفيد - ١٩ وخسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)

٤٢.٢.٨.٣ تحليل المتعاملين المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات (تتمة)

المبلغ المؤجل والتعرض عند التعثر والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة للمتعاملين المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات (تتمة)

المجموعة ٢: تشمل المتعاملين الذين يُتوقع أن يواجهوا تغييرات جوهرية في ملاءتهم الائتمانية، بالإضافة إلى مشاكل السيولة التي ستم معالجتها من خلال تأجيل الدفعات.

بالنسبة لهؤلاء المتعاملين، هناك تدهور كافٍ في مخاطر الائتمان ليدفع بالانتقال من مرحلة إلى أخرى وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. تواصل المجموعة مراقبة الجدارة الائتمانية لهؤلاء المتعاملين، ولا سيما مؤشرات العجز المحتمل على تسديد أي من التزاماتهم عند استحقاقها.

يستمر تأثير جائحة كوفيد ١٩ بالانعكاس بشكل أوضح على المشهد الاقتصادي الفعلي. وفي ضوء ذلك، تتبع المجموعة نهجاً استباقياً على أساس مستمر لجميع المتعاملين، وتواصل المجموعة النظر في مدى خطورة ومدى التأثير المحتمل لجائحة كوفيد-١٩ على القطاعات الاقتصادية والتوقعات المستقبلية، والتدفق النقدي، والقدرة المالية، سرعة الإستجابة والتغيير والقدرة على تحمل المخاطر إلى جانب سجل الأداء السابق والتكيف المستمر. وبناءً على ذلك، تخضع جميع قرارات الانتقال من مرحلة إلى أخرى والتجميع للمراجعة الدورية للتأكد من أنها تعكس رؤية دقيقة لتقويم المجموعة للملاءة الائتمانية للمتعامل والانتقال من مرحلة إلى أخرى والتجميع كما في تاريخ التقرير.

مراحل نقل التعرض عند التعثر والخسائر الائتمانية المتوقعة منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ للمتعاملين المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - التعرض عند التعثر

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
				الخدمات المصرفية للأفراد:
١٣,٨٩٦,٢٩٠	٩٩,٢٠٦	٥٠٧,٧٤٤	١٣,٢٨٩,٣٤٠	في ١ يناير ٢٠٢١
-	٩٣,١٨٨	٢٢٨,٦٤٦	(٣٢١,٨٣٤)	محول من المرحلة ١
-	٥١,٥٩٣	(١١٧,٣١٩)	٦٥,٧٢٦	محول من المرحلة ٢
-	(٦,٤٣٢)	٦,٤٣٢	-	محول من المرحلة ٣
(٧,٤٦٤,٦٤٩)	(٨,٠٥٨)	(٢٢٨,٦٩٥)	(٧,٢٢٧,٨٩٦)	حركات أخرى
٦,٤٣١,٦٤١	١٧٢,٧٩٤	٤٦٣,٢٩٠	٥,٧٩٥,٥٥٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				الخدمات المصرفية للشركات:
١,٨٦٠,٠٠٠	٢٦,٣١٨	٧٢٢,٥٩٦	١,١١١,٠٨٦	في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	٨٥٢,٨٦٩	(٨٥٢,٨٦٩)	محول من المرحلة ١
-	-	(٢١٠,٨٨٦)	٢١٠,٨٨٦	محول من المرحلة ٢
(٥٢٦,٤٠٩)	١٩,٥٣٦	١١١,٦٣٥	(٦٥٧,٥٨٠)	حركات أخرى
١,٣٣٣,٥٩٠	٢٠,٦١٦	٩٩٩,٥٠٦	٣١٣,٤٦٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

٤٢.٢.٨ ٤٢.٢.٨ كوفيد - ١٩ وخسارة الائتمان المتوقعة (تتمة)

٤٢.٢.٨.٣ تحليل المتعاملين المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - الخسائر الائتمانية المتوقعة

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٧٧,٩٩٨	٤٤,٨٦٣	٦٩,٥٦٢	٦٣,٥٧٣	الخدمات المصرفية للأفراد:
-	٣٠,٤٣٢	١٤,٣٠٩	(٤٤,٧٤١)	في ١ يناير ٢٠٢١
-	١٨,٥٢٤	(١٩,٠٩٣)	٥٦٩	محول من المرحلة ١
-	(١,٠٤٥)	١,٠٤٥	-	محول من المرحلة ٢
(٦١,٣٥٦)	(٣٧,٠٣٣)	(٢٥,٧٨١)	١,٤٥٨	محول من المرحلة ٣
				حركات أخرى
(٦١,٣٥٦)	٥٥,٧٤١	٤٠,٠٤٢	٢٠,٨٥٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٣,٤٨٩	٤,٩٠٤	٣,٥٤١	٥,٠٤٤	الخدمات المصرفية للشركات:
-	-	٨,٥٦٥	(٨,٥٦٥)	في ١ يناير ٢٠٢١
٣,٧٧٠	٩٨٨	(٢,٠٧٩)	٤,٨٦١	محول من المرحلة ١
				حركات أخرى
١٧,٢٥٩	٥,٨٩٢	١٠,٠٢٧	١,٣٤٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة المحملة حسب المنتجات لمتعاملين الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - الخسائر الائتمانية المتوقعة

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٦٩,٨٩٢	٦٠,١٤٢	٤٩,٣٠١	٦٠,٤٤٩	الخدمات المصرفية للأفراد:
٢١٧	٢,٢٩٧	(٥٢١)	(١,٥٥٩)	في ١ يناير ٢٠٢١
٩	-	٨	١	مرايحة مركبات
(٧١,٧١٣)	(٢٣,٣٩١)	(١٤,٤٣٩)	(٣٣,٨٨٣)	البطاقات الإسلامية المغطاة (مرايحة)
١٨,٢٣٧	١٦,٦٩٣	٥,٦٩٢	(٤,١٤٨)	مرايحة أخرى
				إجارة
١١٦,٦٤٢	٥٥,٧٤١	٤٠,٠٤١	٢٠,٨٦٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٣,٤٩٠	٤,٩٠٤	٤,١٧٦	٤,٤١٠	الخدمات المصرفية للشركات:
٣,٧٦٩	٩٨٩	٥,٨٥١	(٣,٠٧١)	في ١ يناير ٢٠٢١
				الشركات
١٧,٢٥٩	٥,٨٩٣	١٠,٠٢٧	١,٣٣٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بمتطلباتها التمويلية عند استحقاقها أو نتيجة حالات الضغط تنتج مخاطر السيولة من تدني درجة التصنيف الائتماني أو حدوث اضطرابات في الأسواق المالية مما قد يتسبب في نزوب مصادر التمويل. وللوقاية من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، والاحتفاظ برصيد جيد للنقد والبنود المماثلة للنقد والأوراق المالية القابلة للتداول. إن هذا يتضمن تقويم التدفقات النقدية المتوقعة وصيانة ومراقبة المخزون ووجود ضمانات عالية الجودة والتي يمكن استخدامها لتأمين تمويلات إضافية إذا ما احتاج الأمر.

تحتفظ المجموعة بمحفظة أوراق مالية عالية الجودة ومتنوعة يمكن تسهيلها بسهولة و / أو استخدامها كضمان في حال وجود ضغط غير متوقع في التدفقات النقدية. كما تتمتع المجموعة بموافقات ائتمان يمكنها استخدامها لتتمكن من الوفاء بالتزامات السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يمتلك المصرف ودائع إلزامية مع المصرف المركزي. يتم تقويم وضع السيولة وإدارته من خلال مجموعة متنوعة من سيناريوهات الضغط، مع الأخذ بالاعتبار العوامل الضاغطة الشديدة ولكنها مقبولة المتعلقة بالأسواق عامة وبالمجموعة خاصة.

إن الجودة العالية لمحفظة الاستثمارات تضمن السيولة و / أو الأهلية كضمان مقبول بالإضافة إلى سيولة المصرف من أمواله الخاصة وودائع المتعاملين، حيث يساعد ذلك المصرف على المحافظة على التدفقات نقدية ثابتة. حتى تحت الاحتمالات الأسوأ، باستطاعة المصرف الحصول على النقد اللازم للوفاء بمتطلبات المتعاملين وللوفاء بالتزاماته.

يستخدم المصرف الوسيلة الأساسية لعملية مراقبة السيولة والتي تكون بمقارنة الاستحقاقات، والتي تتم حسب مدة محددة وللمعاملات المختلفة. يتبع المصرف إجراءات محددة لمتابعة التراكمات السلبية للتدفقات النقدية على فترة زمنية محددة. بالإضافة لذلك، يقوم المصرف بمراقبة مجموعة متنوعة من معدلات مخاطر السيولة والاحتفاظ بخطة تمويل طوارئ محدثة.

٤٢.٣.١ الخزينة

إن الخزينة هي المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكل المالي العام. وهي أيضا المسؤولة الرئيسية عن إدارة التمويل ومخاطر السيولة للمصرف.

٤٢.٣.٢ لجنة الأصول والالتزامات ("ALCO")

تركز عملية إدارة الأصول والالتزامات ("ALM") على تخطيط وشراء وتوجيه تدفق الأموال خلال المجموعة. إن الهدف النهائي من هذه العملية هو توليد عائدات مستقرة كافية وبناء حقوق ملكية بثبات مع مرور الوقت، في حين أخذ مخاطر الأعمال المقيسة بالتماشي مع الرغبة الإجمالية للمصرف في المخاطرة. لدى المصرف سياسة ALM المحددة التي تصف الهدف، ودور ووظيفة لجنة الأصول والالتزامات. تدور هذه العملية حول لجنة الأصل والالتزام، وهي الهيئة داخل المصرف التي تحمل مسؤولية اتخاذ القرارات الاستراتيجية المتعلقة بإدارة المخاطر المتعلقة بالمركز المالي. تتألف لجنة الأصول والالتزامات من الإدارة العليا للمصرف بما في ذلك الرئيس التنفيذي وتجتمع في العادة مرة كل شهر.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤٢.٣.٣ إدارة مخاطر السيولة

إن عملية إدارة مخاطر السيولة من قبل المجموعة ومتابعتها من قبل فريق منفصل من قسم خزينة المجموعة تتضمن الآتي:

- عمليات تمويل يومية، مدارة من خلال متابعات التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من أن المتطلبات سيتم الوفاء بها. إن هذا يتضمن متابعة التمويلات عندما تستحق للمصرف أو عند منح التمويلات للمتعاملين.
- الاحتفاظ بمحفظة أصول عالية السيولة والتي من الممكن تسيلها بسهولة للحماية من أية اضطرابات في التدفقات النقدية.
- إدارة معايير بيان المركز المالي حسب المتطلبات الداخلية والقانونية.
- إدارة تركيزات ومجموعات استحقاقات الديون.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤٢.٣.٤ تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول المبين أدناه قائمة استحقاق موجودات ومطلوبات المصرف لغاية تاريخ الاستحقاق التعاقدية.

الإجمالي ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	من سنة إلى ٥ سنوات ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الموجودات					
٢١,٦٩٩,٢٤٩	-	-	٣,٢٠١,٢٦٧	١٨,٤٩٧,٩٨٢	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٣,٧٣٩,٦٨٣	-	١٧٦,٣٦٦	-	٣,٥٦٣,٣١٧	أرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
٧٩٠,٤٥٦	-	-	٥٢٦,٩٧٥	٢٦٣,٤٨١	مرايحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٤٣,١٦٥,٤٦١	٣,٤٠٣,٤٠٥	٢٨,٨٥٨,٦٦٩	٦,٧١٧,٠٩٥	٤,١٨٦,٢٩٢	مرايحة وتمويلات إسلامية أخرى
٤٥,٠٨٦,٨٨٢	٢٢,١٥٥,٢٣٦	١٨,٠٧٢,٤٧٨	٣,٤٤٧,٢٤٢	١,٤١١,٩٢٦	تمويلات الإجارة
٩,٦٣٣,٤٢٦	٤,٦٧٣,٠٢٨	٣,١٨٨,١٢٧	١,٣٤٥,٨٨٠	٤٢٦,٣٩١	استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة
٤,٠٥٧,٤٨٨	١,٠٢٨,٨٣٥	٧٢٨,٥٦١	٢,٢٤٦,٢٥١	٥٣,٨٤١	استثمارات أخرى مقيسة بالقيمة العادلة
١,٦٠٤,٣٧٨	١,٦٠٤,٣٧٨	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
١,٧١٥,٥٨٧	١٦,٠٠٦	-	-	١,٦٩٩,٥٨١	موجودات أخرى
١٣١,٤٩٢,٦١٠	٣٢,٨٨٠,٨٨٨	٥١,٠٢٤,٢٠١	١٧,٤٨٤,٧١٠	٣٠,١٠٢,٨١١	موجودات مالية
٥,٣٧٥,٧٣٩	-	-	-	-	موجودات غير مالية
١٣٦,٨٦٨,٣٤٩	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
المطلوبات					
٣,٥٣٥,٩٥٢	-	-	-	٣,٥٣٥,٩٥٢	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
١٠٩,٦١١,١٠٣	-	٤,٨٣٥	٢,٢٠٩,٣٥١	١٠٧,٣٩٦,٩١٧	حسابات المودعين
٣,١٦٢,٢٣٤	٢٢,١٥٠	٥٣٣,٧١٥	٦١,٩٩٦	٢,٥٤٤,٣٧٣	مطلوبات أخرى
١١٦,٣٠٩,٢٨٩	٢٢,١٥٠	٥٣٨,٥٥٠	٢,٢٧١,٣٤٧	١١٣,٤٧٧,٢٤٢	إجمالي المطلوبات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
الموجودات					
١٩,٥٧٩,٥٢٤	-	-	٧٠٠,٠٣٩	١٨,٨٧٩,٤٨٥	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٢,٢٨٧,١٣٤	١١٠,٢٦٢	٦٦,١٠٥	-	٢,١١٠,٧٦٧	أرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية ومؤسسات مالية أخرى
١٣٢,٨٦٤	-	-	٩,٧٩٦	١٢٣,٠٦٨	مرايحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٣٥,٩٧٨,٠٩١	٤,١٩٨,٧١٤	٢١,٤٩٧,٧٢٤	٦,٨٢٦,٦٢٦	٣,٤٥٥,٠٢٧	مرايحة وتمويلات إسلامية أخرى
٤٧,٤٣١,٢٧٠	٢٣,٦٩٤,٦٠٧	١٧,١٣٧,٦٨٢	٤,٤٣٣,٩٢٣	٢,١٦٥,٠٥٨	تمويلات الإجارة
١٠,٣٥٠,٣٧٧	٣,٤٥٠,٧٢٥	٥,٧٦٤,٧٦٩	٨٧٤,١٠٣	٢٦٠,٧٨٠	استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة
٣,٤٥٨,١٩٤	٨٨٨,٢٣٠	٧٧٨,٠٨٣	١,٧٩١,٨٨١	-	استثمارات أخرى مقيسة بالقيمة العادلة
١,٣٠١,٦٦٢	١,٣٠١,٦٦٢	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٢,١١٨,٥٨٣	١٦,٥٥٧	٢٠٣,٠٦٢	١٢٩,٧٥١	١,٧٦٩,٢١٣	موجودات أخرى
١٢٢,٦٣٧,٦٩٩	٣٣,٦٦٠,٧٥٧	٤٥,٤٤٧,٤٢٥	١٤,٧٦٦,١١٩	٢٨,٧٦٣,٣٩٨	موجودات مالية
٥,١٧٨,٤٣٩	-	-	-	-	موجودات غير مالية
١٢٧,٨١٦,١٣٨	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
المطلوبات					
٣,٧٧٣,٢٤٥	-	-	٦٦٥,٠٠٠	٣,١٠٨,٢٤٥	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
١٠١,٢٧٦,١٢٨	-	٧٨,٠٧٦	٤,٨٣٦,٣٠٠	٩٦,٣٦١,٧٥٢	حسابات المودعين
٣,٦٠٤,٨٨١	٤٦,٠٣١	٥٥٩,١٧٥	١٨٩,٨٧٥	٢,٨٠٩,٨٠٠	مطلوبات أخرى
١٠٨,٦٥٤,٢٥٤	٤٦,٠٣١	٦٣٧,٢٥١	٥,٦٩١,١٧٥	١٠٢,٢٧٩,٧٩٧	إجمالي المطلوبات

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٣ مخاطر السيولة وإدارة التمويل (تتمة)

٤٢.٣.٤ تحليل الموجودات والمطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

يلخص الجدول أدناه المطلوبات المالية حسب تاريخ الاستحقاق للمجموعة في تاريخ ٣١ ديسمبر متضمناً السداد والالتزامات التعاقدية غير المخصومة بما فيها التدفقات النقدية المتعلقة بسداد المبلغ الأساسي والأرباح المستحقة حتى تاريخ الاستحقاق.

	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
المطلوبات					
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٣,٥٣٦,٠٧٦	-	-	-	٣,٥٣٦,٠٧٦
حسابات المودعين	١٠٧,٤٠٠,١٠٦	٢,٢١٥,٩٥٧	٤,٨٦٦	-	١٠٩,٦٢٠,٩٢٩
مطلوبات أخرى	٢,٥٤٤,٣٧٣	٦١,٩٩٦	٥٣٣,٧١٥	٢٢,١٥٠	٣,١٦٢,٢٣٤
إجمالي المطلوبات	١١٣,٤٨٠,٥٥٥	٢,٢٧٧,٩٥٣	٥٣٨,٥٨١	٢٢,١٥٠	١١٦,٣١٩,٢٣٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
المطلوبات					
مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية	٣,١٠٨,٢٦٤	٦٦٥,٠٠٠	-	-	٣,٧٧٣,٢٦٤
حسابات المودعين	٩٦,٣٦٧,٣٢٨	٤,٨٥٤,٤٥٨	٧٩,٨٩٩	-	١٠١,٣٠١,٦٨٥
مطلوبات أخرى	٢,٨٠٩,٨٠٠	١٨٩,٨٧٥	٥٥٩,١٧٥	٤٦,٠٣١	٣,٦٠٤,٨٨١
إجمالي المطلوبات	١٠٢,٢٨٥,٣٩٢	٥,٧٠٩,٣٣٣	٦٣٩,٠٧٤	٤٦,٠٣١	١٠٨,٦٧٩,٨٣٠

إن الأدوات المالية في الجدول أعلاه تمثل التدفقات النقدية الإجمالية غير المخصومة.

يعرض الجدول التالي انتهاء الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات والمطلوبات الطارئة للمصرف. تدرج عقود الضمانات المالية المصدرة بالقيمة القصوى للضمان في أقرب فترة يستدعي فيها الضمان.

	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
المطلوبات الطارئة					
الالتزامات	-	٢٣٦,٥٤٣	-	٢,٦٨٣	٢٣٦,٥٤٣
الإجمالي	٥,٤٤٠,٠٥٨	٣,٣٧٨,٥٩٠	٢,٠٧٧,٣٢٢	٢,٦٨٣	١١,١٣٥,١٩٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
المطلوبات الطارئة					
الالتزامات	٤,٩٨٦	١٧٢,٢٠٦	-	٤٧٢	١٣,١٥٣,٣٥٦
الإجمالي	٦,٧٣٠,٨٢١	١,٥٩٩,٠٥٧	٥,٠٠٠,١٩٨	٤٧٢	١٣,٣٣٠,٥٤٨

لا يتوقع المصرف أن يتم سحب جميع المطلوبات الطارئة أو الالتزامات قبل انتهاء مدتها.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٢.٤ مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من تغيرات نسب الربح، أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. إن إدارة مخاطر السوق تحد من الخسائر المحتملة على الالتزامات القائمة والتي قد تنتج عن متغيرات غير متوقعة في نسب الأرباح، أسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم. إن المجموعة معرضة لتنوع الأدوات المالية بما فيها الأسهم، العملات الأجنبية والمنتجات المهيكلة والسلع.

تولي المجموعة مخاطر السوق أولوية كبيرة. تستخدم المجموعة نماذج ملائمة وفقاً لما هو متعارف عليه في السوق لتقييم مواقفها وتتلقى بانتظام معلومات السوق لضبط مخاطر السوق.

إن آلية إدارة مخاطر السوق تتضمن العوامل التالية:

- تطبيق حدود معينة للتأكد من أن الالتزامات الخطرة لا تتعدى حدود المخاطرة والتركز المحددة من قبل الإدارة العليا؛ و
- تقويمات مستقلة حسب سعر السوق ومطابقة أرصدة الالتزامات ومتابعة إيقاف الخسائر للمراكز التجارية في الوقت المناسب.

لقد تم وضع الإجراءات وحدود للتداول للتأكد من أن المجموعة تطبق سياسة مخاطر السوق في معاملاتها اليومية. يتم مراجعة هذه الإجراءات بشكل منتظم للتأكد من أنها تتوافق مع سياسة المجموعة في إدارة المخاطر. تتأكد لجنة الأصول والالتزامات ALCO و ERC من أن عملية إدارة مخاطر السوق تبقى دائماً مجهزة بكوادر قادرة. كما تقوم المجموعة بالتقيد بمتطلبات المصرف المركزي.

٤٢.٤.١ مخاطر نسب الربح

تتكون مخاطر الربح من احتمال التغيير في نسب الربح وتأثيرها على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. إن المجموعة معرضة لمخاطر نسب الربح من احتمال عدم مطابقة التدفقات النقدية المتعلقة بالموجودات والأصول والأدوات الغير مدرجة في بيان المركز المالي التي تستحق أو يعاد تسعيرها في فترة معينة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال وضع الحدود المناسبة والمراجعة الدورية للمركز الهيكلي للمصرف فيما يتعلق بمخاطر معدل الربح وتأثيرها على العوائد بالإضافة إلى القيمة الاقتصادية لحقوق مساهمي المصرف.

إن الجدول التالي يقدّر مدى حساسية تغير محتمل في نسب الأرباح على بيان الدخل الموحد للمجموعة. إن حساسية بيان الدخل هو نتيجة لتغير محتمل (سواء كان زيادة أو نقص) في تغيرات نسبة الربح على صافي الربح خلال سنة واحدة، بناءً على موجودات أو مطلوبات مالية غير متداولة تحمل نسب ربح متغيرة ومدرجة بعملة مختلفة كما في ٣١ ديسمبر.

حساسية الدخل على الموجودات والمطلوبات المالية ألف درهم	الزيادة في النقاط الأساسية ٢٠٢٠	حساسية الدخل على الموجودات والمطلوبات المالية ألف درهم	الزيادة في النقاط الأساسية ٢٠٢١	العملة
٢١,٠٦٨	٢٥	٤٦,١٤١	٢٥	درهم
٤٦,٣٦٢	٢٥	٦٩,١٣٩	٢٥	دولار أمريكي
(٣٧٨)	٢٥	١,٥٤٨	٢٥	يورو
٤,٩١٤	٢٥	١,٩٥١	٢٥	عملات أخرى

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٢.٤.٢ مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات، مخاطر التغير في قيمة الأداة المالية نظراً للتغير في سعر صرف العملات الأجنبية. يوضح الجدول التالي العملات التي كان للمجموعة تعرض جوهري لها كما في ٣١ ديسمبر في موجوداته ومطلوباته المالية لغير المتاجرة والتدفقات النقدية المتوقعة. إن هذا التحليل يقدر نتيجة التغير في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي، مع الإبقاء على جميع المعطيات الأخرى ثابتة، على بيان الدخل الموحد (نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لغير المتاجرة ذات عملات أجنبية) وبيان حقوق المساهمين (نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ذات عملات أجنبية في بيان الدخل الموحد - أدوات حقوق الملكية واستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة).

التأثير على صافي الربح	التأثير على حقوق المساهمين	% الزيادة في سعر العملة بالنسبة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم		العملة
١,٦٠٨	١,١٩٧,٩٠٤	٥	دولار أمريكي
٤,٨٤٤	(٣,٨٢٨)	٥	يورو
-	(٧,٨٢٥)	٥	جنيه استرليني
٥٣,٩٧٠	٢٤,٩٠٢	٥	عملات أخرى
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
			العملة
٢,٤١٩	٩٣٨,٥١٤	٥	دولار أمريكي
٤,٨٠٦	(٤,٩٩٤)	٥	يورو
-	(١٦,٩٧٥)	٥	جنيه استرليني
٣٨,٧٢٤	٣٣,٩٤٠	٥	عملات أخرى

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٢.٤.٢ مخاطر العملات (تتمة)

الجدول أدناه يبين تعرض المجموعة إلى العملات الأجنبية:

إجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	جنيه استرليني ألف درهم	يورو ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
الموجودات المالية						
٢١,٦٩٩,٢٤٩	١,٠٠٩,٦٧٩	٧	١,١٤١	٧١١,٧٧٩	١٩,٩٧٦,٦٤٣	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
٣,٧٣٩,٦٨٣	٤٨٤,٦٥٨	(١٢٤,٦٢٣)	٥٠,٩٠٣	٢,١٩٢,٤١٢	١,١٣٦,٣٣٣	الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف إسلامية
٧٩٠,٤٥٦	٨٣,٥٣٢	-	٧٠٦,٩٢٤	-	-	ومؤسسات مالية أخرى
٤٣,١٦٥,٤٦١	١٩٦,٨١٢	٢,١٣٠,٣٦٣	٢١,٦٧٠	١٢,٢٣٧,٢٦١	٢٨,٥٧٩,٣٥٥	مرايحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٤٥,٠٨٦,٨٨٢	٣٨,٦٧٤	٤٢,١١٥	١,٠١٩	٧,٣٧٠,٩٤٣	٣٧,٦٣٤,١٣١	مرايحة وتمويلات إسلامية أخرى
٩,٦٣٣,٤٢٦	-	-	-	٩,٦٣٣,٤٢٦	-	تمويلات إجازة
٤,٠٥٧,٤٨٨	٣٩١	-	١٣٨,٦٠٧	٣,٨٣٠,٥٦٥	٨٧,٩٢٥	استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة
١,٦٠٤,٣٧٨	١,٠٧٩,١٤١	-	٩٦,٠٩٦	-	٤٢٩,١٤١	استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
١,٧١٥,٥٨٧	٦٧,٣٥٧	(١٣٩,٣٢٧)	١٠٨,١٥٢	٣٥٠,٦١١	١,٣٢٨,٧٩٤	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
١٣١,٤٩٢,٦١٠	٢,٩٦٠,٢٤٤	١,٩٠٨,٥٣٥	١,١٢٤,٥١٢	٣٦,٣٢٦,٩٩٧	٨٩,١٧٢,٣٢٢	موجودات أخرى
المطلوبات المالية						
٣,٥٣٥,٩٥٢	٤٩٠,٨٣٢	١,٠٤٣,٨١٥	١٠٦,٩٠٨	١٣٧,٩٤٦	١,٧٥٦,٤٥١	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
١٠٩,٦١١,١٠٣	٧٤٧,٧٠٩	٩١٦,٠١٧	٩٥٣,٨٣٦	١١,٦٢٠,٩٢٠	٩٥,٣٧٢,٦٢١	حسابات المودعين
٣,١٦٢,٢٣٤	١٤٤,٢٦٣	١٠٥,٢٠٧	٤٣,٤٦٢	٥٧٧,٨٧٩	٢,٢٩١,٤٢٣	مطلوبات أخرى
١١٦,٣٠٩,٢٨٩	١,٣٨٢,٨٠٤	٢,٠٦٥,٠٣٩	١,١٠٤,٢٠٦	١٢,٣٣٦,٧٤٥	٩٩,٤٢٠,٤٩٥	

مصرف أبوظبي الإسلامي - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٢.٤.٢ مخاطر العملات (تتمة)

إجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	جنيه استرليني ألف درهم	يورو ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم إماراتي ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
الموجودات المالية						
١٩,٥٧٩,٥٢٤	٧٢٨,٩٧٦	-	١,١٠٢	٦٠٠,٢٤٨	١٨,٢٤٩,١٩٨	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
٢,٢٨٧,١٣٤	٣٢٣,٩٠٤	٣٥,٠٤٦	٦,٦٣٤	١,٩٠٨,١٩٢	١٣,٣٥٨	الأرصدة وودائع وكالة لدى مصارف اسلامية ومؤسسات مالية أخرى
١٣٢,٨٦٤	٨٧,٩١٣	-	٤٤,٩٥١	-	-	مراوحة ومضاربة مع مؤسسات مالية
٣٥,٩٧٨,٠٩١	١٦٠,٠١٦	١,٣١٠,٤٦٣	٩٦,٩٤٣	٧,٠٨٣,٧٦٤	٢٧,٣٢٦,٩٠٥	مراوحة وتمويلات إسلامية أخرى
٤٧,٤٣١,٢٧٠	١٥١,٨٤٩	٣٨٥,١٨٧	١,٢٩١	٧,١٩٦,٠٢١	٣٩,٦٩٦,٩٢٢	تمويلات إجازة
١٠,٣٥٠,٣٧٧	-	-	-	١٠,٣٥٠,٣٧٧	-	استثمارات في صكوك مقيسة بالتكلفة المطفأة
٣,٤٥٨,١٩٤	٦,١٧٥	-	١٣٥,٧٦١	٣,٢٥٥,٨٢١	٦٠,٤٣٧	استثمارات مقيسة بالقيمة العادلة
١,٣٠١,٦٦٢	٧٧٢,١٥٦	-	٩٥,٨١٦	-	٤٣٣,٦٩٠	استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
٢,٠٩٩,١٤٥	٣٤,٤٠٨	(١,٥٤١,٩٨٣)	٣١٣,٩٤٠	١,٨٥٨,٧٧٨	١,٤٣٤,٠٠٢	موجودات أخرى
١٢٢,٦١٨,٢٦١	٢,٢٦٥,٣٩٧	١٨٨,٧١٣	٦٩٦,٤٣٨	٣٢,٢٥٣,٢٠١	٨٧,٢١٤,٥١٢	
المطلوبات المالية						
٣,٧٧٣,٢٤٥	١٣٨,١٧٤	١٣٤,١٠٧	٢٤,٤٤٧	٥٧٦,٧٧٥	٢,٨٩٩,٧٤٢	مبالغ مستحقة لمؤسسات مالية
١٠١,٢٧٦,١٢٨	٥٤٤,٩٠٧	٣١٥,٩١٦	٦٦٦,١٩١	١٢,٤٦٩,٩٦٤	٨٧,٢٧٩,١٥٠	حسابات المودعين
٣,٦٠٤,٨٨١	١٢٩,٠٣٨	٧٨,١٩١	٩,٥٥٤	٣٨٧,٨٠٣	٣,٠٠٠,٢٩٥	مطلوبات أخرى
١٠٨,٦٥٤,٢٥٤	٨١٢,١١٩	٥٢٨,٢١٤	٧٠٠,١٩٢	١٣,٤٣٤,٥٤٢	٩٣,١٧٩,١٨٧	

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٢.٤.٣ مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم تمثل مخاطر انخفاض القيم العادلة للاستثمار في الأسهم كنتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم. تنشأ مخاطر التعرض لمخاطر الأسعار من محفظة استثمارات المجموعة المدرجة.

يوضح الجدول التالي حساسية بيان الدخل للمصرف في حالة حدوث أي تغييرات ممكنة على حساب الدخل الشامل الآخر الموحد. يعرض الجدول التالي مدى التأثير على حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيم العادلة لأسعار الأسهم والتي هي عبارة عن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر) من تغير محتمل في مؤشرات الأسهم، مع الإبقاء على جميع المعطيات الأخرى ثابتة.

التأثير على الربح أو الخسارة ٢٠٢٠ ألف درهم	نسبة الزيادة بالمؤشرات السوقية % ٢٠٢٠	التأثير على الربح أو الخسارة ٢٠٢١ ألف درهم	نسبة الزيادة بالمؤشرات السوقية % ٢٠٢١
٥٩٨	١٠	١,١٠٠	١٠

استثمارات بالقيمة العادلة من
خلال الربح أو الخسارة
أسواق أخرى

التأثير على حقوق الملكية ٢٠٢٠ ألف درهم	نسبة الزيادة بالمؤشرات السوقية % ٢٠٢٠	التأثير على حقوق الملكية ٢٠٢١ ألف درهم	نسبة الزيادة بالمؤشرات السوقية % ٢٠٢١
٢,٥٥٤	١٠	٤,٠١٥	١٠
١٥	١٠	٤٣	١٠

استثمارات بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
سوق أبوظبي للأوراق المالية
سوق دبي المالي

٤٢.٤.٤ المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر التعرض للأضرار المالية أو الأضرار المتعلقة بالسمعة أو الأضرار الأخرى التي تنشأ من عدم ملائمة أو فشل الأنظمة الداخلية والأخطاء البشرية والأنظمة والأحداث الخارجية.

قام المصرف بتطوير دليل مفصل للمخاطر التشغيلية والعمل على تفعيله، وذلك وفقاً لتوجيهات بازل ٣. إن الهدف من الدليل هو توضيح مهام ومسؤوليات الأشخاص / والوحدات واللجان داخل المجموعة والذين لهم دور في إدارة عناصر إدارة المخاطر التشغيلية المتنوعة. كما يهدف إطار إدارة المخاطر التشغيلية إلى ضمان تحديد المخاطر التشغيلية ضمن المجموعة ومراقبتها ومتابعتها. إن الأقسام الرئيسية في الإطار تتضمن مراجعات المخاطر، "التقويم الذاتي للمخاطر والرقابة"، وإدارة بيانات الخسارة، ومؤشرات المخاطر الرئيسية، واختبار الضوابط، وإدارة وإعداد التقارير الخاصة بالقضايا والإجراءات المتبعة. يشمل ويدمج الإطار كذلك بالكامل عناصر الوقاية من مخاطر الاحتيال وضمان الجودة.

إن وحدات دعم الأعمال في المصرف مسؤولة عن إدارة مخاطر التشغيل ضمن المجالات الوظيفية المعنية بهم. وهي تعمل ضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية للمصرف وتضمن أن يتم تحديد المخاطر ورصدها والإبلاغ عنها وإدارتها بشكل استباقي ضمن نطاق عملهم. يتم كذلك إدارة المخاطر التشغيلية اليومية من خلال اعتماد نظام شامل للرقابة الداخلية، يتكون من طبقات متعددة من أنظمة وإجراءات الدفاع المتخصصة لمراقبة المعاملات والمراكز وعمليات التوثيق، وكذلك الحفاظ على إجراءات احتياطية رئيسية وخطة عمل للطوارئ والتي يتم تقييمها واختبارها بانتظام.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٤ مخاطر السوق (تتمة)

٤٢.٤.٥ مراجعة مخاطر الامتثال

في ٢٠١٤ أصبح مصرف أبوظبي الإسلامي على علم ببعض المعاملات المالية المتعلقة بالدفعات بالدولار الأمريكي والتي من المحتمل أنها انتهكت قوانين العقوبات الأمريكية السارية في ذلك الوقت. بعد التعرف على هذه الانتهاكات المحتملة، قام المصرف بتعيين استشاريين قانونيين خارجيين لمساعدته في مراجعة هذه المعاملات ومراجعة مدى امتثاله لقوانين العقوبات الأمريكية وإجراءات امتثاله بشكل عام. بعد عملية المراجعة هذه، قدم مصرف أبوظبي الإسلامي النتائج التي توصل إليها إلى الجهات التنظيمية المعنية في دولة الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية في أوائل عام ٢٠١٧. كما ساعدت عملية المراجعة هذه مصرف أبوظبي الإسلامي في تحديد الخطوات الإضافية التي يتوجب اتخاذها لضمان الامتثال لقوانين العقوبات المعمول بها، حيث قام المصرف بتعزيز عملياته وفقاً لذلك. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم يتلقى المصرف جواباً من الجهات التنظيمية المعنية بعد الحصول على نتائج المصرف، وبالتالي، فإن النتيجة المرجحة لمراجعتهم لا تزال مجهولة.

٤٢.٥ إدارة رأس المال

يقوم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بتحديد ومراقبة متطلبات رأس المال للمجموعة ككل. أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لوائح بازل ٣ الخاصة برأس المال، والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٧، حيث قدمت متطلبات الحد الأدنى من رأس المال على ثلاثة مستويات، وهي الشق الأول من حقوق الملكية العادية ("CET1") والشق الأول الإضافي ("AT1") وإجمالي رأس المال.

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

بالنسبة لسنة ٢٠٢١ وما بعدها، يتوجب المحافظة على مصدر حماية رأس المال عند نسبة ٢,٥٪ (٢٠٢٠: ٢,٥٪) من قاعدة رأس المال. لم يكن مصدر التقلبات الدورية لرأس المال فعالاً بعد ولا يلزم الاحتفاظ به لسنة ٢٠٢١ (٢٠٢٠: لا شيء).

وفقاً لأحكام المصرف المركزي بشأن بازل ٣، فإن الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ هو ١٣٪ ويشمل على مصدر حماية رأس المال بنسبة ٢,٥٪، مع ذلك، بسبب أزمة فيروس كورونا - ١٩، يسمح للبنوك بالاستفادة من مصدر حماية رأس المال بحد أقصى ٦٠٪ دون أي عواقب رقابية اعتباراً من ١٥ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. بالإضافة إلى ذلك، أصدر المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة توجيهات بشأن الأحكام المحاسبية ومتطلبات رأس المال - الترتيب الانتقالي بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢٠. تسمح هذه التحولات للبنوك بإضافة زيادات مرة أخرى في مخصصات للخسائر الإئتمانية المتوقعة، المرحلة ١ و ٢، وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى رأس المال النظامي والمرحلي على مدى ٥ سنوات.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٥ إدارة رأس المال (تتمة)

إن الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال وفقاً للوائح بازل ٣ الخاصة برأس المال موضح أدناه:

الحد الأدنى من متطلبات رأس المال	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
٢٠٢٠	٢٠٢١

نسب رأس المال:	
أ. الإجمالي للمجموعة الموحدة	%١١,٥٠
ب. نسبة الشق الأول للمجموعة الموحدة	%٩,٥٠
ج. الشق الأول من حقوق الملكية العادية	%٨,٠٠

يتم تحليل رأس المال التنظيمي للمجموعة إلى ثلاثة مستويات:

تنقسم قاعدة رأسمال المصرف إلى ثلاث فئات رئيسية، هي الشق الأول من حقوق الملكية العادية والشق الأول الإضافي والشق الثاني، بناءً على خصائصها.

- إن رأس مال الشق الأول من حقوق الملكية العادية هو الشكل الأعلى لجودة رأس المال، حيث يشتمل على رأس المال، وعلاوة الإصدار والاحتياطيات القانونية والنظامية والاحتياطيات الأخرى واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المحتجزة والحقوق غير المسيطرة بعد خصم الشهرة والموجودات غير الملموسة والتعديلات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود التي يتم إدراجها ضمن حقوق الملكية ولكن يتم التعامل معها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال بموجب إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
- يتكون رأس مال الشق الأول الإضافي من الأدوات الرأسمالية المؤهلة الغير عادي؛ و
- يتكون رأس مال الشق الثاني من الأدوات الثانوية المؤهلة والاحتياطي غير المفصح عنه.

إن الهدف الأساسي لإدارة رأس مال المجموعة هو التأكد من أن المجموعة تستوفي المتطلبات الخارجية لرأس المال وأن تبقى المجموعة تصنيف الائتمان لديها جيداً وتبقى معدلاتها الرأس مالية جيدة لدعم نشاطها التمويلي وزيادة القيمة الاستثمارية للمساهمين.

تدير المجموعة بنيتها الرأسمالية وتعديلها حسب الأوضاع الاقتصادية والمخاطر في نشاطاتها. لإبقاء أو تعديل البنية الرأسمالية، يمكن للمجموعة أن تعدل قيمة الأرباح الموزعة على حاملي الأسهم أو إعادة جزء من رأس المال للمساهمين أو إصدار أدوات رأسمالية. لم يكن هناك تغيير في الأهداف والسياسات والإجراءات مقارنة بالعام السابق بالنسبة للمجموعة ولنشاطاتها النظامية المستقلة.

لقد أصدر المصرف المركزي تعليمات تطبيق المنحى المعياري لمخاطر الائتمان والسوق. بالنسبة للمخاطر التشغيلية فإن المصرف المركزي قد أعطى البنوك الخيار إما استخدام منحى المؤشرات الرئيسية أو المنحى المعياري ولقد اختار المصرف استخدام منحى المؤشرات الرئيسية.

٤٢ إدارة المخاطر (تتمة)

٤٢.٥ إدارة رأس المال (تتمة)

إن الجدول أدناه يلخص مكونات رأس المال النظامي وفق بازل ٣ والمعدلات للمجموعة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. خلال هاتين السنتين، استوفت الشركات الفردية ضمن المجموعة والمجموعة كل المتطلبات الخارجية لقوانين رأس المال والتي تخضع إلى:

بازل ٣		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
		قاعدة رأس المال
		الشق الأول لحقوق الملكية
١٢,٨٨٤,٩٨٢	١٣,٥٠٠,٩٥٧	الشق الأول الإضافي لرأس المال
٤,٧٥٤,٣٧٥	٤,٧٥٤,٣٧٥	
		الشق الأول لرأس المال
١٧,٦٣٩,٣٥٧	١٨,٢٥٥,٣٣٢	الشق الثاني لرأس المال
١,٠٧٩,٥٩٧	١,١٣٧,٩٥٠	
		إجمالي قاعدة رأس المال
١٨,٧١٨,٩٥٤	١٩,٣٩٣,٢٨٢	
		الموجودات المرجحة للمخاطر
		مخاطر الائتمان
٨٦,٣٦٧,٧٤٧	٩١,٠٣٦,٠١٦	مخاطر السوق
٢,٥٤٦,٠٥٠	٢,٨٩٣,٤٨٤	مخاطر تشغيلية
١٠,٦٥٩,٨٨١	١٠,٥١٣,٦٣١	
		إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
٩٩,٥٧٣,٦٧٨	١٠٤,٤٤٣,١٣١	
		نسب رأس المال
		نسبة الشق الأول لحقوق الملكية
%١٢,٩٤	%١٢,٩٣	
		نسبة إجمالي رأس مال الشق الأول لحقوق الملكية
%١٧,٧١	%١٧,٤٨	
		نسبة إجمالي رأس المال
%١٨,٨٠	%١٨,٥٧	

٤٣ القيمة العادلة للأدوات المالية

الاستثمارات المدرجة - بالقيمة العادلة

تشتمل الاستثمارات المدرجة على استثمارات في أسهم وصكوك تقاس بالقيمة العادلة. أدرجت القيم العادلة لهذه الاستثمارات بناءً على الأسعار السوقية كما في تاريخ التقرير. بالنسبة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لقد تم إدراج التأثير على تغير القيم العادلة المدرجة سابقاً كجزء من التغيرات المتراكمة في القيم العادلة في بيان حقوق المساهمين الموحد، من خلال بيان الدخل الشامل الموحد.

الاستثمارات غير المدرجة - بالقيمة العادلة

تشتمل البيانات المالية الموحدة على استثمارات في صناديق غير مدرجة واستثمارات خاصة تم قياسها بالقيمة العادلة. تحدد القيم العادلة بالرجوع إلى نماذج التسعير المقبولة عموماً بناءً على تحليل التدفقات النقدية المخصومة وعلى أساس رسمة الإيرادات المستدامة. تحتوي نماذج التقويم على افتراضات غير مدعومة بأسعار ومعدلات السوق. لقد تم إدراج التأثير على تغير القيمة العادلة المدرجة سابقاً كجزء من التغيرات المتراكمة في القيم العادلة في بيان حقوق المساهمين الموحد، من خلال بيان الدخل الشامل الموحد.

٤٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الاستثمارات غير المدرجة - بالقيمة العادلة (تتمة)

في رأي الإدارة، إن القيم الدفترية المقدرة والقيم العادلة لتلك الموجودات والمطلوبات المالية الغير مدرجة بالقيمة العادلة في البيانات المالية الموحدة ليس بينها اختلاف جوهري (باستثناء الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والاستثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (إيضاح ٢١))، لأن تلك الموجودات والمطلوبات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها، أو في حالة الودائع وأصول التمويل يعاد تقييمها بشكل مستمر. فيما يلي تم الإفصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة.

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٩,٦٣٣,٤٢٦	٩,٧٤٩,١١٦	١٠,٣٥٠,٣٧٧	١٠,٦٧٩,٦٧٨

القيم العادلة للاستثمارات - بالتكلفة المطفأة
استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة -
صكوك (إيضاح ١٩)

قياس القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد

تستخدم المجموعة الهيكل التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية، حسب طريقة التقييم:

- المستوى الأول: الأسعار المدرجة (غير المعدلة في أسواق ذات حركة نشطة لموجودات ومطلوبات مطابقة).
- المستوى الثاني: طرق تقييم مبنية على أسس معلنة في أسواق التداول، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر ولها تأثير جوهري على القيم العادلة المسجلة.
- المستوى الثالث: طرق تقييم غير مبنية على أسس معلنة في أسواق التداول ولها تأثير جوهري على القيم العادلة المسجلة.

٤٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد (تتمة)

يقدم الجدول التالي تحليل للأدوات المالية التي تم قياسها بعد الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة، مصنفة إلى مجموعات من المستوى الأول إلى الثالث إلى الحد الذي تكون فيه القيمة العادلة قابلة للملاحظة.

الإجمالي ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				موجودات ومطلوبات مقيسة بالقيمة العادلة:
				موجودات مالية
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢١,٤٨٢	-	-	٢١,٤٨٢	استثمارات مدرجة
٢,١١١,٩٩٧	-	-	٢,١١١,٩٩٧	صكوك
٢,١٣٣,٤٧٩	-	-	٢,١٣٣,٤٧٩	
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				استثمارات مدرجة
٤٠,٥٧٩	-	-	٤٠,٥٧٩	أسهم
١,٧٤٤,١٤٢	-	-	١,٧٤٤,١٤٢	صكوك
١,٧٨٤,٧٢١	-	-	١,٧٨٤,٧٢١	
				استثمارات غير مدرجة
٧٢,٣٩٨	٧٢,٣٩٨	-	-	صكوك
٢٣,٣٥١	٢٣,٣٥١	-	-	صناديق
٥٨,٥٣١	٥٨,٥٣١	-	-	أسهم خاصة
١٥٤,٢٨٠	١٥٤,٢٨٠	-	-	
١,٩٣٩,٠٠١	١٥٤,٢٨٠	-	١,٧٨٤,٧٢١	
٤,٠٧٢,٤٨٠	١٥٤,٢٨٠	-	٣,٩١٨,٢٠٠	
٨٤٦	-	٨٤٦	-	البدائل الشرعية لمشتقات المبادلات المالية (إيضاح ٣٧)
١,٦٠٨,٥١٧	١,٦٠٨,٥١٧	-	-	الموجودات التي تم الإفصاح عن قيم عادلة لها: استثمارات عقارية (إيضاح ٢٢)
٩,٧٤٩,١١٦	-	-	٩,٧٤٩,١١٦	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك
١٢٥,٣٤٠	-	١٢٥,٣٤٠	-	موجودات مستحوذة لتسوية المطالبات

٤٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				موجودات ومطلوبات مقيسة بالقيمة العادلة:
				موجودات مالية
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥,٩٨٣	-	-	٥,٩٨٣	استثمارات مدرجة
١,٦٤٦,٤٢٨	-	-	١,٦٤٦,٤٢٨	صكوك
١,٦٥٢,٤١١		--	١,٦٥٢,٤١١	
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				استثمارات مدرجة
٢٥,٦٩٣	-	-	٢٥,٦٩٣	أسهم
١,٦٣٨,٦٣٦	-	-	١,٦٣٨,٦٣٦	صكوك
١,٦٦٤,٣٢٩	-	-	١,٦٦٤,٣٢٩	
				استثمارات غير مدرجة
٧٢,٤٣٧	٧٢,٤٣٧	-	-	صكوك
٣٤,٣٦٥	٣٤,٣٦٥	-	-	صناديق
٥٠,٤٢٦	٥٠,٤٢٦	-	-	أسهم خاصة
١٥٧,٢٢٨	١٥٧,٢٢٨	-	-	
١,٨٢١,٥٥٧	١٥٧,٢٢٨	-	١,٦٦٤,٣٢٩	
٣,٤٧٣,٩٦٨	١٥٧,٢٢٨	-	٣,٣١٦,٧٤٠	
٢,٧٩٦	-	٢,٧٩٦	-	البدائل الشرعية لمشتقات المبادلات المالية (إيضاح ٣٧)
				الموجودات التي تم الإفصاح عن قيم عادلة لها:
١,٥١٧,٨١٤	١,٥١٧,٨١٤	-	-	استثمارات عقارية (إيضاح ٢٢)
١٠,٦٧٩,٦٧٨	-	-	١٠,٦٧٩,٦٧٨	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة - صكوك
١٣٤,٠٨٠	-	١٣٤,٠٨٠	-	موجودات مستحوذة لتسوية المطالبات

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ و ٣ خلال السنة.

إن جزءاً كبيراً من الاستثمارات المصنفة ضمن المستوى الثالث يتم تقويمها باستخدام مدخلات من مدرء الاستثمار، وتري الإدارة أنه ليس من العملي أن يتم الإفصاح عن حساسية المدخلات لطرق التقويم المستخدمة.

٤٣ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد (تتمة)

يبين الجدول التالي التسوية من مبلغ الافتتاح والاختتام من الأصول المالية للمستوى الثالث الذي يتم تسجيلها بالقيمة العادلة.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧١,٧١٧	١٥٧,٢٢٨	في ١ يناير
(٢,٩٩٠)	١٣,٢٧٩	صافي المشتريات
(١١,٤٩٩)	(١٦,٢٢٧)	الخسارة المدرجة في حقوق المساهمين
<u>١٥٧,٢٢٨</u>	<u>١٥٤,٢٨٠</u>	في ٣١ ديسمبر

٤٤ المساهمات الاجتماعية

كانت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي تم دفعها خلال السنة بقيمة ٢٠,٠٠٠ ألف درهم والتي تم اعتمادها من قبل المساهمين في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ٤ أبريل ٢٠٢١.

خلال ٢٠٢٠، تم تقديم المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) بقيمة ٢٠,٠٠٠ ألف درهم بعد اعتمادها من قبل المساهمين في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ٢٩ مارس ٢٠٢٠.

تم اقتراح توزيعات أرباح للأعمال الخيرية المتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقيمة ٢٠,٠٠٠ ألف درهم من قبل مجلس الإدارة للموافقة عليها من قبل المساهمين في الجمعية العمومية السنوية القادمة.