

تحقيق النتائج من خلال التنويع

التقرير السنوي المتكامل 2021



الجوائز والتقدير



صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان
رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة



سمو الشيخ محمد بن سعود بن صقر القاسمي
ولي عهد إمارة رأس الخيمة



صاحب السمو الشيخ سعود بن صقر القاسمي
عضو المجلس الأعلى للإتحاد حاكم إمارة رأس الخيمة

لمحة عن عام 2021



لقد شهدت موجودات بنك رأس الخيمة الوطني تحسناً مستمراً من حيث الجودة وهو ما قدّم دعماً ملحوظاً للإنتاجية.

"لقد شهدت موجودات بنك رأس الخيمة الوطني تحسناً مستمراً من حيث الجودة وهو ما قدّم دعماً ملحوظاً للربحية، وقد جاء التحسن في جودة الموجودات بفضل تحسّن بيئة الاقتصاد الكلي بشكل كبير بسبب التعامل اليقظ مع جائحة كوفيد-19 من قبل قيادة دولة الإمارات العربية المتحدة، وبالتالي تبشّر هذه الاتجاهات الإيجابية ببداية قوية لعام 2022."

عام 2021 بالأرقام

ارتفع صافي الربح بنسبة

50%

السنة المالية 2021 مقارنة بالسنة المالية 2020

انخفضت مخصصات انخفاض القيمة بنسبة

35%

السنة المالية 2021 مقارنة بالسنة المالية 2020

زاد إجمالي القروض والسلف بنسبة

6.1%

منذ بداية العام وحتى تاريخه

بلغ العائد على حقوق الملكية نسبة

9.5%

بالنسبة للسنة المالية 2021

نتائج السنة بالكامل (مليون درهم إماراتي)	السنة المالية 2021	السنة المالية 2020	السنة المالية 2019	السنة المالية 2018	السنة المالية 2017
صافي إيرادات الفوائد	2,168.4	2,525.6	2,802.1	2,768.7	2,723.2
الإيرادات من غير الفوائد	1,062.1	1,038.4	1,176.8	1,058.3	1,086.6
إجمالي الإيرادات	3,230.5	3,564.0	3,978.9	3,827.0	3,809.8
النفقات التشغيلية	(1,395.6)	(1,395.3)	(1,570.4)	(1,488.3)	(1,446.4)
الأرباح التشغيلية قبل احتساب مخصصات انخفاض القيمة	1,835.0	2,168.7	2,408.5	2,338.7	2,363.5
مخصصات انخفاض القيمة	(1,076.7)	(1,663.3)	(1,313.2)	(1,421.1)	(1,553.0)
صافي الربح	758.3	505.4	1,095.3	917.5	810.5

أبرز ملامح الميزانية العمومية (مليار درهم إماراتي)	السنة المالية 2021	السنة المالية 2020	السنة المالية 2019	السنة المالية 2018	السنة المالية 2017
إجمالي الموجودات	56.3	52.8	57.1	52.7	48.5
إجمالي القروض والسلف	34.2	32.2	36.3	34.8	33.2
الودائع	37.6	36.9	36.8	34.1	32.2

التحوّل الرقمي	السنة المالية 2021	السنة المالية 2020	السنة المالية 2019	السنة المالية 2018	السنة المالية 2017
عدد التعاملات الرقمية	9,204,447	7,499,599	6,202,560	4,775,486	3,561,599
عمليات تسجيل الدخول من قبل العملاء	34,674,183	32,309,338	29,891,658	23,939,907	17,735,388

جدول المحتويات

3	الجوائز والتقدير
4	لمحة عن عام 2021
6	أبرز أحداث السنة
8	حول تقريرنا المتكامل

01	نبذة عن بنك رأس الخيمة الوطني
12	كلمة رئيس مجلس الإدارة
14	أعمال بنك رأس الخيمة الوطني
14	نبذة عن بنك رأس الخيمة الوطني
15	خدماتنا
15	مقر عمل بنك رأس الخيمة الوطني
16	الرؤية والرسالة والقيم والهوية
18	علاقاتنا الرئيسية
20	نموذج أعمالنا

02	المراجعة الاستراتيجية
24	كلمة الرئيس التنفيذي
26	كلمة الرئيس التنفيذي السابق
28	تحقيق النتائج من خلال التنوع
30	قيمنا في خلق استراتيجيات الأعمال

03	المراجعة التشغيلية
34	الموضوعات الرئيسية لعام 2021
34	أداء المجموعة
35	إجمالي الموجودات
37	التحول الرقمي والابتكار
38	الخدمات المصرفية للأفراد
40	الخدمات المصرفية للأعمال
41	الخدمات المصرفية الإسلامية
42	مجموعة المؤسسات المالية
43	الخدمات المصرفية للشركات
43	الخرينة
44	شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين

04	مراجعة الاستدامة
48	نهجنا في إدارة الاستدامة
50	المساهمة في أهداف الاستدامة الوطنية والدولية
52	جوهر الأعمال
53	الأمر الجوهري غير المقيدة
54	تطوير القوة العاملة
55	التنوع والشمولية واستقطاب المواهب

57	التدريب والتطوير
58	مشاركة ورفاه الموظفين
60	التوطين
62	تجربة شريكك لحياة أفضل لخدمة العملاء
63	نهجنا في التميز في الخدمة
65	إرضاء العملاء وإدارة الشكاوى
66	دعم مجتمع أفضل ببساطة
66	دعم نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة
68	الوعي المالي والشمولية
70	المنتجات القائمة في المجتمع الإسلامي
70	دعم المجتمعات المحلية
72	الحفاظ على الموارد الطبيعية
72	إدارة التأثيرات البيئية

05	بنك تثق به: الحوكمة الجيدة
76	الحوكمة والشفافية والمسؤولية
76	الحوكمة
77	مدونة قواعد السلوك لمجلس الإدارة
78	مجلس الإدارة
82	الإدارة التنفيذية
85	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

85	لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة
85	لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة
85	لجنة مجلس الإدارة للتشريعات والمخاطر
86	لجنة الاستراتيجية المنبثقة عن مجلس الإدارة
86	لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة
86	لجنة الامتثال والحوكمة المؤسسية والشؤون القانونية التابعة المنبثقة عن مجلس الإدارة
87	ضوابط الرقابة الداخلية
87	الإدارة التنفيذية
88	التدقيق الخارجي
89	إطار عمل المخاطر
89	أخلاقيات العمل والامتثال
89	التدقيق الداخلي
90	الإبلاغ عن المخالفات
90	خصوصية البيانات وأمنها
91	حوكمة الخدمات المصرفية الإسلامية
92	إدارة المخاطر

06	البيانات المالية
100	تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين

أبرز أحداث السنة

مؤشرات 2021

أعلن بنك رأس الخيمة الوطني عن إطلاق حملته الخاصة ببطاقة الائتمان وورلد إلبت ماستر كارد سكاي واردز طيران الإمارات والتي تتيح لحاملي البطاقات فرصة الفوز برحلات تصل إلى 160,000 ميل على طيران سكاي واردز.

وقع بنك رأس الخيمة الوطني اتفاقية مع شركة ميزا للتكنولوجيا المالية في الإمارات العربية المتحدة

حصل راجه ام أي هوتيل على تمويل من بنك رأس الخيمة الوطني

أصدر بنك رأس الخيمة الوطني سندات بقيمة 75 مليون دولار أمريكي بسعر فائدة متغير

وقع بنك رأس الخيمة الوطني مذكرة تفاهم مع منطقة عجمان الحرة

مصرف الإمارات للتنمية وبنك رأس الخيمة الوطني يعلنان عن شراكة على خيارات تمويل المشاريع الصغيرة، والضمانات الائتمانية

يعمل بنك رأس الخيمة الوطني على زيادة وعي العملاء بشأن التطور السريع وأهمية الاستثمار في البيئة والمجتمع والحوكمة

16 موظفاً إماراتياً من بنك رأس الخيمة الوطني يحصلون على درجة بكالوريوس في الصيرفة والمالية من معهد الإمارات للدراسات المصرفية والمالية

كرم بنك رأس الخيمة الوطني شهر التوعية بسرطان الثدي، حديث ملهم لدعم القضية

افتتح بنك رأس الخيمة الوطني كشك التقديم السريع في مناطق رأس الخيمة الاقتصادية

بنك رأس الخيمة الوطني يحدد شراكته مع شركة إنغويس بازار الديناميكية لتكنولوجيا المعلومات

بيفاوند bfound تعقد شراكة مع بنك رأس الخيمة الوطني وتنضم إلى منصة SMEsuk

احتفل بنك رأس الخيمة الوطني بإطلاق مركز راج إلبت الجديد

أصدر بنك رأس الخيمة الوطني سندات إضافية بقيمة 75 مليون دولار أمريكي بسعر فائدة متغير

أعلن بنك الاستثمار وبنك رأس الخيمة الوطني عن إطلاقهما لمنصة محفظة الإمارات الرقمية

شركة رأس الخيمة العقارية وبنك رأس الخيمة الوطني يوقعان اتفاقية قرض لأجل

أطلق بنك رأس الخيمة الوطني تطبيق فايرفلاي "firefly" - وهو أول تطبيق من نوعه

وقع بنك رأس الخيمة الوطني مذكرة تفاهم مع المنطقة الحرة بجبل علي لتسهيل تقديم الخدمات المصرفية لشركات المنطقة الحرة بجبل علي

أصبح بنك رأس الخيمة الوطني شريكاً حصرياً لشركة توب جولف

حول تقريرنا المتكامل

يعتبر هذا التقرير ثاني تقرير متكامل لبنك رأس الخيمة الوطني، وتمّ إعداده لرفد أصحاب المصالح الكرام لإعطائهم نظرة شاملة حول عمليات المجموعة، وفي الوقت نفسه، يوضح التقرير وجهة النظر المتكاملة التي يتبناها بنك رأس الخيمة الوطني خلال تنفيذ استراتيجيته عبر المجموعة.

إضافة إلى هذا، يسعى التقرير إلى تزويد أصحاب المصلحة بوسائل لتقييم قدرة المجموعة على خلق القيمة والحفاظ عليها على المدى القصير، والمتوسط والطويل، وذلك من خلال تسليط الضوء على العلاقة بين ممارسات أعمالنا والأهداف الاستراتيجية والأداء غير المالي والربحية.

الفترة المشمولة بالتقرير

يتضمن هذا التقرير معلومات جوهرية حول استراتيجية البنك، نموذج عمله، سياقه التشغيلي، المخاطر المادية، منافع أصحاب المصالح، الأداء، التوقعات والحوكمة خلال السنة الممتدة من 1 يناير 2021 ولغاية 31 ديسمبر 2021.

الأعمال التشغيلية

يغطي التقرير الأنشطة الرئيسية للبنك، وقطاعات الأعمال وجوانب الدعم الرئيسية. تشمل قطاعات أعمال البنك الخدمات المصرفية للأعمال، الخدمات المصرفية للأفراد، الخدمات المصرفية للشركات، مجموعة المؤسسات المالية، الخزينة، بما في ذلك الحلول المصرفية الإسلامية وأعمال التأمين التي يتم تقديمها من خلال شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين.

البيانات المالية وغير المالية

بالإضافة إلى عرض البيانات المالية، يشمل هذا التقرير أيضاً معلومات حول الأداء غير المالي والفرص والمخاطر والمخرجات التي تمس أصحاب المصالح الرئيسيين، وتؤثر في قدرة البنك على خلق قيمة مستدامة لهم. وقد تمّ إعداد المعلومات المالية الواردة هنا وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ما لم يُذكر خلاف ذلك، علماً أن البيانات المالية السنوية لبنك رأس الخيمة الوطني تغطي أنشطة البنك وجميع شركاته التابعة.

وتتمّ إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2021 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، والأحكام السارية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والنظام الأساسي للبنك.

الأهداف والتقدم المنجز

يغطي التقرير التقدم الاستراتيجي الذي حققه البنك خلال عام 2021 على مستوى الأهداف المالية وغير المالية. ويتضمن أيضاً الجوانب المتعلقة بجوهر الأعمال بما في إطار العمل ومجموعات أصحاب المصالح الرئيسيين، حيث تعتبر هذه الجوانب محور تركيز رئيسي للبنك على المدى الطويل، ويقوم من خلالها بإرساء اعتبارات البيئة والمجتمع وحوكمة الشركات بناءً على تطوّر المتطلبات الداخلية للأعمال والبيئة الخارجية.

الفئة المستهدفة من القراء

يسعى هذا التقرير بشكل رئيسي إلى تقديم المعلومات اللازمة للمستثمرين على المدى الطويل (المساهمون، حاملو الصكوك والمستثمرون المحتملون). كما يعرض المعلومات المرتبطة بأسلوب خلق القيمة لأصحاب المصالح الآخرين، بمن فيهم موظفينا، عملائنا، الهيئات التنظيمية والمجتمع.

المخاطر وتقارير قضايا البيئة والمجتمع والحوكمة

يتضمن التقرير كذلك منهجيات البنك في مجال الحوكمة وإدارة المخاطر، بالإضافة إلى معلومات البيئة والمجتمع وحوكمة الشركات، وإطار العمل الذي طوره بنك رأس الخيمة الوطني وفقاً لمعايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير، وأهداف الأمم المتحدة للتنمية المستدامة، ومؤشرات الإفصاح البيئي والاجتماعي وحوكمة الشركات في سوق أبوظبي للأوراق المالية، وكذا رؤية الإمارات 2030.

مسؤولية مجلس الإدارة

لقد اعتمد مجلس الإدارة التقرير السنوي المتكامل في 29 مارس 2022 إقراراً منه بمسؤوليته عن دقة ما جاء فيه. وقد سخر المجلس خبرات أفرادها، كما رأى أن هذا التقرير السنوي المتكامل يتناول المسائل الجوهرية ويقدم رؤية متكاملة لأداء البنك خلال الفترة التي يغطيها التقرير.

معالي محمد عمران الشامسي
رئيس مجلس الإدارة

البيانات الاستشرافية

يمكن أن يتضمن هذا التقرير معلومات مالية منشورة أو معلومات من مصادر تثق بها، حيث تعتمد البيانات الاستشرافية على الأرقام والتقديرات أو الافتراضات التي تخضع للتغيير بما في ذلك البيانات الخاصة بما يؤمن به البنك أو ما يتوقعه في الوقت الحالي فيما يتعلق بأعماله وعملياته وظروف السوق ونتائج العمليات والوضع المالي والمخصصات المحددة وممارسات إدارة المخاطر، لذا ننصح القراء أن لا يضعوا كل ثقتهم في هذه البيانات الاستشرافية، مع العلم أن بنك رأس الخيمة الوطني غير ملزم بنشر نتائج تنبؤات لهذه البيانات الاستشرافية من أجل الإشارة إلى أي أحداث أو ظروف تقع بعد تاريخ هذه البيانات كإشارة إلى أي أحداث غير متوقعة، وقد مارس البنك العناية الواجبة خلال إعداد البيانات التطلعية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف بالإيجاب أو بالسلب. تخضع التوقعات والافتراضات إلى الشك والظروف الطارئة والتي ليس لبنك رأس الخيمة الوطني سيطرة عليها. لا يعد الأداء في الماضي مؤشراً يعتمد عليه بشأن الأداء المستقبلي.

تعليقات حول التقرير السنوي المتكامل

نرحب بأي تعليقات حول هذا التقرير، يرجى إرسال تعليقات في هذا الصدد عبر البريد الإلكتروني: ir@rakbank.ae



نبذة عن بنك رأس
الخيمة الوطني

كلمة رئيس مجلس الإدارة

تحقيق النتائج من خلال التنويع

نسبة التنوع بين الجنسين في البنك لعام 2021

39% نساء

61% رجال

وقد حققت دولة الإمارات العربية المتحدة أعلى معدل تطعيم في العالم إضافة إلى تعافي إنتاج النفط، انتعاش السياحة والتغييرات في قواعد إقامة الوافدين وكذا معرض دبي إكسبو 2020.

زخم استراتيجي يولد أرباحاً قوية

جاءت ردة فعل بنك رأس الخيمة الوطني والشركات التابعة له للتقلبات الاقتصادية التي استمرت طوال النصف الأول من 2021 في شكل تسريع تنويع أعمال الشركات والمؤسسات وأعمال الخزينة في 2021، حيث يتمشى هذا الإجراء مع الاستراتيجية المتعددة السنوات التي تبناها بنك رأس الخيمة الوطني في 2015 لتنويع أعماله وقاعدة عملائه وميزانيته العمومية والحفاظ على نقاط القوة الأساسية في الخدمات المصرفية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة.

وقد أدى الزخم المتزايد الناجم عن تنويع الأعمال إلى انتعاش الربحية بشكل قوي في 2021 وتعزيز جودة الموجودات ونمو الميزانية العمومية بشكل كبير.

كان البنك حريصاً على تزويد عملائه بتجربة مثالية في عام 2021 من خلال تعزيز قدراته المصرفية الرقمية بصورة مستمرة

وذلك من خلال إطار عمل لحماية العملاء وتوعيتهم، وكان البنك قد طور هذا الإطار في عام 2021 ومن المقرر نشره في عام 2022 بغرض توعية عملائنا حول كيفية التخلي بالذكاء المالي والمساعدة في حمايتهم من الاحتيال والهجمات الإلكترونية.

يسرني بالنيابة عن مجلس إدارة بنك رأس الخيمة الوطني أن أقدم لكم التقرير السنوي المتكامل والبيانات المالية المدققة لبنك رأس الخيمة الوطني والشركات التابعة له للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

يدور موضوع التقرير السنوي المتكامل لعام 2021 حول «تحقيق النتائج من خلال التنويع» وهو يوضح النجاح المتواصل لرحلة بنك رأس الخيمة الوطني الاستراتيجية والمتعددة السنوات والتي بدأت في عام 2015. حقق بنك رأس الخيمة الوطني وشركائه الفرعية خلال هذا العام، قيد المراجعة، نتائج قوية بفضل تركيزه على تنويع أعماله وقاعدة عملائه وكذا ميزانيته العمومية، مغرورة بتحسين المناخ الاقتصادي العام.

التمتع بوضع أقوى في سوق متقلب

تزامن أداء البنك في 2021 مع اضطرابات السوق والتقلبات الاقتصادية التي اجتاحت الإمارات العربية المتحدة خلال النصف الثاني من العام بسبب جائحة كوفيد-19، وقد استمر تأثير هذه الظروف على أعمال البنك المصرفية للأفراد خلال النصف الأول من 2021. كما ظلت كل من الشركات الصغيرة والمتوسطة وقطاع السياحة تحت الضغط خلال هذه الفترة. إلا أن السوق بدأت في الانتعاش مرة أخرى في النصف الثاني من السنة المالية بفضل مبادرات التطعيم في جميع أرجاء العالم وهو ما أعاد الثقة في الاقتصاد.



لقد أدى الزخم المتزايد الناجم عن تنويع الأعمال إلى انتعاش الربحية بشكل قوي في 2021 وتعزيز جودة الموجودات ونمو الميزانية العمومية بشكل كبير.



يفضل برامج التطعيم والإدارة الفعالة للأوبئة في دولة الإمارات العربية المتحدة، فقد عاد معظم موظفينا إلى ممارسة عملهم من مقر البنك في الوقت الحالي. حيث حصل حوالي 95% من موظفينا على اللقاح وبقي حوالي 5% من الموظفين الجدد والذين سيتم تلقيحهم في أقرب وقت أو الذين لم يحصلوا على اللقاح لأسباب طبية.

يبقى التنوع من أهم ما يميز القوى العاملة في البنك، مع العلم أن البنك ملزم بضمان تمثيل المجتمعات التي يخدمها وتوفير بيئة عمل يتمتع فيها الموظفون بالتقدير والاحترام ووتساعدهم على الموازنة بين حياتهم وعملهم.

يلتزم بنك رأس الخيمة الوطني بهدف توظيف تراكمي مدته عامين والذي لا بد من تحقيقه بحلول عام 2022، وسوف نقدم تقريراً عن نتيجة هذا الهدف في نهاية عام 2022. تماشياً مع التزام دولة الإمارات العربية المتحدة بالمساواة بين الجنسين، نواصل استثمار الجهود المتضافرة في توفير الفرص لموظفاتنا. كانت النسبة بين الجنسين في عام 2021 والتي بلغت 39% من النساء و 61% من الرجال بمثابة شهادة تصديق لمدى فعالية استراتيجية إدارة المواهب وإدارة التعاقب.

شكر وعرفان

يسرني بالنيابة عن مجلس الإدارة أن أتقدم بأسمى آيات التقدير إلى صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان، رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة، حاكم إمارة أبوظبي «حفظه الله»؛ وصاحب السمو الشيخ سعود بن مقر القاسمي، عضو المجلس الأعلى للاتحاد وحاكم إمارة رأس الخيمة «رعاه الله».

وأشكر كذلك مساهمينا الأعزاء وموظفينا وعمالنا الكرام وفريق إدارتنا على التزامهم الدائم وولائهم للبنك.

وفي النهاية أود أن أعبر عن تقديري للرئيس التنفيذي المنتهية ولايته، بيتر إنجلاند، لقيادته وخدمته لبنك رأس الخيمة الوطني على مدى الأعوام الثمانية الماضية. وقد خلفه رحيل أحمد، الذي انضم إلى بنك رأس الخيمة الوطني في يناير 2022 ليتولى منصب الرئيس التنفيذي اعتباراً من فبراير 2022.

أعمال بنك رأس الخيمة الوطني

نبرة عن بنك رأس الخيمة الوطني

بنك رأس الخيمة الوطني هو شركة مساهمة عامة تأسست في عام 1976، ويعتبر واحداً من أنشط المؤسسات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويقدم البنك مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية للأفراد والأعمال عبر 27 فرعاً 200 صراف آلي تقريباً، بالإضافة إلى محفظة من الحلول المصرفية الإلكترونية التي تتنوع بين الخدمات المصرفية الرقمية وعبر الهاتف الجوال. ويقدم البنك أيضاً خدمات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية للأفراد والأعمال والشركات من خلال قسم الخدمات المصرفية الإسلامية «راك الإسلامي».

وشهد بنك رأس الخيمة الوطني تحولات مهمة خلال السنوات الأخيرة، قام البنك بتنفيذ قطاعات إدارية مع خبراء متخصصين للتخصص في – والتفرع إلى – مجالات جديدة، مع الحفاظ على التداخل في الوظائف لضمان احتفاظ البنك بالمعرفة المؤسسية والإبداع ومشاركتها. ويتجه البنك في الوقت نفسه إلى التبنى التدريجي للمنصات الرقمية بهدف دعم عملائه وتطوير عملياته الداخلية.

وتملك حكومة رأس الخيمة بشكل مباشر وغير مباشر 52.8% من رأس مال بنك رأس الخيمة الوطني، ويتم تداول أسهمه في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

خدماتنا

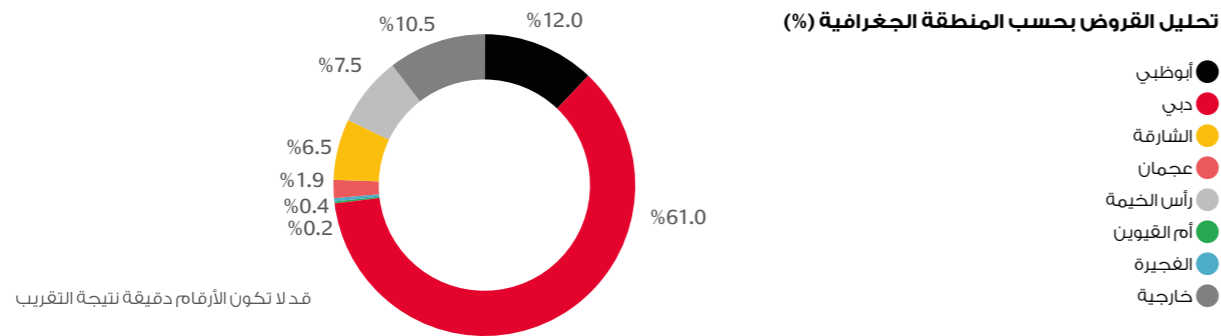
بنك رأس الخيمة الوطني هو مؤسسة مالية متكاملة تقدم الخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية، وتقدم خدمات متنوعة عبر جميع قطاعات أعمالها:

أقسام بنك رأس الخيمة الوطني	لمحة عن الخدمات والحلول
الخدمات المصرفية للأفراد	<ul style="list-style-type: none"> تضم تقديم تمويل للعملاء الأفراد وبطاقات الائتمان/الخصم وتسهيلات الإيداع. تشمل منتجات الإقراض مثل قروض الوافدين وقروض المواطنين وقروض السيارات وبطاقات الائتمان والرهون العقارية بالإضافة إلى الخدمات القائمة على الرسوم مثل التأمين المصرفي ومنتجات الاستثمار وصرف العملات الأجنبية والتحويلات.
الخدمات المصرفية للأعمال	<ul style="list-style-type: none"> تضم خدمات التمويل لغير الأفراد والودائع للعملاء من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. يشمل رأس المال لأجل ورأس المال العامل وقروض أعمال راک والتمويل المضمون والتمويل على أساس الموجودات والتمويل مقابل الممتلكات المدرة للدخل وتسهيلات الإيداع التجاري. قرض الأعمال من راک للشركات التي تصل مبيعاتها إلى 75 مليون درهم إماراتي وتمويل رأس المال العامل للشركات التي تصل مبيعاتها إلى 250 مليون درهم إماراتي.
الخدمات المصرفية للشركات	<ul style="list-style-type: none"> تقدم خدمات التمويل والإيداع للشركات الكبيرة التي تشمل المؤسسات الحكومية والعامّة والشركات متعددة الجنسيات والشركات الخاصة.
الخزينة	<ul style="list-style-type: none"> تضم أنشطة سوق المال والاستثمارات في سندات الدين وحقوق الملكية ومعاملات صرف العملات الأجنبية والمشتقات مع البنوك الأخرى والمؤسسات المالية. عتبر إدارة الخزينة بمثابة الوصب الذي يحافظ على السيولة ويدعم نمو القطاعات الأخرى.
مجموعة المؤسسات المالية	<ul style="list-style-type: none"> تضم الأنشطة المالية من خلال العلاقات مع المؤسسات المالية المحلية والخارجية لمساعدة عملائنا في تلبية احتياجاتهم المصرفية المحلية والدولية. تقدم مجموعة المؤسسات المالية علاقات مصرفية بالمراسلة لجميع منتجات التمويل التجاري ومجموعة واسعة من خيارات التمويل.
التأمين	<ul style="list-style-type: none"> تضم جميع المعاملات المتعلقة بالتأمين في شركة التأمين التابعة لشركة رأس الخيمة للتأمين.

مقر عمل بنك رأس الخيمة الوطني

يقع المقر الرئيسي لبنك رأس الخيمة الوطني في إمارة رأس الخيمة بدولة الإمارات العربية المتحدة، ويقع المكتب الرئيسي في مبنى بنك رأس الخيمة الوطني في شارع الشيخ محمد بن زايد في رأس الخيمة. تنتشر فروعنا في جميع أنحاء الإمارات.

تحليل القروض بحسب المنطقة الجغرافية (%)



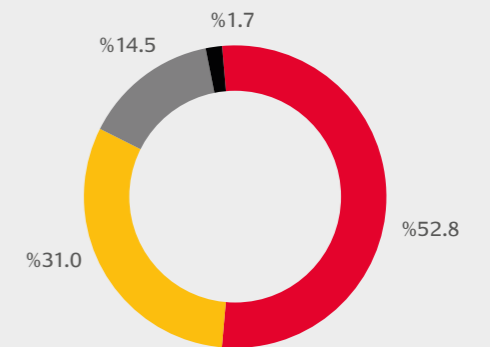
الشركات التابعة

الشركة التابعة	الملكية	الدولة	الغاية
شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين	79.23%	الإمارات العربية المتحدة	تطوير منتجات التأمين
خدمات دعم المكاتب الخلفية	80.00%	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات دعم المكاتب الخلفية
راك تكنولوجي	80.00%	الإمارات العربية المتحدة	تقديم دعم تقنية المعلومات
راك للتمويل كإيمان المحدودة	100.00%	جزر كايمان	المساعدة في إصدار السندات
راك جلوبال ماركت كإيمان ليمتد	100.00%	جزر كايمان	تسهيل معاملات الخزينة

تمثل هذه البيانات ملكية قانونية للبنك. ومع ذلك، فإن نسبة الملكية الفعلية 100% حيث يمتلك باقي حقوق الملكية طرف ذو علاقة.



Ownership Structure as of 31st December 2021



المصدر: سوق أبوظبي للأوراق المالية
قد لا تكون الأرقام دقيقة نتيجة التقريب

المصدر: سوق أبوظبي للأوراق المالية
قد لا تكون الأرقام دقيقة نتيجة التقريب



الرؤية والرسالة والقيم والهوية

رؤية

رؤية بنك رأس الخيمة الوطني هي أن يكون «شريكك لحياة أفضل» من خلال تقديم أفضل الحلول المصرفية لجميع العملاء في كافة أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة.

يهدف

يهدف بنك رأس الخيمة الوطني أن يكون بنكاً رائداً في دولة الإمارات العربية المتحدة يقدم ولوجاً ملائماً للمنتجات المالية المبتكرة والتنافسية عبر قنوات متعددة للأفراد والأعمال.

القيم

- **النزاهة** - يعلم بنك رأس الخيمة الوطني أن الثقة هي الأساس، وليكون مصدر ثقة يجب أن يحافظ على النزاهة والمنافسة والنزاهة.
- **الشفافية** - يقوم البنك بالإفصاح عن شروط وأحكام كل المنتجات باستخدام لغة بسيطة عبر موقعنا وفي نقاط البيع المختلفة.
- **التعاون** - يبني بنك رأس الخيمة الوطني فريق عمل متنوع لتوليد أفضل الأفكار والتصرف كشركاء مسؤولين مع جميع أصحاب المصالح والجهات التنظيمية لخدمة مصالح المجتمع على نطاق أوسع.
- **المسؤولية** - يدرك بنك رأس الخيمة الوطني بأنه مسؤول في نهاية المطاف أمام مساهميه بحيث يركز دوماً على مضاعفة قيمة الموجودات والمساهمين على المدى الطويل.

هوية

- **الأداء** - يؤمن بنك رأس الخيمة الوطني بإنجاز الأمور ويعتبر أن سرعة اتخاذ القرار هي الأكثر أهمية.
- **الوضوح** - يهدف البنك إلى توفير المعلومات لعملائنا بصورة واضحة وبسيطة، وتحديثها بانتظام من خلال الموقع الإلكتروني للبنك وقنوات الاتصال الأخرى.
- **المرونة** - يعتبر بنك رأس الخيمة الوطني نفسه "شريك مختلف" أفضل لدعم أعماله التي تلبي احتياجات العملاء المتغيرة.
- **الابتكار** - يلتزم البنك بالاستثمار في الحلول المصرفية الذكية باستخدام التكنولوجيا على نحو متزايد لجعل مجموعة خدماته في متناول أكبر عدد من العملاء، وأينما كانوا.

أصحاب المصلحة	الأهمية بالنسبة لبنك رأس الخيمة الوطني	الاحتياجات والتوقعات	أساليب التواصل في بنك رأس الخيمة الوطني
العملاء قيمة ودائع العملاء تتخطى 37 مليار درهم إماراتي	تتبع علاقات البنك مع عملائه بصورة مباشرة، وتمثل مقياساً لنجاحه المستمر ويسعى البنك إلى الارتقاء بتجربة «شريكك لحياة أفضل» والطول المصرفية لجميع عملائه عبر دولة الإمارات. ونهدف إلى أن يكون البنك أحد البنوك الرائدة في الدولة التي تركز على العملاء بالدرجة الأولى من خلال تقديم أفضل وأبسط المنتجات المصرفية عبر قنوات متعددة للعملاء من الأفراد والشركات على حد سواء.	• خدمة وودودة وملائمة ومخصصة للعملاء. • قنوات تواصل واضحة وسريعة الاستجابة. • أسعار فائدة ورسوم تنافسية. • خدمات مصرفية سهلة وأمنة وسهولة الوصول. • خدمات ومنتجات مصرفية مبتكرة. • خصوصية قوية وأمن المعلومات.	• منصات التواصل الاجتماعي بما في ذلك «تويتر»، «لينك إن»، «انستجرام»، «فيسبوك» و«تيك توك». • تطبيق الخدمات المصرفية عبر الجوال من بنك رأس الخيمة الوطني. • خدمة الحردشة الحية من بنك رأس الخيمة الوطني. • وحدة تميز الخدمة: خدمة العملاء. • استطلاعات رأي العملاء. • الفروع ومركز الاتصال. • توفير أول تقنية سحب نقدي بدون لمس في دولة الإمارات عبر ما يقارب 300 صراف آلي. • الأكشاك الرقمية لمساعدة الشركات الناشئة والشركات الصغيرة والمتوسطة على فتح حساب بسلاسة وبشكل فوري.
الموظفون تتألف القوة العاملة للمجموعة من أكثر من 3,500 موظف	يساعدنا الموظفون المتفاعلون والمتحمسون على تحقيق أهدافنا. نسعى دائماً إلى تخطي حدود التواصل الاعتيادية مع موظفينا عبر جميع وحدات أعمال المجموعة، كما نلتزم برفد موظفينا بفرص الترقية الوظيفية والتطور المهني، إلى جانب ضمان سلامتهم.	• الارتقاء بالمستوى المهني وصلل المهارات. • فوائد / تعويضات جذابة. • الجوائز والمكافآت. • بيئة عمل صحية. • التمكين وتحافؤ الفرص. • قنوات تواصل مفتوحة مع الإدارة.	• فريق التعلم والتطوير. • التعاون والشراكة مع معاهد التدريب. • جلسات ورش عمل تدريبية عبر بوابة البنك الداخلية رآك أكاديمي .
المساهمون والمستثمرون قاعدة المساهمين: تملك حكومة رأس الخيمة بشكل مباشر وغير مباشر 52.8%	يرتبط نمو بنك رأس الخيمة الوطني على المدى الطويل بمدى قدرته على استقطاب الاستثمارات واغتنام الفرص. ونحرك بأنا في نهاية المطاف مسؤولون أمام مساهميننا، لذا نبذل جهوداً دؤوبة في تعزيز القيمة المقدمة إليهم، وزيادة قيمة موجوداتنا على المدى الطويل.	• الميزانية العمومية القوية والتدفقات النقدية الجيدة. • الشفافية والمساءلة والإفصاح. • المكانة الرائدة في السوق. • حوكمة موثوقة. • إدارة مخاطر ديناميكية من خلال مراعاة المطلوبات.	• قنوات تواصل مفتوحة وشفافة مع المساهمين. • التقرير السنوي لبنك رأس الخيمة الوطني. • تقرير مجلس الإدارة إلى المساهمين. • اجتماع الجمعية العمومية السنوية. • العروض التقديمية الفصلية للمساهمين. • قسم خاص بعلاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني مع أدوات تحليلية. • المشاركة في جميع مؤتمرات المستثمرين الرئيسية. • المؤتمرات الهاتفية لإعلان الأرباح المالية. • إتاحة الوصول إلى الشركة أمام المستثمرين على مدار العام.
المجتمع المحلي ندعم ونعمل على تمكين وحماية المجتمعات المختلفة بما في ذلك الوافدين والعمال المحليين والفقراء.	نؤمن بأن نجاحنا على المدى الطويل كبنك وطني يكمن في صون مصلحة ونيل ثقة الناس، عن طريق مضاعفة مسؤوليتنا تجاه المجتمع. وملتزم بنك رأس الخيمة الوطني ببرد الجميل للمجتمع الذي لطالما كان سنداً له.	• فرص العمل. • دفع عجلة التنمية الاجتماعية. • إثراء الموارد البشرية المحلية. • الوعي المالي والشمولية. • عقد الشراكات حول القضايا الاجتماعية والبيئية المشتركة.	• الشراكات والتعاون. • التبرعات وأعمال الرعاية. • تمكين أصحاب الهمم. • فخر ملياً: منصة استشارية تشجع عادات الادخار والإنفاق، وتضع أهدافاً مالية تصل إلى نصاب احترافية حول كيفية إدارة الشؤون المالية والمزيد.
البيئة في بنك رأس الخيمة الوطني، نعطي الأولوية للبيئة التي نعمل فيها، فهي تمثل إحدى الركائز الأساسية للمبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية ونسعى دوماً لتقليل بصمتنا الكربونية.	يمثل صون الموارد الطبيعية ركيزة أساسية لالتزاماتنا في مجال الاستدامة. ونبني مبادئ توجيهية راسخة عبر فروعنا ومكاتبنا لضمان الإدارة البيئية الرشيدة.	• صون الموارد الطبيعية. • الإدارة البيئية الرشيدة. • إدراج المعايير البيئية عند اختيار الموردين. • مراعاة المعايير البيئية لدى الإقراض والاستثمار. • عقد الشراكات حول القضايا البيئية المشتركة.	• مبادرات إعادة التدوير. • التخلص من المواد البلاستيكية أحادية الاستخدام في مقراتنا الرئيسية. • تطبيق البرامج التحفظية. • الفروض الخضراء – الرهون العقارية وقروض السيارات والفروض الشخصية.
الحكومة والجهات التنظيمية مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، هيئة الأوراق المالية والسلع، سلطة تنظيم الخدمات المالية (FSRA) ودايرة التنمية الاقتصادية برأس الخيمة	لا تزال اللوائح التنظيمية تشكل أبرز مجالات تركيز بنك رأس الخيمة الوطني. قمنا باتخاذ إجراءات كفيّة لضمان الامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية المعمول بها والتي تنطبق على أعمالنا، وبواصل البنك اتباع منهجية عدم التسامح المطلقة إزاء أي خرق تنظيمي لها.	• الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية عبر حوكمة شركات موثوقة. • الاتساق مع الاستراتيجيات والرؤى الوطنية. • حماية المستهلك. • إدراك التأثير على الجهات التنظيمية الناتج عن العلاقة بين ممارسات الإستدامة القوية والأداء المالي.	• التدقيق والرقابة الداخليين. • التدقيق الخارجي. • وحدة الامتثال. • لجنة المخاطر. • أمين السر. • التقرير المتكامل السنوي.
الموردون العلاقات مع الموردين وموفري الخدمات الآخرين وشركاء الأعمال.	يستند بنك رأس الخيمة الوطني على علاقاته المثبتة مع الموردين لتطبيق التميز التشغيلي. ونحرص دوماً على توطيد هذه العلاقات بغية تعزيز كفاءتنا وقدراتنا. وملتزم بالتعامل الأخلاقي والعاقل والشفاف المستدام مع مورديننا.	• سداد المدفوعات في الوقت المحدد. • الشفافية والعدل في إجراءات المناقصات. • فرص جديدة للتواصل والتفاعل. • إدراج المعايير البيئية عند اختيار الموردين.	• بوابة الموردين – عبر الشبكة الداخلية للبنك. • قسم المشتريات. • مدونة قواعد السلوك للموردين.

علاقاتنا الرئيسية

يؤثر أصحاب المصلحة في بنك رأس الخيمة الوطني بشكل مباشر في قدرة البنك على خلق القيمة. يرتكز نمونا وربحياتنا على إدارة علاقاتنا مع العملاء والموظفين والمستثمرين والمنظمين والموردين والمجتمعات الأوسع التي نعمل فيها.

يضم أصحاب المصلحة الجوهريون مجموعات أو أفراد لهم تأثير كبير على أعمالنا أو أولئك الذين قد يتأثرون بشدة بوجودنا، والذين نتعامل معهم بصورة منتظمة وتتأثر استراتيجياتنا وتخطيط أعمالنا بمدى فهم مخاوف وتوقعات أصحاب المصلحة.

من خلال بناء علاقات تواصل جيدة مع مختلف أصحاب المصالح والحفاظ على علاقة بناءة معهم، فإننا مستعدون كل الاستعداد لتحديد الفرص والمخاطر بصورة مبكرة ومعالجتها في الوقت المناسب. يركز بنك رأس الخيمة الوطني على القضايا التي تهتم أصحاب مصالحه بشكل أكبر ويولي أهمية كبيرة لتقديم قيمة قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل لمجموعات أصحاب المصلحة الرئيسيين التالية:



نموذج أعمالنا

يسعى بنك رأس الخيمة الوطني إلى خلق القيمة وتقديمها من خلال توفير الخدمات المالية التي تلبي احتياجات العملاء وتعزيز قدرتهم على إدارة المنتجات المالية التي يستخدمونها والاستفادة منها.

تسخر الموارد التي تعتمد عليها المجموعة لتنفيذ عملياتها وتقديم منتجات وخدمات محددة للوصول إلى نتائج معينة. يوضح الرسم البياني التالي تحليلاً متقدماً لأنشطة الأعمال الاستراتيجية للمجموعة بالإضافة إلى مدخلات ونتائج الموارد ذات الصلة.

الموارد	المدخلات	أنشطة خلق القيمة	المخرجات	النتائج
<p>رأس المال المالي</p> <p>مجموعة الأموال التي تدعم العمليات التجارية، بما في ذلك الأرباح التشغيلية وصناديق الأسهم والديون.</p>	<ul style="list-style-type: none"> نفقات تشغيلية ثابتة ودائع العملاء: 37.6 مليار درهم إماراتي إجمالي سندات الدين بقيمة 8.9 مليار درهم إماراتي مجموع حقوق الملكية بقيمة 8.3 مليار درهم إماراتي 	<p>نهج بنك رأس الخيمة الوطني</p> <ul style="list-style-type: none"> اتخاذ قرارات مدروسة وقائمة على المخاطر التركيز على العملاء منتجات وخدمات مبتكرة مصممة لتلبية احتياجات العملاء التركيز على الجودة والكفاءة عمليات راسخة لضمان الامتثال المستمر لجميع المتطلبات التنظيمية 	<ul style="list-style-type: none"> إجمالي الإيرادات: 3,230.5 مليون درهم إماراتي إجمالي القروض والسلف: 34.2 مليار درهم إماراتي توزيعات الأرباح المدفوعة: 251.4 مليون درهم إماراتي 	<p>خلق قيمة اقتصادية</p> <ul style="list-style-type: none"> إجمالي الإيرادات في السنوات الخمس الماضية: 18.41 مليار درهم إماراتي نمو إجمالي الموجودات في السنوات الخمس الماضية: معدل سنوي مركب من 16.0% إلى 56.3 مليار درهم إماراتي اعتباراً من ديسمبر 2021
<p>رأس المال المصنّع</p> <p>المرفق والبنية التحتية العامة التي تمكن بنك رأس الخيمة الوطني من دعم العمليات التجارية (الموجودات الملموسة).</p>	<ul style="list-style-type: none"> 27 فرع أكثر من 200 جهاز صراف آلي المكتب الرئيسي في رأس الخيمة مكتب دبي البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات 	<p>مميزتنا الرئيسية</p> <ul style="list-style-type: none"> خبرة عملية متينة في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة التنوع في قطاعات الأعمال والمنتجات والخدمات خدمة عملاء استثنائية موظفونا هم من أرفع الكفاءات ولديهم المهارات المناسبة كفاءة تشغيلية 	<ul style="list-style-type: none"> بيئات عمل آمنة ومنتجة توفر الفروع وأجهزة الصراف الآلي وألات الإيداع النقدي ذات الموقع الاستراتيجي سبيل وصول مريحة للعملاء أنظمة تكنولوجيا المعلومات التي توفر خدمات مصرفية إلكترونية موثوقة وأمنة منصات تكنولوجيا معلومات متطورة تقدم حلولاً مصرفية رقمية للعملاء 	<p>خلق قيمة اجتماعية</p> <ul style="list-style-type: none"> المتوسط السنوي لعدد ساعات التطوع للموظف للسنوات الخمس الماضية: 944 ساعة إجمالي قيمة الاستثمار في المجتمع المحلي للسنوات الخمس الماضية: 4.9 مليار درهم إماراتي
<p>رأس المال البشري</p> <p>نمي المهارات والخبرات التي نستثمرها في موظفينا والتي تمكننا من تنفيذ استراتيجيتنا وتقديم منتجاتنا وخدماتنا، وبالتالي خلق قيمة لأصحاب المصلحة في بنك رأس الخيمة الوطني.</p>	<ul style="list-style-type: none"> 3508 موظف دائم مجلس إدارة وإدارة تنفيذية وعامة من ذوي الخبرة بلغ التدريب المقدم للموظفين في العام الماضي أكثر من 25000 ساعة الملكية الفكرية (الابتكار، المعرفة والخبرة والتجربة) 	<p>معزز عبر قطاعات أعمالنا ...</p> <ul style="list-style-type: none"> الخدمات المصرفية للأفراد الخدمات المصرفية للأعمال الخدمات المصرفية للشركات التأمين مجموعة المؤسسات المالية الخرينة 	<ul style="list-style-type: none"> قوى عاملة مؤهلة وذات خبرة ومتحفزة لتقديم استراتيجيتنا توفير دخل مضمون للموظفين إدارة الأداء وإطار التقدير والمكافأة لجميع الموظفين تطوير وتدريب الموظفين بصورة مستمرة الالتزام بنظام نقاط التوظيف الإماراتي 	<p>خلق قيمة بيئية</p> <ul style="list-style-type: none"> متوسط كميات الورق المعاد تدويره: 450263 كجم منذ 2018 انخفضت انبعاثات غازات الدفيئة من ثاني أكسيد الكربون بحوالي نسبة 7% منذ عام 2018
<p>رأس المال الاجتماعي والعلاقات</p> <p>العلاقات الرئيسية وطويلة الأجل التي أقامها بنك رأس الخيمة الوطني مع أصحاب المصلحة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> علاقات جيدة مع جميع مجموعات أصحاب المصلحة الجوهريين مبادرات المسؤولية الاجتماعية للشركات وبرامج تطوع الموظفين قروض مصممة لأصحاب الأعمال صغيرة ومتوسطة الحجم 	<p>... لعملائنا ...</p> <ul style="list-style-type: none"> العملاء من الأفراد الشركات الصغيرة والمتوسطة الشركات الأكبر حجماً، الهيئات الحكومية والهيئات العامة المؤسسات المالية والعملاء التجاريون البنوك بما في ذلك مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي 	<ul style="list-style-type: none"> تلبية احتياجات العملاء المتنوعة في القطاعات المصرفية المتنوعة بنجاح تعزيز الشمول المالي ومحو الأمية عبر بصمتنا التشغيلية منصة المجتمع الرقمي للشركات الصغيرة والمتوسطة تقديم الدعم المستمر لمختلف المبادرات المجتمعية في مجالات عمل المجموعة 	<p>رأس المال الفكري</p> <p>وهي الأصول غير الملموسة التي تحافظ على جودة منتجاتنا وخدماتنا وتوفر ميزة تنافسية بالنسبة لبنك رأس الخيمة الوطني، مثل الابتكارات والأنظمة والسمعة.</p>
<p>رأس المال الطبيعي</p> <p>الموارد المتجددة وغير المتجددة التي يستخدمها بنك رأس الخيمة الوطني لأداء أعماله.</p>	<ul style="list-style-type: none"> الكهرباء الماء الوقود الأرض 	<p>... عبر قنوات متعددة ...</p> <ul style="list-style-type: none"> الخدمات المصرفية الرقمية 24/7 الخدمات المصرفية عبر الهاتف 27 فرع 172 جهاز صراف آلي و 122 جهاز إيداع نقدي 	<ul style="list-style-type: none"> الإدارة المسؤولة للنفايات والانبعاثات التركيز على الاستخدام المستدام لمواردنا تعظيم التقنيات الرقمية لتقليل بصمتنا الكربونية 	<p>خلق قيمة بيئية</p>



المراجعة الاستراتيجية

كلمة الرئيس التنفيذي

البنك في وضع جيد يؤهله لتحقيق نمو قوي ومستدام في السنوات المقبلة.

يشرفني اختياري من قبل مجلس الإدارة لقيادة بنك رأس الخيمة الوطني للمرحلة الموالية من نموه وتحوله. يشتهر البنك بإبداعاته وتركيزه على العملاء. أنا متحمس للفرص القادمة لدعم العملاء والشركات التي نخدمها بطريقة أكثر تأثيراً.

التقدم الرقمي والتكنولوجي

يتمثل جزء كبير من وظيفتي كرئيس تنفيذي جديد لبنك رأس الخيمة الوطني في تمكين فريقنا من تقديم منتجات وخدمات مبتكرة إلى السوق بسرعة، وبالتالي تعزيز مكانتنا في الإمارات العربية المتحدة ورأس الخيمة. سنهدف إلى القيام بذلك من خلال توفير منتجات وخدمات «شريك لحياة أفضل» من خلال الاستفادة من القوة المشتركة لزملائنا الرائعين والتكنولوجيا الرقمية والتحليلات المتقدمة مع تبني أعلى معايير الحوكمة المؤسسية.

إن دولة الإمارات العربية المتحدة في الطليعة لإنشاء رؤى جريئة وطموحة ومن تم تحقيقها. في اعتقادي أن بنك رأس الخيمة الوطني في وضع جيد للغاية ليكون بنفس القدر من الطموح والجرأة في رؤيته واستراتيجيته.

ستحدد معالم العام القادم من خلال تركيزنا المستمر على الرقمنة وتجربة العملاء لتعزيز الرحلة بدايةً من الانضمام المبدئي ووصولاً إلى تلبية جميع احتياجاتهم المصرفية.

ستكون جهودنا مدعومة بإطلاق حلول رقمية جديدة.

تصميم رحلة عميل هي الأفضل من نوعها

يلتزم بنك رأس الخيمة الوطني الآن أكثر من أي وقت مضى بضمان تقديم أفضل تجربة ممكنة لعملائه. وهو ما سيؤدي إلى تحسينات ملموسة، مثل عملية استيعاب سلسلة للعملاء الجدد، وتحسين المعالجة، والعمل باستمرار لتقليل أوقات الاستجابة. إن تقديم تجربة سلسلة تقابل تطورات مهمة في الأمن الرقمي.

ولذلك، قمنا ببناء إطار عمل لحماية العملاء وتوعيتهم خلال 2021 والذي سينتم دمجهم على مستوى البنك، وبمجرد نشره في عام 2022، سيلعب دوراً مهماً في تثقيف عملائنا بالإضافة إلى حمايتهم من الجرائم الإلكترونية.

تموضعون نحو النمو المستدام

البنك في وضع جيد يؤهله لتحقيق نمو قوي ومستدام في السنوات المقبلة. إن عملنا الأساسي، الذي تقلص في الأرباع السابقة، مهياً الآن للنمو بشكل مطرد على خلفية ارتفاع الأنشطة الاقتصادية. ستؤدي استثمارنا في رقمنة رحلة العملاء إلى تحقيق الكفاءة والولوع إلى قطاعات جديدة جذابة، كما أن التزامنا تجاه موظفينا وتعهدات قضايا البيئة والمجتمع والحوكمة من شأنه ضمان استمرار بنك رأس الخيمة الوطني في لعب دور مركزي وهام في رأس الخيمة، والإمارات العربية المتحدة وخارجها.



ستؤدي استثمارنا في رقمنة رحلة العملاء إلى تحقيق الكفاءة والولوع إلى قطاعات جديدة جذابة، كما أن التزامنا تجاه موظفينا وتعهدات قضايا البيئة والمجتمع والحوكمة من شأنه ضمان استمرار بنك رأس الخيمة الوطني في لعب دور مركزي وهام في رأس الخيمة، والإمارات العربية المتحدة وخارجها.



رحيل أحمد
الرئيس التنفيذي لبنك رأس الخيمة الوطني

كلمة الرئيس التنفيذي السابق

ارتفع إجمالي القروض والسلف بمقدار 2.0 مليار درهم إماراتي ليصبح 34.2 مليار درهم إماراتي، بزيادة قدرها 6.1% على أساس سنوي.

يعكس أداء بنك رأس الخيمة الوطني خلال سنة 2021 نجاح وفعالية استراتيجيتنا طويلة المدى بفضل الانتعاش الاقتصادي القوي الحاصل في النصف الثاني من العام. عملنا، طيلة عام 2021 على تسريع جوانب استراتيجيتنا المتعددة السنوات، وتحديدًا تنويع أعمالنا وقاعدة العملاء والميزانية العمومية. على الرغم من الظروف المرتبطة بالوباء والتي سادت حتى منتصف السنة المالية تقريباً، فقد حققنا نتائج ممتازة في عام 2021.



بلغ صافي أرباح بنك رأس الخيمة الوطني 758.3 مليون درهم إماراتي، بزيادة قدرها 50% مقارنة بعام 2020.



بيتر إنجلاند

تقدم استراتيجي مدعوم بالأداء القوي للأعمال

أدى تسريع استراتيجية التنويع لدينا إلى نمو كبير في الخدمات المصرفية للشركات ومجموعة المؤسسات المالية وأعمال الخزينة.

على الرغم من أن صافي إيرادات الفوائد من الخدمات المصرفية للأفراد بقي متأثراً بدخول الجائحة لعامها الثاني في 2021، إلا أن تركيز البنك الهادف على الخدمات المصرفية للشركات ومجموعة المؤسسات المالية وأعمال الخزينة برهن على قدرة البنك على الاستفادة من استعادة الطلب خلال النصف الثاني من العام.

كما أشار رئيس مجلس الإدارة في كلمته، تضرر قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بشدة من التداعيات الاقتصادية لجائحة كوفيد-19. وتجلّى هذا بوضوح في بطء الأعمال في أوائل 2021، قى حين انتعشت مدفوعات القروض في الربع الأخير، كما شاهدنا عموماً تحسناً في جودة الموجودات.

تحقيق الربحية والنمو

مكّن تمكن بنك رأس الخيمة الوطني والشركات الفرعية من التغلب على تحديات السوق المتقلبة وتحقيق انتعاش قوي في الربحية في 2021.

وبفضل التحسن الكبير في جودة الموجودات وتحقيق توازن أفضل لمحفظتنا، بلغ صافي أرباح بنك رأس الخيمة الوطني 758.3 مليون درهم إماراتي، بزيادة قدرها 50% مقارنة بعام 2020.

وجاءت هذه النتيجة بفضل الزيادة في الإيرادات من غير الفوائد وانخفاض مخصصات خسائر الائتمان. كما ظلت المصاريف التشغيلية ثابتة، كما ارتفع إجمالي القروض والسلف بمقدار 2.0 مليار درهم إماراتي ليصبح 34.2 مليار درهم إماراتي، بزيادة قدرها 6.1% على أساس سنوي.

نمت ودائع العملاء، خلال عام 2021، بمقدار 702.8 مليون درهم إماراتي لتصبح إلى 37.6 مليار درهم إماراتي، بزيادة قدرها 1.9% مقارنة بنهاية عام 2020.

بلغ معدل كفاية رأس المال الإجمالي للبنك وفقاً للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي 17.0% في نهاية ديسمبر 2021، مقارنة بـ 18.6% في نهاية عام 2020.

شكر وعرفان

انتهت مدة عملي لدى بنك رأس الخيمة الوطني، وأنا صفاً فخور بالتنوع الاستراتيجي الذي حققناه خلال السنوات الثماني الماضية، وأود أن أشكر جميع موظفينا وشركائنا الذين ساهموا في هذا النجاح. والآن أسلمه الدرغ إلى الرئيس التنفيذي الجديد السيد/ رحيل أحمد. متمنياً له ولبنك رأس الخيمة الوطني كل التوفيق مستقبلاً.

تحقيق النتائج من خلال التنويع

إن مسيرة التنويع الاستراتيجي المتعددة السنوات لبنك رأس الخيمة الوطني التي استمرت خلال فترات صعبة وتسارعت من خلال جائحة كوفيد 19، قد حققت نتائجها في عام 2021.

منذ عام 2015، كان التركيز الاستراتيجي لبنك رأس الخيمة الوطني ينصب على التنويع الديناميكي لأعمالنا، قاعدة العملاء والميزانية العمومية، مع الحفاظ على قوتنا الجوهرية من خلال الخدمات المصرفية للأفراد وللشركات الصغيرة والمتوسطة. لم يؤدي النمو الناتج في الخدمات المصرفية للشركات ومجموعة المؤسسات المالية والخزينة إلى دفتر موجودات أكبر وأعلى جودة وأكثر توازناً فحسب، بل أدى أيضاً إلى زيادة كبيرة في صافي الربح لهذا العام.

يتمتع البنك الآن بوضع جيد يؤهله أن يحقق نمو قوي ومستدام في السنوات المقبلة، في حين تواصل أعمالنا الأساسية نموها المطرد على خلفية ارتفاع أنشطة التجزئة والشركات الصغيرة والمتوسطة، وتحفيز استثماراتنا في رقمنة رحلة العميل التي تولد الكفاءة وتمكّن من ولوج قطاعات جديدة جذابة، كما يخلق التزامنا المستمر تجاه موظفينا وقضايا المجتمع والبيئة والحوكمة قيمة دائمة لعملائنا وبنكنا ومساهمينا.

قيمتنا في خلق استراتيجية الأعمال

الخطة الاستراتيجية لبنك رأس الخيمة الوطني

الغاية											
دعم الخبراء الطموحين ومالكي الشركات الصغيرة والمتوسطة لتحقيق أقصى إمكاناتهم											
الركائز الاستراتيجية	لعب دور الاستشاري الشخصي للعملاء العاديين والعملاء ذوي الملاءة المالية	الشريك المفضل للشركات الصغيرة والمتوسطة	تعزيز الخدمات المصرفية للشركات والإيرادات من غير الفوائد								
الأهداف	<ul style="list-style-type: none"> إرساء قاعدة عملاء ذوي الملاءة المالية العالية تعزيز محفظة العملاء العاديين زيادة المطلوبات من العملاء العاديين وذوي الملاءة المالية العالية 	<ul style="list-style-type: none"> تكريس مكانة البنك الرائدة في السوق عبر: إرساء التميز في تحليل البيانات توسيع حصة الشركات الصغيرة والمتوسطة تعزيز المرافق الرقمية والنظم البيئية للشركات الصغيرة والمتوسطة 	<ul style="list-style-type: none"> تعزيز إيرادات الرسوم تحفيز التنوع المستهدف إنشاء حسابات جارية وحسابات توفير واتخاذ دور الرافد للركائز الاستراتيجية الرئيسية 								
توليد مصادر إيرادات إضافية من خلال: <tr> <td colspan="4"> <ul style="list-style-type: none"> تحفيز البيع العابر للعملاء الحاليين زيادة النشاط التجاري </td> </tr> <tr> <td colspan="4">توظيف الشركات مع شركات التكنولوجيا المالية / وشركاء الأعمال لإطلاق حلول ابتكارية جديدة وغير مسبوقه في السوق</td> </tr>				<ul style="list-style-type: none"> تحفيز البيع العابر للعملاء الحاليين زيادة النشاط التجاري 				توظيف الشركات مع شركات التكنولوجيا المالية / وشركاء الأعمال لإطلاق حلول ابتكارية جديدة وغير مسبوقه في السوق			
<ul style="list-style-type: none"> تحفيز البيع العابر للعملاء الحاليين زيادة النشاط التجاري 											
توظيف الشركات مع شركات التكنولوجيا المالية / وشركاء الأعمال لإطلاق حلول ابتكارية جديدة وغير مسبوقه في السوق											

قطاعات الأعمال وتسهيل تفاعل العملاء مع البنك ووضع حلول تقوم على الرقمنة عبر مختلف خطوط الإنتاج. وكانت هذه التغييرات مدعومة بإجراء تحسينات على العديد من جوانب الحوكمة وإدارة المخاطر لضمان اتخاذ البنك إجراءات مدروسة في خدمة العملاء وحيازة أعمال جديدة.

نظرة استراتيجية

يعتمد الأساس الاستراتيجي لبنك رأس الخيمة الوطني على الاستفادة من قدراته المصرفية للأفراد والشركات بشكل قوي عبر القطاعات ومجالات المنتجات مع تنمية المؤسسات المالية بشكل انتقائي وأعمال البيع بالجملة والخزينة، ويتوافق السعي وراء هذا الوضع الاستراتيجي بشكل أفضل مع نقاط القوة في بنك رأس الخيمة الوطني وفرص السوق القابلة للتطبيق.

سوف يعمل بنك رأس الخيمة الوطني باستمرار على تعزيز إمكانات مكتب الدعم والتعامل مع العملاء لتقديم عروض قيمة متباينة. على وجه الخصوص، ستمكن الاستثمارات في القدرات على مستوى البنك، مثل تحليلات البيانات والابتكار، بنك رأس الخيمة الوطني من اكتساب عملاء جدد في سوق شديدة التنافسية مع الاستفادة أيضاً من قاعدة عملائه الكبيرة.

سيتهيئ البنك، خلال عام 2022، من وضع خطة إستراتيجية جديدة مدتها 5 سنوات من شأنها أن تلخص الاتجاه الاستراتيجي لمستقبلنا القريب وتسريع وتيرة تحول أعمالنا.

تهدف استراتيجية الأعمال لبنك رأس الخيمة الوطني إلى تعزيز القيمة من خلال النمو الفعال والكفؤ، حيث يتم تحقيق ذلك من خلال:

- الارتقاء بالقيمة المقدمة لعملائنا إلى أقصى المستويات وبصورة مستدامة
- الحرص على مواصلة تطوير عملياتنا، وتعزيز منتجاتنا وخدماتنا
- ترسيخ الانضباط وضبط التكلفة

وقد دأب البنك على تحقيق ذلك عبر مراجعة موارد بانتظام، واستكشاف المنهجية الأفضل للتكيف مع متطلبات البيئة العصرية والظروف المحيطة.

مع الاستئناف التدريجي للأنشطة الاقتصادية في دولة الإمارات وتخفيف القيود التي فرضتها الحكومة على التنقل وأنشطة الأعمال، واصل البنك تقديم خدمات المبيعات للأعمال الجديدة. وبهذا أعدنا التركيز على الخدمات المصرفية للأعمال ونمو الخدمات المصرفية للأفراد باعتبارها قطاعات رئيسية للإيرادات.

في عام 2021، واصل البنك تنويع تعرضه من الموجودات ذات العائد المرتفع نسبياً والمخاطر العالية وانتقل إلى قاعدة موجودات أكثر توازناً وتنوعاً عبر مجالات متعددة من نماذج التشغيل. وكانت التغييرات الأكثر أهمية متعلقة بالتحول الرقمي وذلك لتسهيل قدرتنا على الازدهار في بيئة ما بعد كوفيد-19. اشتمل ذلك على إجراء تحسينات سريعة على خدماتنا الرقمية الشاملة عبر مختلف

تستند استراتيجية البنك إلى 6 ركائز رئيسية:

تهدف باقة منتجاتنا إلى خدمة مختلف شرائح العملاء؛ بدءاً من عملاء التجزئة وصولاً إلى الشركات الكبيرة - ما من شأنه أن يجعلنا خيارهم الرئيسي في الخدمات المصرفية.

يملك موظفونا كفاءات عالية ويتمتعون بالمهارات اللازمة لتوفير الخدمات المطلوبة. ويتعين عليهم أن يستعرضوا بثقافة قائمة على الأداء تساهم في تحسين إنتاجيتهم.

يدعم نهجنا في تحليل البيانات نمو الإيرادات وتحسين التكلفة في مختلف أقسام البنك. كما يدعم إجراء تقييم دقيق للمخاطر، وإدارة خسائر الائتمان، ووضع سياسة تسعير قائمة على قطاعات السوق الجزئية لتعزيز الإيرادات.

نسعى إلى بناء صوتنا الذي يكون شخصيتنا ويساعدنا على استقطاب شرائح محددة وترسيخ قوة علامتنا التجارية.

توفر قنواتنا الرقمية رحلة متميزة للعملاء، ويتعين على هذه القنوات تطوير شراكات مع مزودي الخدمة الذين يتعاونون أفضل الممارسات لطرح حلول غير مسبوقه في السوق.

دعم قدرتنا في إدارة المخاطر التمنية المستخدمة، خصوصاً عبر القنوات الجديدة.





المراجعة
التشغيلية

المراجعة التشغيلية

تغطي هذه المراجعة أداء بنك رأس الخيمة الوطني في عام 2021 وتقدم ملخصاً لنتائجنا، كما تغطي أيضاً أهداف كل وحدة عمل رئيسية وإنجازاتها لهذا العام.

المواضيع الرئيسية لعام 2021

بدأ بنك رأس الخيمة الوطني إجراءات شاملة لتصحيح المسار في عام 2020 للتخفيف من آثار كوفيد-19 على النموذج التشغيلي. وشمل ذلك التكيف السريع لخدماتنا وعروض منتجاتنا وإعادة توجيهها نحو نقاط الاتصال الرقمية وغيرها من نقاط الاتصال بدون تلامس. لضمان قدرة العملاء على العمل بسلاسة من أي مكان، قمنا بتغيير عملياتنا وحدودنا عبر جميع القنوات بما في ذلك الخدمات المصرفية الرقمية وأجهزة الصراف الآلي. وعلى الوجه الآخر، قدمنا دعماً غير مسبوق لموظفينا للعمل بطريقة آمنة ومأمونة سواء خلال العمل من منازلهم أو من أماكن عملهم.

وقد حققت هذه الجهود المرجو منها وكان أداء بنك رأس الخيمة الوطني في عام 2021 قوياً بشكل ملحوظ من حيث مؤشرات الأعمال الرئيسية. استمر الاستثمار في المبادرات الرقمية على قدم وساق في عام 2021، والذي شهد إطلاق العديد من التحسينات التي تستهدف العملاء وترقيات التكنولوجيا لجعل منصاتنا الرقمية أكثر سلاسة وأماناً.

استمر تطبيق سكيبيلي الخاص بالبنك، والذي يوفر معاملات آمنة للمدارس في الإمارات العربية المتحدة بأي بطاقة مصرفية، في النمو بشكل أكثر قوة وقد أثر بالفعل في حياة أكثر من 100,000 أسرة، مما ساعدهم على الوصول إلى أكثر من 180 مؤسسة تعليمية.

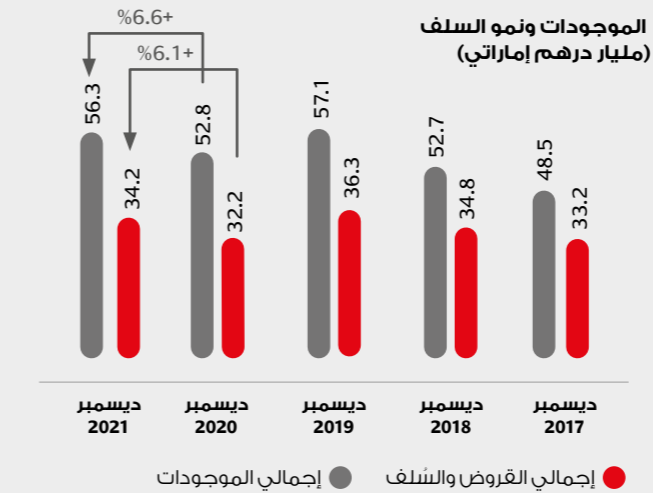
اعتباراً من عام 2022، سيواصل بنك رأس الخيمة الوطني العمل على تعزيز رضا العملاء وزيادة الإيرادات من خلال التركيز بشدة على الرقمنة الشاملة، وسيشمل ذلك إنشاء وصول داخلي مخصص لمنتجاتنا وخدماتنا، بالإضافة إلى رقمنة العمليات الخلفية لتقليل الاعتماد على العمليات اليدوية. نسعى سعياً حثيثاً نحو منصات إثبات قوية ومستقبلية، بينما نقوم بتحسين محافظتنا للاحتفاظ فقط بتلك التطبيقات التي تخدم رؤية بنك رقمي حقيقي.

أداء المجموعة

حقق الأداء المالي لبنك رأس الخيمة الوطني خلال العام الماضي نتائج ملحوظة على الرغم من بيئة التشغيل الصعبة خلال الجزء الأول من عام 2021. وقد عكس الاقتصاد تعافياً خلال النصف الثاني بعد تفشي الوباء في الأرباع الأولية وكان بنك رأس الخيمة الوطني في وضع جيد للاستفادة من هذا التحول.

سجل بنك رأس الخيمة الوطني، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، صافي ربح موحد بقيمة 758.3 مليون درهم إماراتي بزيادة قدرها 50% مقارنة بالعام السابق. بلغ إجمالي دخل البنك 3.2 مليار درهم إماراتي، بانخفاض نسبته 9.4% مقارنة بعام 2020. ظلت المصاريف التشغيلية ثابتة مقارنة بالعام السابق وبلغت نسبة التكلفة إلى الدخل 43.2% في حين كانت 39.2% في عام 2020.

الموجودات ونمو السلف (مليار درهم إماراتي)



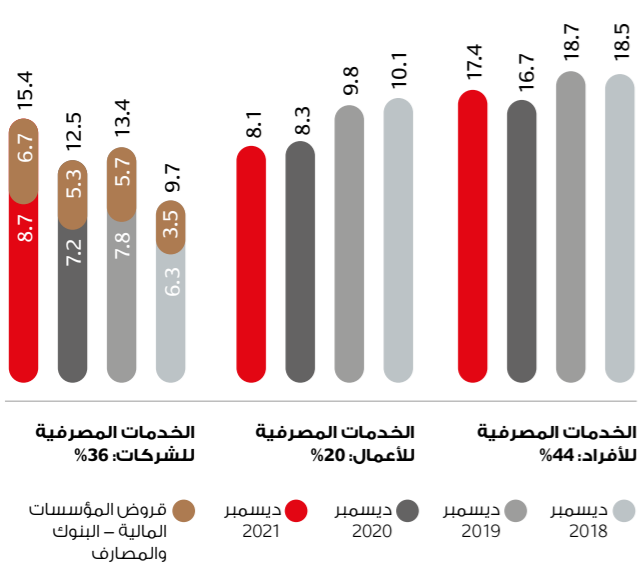
إجمالي الموجودات

ارتفع إجمالي القروض والسلف بواقع 2 مليار درهم إماراتي، مع زيادة بلغت 709.9 مليون درهم إماراتي في القروض للأفراد، وبقابليها انخفاض بمقدار 262.3 مليون درهم إماراتي في القروض المصرفية للأعمال، في حين ارتفعت الخدمات المصرفية للشركات والقروض المقدمة للأبنك والمؤسسات المالية إضافة إلى الخزينة بواقع 2.9 مليار درهم إماراتي. بلغت الودائع خلال العام 37.6 مليار درهم إماراتي مقابل 36.9 مليار درهم إماراتي في عام 2020. بلغ إجمالي الموجودات 56.3 مليار درهم إماراتي مقارنة بـ 52.8 مليار درهم إماراتي في عام 2020، بزيادة قدرها 6.7% على أساس سنوي.

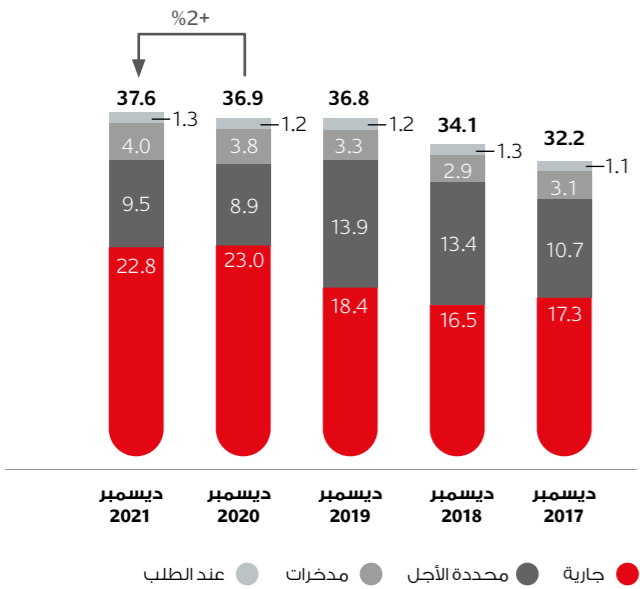
على الرغم من أن النشاط التجاري الذي ظل راكداً خلال السنة المالية 2020، بدأ في إبراز علامات مبكرة على الانتعاش خلال الجزء الأخير من السنة المالية، 2021، إلا أن الطلب على الائتمان بقي ضعيفاً. وبسبب تقلص هوامش الربح المنخفضة في دفتر القروض، أظهرت القيمة الاقتصادية المباشرة المتولدة انخفاضاً على مدار العام بنسبة 14.8%. وقد تم تعويض ذلك جزئياً من خلال انخفاض إجمالي المخصصات، مما أدى بدوره إلى ارتفاع صافي الأرباح العالمية.

مع تطوير اللقاح وإطلاق برنامج التطعيم في عام 2021 لوحظ ارتفاع تدريجي في عمليات الاستحواذ على عملاء جدد للبنك، وعلى خلفية تحسين الظروف الاقتصادية الكلية وتحسين الربحية، سنواصل تحويل مصرفنا مع التركيز على التبسيط والرقمنة وبناء ثقافة التميز، مما سيضع بنك رأس الخيمة الوطني في مكانة جيدة لتحقيق نمو قوي ومستدام سنة 2022 وفي السنوات المقبلة.

إجمالي الموجودات العميل بحسب القطاع (مليار درهم إماراتي)



نمو وودائع العملاء (مليار درهم إماراتي)



وكان من بين أبرز عملياتنا التشغيلية لهذا العام قدرتنا على تحسين تقديم الخدمات دون زيادة المخاطر. لم نتكبد خسائر تشغيلية تذكر وحققنا الكثير بموارد أقل. كان بنك رأس الخيمة الوطني قادراً على تعزيز وظائف وعمليات المجموعة، بما في ذلك تقديم خدمات الفروع و القرض مقابل الاستثمار وعمليات الرهن العقاري وتوفير دعم غير محدود لمجموعة الأعمال المصرفية.

ركزت فرق الابتكار الرقمي على تنفيذ حوكمة المشروع وقياس التقدم من خلال اعتماد العمليات القياسية وزيادة نسب تنفيذ المشروع بنجاح. يقوم البنك بتسريع التحول الرقمي، وزيادة المعالجة المباشرة والدخول في مزيد من الشراكات مع شركات التكنولوجيا المالية. تم إطلاق حساب العملاء الرقمي للشركات الصغيرة والمتوسطة في بداية العام الماضي ويعمل البنك حالياً على رقمنة الانضمام إلى قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة ومنتجات التجزئة.

يحدد الجدول أدناه التقدم الذي أحرزه البنك منذ إطلاق حملة للتحول الرقمي في عام 2016 حتى تاريخه:

التحول الرقمي (بالألف)	السنة المالية 2016	السنة المالية 2017	السنة المالية 2018	السنة المالية 2019	السنة المالية 2020	السنة المالية 2021
إجمالي المعاملات	2,584	3,561	4,775	6,202	7,499	9,204
العملاء النشطون رقمياً	159	188	228	250	258	255
عمليات تسجيل الدخول الرقمية	14,519	17,735	23,939	29,891	32,309	34,674

التحديات والفرص

بحلول نهاية عام 2021، أحرزنا تقدماً قوياً وسنواصل رحلة الرقمنة بوتيرة سريعة ومستدامة.

يتيح التحول الرقمي للخدمات الحكومية في دولة الإمارات العربية المتحدة فرصة استخدام ودمج البيانات عبر الإنترنت من أجل الانضمام ومعالجة المعاملات لتحسين تكاليف البنك وتقديم خدمة عملاء أسرع وأكثر دقة. نتعاون مع الحكومة لنصبح الاختيار الأول بالنسبة للشركات والأفراد.

التحول الرقمي والابتكار

نظرة عامة

غيرت الرقمنة القطاع المالي وطريقة تفاعل العملاء مع البنك، لذا نبذل قصارى جهدنا لإبقاء البنك في صدارة الابتكار التكنولوجي، حيث تعتبر الرقمنة عنصراً أساسياً لجعل عمليات بنك رأس الخيمة الوطني أكثر كفاءة وأماناً، وهي ضرورية لتزويد العملاء بأفضل تجربة مصرفية ممكنة.

الأداء

تحولت سنة 2021 إلى فرصة لإطلاق مبادرة تسمى طرق جديدة للعمل، حيث تشارك مجموعات العمل داخل جميع الإدارات التشغيلية في توليد أفكار لاستخدام الموارد بطريقة فعالة ومواءمة العمليات لتحسين تجربة العملاء. تم تنفيذ مجموعة من المشاريع على مراحل وتم الاستفادة من نموذج العمل من المنزل لتحسين مستويات الخدمة في معاملات العملاء وتبسيط العمليات ومراجعة المهام لتفادي المهام غير الضرورية مقارنة بالعام السابق. وقد حقق ذلك الكفاءة من خلال الدعم الأمثل للعمليات الداخلية والخارجية.

الأداء المالي نبذة مختصرة

الأداء الاقتصادي (ألف درهم إماراتي)	2018 (درهم إماراتي)	2019 (درهم إماراتي)	2020 (درهم إماراتي)	2021 (درهم إماراتي)
القيمة الاقتصادية المباشرة المولدة	4,514,153	4,834,609	4,095,332	3,488,597
القيمة الاقتصادية الموزعة	(3,596,632)	(3,739,347)	(3,589,955)	(2,730,297)
التكاليف التشغيلية الأخرى (بما في ذلك التبرعات وأعمال الرعاية)	(552,219)	(623,890)	(558,815)	(579,544)
تعويضات الموظفين	(927,185)	(934,337)	(830,367)	(809,817)
المدفوعات إلى مزودي رأس المال	(687,166)	(855,695)	(531,304)	(258,059)
المدفوعات إلى الحكومة	(8,916)	(12,207)	(6,166)	(6,213)
المخصصات	(1,421,146)	(1,313,217)	(1,663,302)	(1,076,663)
صافي الأرباح	917,520	1,095,262	505,378	758,300
إجمالي إيرادات التشغيل (الإيرادات بالدرهم الإماراتي)	3,826,986	3,978,915	3,564,029	3,230,538
توزيعات أرباح مدفوعة / مقدمة إلى المساهمين	502,873	502,873	251,437	377,155
حقوق الملكية للمساهمين	7,126,805	7,841,557	7,844,958	8,381,842
العائد على (متوسط) حقوق الملكية (النسبة المئوية)	13.5%	14.9%	6.5%	9.5%

مساهمة وحدات أعمال بنك رأس الخيمة الوطني في صافي الأرباح	2018 (ألف درهم إماراتي)	نسبة المساهمة في صافي الأرباح	2019 (ألف درهم إماراتي)	نسبة المساهمة في صافي الأرباح	2020 (ألف درهم إماراتي)	نسبة المساهمة في صافي الأرباح	2021 (ألف درهم إماراتي)	نسبة المساهمة في صافي الأرباح
الخدمات المصرفية للأفراد	258,872	28%	163,403	15%	(15,247)	-3%	23,143	3%
الخدمات المصرفية للأعمال	474,931	52%	645,688	59%	64,683	13%	273,108	36%
الخدمات المصرفية للشركات	139,605	15%	117,738	11%	104,943	21%	177,495	23%
الخزينة	194,151	21%	380,540	35%	623,368	123%	608,925	80%
التأمين	25,023	3%	2,385	0%	14,625	3%	10,473	1%
غير موزعة	(175,062)	-19%	(214,492)	-20%	(286,994)	-57%	(334,844)	-44%
الإجمالي	917,520		1,095,262		505,378		758,300	

الخدمات المصرفية للأفراد

نظرة عامة

يعتبر بنك رأس الخيمة الوطني مؤسسة رائدة في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد في دولة الإمارات العربية المتحدة، حيث يضم حوالي 460,000 عميل بمستويات دخل متفاوتة من كشوف المرتبات إلى العملاء ذوي الملاة العالية. سجلنا هذا العام درجة رضا العملاء بنسبة 87%. نحافظ على موقف قوي من خلال تقديم أسعار تنافسية والتركيز على تقديم أفضل المنتجات والخدمات للعملاء.

يقدم قسم الخدمات المصرفية للأفراد تسهيلات التمويل (بطاقات الائتمان والقروض للأفراد والرهون العقارية) ومنتجات الودائع والادخار والمنتجات القائمة على الرسوم (التأمين والاستثمارات). نخدم عملائنا من خلال 27 فرعاً و ما يقارب 300 جهاز صراف آلي / إيداع نقدي رقمي من خلال منصتنا المصرفية وتطبيق الهاتف المحمول والتطبيقات المتخصصة مثل سكيپلي «Skipli» و راك فودلي «RAKFoodie» و آر تي إم «RMT» و فايرفلاي «firefly».

يمثل رضا العملاء أولوية بالنسبة لنا ونحن نراقب موظفي المبيعات بنشاط. اعتمد بنك رأس الخيمة الوطني سياسات صارمة للحماية من سوء بيع المنتجات ولضمان السلامة المالية لعملائه.

نظراً لاستمرار تأثير كوفيد-19 على الجوانب الصحية والمالية عملائنا والتأثير على سلوكهم، يجب أن نواصل التركيز على تطوير منتجات رقمية مبتكرة. نراقب عن كثب اتجاهات السوق، بما في ذلك توجه عملائنا إلى المنصات الرقمية، ونضع احتياجات عملائنا المتطورة في قلب أي مبادرات جديدة.

و يركز قسم الخدمات المصرفية الشخصية على التأمين المصرفي. وبكل بساطة، يعتبر التأمين المصرفي هو العلاقة التي تربط البنك مع شركة تأمين تهدف إلى تقديم منتجات أو مزايا تأمين مناسبة لعملاء البنك، ويعمل البنك، في هذه الشراكة، كنقطة بيع واتصال بالعميل.

الأداء

بعد عام مليء بالتحديات في عام 2020، كانت السنة الماضية سنة للنمو بعدما بدأ الاقتصاد في التعافي. وقد انعكس هذا في جميع الأقسام الثلاثة الرئيسية: ماس وسيليكس وإليت. لقد شهدنا نمواً قوياً في أعمال الموقوفات المضمونة من خلال إقراض إدارة الثروات والرهون العقارية السكنية من خلال مقترنا الفريد «هوم إن ون - Home in One» جودة أفضل للموجودات وعلامات تعافي في بطاقتنا الإئتمانية. تمت قاعدة العملاء العاديين والعملاء ذوي الملاة المالية بشكل ملحوظ نتيجة لبطاقة سكاى وارذ الجديدة، وإعادة إطلاق بطاقة وورلد إليت الإئتمانية وإدخال منتجات واستثمارات جديدة مثل فايرفلاي «firefly» وحساب الذهب.

تحسنت جودة موجوداتنا في عام 2021 بشكل كبير، مع نمو دفتر الموجودات بمقدار 709.9 مليون درهم إماراتي مدفوعاً أساساً بالنمو في المنتجات المضمونة.

ركز البنك على نمو الحسابات الجارية وحسابات التوفير مع 0.6 مليار درهم من الحسابات الجارية وحسابات التوفير الإضافية، إضافة إلى تقليل دفتر الودائع لأجل عالي التكلفة.

عززنا خلال 2021 خدماتنا المصرفية للأفراد من خلال:

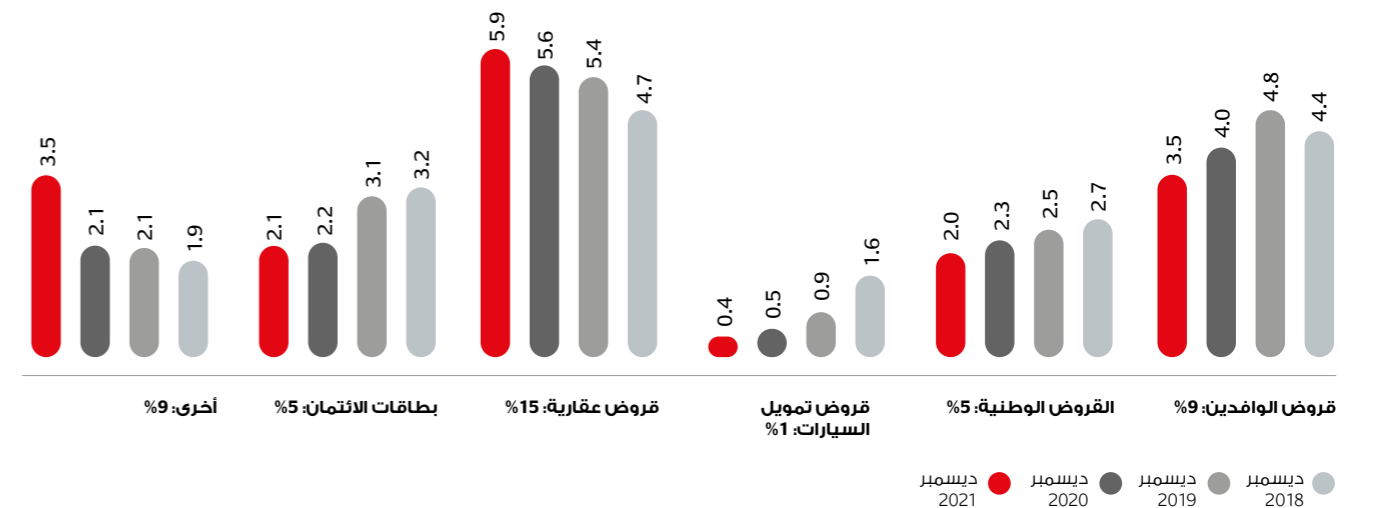
- إعادة إطلاق بطاقة ماستركارد وورلد إليت الإئتمانية سكاى وارذ طيران الإمارات، والتي توفر أفضل المزايا لأي بطاقة تعتمد على الأميال في السوق
- الشراكة مع سفير العلامة التجارية التابع لشركة ماستركارد، ليونيل ميسي
- إطلاق تطبيق مزايا فايرفلاي «firefly»، المرافق لبرنامج سكاى وارذ
- إطلاق حملات إنفاق ناجحة مع شريكنا الإستراتيجي أمازون
- إشراك «توب جولف دبي» كمقر حصري وشريك الفعالية
- إطلاق مركز راك إليت الجديد في قلب منطقة الأعمال في دبي، والذي يوفر لعملائنا من النخبة وإدارة الثروات وصولاً سهلاً وفورياً إلى مجموعة واسعة من الطول المالية ومديري العلاقات المخصصين

يعمل بنك رأس الخيمة الوطني تدريجياً على تنفيذ استراتيجيته الخاصة بالتحول الرقمي، حيث قمنا برقمنة عملية الانضمام بالكامل لجعل رحلة عملائنا في السوق أكثر سلاسة. تمكن الخدمات الإضافية المقدمة عبر تطبيق الهاتف الجوال وواجهات الخدمات المصرفية عبر الإنترنت عملائنا من تقليل الحاجة إلى زيارة فرع البنك.

بشكل عام، نمت قيمة محفظة قروض الخدمات المصرفية للأفراد بنسبة 94.2% لتصل إلى 17.4 مليار درهم في عام 2021 مقابل 16.7 مليار درهم عام 2020 على الرغم من السوق الصعبة. علاوة على ذلك، انخفض عدد عملاء الخدمات المصرفية الشخصية إلى 463,580 عام 2021.

عملاء الخدمات المصرفية للأفراد	2021	2020	2019	2018	2017
إجمالي عدد عملاء الخدمات المصرفية للأفراد	463,580	480,156	505,695	499,800	517,564
إجمالي قيمة محفظة القروض المصرفية للأفراد (مليار درهم إماراتي)	17.4	16.7	18.7	18.5	18.8

نمو ودائع العملاء (مليار درهم إماراتي)



الخدمات المصرفية للأعمال

نظرة عامة

ظل بنك رأس الخيمة الوطني الشريك المصرفي المفضل للشركات الصغيرة والمتوسطة لما يقارب عقدين من الزمن، والتي تعتبر حجر الزاوية للتنمية المستدامة في المنطقة. يتوفر بنك رأس الخيمة الوطني على 70,000 عميل من مختلف الصناعات ممن يستخدمون خدماته المصرفية للأعمال بدءاً من الشركات الناشئة إلى الكيانات القائمة. نوفر سبل الملاءمة لعملائنا من خلال تلبية جميع متطلبات الشركات الصغيرة والمتوسطة تقريباً (مثل الحسابات وكشوف رواتب الموظفين وحلول التجار ومنتجات إدارة النقد والإقراض والتأمين) إما بشكل مباشر أو عن طريق الوحدات والشركات التابعة الأخرى.

يوفر بنك رأس الخيمة الوطني، في مجال الخدمات المصرفية التقليدية، الخدمات التالية:

- حساب ريك ستارتر للأعمال للمؤسسات الجديدة، وهو بمثابة حل شامل بدون حد أدنى للرصيد مع برنامج محاسبة متكامل
- الحسابات الجارية وحسابات إبيت للعملاء الصغار والمتوسطين

فيما يتعلق بالإقراض، يوفر بنك رأس الخيمة الوطني:

- قروض تجارية لجميع أنواع الشركات الصغيرة والمتوسطة بغض النظر عن حجمها
- تسهيلات التجارة ورأس المال العامل للمنشآت التي تتطلب تمويل التدفقات النقدية المتكررة
- حلول التمويل الرأسمالي للعقارات التجارية والمركبات التجارية

نتعاون أيضاً مع أطراف ثالثة ونستفيد من التكنولوجيا لتحسين حلولنا المصرفية، حيث نستفيد مثلاً من المنصة المجتمعية الرقمية المسماة SMEsouk.

بالنظر إلى الانتعاش الاقتصادي بعد الوباء، تشهد السوق استثنافاً مستقراً وتدرجياً للنشاط التجاري. تظهر العديد من الأعمال التجارية ونماذج الأعمال الجديدة، وذلك في قطاع الخدمات والقطاع الرقمي بشكل كبير. وعلى اعتبار السيولة والملاءمة عنصرين مهمين لعملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة، يواصل بنك رأس الخيمة الوطني تطوير وتوسيع عروض منتجاته لتحقيق ذلك. نستكشف وسائل رقمية سهلة وسريعة لتمكين العملاء من الولوج السهل إلى منتجات وخدمات البنك.

الأداء

كان أداء قسم الخدمات المصرفية للأعمال جيداً في عام 2021، حيث تمكن من الاستفادة من موجة التعافي التدريجي للسوق بفضل توقع اتجاهات السوق بشكل استباقي من خلال التقييمات الوقائية وأنشطة إعادة التأهيل وإعادة الهيكلة لدعم وإدارة ديون العملاء بحكمة.

تماشياً مع استراتيجيتنا، عملنا باستمرار على تعزيز التجربة الرقمية لعملائنا الذين يستخدمون الآن بشكل متزايد خدماتنا المصرفية الرقمية، والعروض الأخرى مثل التسجيل الرقمي للحسابات و SMEsouk والتي ارتفعت الإقبال عليها.

خلال عام 2021، أضفنا المنتجات والخدمات الجديدة التالية إلى محفظة الخدمات المصرفية للأعمال:

- التمويل الأصغر المعتمد مسبقاً
- حساب سريع للأعمال على المنصات الرقمية
- الخدمات المصرفية الرقمية: تحميل قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية «فاتكا»، واستمارة «المعيار الموحد للإبلاغ الضريبي»
- تنفيذ أكشاك في مواقع استراتيجية بسرعة
- عملاء خدمات ريك لتحويل الأموال للأعمال (ممر الهند)
- عمليات الشراكة بين منطقة عجمان الحرة والمنطقة الحرة بجبل علي وسكالياتي وسوق أبوظبي العالمي

إضافة إلى هذا، قمنا خلال عام 2021، بفتح ما يقرب من 10,000 حساب تجاري جديد، وفرض عقوبات على ما يقرب من 1.5 مليار درهم إماراتي في شكل قروض وصرف تسهيلات رأس مال تجاري عامل بقيمة 300 مليون درهم إماراتي. نواصل جهودنا لتحديد المعوقات الرئيسية لعملائنا واتخاذ الإجراءات اللازمة التي من شأنها تسريع خطط النمو وتحسين تكلفة الخدمات المصرفية مع ضمان أمن البيانات والامتثال للتفويضات القانونية والتنظيمية.

الخدمات المصرفية الإسلامية

نظرة عامة

تتوافق أعمالنا في ريك الإسلامي مع نهج بنك رأس الخيمة الوطني «شريكك لحياتنا أفضل»، والذي يركز على العملاء ويلبي الطلب المتزايد على المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية في جميع قطاعات الأعمال في بنك رأس الخيمة الوطني.

تتنوع قاعدة منتجات ريك الإسلامي من حيث الموجودات والخصوم التي تخدم حوالي 94000 عميل. وتشمل بطاقات الائتمان والحسابات الجارية وحسابات التوفير والخزينة وغيرها من عروض التمويل. يمثل التمويل الشخصي وتمويل الأعمال النمط السائد من منتجات التمويل للأفراد والشركات على التوالي، بما في ذلك حساب الودائع المبتكر والفريد «فورا»، والذي يوفر أرباحاً جذابة مقدماً على الأرصدة ويشجع العملاء على الادخار لفترات طويلة.

يلتزم رأس الخيمة الإسلامي بتركيز جهوده لتتوافق مع لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة والهيئة العليا الشرعية التي تنظم مؤسسات التمويل الإسلامي في جميع أنحاء الدولة بناءً على قوانين ومبادئ الشريعة الإسلامية. نضمن توافق حوكمتنا الإسلامية ومنتجاتنا وخدماتنا مع اللوائح الجديدة ونضمن إقرارها من فريق من علماء الشريعة المؤهلين، بالإضافة إلى التدريب الإسلامي المكثف لجميع موظفي المكاتب الأمامية والعمليات، نضمن للعملاء أصالة منتجاتنا وخدماتنا وهو ما يدعم نمو قاعدة عملائنا الإسلامية.

نحن ملتزمون بتسريع وتبسيط التوثيق الإسلامي من خلال العمل عن كثب مع المستشارين الشرعيين مع تركيزنا في الوقت نفسه على الرقمنة.

الأداء

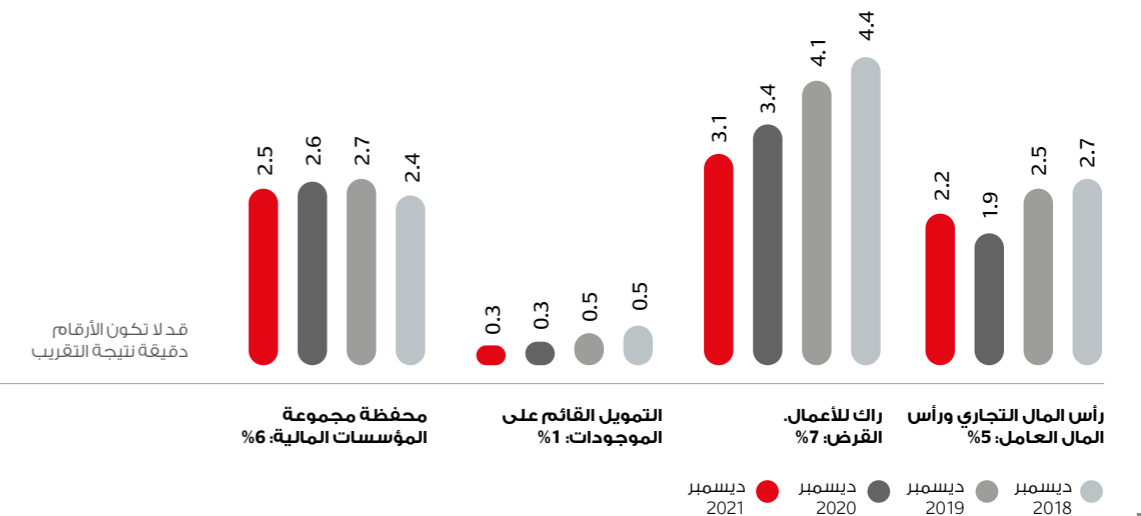
في حين تأثرت عمليات رأس بنك رأس الخيمة الوطني الإسلامية بشكل كبير بالجائحة، تحول التركيز نحو إدارة التأثير على العملاء بسبب انخفاض الاكتتاب على الموجودات الجديدة وتآكل الودائع الثابتة، حيث واصلنا دعمهم.

تعكس نتائج عام 2021 سعينا الدؤوب لإنجاح أعمالنا. ويعود سبب الزيادة في صافي الربح بشكل رئيسي إلى انخفاض مخصص خسائر الائتمان وحدثت زيادة طفيفة في صافي دخل الرسوم والعمولات. في حين تراجع صافي إيرادات الأرباح بنسبة 13% إلى 315 مليون درهم إماراتي مقارنة بعام 2020، وارتفعت الإيرادات غير الربحية بنسبة 8% إلى 61 مليون درهم إماراتي مقارنة بعام 2020. لقد نجحنا في إغلاق العديد من الصفقات المشتركة الكبيرة.

تماشياً مع استراتيجية الرقمنة الخاصة بالبنك، سرّع ريك الإسلامي تحركه نحو العمليات غير الورقية. أدى الوباء إلى تسريع إطلاق اثنين من الحلول المبتكرة، وهما الحل الرقمي الداخلي لعملاء الخدمات المصرفية للأعمال وحكمة ريك الإسلامي – وهو نظام إسلامي رقمي بالكامل لإدارة التعليم.

تم إنشاء حكمة ريك الإسلامي بالتعاون مع مزود تعليمي رائد، وقد أصبحت الخدمة متاحة لجميع موظفي بنك رأس الخيمة الوطني. تمتع موظفو المبيعات بالقدرة على اقتراح المنتجات والخدمات الإسلامية للعملاء بفضل فهمهم للمنتجات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

مجموع موجودات العملاء – الخدمات المصرفية للأعمال (مليار درهم إماراتي)



مجموعة المؤسسات المالية

نظرة عامة

كانت مجموعة المؤسسات المالية (FIG) التابعة لبنك رأس الخيمة الوطني جزءاً من الخدمات المصرفية للشركات، والتي تأسست كمجموعة أعمال منفصلة في أوائل عام 2018. تتحمل مجموعة المؤسسات المالية المسؤولية عن إدارة جميع علاقات بنك رأس الخيمة الوطني مع البنوك والمؤسسات المالية غير المصرفية مثل شركات التأمين وشركات التمويل والهيئات السيادية على الصعيد المحلي والدولي.

يتولى فريق مجموعة المؤسسات المالية إدارة جميع الأعمال الدولية الخاصة بالبنك، حيث يركز هذا الفريق بشكل أساسي على بناء علاقات متبادلة المنفعة مع جميع الأطراف على مستويات متعددة. تشمل أسواقنا الأساسية عملاء في بنغلاديش وتركيا ودول مجلس التعاون الخليجي ومصر ونيجيريا وكينيا وجنوب إفريقيا والهند وسريلانكا وبنوك التنمية متعددة الأطراف في إفريقيا وآسيا والمؤسسات المالية غير المصرفية في دول مجلس التعاون الخليجي وآسيا والهند.

تقدم مجموعة المؤسسات المالية إلى عملائنا تمويل قصير ومتوسط الأجل بالإضافة إلى العديد من حلول التجارة والتمويل المهيكل. عادة ما يتم التمويل طويل الأجل من خلال المشاركة الأولية في القروض المشتركة وهو ما يساعد عملائنا على تحسين عائدات الائتمان لأنه يوسع قاعدة المقترضين المحتملين، ويضع منحنى ائتماني لديونهم في السوق وإمكانات السوق بالنسبة للمؤسسة. يعمل الفريق بجد في السوق الثانوية من خلال اتفاقيات المشاركة في المخاطر مع البنوك ذات العلاقة، مما يسمح للبنك بإدارة محافظته الائتمانية الشاملة.

يضع بنك رأس الخيمة الوطني عملية محددة الأركان لإدارة المخاطر بما يتماشى مع أفضل الممارسات المصرفية الدولية، وهي مدعومة بعملية ائتمانية محددة وتخضع لإشراف لجان الائتمان والمخاطر المتعددة.



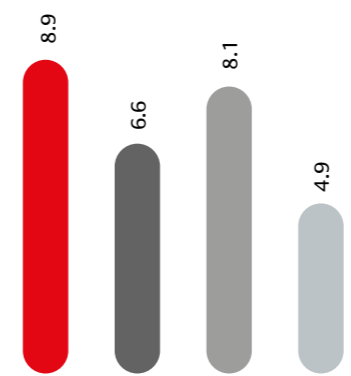
الأداء

حققت مجموعة المؤسسات المالية أداءً قوياً في 2020 في بيئة تشغيلية سريعة التغير وفي ظل الآثار الناجمة عن الجائحة، كما نمت الموجودات بحوالي 36% ونمى صافي الربح بنسبة 30% مقارنة بالسنة المالية 2020، وكان السبب الأساسي لهذا النمو تركيزنا المستمر على بنوك الدرجة الأولى في مناطقنا الجغرافية الرئيسية ودوران الموجودات القوي مع تحفيز المعاملات التجارية قصيرة الأجل والتمويل. واصلت أعمالنا في المؤسسات المالية غير البنكية نموها خلال عام 2021 من خلال تأمين عملاء جدد وتحقيق نمو قوي في السيولة.

سمح لنا النشاط التجاري ونشاط المعاملات المحسن بتنمية محافظتنا والحفاظ على مكاننا في السوق والوصول للعملاء في بعض مناطقنا الجغرافية الأساسية في إفريقيا ودول مجلس التعاون الخليجي وجنوب شرق آسيا وأسيا. خلال العام، ضمنت مجموعة المؤسسات المالية مشاركة حيوية في معاملات مهمة في مصر ونيجيريا ودول مجلس التعاون الخليجي والأسواق الأخرى. في يوليو، دخل بنك رأس الخيمة الوطني في تحالف استراتيجي ووقع مذكرة تفاهم مع بنك أي سي أي، وهو أكبر بنك قطاع خاص في الهند من حيث الموجودات الموحدة. وقد ركز التحالف على المجالات المختلفة التي يمكن للبنوك العمل فيها معاً بين الهند وممر الإمارات العربية المتحدة.

لقد سمحت لنا استراتيجيتنا الواضحة في مجموعة المؤسسات المالية، وفريق المهنيين ذوي المهارات العالية والمعرفة المحلية بأسواقنا الأساسية، من تنمية محفظة وأعمال مستدامة بفضل المبادئ القوية التي نتبناها فيما يتعلق بالمخاطر والائتمان.

مجموع موجودات العملاء - مجموعة المؤسسات المالية (مليار درهم إماراتي)



قروض المؤسسات المالية: 21%



الخدمات المصرفية للشركات

نظرة عامة

تقدم الخدمات المصرفية للشركات خدمات مصرفية للعملاء من الشركات الكبرى مثل شركات القطاعين العام والخاص والكيانات المرتبطة بالحكومة والشركات متعددة الجنسيات الإقليمية والعالمية.

تتضمن الخدمات المصرفية للشركات في بنك رأس الخيمة الوطني مجموعة كاملة من منتجات الموجودات والخصوم والتمويل التجاري والخزينة والحلول المصرفية عبر الإنترنت لعملائنا عبر جميع القطاعات. تعد مجموعة الخدمات المصرفية للشركات جزءاً لا يتجزأ من استراتيجية النمو الشاملة لبنك رأس الخيمة الوطني.

كان للجائحة تأثير كبير على أنماط التجارة في الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك قيود سلسلة التوريد وانخفاض أسعار النفط وأدت إلى انخفاض ملحوظ في أنشطة العقارات والضيافة والتجزئة والسفر والترفيه. جعلتنا هذه التغييرات نعيد تركيز استراتيجيتنا فيما يتعلق بجميع أعمالنا والتي تضمنت إدارة محافظتنا الحالية عن كئيب وتزويدها بالسيولة وتدابير الإغاثة. فضلاً عن ذلك، فقد شجعنا العملاء على الانتقال إلى منصات المعالجة الرقمية لضمان سهولة التعامل بطريقة آمنة ومأمونة.

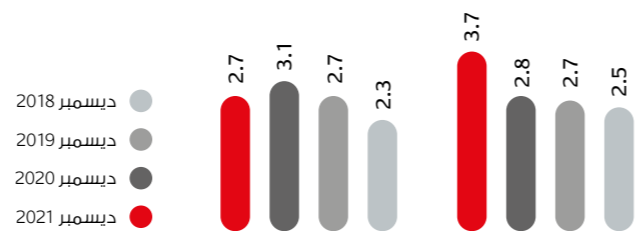
الأداء في 2021

كان للجائحة، خلال عام 2021 تأثيراً ملموساً في المجال المصرفي، وكان هذا التأثير ملموساً بشكل أكثر على الأداء المالي للعملاء من الشركات. انتعشت العديد من القطاعات، بما فيها قطاعات البيع بالتجزئة والترفيه والضيافة، بشكل كبير على مدار العام، في حين قابل ذلك ارتفاع حاد في أسعار النفط. عمل بنك رأس الخيمة على دعم عملائه في توفير حلول السيولة والإغاثة وذلك تماشياً مع مبادرات الحكومة لدعم اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة.

نفذ البنك معاملة تمويل جديدة في عام 2021 لا سيما في القطاعات الرئيسية مثل السياحة والضيافة والاتصالات والصناعة والأمن الغذائي والنفط والغاز. وقد نشط البنك في مجال القروض المشتركة ومجال إعادة التمويل وأبرم العديد من المعاملات عبر قاعدة عملائه.

واصل قسم الخدمات المصرفية للشركات دفع مسيرة الابتكار بما يتماشى مع استراتيجية الرقمنة للمجموعة. تشمل التطورات الرئيسية للفتوات الرقمية لعام 2021 نظام «المضيف إلى المضيف» المخصص لإدارة الدفع والسيولة الذي يوفر اتصالاً فعالاً وأمناً مع الشركات التي تفي بجميع متطلباتها المصرفية عبر الإنترنت.

مجموع موجودات العملاء - الخدمات المصرفية للشركات (مليار درهم إماراتي)



الشركات: 9% | الجهات الحكومية: 7%

الخزينة

نظرة عامة

تتولى إدارة الخزينة في بنك رأس الخيمة الوطني إدارة حالات التباين بين الموجودات والخصوم في البنك، وهي مسؤولة عن السيولة في البنك. تقدم إدارة الخزينة المشورة إلى البنك وتتولى إدارة محفظة الاستثمار والتعرض الخاص بالعملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة وأعمال سبائك الذهب. تعمل إدارة الخزينة من غرفة تداول حديثة ومؤتمتة بالكامل في دبي، وتقدم مجموعة منتجات شاملة بداية من التمويل العادي والمنتجات غير المتداول في فئات الموجودات المختلفة.

يتمتع المتداولون باتصال دائم بالأسواق وعملاء البنك بهدف التحوط ضد التحويلات المعاكسة في ظروف السوق المتقلبة وتحقيق أقصى قدر من الفوائد.

الأداء

نجح قسم الخزينة بالبنك في اجتياز التقلبات المرتبطة بالوباء في الأسواق حتى عام 2021 وتقديم أداء قوي مرة للمرة الثانية بعدما حقق إيرادات قصوى بلغت أزيد من 340 مليون درهم إماراتي عبر مجموعة كاملة من المنتجات.

تسبباً لتقليص بنك الاحتياطي الفيدرالي والارتفاعات المتوقعة لأسعار الفائدة، ركز قسم الخزينة على إعادة موازنة استثماراته من خلال إدارة المدة بفعلية من خلال اتباع سياسات التعامل على المدى القصير والطويل. ونتيجة لذلك، سجلت المستحقات وتداول السندات زيادة قدرها 27%.

شهدت أنشطة صرف العملات الأجنبية للعملاء والمستندات اتجاهها تصاعدياً تدريجياً وثابتاً على مدار العام وساهمت في زيادة قدرها 4%. تم تعويض العائدات الإجمالية من الصرف الأجنبي جزئياً عن طريق إعادة تقييم العملات للاستثمارات الناشئة في الأسواق الناشئة في عام 2021.

وبصفته أول مؤسسة مالية تقدم خدمة مصرفية متكاملة لسبائك الذهب في المنطقة، يواصل بنك رأس الخيمة الوطني تنظيم مبادرته «راك جولد» ليقدم خدماته عبر كامل سلسلة القيمة في قطاع الذهب، يستخدم البنك منتج تمويل المخزون بتقنية تحديد الهوية بموجات الراديو (RFID)، والذي يروج له البنك، لاكتساب قوة جذب كبيرة في هذا المجال. شهدت الأرصدة في منتج التجزئة، والتي تمكن العملاء من شراء ما لا يقل عن 1 جرام من الذهب عبر الإنترنت بنقرة زر واحدة، تصاعداً في استراتيجية «الشراء والاحتفاظ» للمعدن الثمين.

وتم تكريم بنك رأس الخيمة الوطني خلال حفل «جوائز الأصول الآسيوية»، وهي أرقى جائزة في أسواق السندات الآسيوية، بفضل نجاحه على صعيد الاستثمارات، حيث تم تصنيفه كأفضل بيت استثماري في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

* تشمل الشركات خدمات التجارة والتصنيع والشركات المتنوعة ورأس الخيمة والشركات متعددة الجنسيات والقروض الذهبية. قد لا تُضاف الأرقام لأنها مفرقة.



مما قلل من مطالبات التأمين. بشكل عام، تعزز الأداء التشغيلي لشركات التأمين الإماراتية، بسبب الاعتدال في مطالبات السيارات والمطالبات الطبية في الجزء الأول من العام، مدعوماً بأسواق رأس مال جيدة الأداء ما أدى إلى عوائد استثمار أقوى.

أجريت غالبية التوزيعات بصورة رقمية أو بمساعدة عن بعد، نظراً لمناسبة كلا النموذجين لنموذج العمل المختلط. تماشياً مع استراتيجيتنا الرقمية، واصلنا تطوير البدائل الرقمية لخدمة عملائنا وموظفينا بشكل أفضل. أجرينا التدريبات، خلال عام 2021، عبر مكالمات الفيديو وانصب التدريب على الجلسات المتخصصة مثل الاحتياطي في التأمين والمطالبات وأتمتة الخدمة من خلال BOT بما في ذلك كبسولات المنتج وفعالية المبيعات.

تشمل المنتجات الجديدة التي تمت إضافتها إلى عرض التأمين في عام 2021 تأمين (ماكس فريدم - ماكس لايفستايل) (MAX Freedom & MAX Lifestyle) (RSA)، وهو مزيج من التأمين على المنزل والسفر والتأمين ضد فقدان الوظائف. أطلقنا تأمين السفر إلى الداخل الذي يشمل تغطية كوفيد-19 للسباح وزوار الإمارات العربية المتحدة. أطلقنا مبادرة أخرى خلال عام 2021 عبارة عن استطلاع للرأي عن بُعد مع رأس الخيمة للتأمين للوصول إلى أفضل فهم لتصور المستهلكين وتفضيلاتهم واستعدادهم لتقبل التأمين على السيارات القائم على استخدام التكنولوجيا.

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين

نظرة عامة

يقدم بنك رأس الخيمة الوطني لعملائه مجموعة من منتجات التأمين عالية الجودة بالإضافة إلى مزايا الاستثمار الادخاري. تشمل خيارات التغطية التأمينية، التأمين على الحياة والمنزل ومحتويات المنزل والسيارات والسفر وغيرها من منتجات التأمين العامة التي يقدمها مقدمو خدمات التأمين من الأطراف الثالثة.

يملك بنك رأس الخيمة الوطني قاعدة عملاء واسعة ومتنوعة والتي تشمل قطاع الخدمات المصرفية للأعمال. نقدم حلولاً تأمينية تناسب جميع الشركات من جميع الأحكام مثل التأمين الصحي الجماعي أو التأمين على الأسطول أو التأمين الهندسي أو تغطية المخاطر الإلكترونية للشركات.

كما يملك بنك رأس الخيمة الوطني حصة مسيطرة تبلغ 79.23% في شركة رأس الخيمة للتأمين، والتي استحوذ عليها في عام 2015.

يقدم بنك رأس الخيمة الوطني حلولاً متكاملة من خلال المشاركة في جميع مراحل رحلة العميل تقريباً. بالنسبة للتأمين على الحياة، نستخدم منصة متخصصة لتحليل احتياجات العملاء والأولويات المالية. كما يملك البنك محرك توصية المنتج الذي يستبعد التحيزات الفردية من عملية البيع ويساعد العملاء على اختيار ما يناسبهم من منتجات البنك. سيظل البنك مشغولاً يركز على العملاء ويركز أيضاً على جودة المنتجات والشركاء واقتراح خدمة العملاء. يشمل توزيع التأمين في بنك رأس الخيمة الوطني حالياً إجمالي أقساط التأمين المكتتبه الإجمالية التي تزيد عن 213 مليون درهم إماراتي و 58000 علاقة مع العملاء.

الأداء في 2021

بسبب الجائحة، اهتم العملاء أكثر بالأمراض الخطيرة ومنتجات الحماية وانخفض الطلب على حلول الادخار التعاقدية طويلة الأجل، إلا أن تشجيع العملاء على البقاء في المنزل، قلل من حوادث السيارات، مما أدى إلى زيادة الأرباح من هذه الفئة بالنسبة لشركات التأمين العام. ونتيجة لذلك، انخفضت معدلات التأمين على المركبات، لدرجة أن بعض الفئات انخفضت بنسبة 40 إلى 50%. كما أجلت العديد من العمليات الجراحية الاختيارية والعلاجات الطبية،





مراجعة
الاستدامة

نهجنا في إدارة الاستدامة

في السنوات الأخيرة، اتخذت الأسواق المالية مفهوم الاستدامة بحماس متزايد بعدما ثبت بالأدلة توفيق أداء المؤسسات التي تطبق ممارسات مستدامة عبر القطاعات الرئيسية. يرى بنك رأس الخيمة الوطني أن النمو المالي طويل الأجل يتطلب تكاملاً شاملاً للاستدامة مع استراتيجية أعمالنا الأساسية.

خلالها القضايا البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات والإبلاغ عنها. يعرض هذا التقرير مؤشرات الأداء الرئيسية المهمة وبسبب الضوء على مجالات خلق القيمة ذات الأولوية لجميع أصحاب المصلحة، ويعتبر مرجعاً للبنك لتحسين أداء المسائل البيئية والاجتماعية والمؤسسية بصورة مستمرة. تراعي إفصاحات التقارير غير المالية المعايير الدولية مثل المبادرة العالمية لإعداد التقارير، ومجلس المعايير المحاسبية المستدامة بالإضافة لإرشادات إعداد التقارير الخاصة بالمسؤولية الاجتماعية للشركات والصادرة عن سوق أبوظبي للأوراق المالية. تُستخدم هذه المعايير كإرشادات حول تحديد المشكلات الجوهرية وإدارتها في المستقبل.

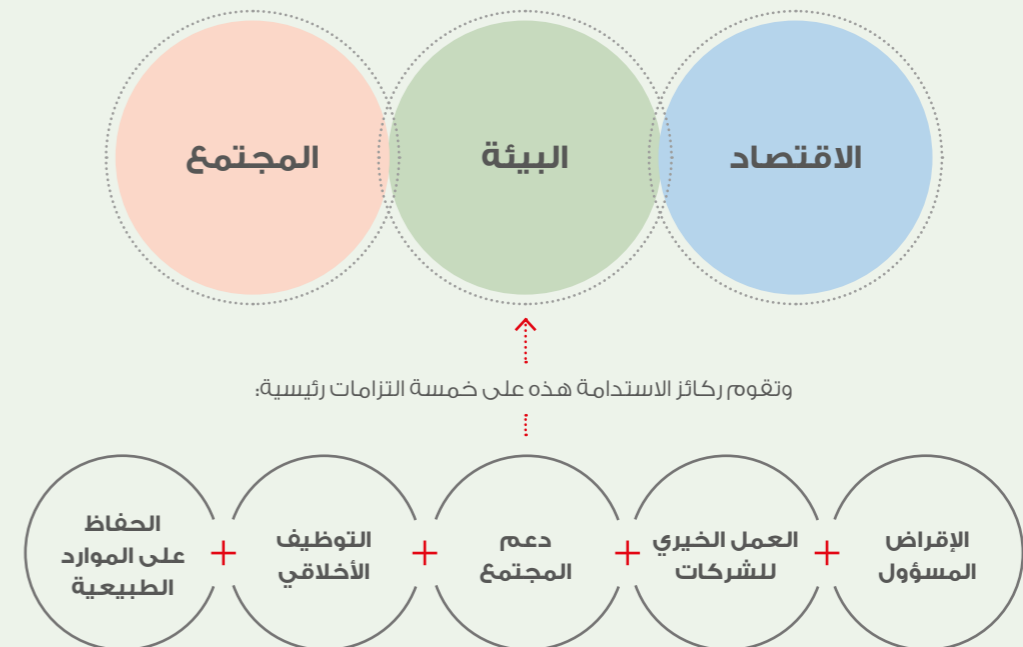
سياسة المسؤولية الاجتماعية للشركات

نؤمن أن نجاح البنك على المدى الطويل يعتمد على الثقة التي نكتسبها من مجموعة واسعة من أصحاب المصلحة. وعلى اعتبار هذا، طور البنك سياسة المسؤولية الاجتماعية للشركات خلال عام 2021 والتي تركز على إفادة المجتمع والبيئة. يطبق البنك هذه السياسة بالاعتماد على ثلاث ركائز أساسية:

في 2015، أصبحنا جزءاً من شبكة الاستدامة التابعة لغرفة دبي المسماة Engage Dubai، وهي منظمة تشجع وتدعم أفضل الممارسات في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات واستدامة الأعمال، كما تشجع ENGAGE Dubai الموظفين على التطوع كأداة لتطوير المهارات المهنية وتعزيز سمعة الشركة.

ينوي بنك رأس الخيمة الوطني تحسين الممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة باستمرار في جميع عملياته. بدأ بنك رأس الخيمة الوطني في رحلة من شأنها أن تجعل الاستدامة الاستراتيجية جزءاً لا يتجزأ من قيمه أعماله الأساسية وتحسن الطريقة التي يدير بها البنك الأداء والتقدم فيما يتعلق بالقضايا ذات الأهمية في عملياته.

سوف يحسن بنك رأس الخيمة الوطني إفصاحات المسؤولية الاجتماعية للشركات لتوضيح الرابط بين الأداء القوي للمسؤولية الاجتماعية للشركات والأداء المالي في دولة الإمارات العربية المتحدة. نلتزم بالشفافية حول الطريقة التي نقيس وندير من



عند تنفيذ هذه السياسة، تراعي مبادرات بنك رأس الخيمة الوطني ما يلي:

- استراتيجية أعمالنا، خاصة فيما يتعلق بالإقراض المسؤول والتوظيف الأخلاقي. ضمن التزامنا بالإقراض المسؤول، نقدم شروطاً تفضيلية للشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الناشئة، ونبحث في الوقت نفسه عن سبل لتعزيز البنية التحتية والنظام البيئي الذي تعمل فيه.
- نتائج استطلاع تفاعل الموظفين، والذي يتضمن ملاحظات حول التدريب والنمو الوظيفي والتطوير وغيرها من الأمور.
- أزمة المناخ المتنامية، والتي يتم التعامل معها من خلال تقديم المنتجات والخدمات التي تقلل البصمة الكربونية الجماعية بأسعار مفضلة.
- التزامنا تجاه المجتمع وأجندة التنمية المتجددة لدولة الإمارات العربية المتحدة.
- إطار عمل حماية توعية وتثقيف المستهلك المقرر من المصرف المركزي.
- اتجاهات وفجوات السوق.

مؤشرات التنمية المستدامة لعام 2021:

- الانتقال من العمليات الورقية إلى تقليل العمليات المعتمدة على الورق.
- تطوير سياسة المسؤولية الاجتماعية للمجتمع للشركات بما تتماشى مع متطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع.
- نشر مدونة قواعد سلوك الموردين التي يجب على المورد الجديد بالنسبة للبنك الالتزام بها.
- الالتزام بالتنوع والشمولية على مستوى مجلس الإدارة وعبر المؤسسة.

المساهمة في أهداف الاستدامة الوطنية والدولية

وقد بحث بنك رأس الخيمة الوطني في عدد من الإرشادات الوطنية والدولية والقطاعية لتحديد المواضيع المهمة للقطاع المصرفي وأصحاب المصلحة المعنيين والأعمال. تضمن هذه العملية أن يفصح التقرير عن البيانات ذات الصلة للعملاء وتمكين البنك من تحقيق نجاحات مستدامة والإبلاغ عنها سنوياً.

الرؤى الدولية:

أهداف التنمية المستدامة



تصنيفات مؤشر مورجان ستانلي كابيتال إنترناشيونال للأسواق الناشئة بخصوص قضايا البيئة، المجتمع والحوكمة

خلال عام 2021، قِيم مؤشر مورجان ستانلي كابيتال إنترناشيونال للأسواق الناشئة جودة إدارة بنك رأس الخيمة للمخاطر البيئية والمجتمعية والحوكمة. ضمّم تصنيف مؤشر مورجان ستانلي كابيتال إنترناشيونال للأسواق الناشئة بخصوص المسائل البيئية والمجتمعية والحوكمة لقياس قدرة الشركة على الصمود أمام المخاطر طويلة الأجل، والمخاطر البيئية والمجتمعية والصناعية، ويستخدم منهجية قائمة على القواعد لقياس مدى إدارة الشركات لتلك المخاطر بشكل جيد مقارنة بأقرانها. تتراوح التصنيفات من رائد (AAA, AA)، متوسط (A, BBB, BB) إلى بطيء (B, CCC).

كان تصنيف بنك رأس الخيمة الوطني وفق مؤشر مورجان ستانلي كابيتال إنترناشيونال BBB لعام 2021.



استشراف المستقبل: التزاماتنا لعام 2022

نلتزم بشدة، على المستوى الاجتماعي والاقتصادي، بتوفير فرص عمل للمواطنين وتشجيع وتعزيز الوعي المصرفي والمالي، وتقديم حلول مالية للسكان الذين لا يتعاملون مع البنوك في الإمارات العربية المتحدة.

نقدم دعماً مالياً للعديد من المؤسسات الخيرية والمبادرات، لا سيما تلك التي تركز على التعليم والرعاية الصحية لأصحاب الهمم من خلال رعاية الفعاليات والبرامج التي يستضيفونها. بناءً على ثقافة البنك بشأن إعادة التدوير وإدارة النفايات، من خلال زيادة الوعي حول إعادة التدوير من خلال نهج تفاعلي في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة وخاصة إمارة رأس الخيمة.

تمة التزام آخر لعام 2022 يدور حول تعزيز ثقافة ريادة الأعمال بين طلاب الجامعات في الإمارات العربية المتحدة. يعد هذا الالتزام جزءاً من رؤية البنك التي تركز على تعزيز نظامه البيئي بشكل مستمر من خلال تزويد الشركات الناشئة ورواد الأعمال بالإرشاد والتوجيهات اللازمة بشأن المناخ الاقتصادي من خلال عقد ندوات تفاعلية عبر الإنترنت مع خبراء من العديد من الصناعات.

رؤى القطاعات



الرؤى الوطنية:



جواهر الأعمال

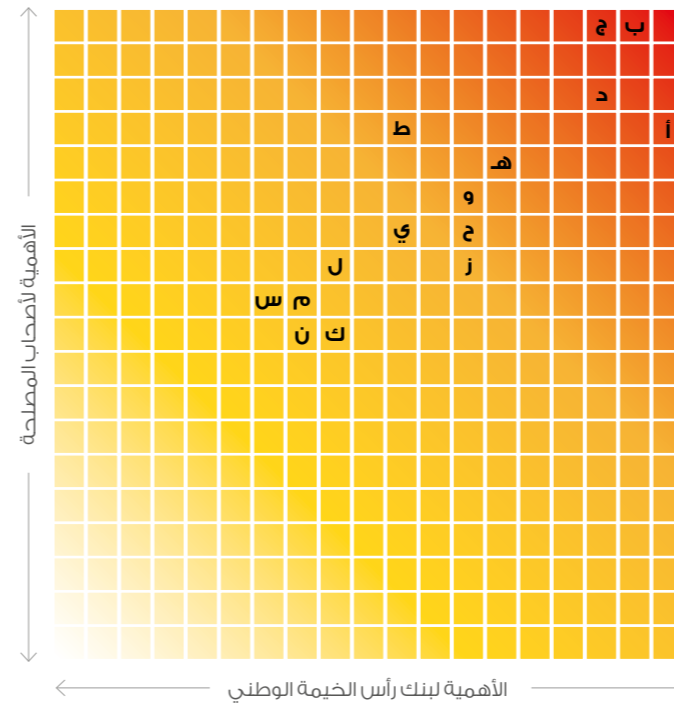
يشكل إطار عمل بنك رأس الخيمة الوطني ومجموعات أصحاب المصالح الرئيسيين أحد مجالات تركيز البنك على المدى الطويل، ولكن يمكن أن تتغير اعتبارات البيئة والمجتمع والحوكمة ذات الصلة تبعاً لتطور متطلبات الأعمال الداخلية والبيئة الخارجية.

ولهذا السبب، يجري تقييم جواهر الأعمال. إذ يسمح ذلك باستعراض الجوانب الجوهرية ذات الصلة وترتيبها وفقاً لإطار العمل واحتياجات أصحاب المصالح.

يشمل تقييم جواهر الأعمال تحليل التوجهات المحلية والعالمية الناشئة في مجالات قضايا البيئة والمجتمع والحوكمة، بالإضافة إلى مراجعة جوانب وتطورات القطاع، وتستند على العديد من المبادئ التوجيهية المتعلقة بالاستدامة. تتم مراجعة مجموعات أصحاب

المصلحة (العملاء والموظفين والإدارة التنفيذية والمساهمين) واحتياجاتهم وتوقعاتهم - من خلال التقييم الكمي - لتحديد القضايا الأكثر ملاءمة للتركيز عليها.

في عام 2021، حدد هذا التقييم 15 جانباً جوهرياً، تتباين من حيث أهميتها بمرور الوقت، نظراً لتغير اهتمامات وتوقعات أصحاب المصلحة باستمرار في هذه البيئة التشغيلية المتطورة. اعتباراً من 31 ديسمبر 2021، تم تصنيف معظم الأمور الجوهرية على النحو التالي:



تصنيف 2020		
أ	أخلاقيات العمل والامتثال	الأهمية الأكثر
ب	أمن وخصوصية البيانات	
ج	إدارة المخاطر	
د	الأداء المالي والاقتصادي	الأهمية متوسطة
هـ	الحوكمة والشفافية والمسؤولية	
و	مشاركة ورفاه الموظفين	
ز	الاستثمار والإقراض المسؤول	أهمية أقل
ح	علاقات العملاء	
ط	التنوع، والشمولية واستقطاب المواهب	
ي	التحول الرقمي	
ك	التوظيف	
ل	الوعي المالي والشمولية	
م	إدارة التأثيرات البيئية	
ن	دعم المجتمعات المحلية	
س	سياسة الشراء المسؤولة	

الأمور الجوهرية غير المقيدة

مساءل جوهرية	كيف يستجيب بنك رأس الخيمة الوطني	إفصاحات تقارير 2021
أخلاقيات العمل والامتثال	• ضمان معايير عالية لأخلاقيات العمل والامتثال التنظيمي • العمل على حماية سمعة البنك وتحقيق أهداف العمل بشكل شرعي • تعزيز السلوك التنظيمي ليكون محور فخر بالنسبة لبنك رأس الخيمة الوطني وشركائه.	أخلاقيات العمل والامتثال، راجع ص 89
أمن وخصوصية البيانات	• حماية أصول العملاء، بما في ذلك بياناتهم الشخصية • ضمان تقييم خصوصية البيانات وأمنها باستمرار في جميع الأعمال وتحسينها حيثما وأينما أمكن.	أمن وخصوصية البيانات، راجع ص 90
علاقات العملاء	• إدراكاً منا بأن عملاء بنك رأس الخيمة الوطني هم أصحاب مصلحة أساسيين يشكلون جزءاً أساسياً من مسيرة البنك نحو تحقيق تجربة «شريك لحياة أفضل» في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة. • توفير ولوج ملائم إلى المنتجات المالية المبتكرة والتنافسية عبر قنوات متعددة للأفراد والشركات.	تجربة «شريك لحياة أفضل» في خدمة العملاء، راجع ص 62
الأداء المالي والاقتصادي	• تحقيق نمو مالي مستمر ومستقر وجذب الاستثمار من خلال مواصلة تنويع مصادر الدخل مع الحفاظ على تقليل التكاليف ورفع كفاءة التشغيل • ضمان احتياطات كافية من رأس المال لاستيعاب الخسائر ومواصلة العمليات والوفاء بالالتزامات في حالة ظروف التشغيل المعاكسة.	أداء المجموعة، راجع ص 34
الحوكمة، الشفافية والمسؤولية	• ممارسة الأعمال التجارية بشفافية ومساءلة ونزاهة وفق أعلى معايير حوكمة الشركات • التمسك بهياكل ومبادئ وسياسات وممارسات حوكمة الشركات من أجل الوفاء بمسؤوليات بنك رأس الخيمة الوطني تجاه المساهمين وحماية الأعمال.	حوكمة الشركات، راجع ص 76
مشاركة ورفاه الموظفين	• تعزيز ودعم أعلى مستويات الرفاهية للموظفين • مساعدة الموظفين على خلق قيمة لأنفسهم ولبنك رأس الخيمة الوطني ومساهمته.	مشاركة ورفاه الموظفين، راجع ص 56
إدارة المخاطر	• حماية الموجودات والعملاء عن طريق تقليل المخاطر وإدارتها • معالجة التحديات الملحة بشكل عاجل.	حوكمة الشركات، راجع ص 92
التنوع، والشمولية واستقطاب المواهب	• توفير قوة عاملة استثنائية من خلال استقطاب وتطوير أفضل المواهب والاحتفاظ بهم • إلهام الموظفين لتحقيق إمكاناتهم الكاملة وتحقيق الأهداف الاستراتيجية • الالتزام برفع نسبة التوظيف.	إدارة المخاطر، راجع ص 55
التحول الرقمي	• تحسين الخدمات الرقمية الشاملة عبر مختلف قطاعات الأعمال • تسهيل تفاعل العملاء مع البنك وإنشاء حلول رقمية جديدة أولاً عبر خطوط الإنتاج.	التحول الرقمي والابتكار، راجع ص 37
التوظيف	• دعم الرؤية الوطنية لتطوير القوة العاملة المحلية • العمل على تحسين التجربة الإماراتية واستقطاب الكفاءات المحلية.	التوظيف، راجع ص 60
الوعي المالي والشمولية	• الاستثمار في مبادرات ترمي إلى تعزيز رفاهية الأفراد من خلال المشاركة المسؤولة مع الموردين المحليين ودعم التوعية المالية حتى يتسنى للعملاء اتخاذ قرارات مالية مٌطلعة.	الوعي المالي والشمولية، راجع ص 68
الاستثمار والإقراض المسؤول	• وضع سياسات وإجراءات لإدارة استثمار / إجراءات إقراض مسؤولة • تطوير إمكانات لتحليل قضايا البيئة والمجتمع وحوكمة الشركات للمساعدة في قرارات الاستثمار والإقراض.	حوكمة الشركات، راجع ص 76
إدارة التأثيرات البيئية	• دعم الجهود الوطنية والدولية للحفاظ على الموارد الطبيعية في مناطق نفوذ بنك رأس الخيمة الوطني • تقييم استخدام الموارد والإفصاح عنها حتى يمكن للمجموعة الاستمرار في تقليل ما لذلك من أثر بطرق هادفة يمكن قياسها.	الحفاظ على الموارد الطبيعية، راجع ص 72
دعم المجتمعات المحلية	• الاعتراف بضرورة أن يمتد التزام بنك رأس الخيمة الوطني تجاه المجتمع الإماراتي فيما وراء تقديم خدمات بنكية متميزة وأداء دوره باعتباره ركناً داعماً في الجهود الجمعية لجعل دولة الإمارات العربية المتحدة والعالم مكاناً أفضل للعُد. • مواصلة التركيز على التزامات المسؤولية المجتمعية للشركات (CSR)	دعم المجتمع، راجع ص 66
سياسة الشراء المسؤولة	• إجراء مشتريات مسؤولة في جميع مراحل سلسلة التوريد نظراً لتأثيرها بكل من من يتم اختياره للمشاركة في الأعمال التجارية ومصدرها وكيف تحير هذه الأطراف آثارها.	سياسة الشراء المسؤولة، راجع ص 95

تطوير القوة العاملة

ترتبط ثقافة العمل والأخلاقيات في بنك رأس الخيمة الوطني بشكل أساسي بالقيم الأساسية للبنك المتمثلة في العمل والخدمة والمسؤولية والنزاهة والمساءلة.

العمل

يؤكد العمل على أهمية إنجاز الأشياء والتي تتطلب اتخاذ قرار سريع.

الخدمة

الخدمة هي القيمة التي تميز بنك رأس الخيمة الوطني عن منافسيه. نسعى باستمرار إلى فهم عملائنا بشكل أفضل حتى نتمكن من تقديم أفضل خدمة لهم.

مسؤوليتنا

تفرض علينا مسؤوليتنا الاجتماعية رد الجميل للمجتمع من خلال الاستثمار وخلق فرص العمل والحفاظ على البيئة.

النزاهة

النزاهة مهمة لبنك رأس الخيمة الوطني. ندرك ضرورة اكتساب الثقة من خلال الصدق والكفاءة.

مسؤولون

ندرك أننا مسؤولون أمام أصحاب المصلحة في النهاية. نؤكد تركيزنا على تعظيم الفوائد والعلاقات طويلة الأجل لأصحاب المصلحة.

التنوع والشمولية واستقطاب المواهب

تمثل القوة العاملة في بنك رأس الخيمة الوطني واجهة نجاحه وهي جزء لا يتجزأ من عملياته، لضمان بقاء بنك رأس الخيمة الوطني مؤسسة مستدامة تتمتع بقوة عاملة استثنائية، تلتزم المجموعة بجذب الأفراد الموهوبين وتطويرهم والاحتفاظ بهم. نحن نعمل بجد لإلهام موظفينا لبذل أقصى ما لديهم وتحقيق الأهداف الاستراتيجية ونواصل زيادة معدل التوظيف في الوقت نفسه.

يتمثل المحور الرئيسي لتطوير القوة العاملة في خلق ثقافة عمل تدعم العمل الإبداعي وتشجعه.

ومن دواعي فخر بنك رأس الخيمة الوطني أنه يوفر ثقافة تدعم المرأة بشكل كبير. كما يعطي بنك رأس الخيمة الوطني الأولوية للتنوع وضم المواهب لدفع الابتكار وخلق مزايا تنافسية. مع استمرار نمو توقعات العملاء وأصحاب المصلحة، أصبح التكافؤ بين الجنسين في مكان العمل أمراً أساسياً للأعمال. تتمتع الزميلات في بنك رأس الخيمة الوطني بفرص متساوية للتقدم ويحصلن على أجور تنافسية حيث يوفر بنك رأس الخيمة الوطني ثقافة مرنة تسمح بتوازن صحي بين العمل والحياة. تجدر الإشارة أن بعضاً من أهم أقسام البنك يترأسها موظفات.

تحظر سياسة الموارد البشرية التمييز بين الموظفين أو العملاء في مكان العمل وذلك حتى تتوفر ثقافة عمل صحية. تحظر سياسة المواد البشرية بشكل صريح التمييز – بشكل مباشر أو غير مباشر – بين الموظفين على أساس الجنس أو العمر أو العرق أو لون البشرة

أو الأصل العرقي أو القومي أو الحالة الاجتماعية أو الإعاقة أو الدين. توضح السياسة الحماية التي يحق للموظفين الحصول عليها وتتوافق مع المتطلبات القانونية مع الحفاظ على قيم بنك رأس الخيمة الوطني.

قدم البنك، خلال عام 2021، سياسة ترقية جديدة لزيادة تحفيز الموظفين وإنتاجيتهم. تراعي هذه السياسة الخبرة والأداء والقدرات المحتملة والفردية عند الترقية. كما قدم البنك في العام الماضي «ساعات عمل مرنة» لتعزيز التوازن بين حياة عمل الموظفين وسمح للمدراء المباشرين بمزيد من المرونة عند تخطيط جداول توزيع الموظفين.

من بين أبرز أحداث عام 2021 أننا نجحنا في توظيف المواهب والاحتفاظ بها أثناء تفشي الوباء، في الوقت الذي كان علينا فيه اتخاذ العديد من القرارات الصعبة، وقد راجعنا سياسة الموارد البشرية وإدارة التكاليف وتحسين التكلفة مع عدم المساس بجودة القوة العاملة في بنك رأس الخيمة الوطني في الوقت نفسه.

بلغ إجمالي عدد الموظفين في المجموعة 3508 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2021، منهم 61% من الذكور و 39% من الإناث.

يقدم قسم قضايا البيئة والمجتمع وحوكمة الشركات في هذا التقرير نظرة متعمقة على القوة العاملة المتنوعة والموهوبة في بنك رأس الخيمة الوطني والثقافة التي يفخر البنك بإنشائها.

لمحة عامة عن القوة العاملة*	2018	2019	2020	2021
إجمالي عدد العاملين (باستثناء المتدربين والطلاب)	4,374	4,109	3,417	3,508
الموظفون بدوام كامل	4,335	4,085	3,395	3,488
الموظفون بدوام جزئي	39	24	22	20
موظفو الإدارة العليا	27	27	24	26
موظفو الإدارة الوسطى	1,313	1,317	1,162	1,238
الموظفون غير الإداريون (طاقم العمل)	3,034	2,765	2,231	2,244
المتدربون والطلاب (تحت الرعاية المحلية حصراً)	68	42	25	19
عدد الجنسيات	62	64	61	67

*يشمل بيانات رأس الخيمة للتأمين تتوافق الأرقام المذكورة أعلاه مع متطلبات الإبلاغ عن نماذج العائدات المصرفية إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

شكّل التكيف مع الوباء وبيئة الأعمال بعد الوباء تحدياً كبيراً وتطلب قدرة غير مسبوقه على التكيف والمرونة. لكننا واجهنا هذه التحديات بالعمل مع موظفينا عن كثب أكثر من أي وقت مضى لضمان رفاهيتهم وحتى يتسنى لنا تسهيل ذروة الأداء. كما عملنا على تحقيق أقصى استفادة من المنصات الرقمية ودعم موظفينا من خلال إدخال التعديلات اللازمة على عملياتنا التجارية.

نلتزم بتشجيع المساواة والتنوع والشمول بين موظفينا والقضاء على التمييز غير القانوني. نسعى أن نكون ممثلين عن جميع قطاعات المجتمع لأن الموظفين يبذلون أقصى ما لديهم إذا ما حظوا بالتقدير والاحترام.

وانتقل تركيز برامج التدريب من الاستثمار في الوظائف إلى الاستثمار في تطوير المسارات المهنية، وكان من بين البرامج التي طرحها البنك في 2021 لتنمية الموظفين برنامج التدريب الرقمي SkillsHub والتدريب على الامتثال للجرائم المالية التابع لمعهد الإمارات للدراسات المصرفية والمالية، وتتضمن العديد من مؤشرات الأداء الرئيسية الجديدة للمجموعة تحويل الأطر التنموية للبنك لتمحور أكثر حول التقدير والمشاركة والأنظمة والمواهب والتوطين ويقوم بنك رأس الخيمة الوطني برفع مستوى التدريب متعدد المهام وتنقلات الموظفين ضمن المجموعة، الأمر الذي أدى إلى تحويل الموارد من مهام الأعمال إلى حيز المواهب.

في سبتمبر 2021، أتم 16 موظفاً إماراتياً في بنك رأس الخيمة الوطني درجة البكالوريوس في الأعمال المصرفية والتمويل في معهد الإمارات للدراسات المصرفية والمالية، وهو معهد إقليمي رائد في مجال التعليم والتدريب المصرفي والمالي وتربطه ببنك رأس الخيمة الوطني علاقة طويلة الأجل. وكان الخريجون من أقسام العمليات وإدارة المخاطر والخدمات المصرفية للشركات والموارد البشرية والمالية، صُمم هذا البرنامج لدعم رؤية الحكومة لبناء اقتصاد يقوم على المعرفة مع تطوير المواهب الإماراتية في الوقت نفسه، حيث يمثل هذه الأولوية استراتيجية للبنك.

يقدم الجدول أدناه تفصيلاً للتدريب والتطوير في بنك رأس الخيمة الوطني:

التدريب والتطوير*	2018	2019	2020	2021
إجمالي ساعات التدريب	67,359	85,092	42,592	22,688
موظفو الإدارة العليا	148	124	84	60
موظفو الإدارة الوسطى	21,812	38,922	23,508	9,534
الموظفون غير الإداريون	45,399	46,046	19,000	13,094
الموظفون الذكور	34,403	41,241	18,354	11,725
الموظفات الإناث	32,956	43,851	24,238	10,962
متوسط ساعات التدريب لكل موظف	15.3	24.3	11.9	7.02
موظفو الإدارة العليا (إجمالي ساعات التدريب المقدمة لموظفي الإدارة العليا خلال العام / المتوسط السنوي لعدد موظفي الإدارة العليا)	8.5	6.1	4.5	3.8
موظفو الإدارة الوسطى (إجمالي ساعات التدريب المقدمة لموظفي الإدارة الوسطى خلال العام / المتوسط السنوي لعدد موظفي الإدارة الوسطى)	16.4	31.4	19.3	8.3
الموظفون غير الإداريون (إجمالي ساعات التدريب المقدمة للموظفين غير الإداريين العليا خلال العام / المتوسط السنوي لعدد الموظفين غير الإداريين)	14.8	17.4	8.1	6.3
الموظفون الذكور (إجمالي ساعات التدريب المقدمة للموظفين الذكور خلال العام / المتوسط السنوي لعدد الموظفين الذكور)	12.2	16.3	8.2	5.9
الموظفات الإناث (إجمالي ساعات التدريب المقدمة للموظفات الإناث خلال العام / المتوسط السنوي لعدد الموظفين الإناث)	20.6	30.5	18.1	8.8

* لا يشمل بيانات رأس الخيمة للتأمين

التدريب والتطوير

يشجّع بنك رأس الخيمة الوطني قواه العاملة على النمو والتطور. ويتيح البنك العديد من فرص التدريب والتطوير المهني لحفز ودعم نمو وتنمية مهارات قواها العاملة، كما شجّع الموظفين على حضور ورش عمل ودورات تدريبية افتراضية أثناء الجائحة.

يحصل الموظفون على مراجعات الأداء والتطوير الوظيفي من خلال نظام تقييم الأداء في بنك رأس الخيمة الوطني. يسجل الموظفون أهدافهم ومؤشرات الأداء الرئيسية وأهداف العام، بعد مناقشتها وإقرارها من المراجع والذي عادة ما يكون مديرهم المباشر والذي يقدم ملاحظات منتظمة على مدار العام لمتابعة الإنجاز. يستخدم البنك بطاقات مؤشرات الأداء الرئيسية للموظفين الذين يتعاملون مع العملاء وموظفي المبيعات المطلوب منهم تحقيق أهداف وتتم مراقبتها على أساس شهري أو ربع سنوي. لا يشرف المراجع على نظام تقييم الأداء فحسب بل إن المراجع المتميز يضمن جودة متسقة وردود فعل شاملة من أجل التطوير.

يراعي البنك التوفيق بين تخطيط التعاقب الوظيفي وتطوير القيادة لوحدة الهدف الذي يربطهما. لا يقتصر تخطيط عملية التعاقب على مجرد تحديد الشخص الذي سيتولى المسؤولية، ولكن الأمر يتطلب حواراً لمعرفة مدى اهتمام الموظف بالأمر. يجب إجراء مراجعة شاملة للكوادر ذات الأداء العالي من أجل تخطيط التعاقب وفق استراتيجية محسنة.

القوة العاملة وفقاً للعمر والجنس*	2018	2019	2020	2021
الموظفون بين 18 - 30 سنة	1,253	1,015	658	541
الموظفون بين 31 - 50 سنة	3,019	2,994	2,663	2,851
الموظفون فوق 51 سنة	102	100	96	116
الموظفون الذكور	2,762	2,603	2,073	2,153
الموظفات الإناث	1,612	1,505	1,344	1,355
الموظفات الإناث في الإدارة الوسطى	371	425	386	402
الموظفات الإناث في الإدارة العليا	1	3	2	3

يواصل بنك رأس الخيمة الوطني تقديم فرص نمو جذابة لجميع موظفيه، وخاصة للإناث منهن. في عام 2021، شهد بنك رأس الخيمة الوطني زيادة بنسبة 4% في عدد الموظفات في مستوى الإدارة الوسطى كنسبة مئوية من إجمالي الموظفين في مستوى الإدارة الوسطى، من 28% في عام 2018 إلى 32% في عام 2021.

التعيينات الجديدة ودوران الموظفين*	2018	2019	2020	2021
إجمالي الموظفين الجدد:	644	705	280	574
إجمالي الموظفين الجدد وفقاً للعمر:				
الأعمار بين 18 - 30 سنة	350	317	126	164
الأعمار بين 31 - 50 سنة	289	384	149	400
الأعمار التي تزيد عن 51 سنة	5	4	5	10
إجمالي الموظفين الجدد وفقاً للجنس:				
ذكور	393	457	150	394
إناث	251	248	130	180
دوران الموظفين (الطوعي وغير الطوعي):	1,083	981	957	497
الأعمار بين 18 - 30 سنة	335	332	258	139
الأعمار بين 31 - 50 سنة	726	628	668	353
الأعمار التي تزيد عن 51 سنة	22	21	31	5
ذكور	714	625	663	316
إناث	369	356	294	181
الإدارة العليا	1	2	4	1
الإدارة الوسطى	236	253	222	132
الموظفون غير الإداريون	846	726	731	364
دوران الموظفين (الطوعي وغير الطوعي) (%)	25%	25%	27%	15%
دوران الموظفين (الطوعي)	719	650	368	428
الأعمار بين 18 - 30 سنة	239	245	130	131
الأعمار بين 31 - 50 سنة	475	402	231	294
الأعمار التي تزيد عن 51 سنة	5	3	7	3
ذكور	421	398	221	259
إناث	298	252	147	169
الإدارة العليا	0	1	1	1
الإدارة الوسطى	169	178	67	107
الموظفون غير الإداريون	550	471	300	320
دوران الموظفين (الطوعي) (%)	16%	16%	10%	13%
دوران الموظفين (الطوعي) (إجمالي انفصال الموظفين الطوعي خلال العام/المتوسط السنوي لعدد الموظفين)	66%	66%	38%	86%
دوران الموظفين (الطوعي) (%) (إجمالي انفصال الموظفين الطوعي خلال العام/إجمالي الانفصال خلال العام)	66%	66%	38%	86%

* لا يشمل بيانات رأس الخيمة للتأمين

مشاركة ورفاه الموظفين

تتوقف استدامة القوة العاملة على مدى سعادتهم، ولهذا يتمحور جزء من استراتيجية الاستدامة في بنك رأس الخيمة الوطني حول مشاركة ورفاه الموظفين. وترتكز منهجية البنك على عدم التمييز بين الموظفين حسبما تنص عليه سياسة الموارد البشرية للمجموعة. ويدعم هذه المنهجية عبر تأمين فرص التعلم والتطوير، وتوفير بيئة عمل آمنة تلبي طموحاتهم.

ويسعى بنك رأس الخيمة الوطني إلى إيجاد بيئة عمل متميزة للاحتفاظ بالموظفين، ومساعدتهم على خلق القيمة لأنفسهم بنفس الدرجة التي يوفرها للبنك وأصحاب المصالح. ولهذا يحرص البنك على إجراء استطلاع لرصد مدى مشاركة الموظفين بالعمل عبر بوابة إلكترونية خارجية وسرية. وقد أجري استطلاع 2021 في يناير 2022، وعقب إتمام الاستطلاع، تم تعميم النتائج على الموظفين، وشرعت وحدات الأعمال المعنية في وضع خطط عمل بناءً على هذه النتائج. تُدرس التعقيبات، حيثما كان ذلك مناسباً وممكنًا، لغرض وضعها موضع التنفيذ.

يقدم بنك رأس الخيمة الوطني العديد من المزايا للموظفين مثل التأمين الطبي والتأمين على الحياة وإجازة الأمومة وإجازة الأبوة والإجازة لأمر عائلية وإجازة الزواج. علاوةً على ذلك، يقدم بنك رأس

الخيمة الوطني تأميناً صحياً وتأميناً على الحياة لجميع الموظفين وتتضمن أيضاً تغطية تأمينية شاملة وخدمات مثل طب الأسنان والعيون، في حالات معينة، متخطيةً بذلك المتطلبات التي حددتها وزارة العمل. ويشمل غطاء التأمين هذا أبناء الموظفين وذويهم. ويجري تعديل بوليصة التأمين بشكل سنوي بناءً على استخدامات الأعضاء ومتطلباتهم.

تنعكس رفاهية الموظف في مكان عمله وحياته اليومية. منذ عام 2018، ينفذ بنك رأس الخيمة الوطني مبادرة شاملة لرفاهية الموظفين تحت اسم «عافية»، وتتضمن هذه المبادرة إجراء العديد من البرامج والأنشطة والتي تهدف إلى دعم موظفي البنك وتحسين مستوى رفاههم، بما في ذلك إجراء فحوصات طبية عامة مجانية مثل فحص الأسنان والعيون وإجراء تحاليل للجلد والشعر، وتنظيم جلسات لياقة بدنية، عقد البنك جلسات صحية ومحادثات وورش عمل تدريبية لجميع الموظفين تقريباً بسبب الوضع الذي خلفته الجائحة. ومن بين الجلسات الرقمية التي تضمنتها مبادرة عافية عقد جلسات عن عمل التنفس ومحاضرات عن الصحة، كما تم تنظيم حملات للتبرع بالدم.

كما يتلقى الموظفون جلسات توعية صحية حول الصحة العقلية والتوعية بسرطان الثدي وبيئة العمل في مكان العمل.

مشاركة ورفاه الموظفين	2018	2019	2020	2021
مشاركة الموظفين (النسبة المئوية %)	60%	63%	*لا يوجد	60%
معدل غياب الموظفين	1.30%	1.28%	0.58%	1.30%

* لم يتم إجراء استطلاع ارتباط الموظفين في عام 2020 نتيجة الظروف المرتبطة بجائحة «كوفيد-19».

الأنشطة الاجتماعية للموظفين والتواصل	2020	2021
عدد الحضور	280	135

العمل من المنزل / العمل وفق ساعات مرنة	2020	2021
النسبة المئوية للموظفين الذين اختاروا العمل من المنزل	88%	49%

فيروس كورونا المستجد (كوفيد-19)

عاد الغالبية العظمى من الموظفين إلى العمل في المكتب منذ سبتمبر 2021، بعدما انخفضت أعداد الإصابات بفيروس كوفيد-19 نسبياً في الإمارات العربية المتحدة وفي البنك نفسه. وهو ما يسلط الضوء على إنجازات الدولة والبنك في ضمان تطعيم السكان واتباع احتياطات الصحة والسلامة.

يطول نهاية عام 2021، كان 95% من الموظفين قد تلقوا اللقاح. أما نسبة الـ 5% المتبقية فهم إما موظفين جدد والذين سيتم تلقيحهم في أقرب وقت أو موظفين لم يحصلوا على اللقاح لأسباب طبية.

وكان البنك قد وضع سياسة صارمة للوقاية والاستجابة للحوادث والتي تحكم العمل في بيئة ما بعد الجائحة. في المقام الأول، يتم تنفيذ احتياطات السلامة على مستوى البنك للمساعدة في الوقاية بما في ذلك التباعد الاجتماعي وتوفير معقمات اليد ووضع حدود على الطاقة الاستيعابية (للمصاعد وغرف الاجتماعات والكافيتريات

إجازة الأمومة*	2018	2019	2020	2021
عدد الموظفين اللواتي أخذن إجازة أمومة	103	116	89	87
عدد الموظفين اللواتي عدن للعمل بعد انتهاء إجازة الأمومة (العودة للعمل)	99	108	83	86
عدد الموظفين اللواتي عدن للعمل بعد انتهاء إجازة الأمومة وحافظن على عملهن لـ 12 شهراً بعد العودة (الاحتفاظ)	75	88	67	يُحدد هذا الرقم في العام المقبل بعد احتمال 12 شهراً
معدل العودة للعمل (النسبة المئوية %)	96%	93%	93%	لا يوجد
معدل الاحتفاظ (النسبة المئوية %)	73%	76%	75%	لا يوجد

* يشمل بيانات رأس الخيمة للتأمين

تظلمات الموظفين

وضع البنك آلية شاملة لتقديم التظلمات والتي تضمن معالجة هذه التظلمات بكفاءة وإنصاف دون تعريض الموظف للإحراج ودون الإخلال بسير عمل البنك. تهدف سياسة التأديب والتظلم المنقحة التي وضعها البنك إلى حث الموظفين على تحسين سلوكهم وأدائهم بدلاً من أن تكون آلية لمعاقبة من يقصرون في أداء أعمالهم.

ووسائل النقل) وغيرها من البروتوكولات بما يتماشى مع توجيهات وزارة الصحة. كما يوفر البنك فرقاً مخصصة من الموظفين تحت إدارة استمرارية الأعمال وإدارة الموارد البشرية التي تستجيب للحوادث.

أحدث الوباء سلسلة من التغييرات في الوضع الراهن والتي كانت صعبة في بداية الأمر وسببت صعوبات للناس في جميع أنحاء العالم، لكنها لم تشكل أي اختلاف بالنسبة للموارد البشرية. ولكن بوسعنا تخطي هذه التأثيرات، وهو ما يثبت قدرة البنك على الوفاء بأهدافه على النحو الذي تجلى في تعاون الموظفين خلال الأوقات العصيبة.

رعاية الأسر

لدعم الحياة الأسرية للموظفين، يغير بنك رأس الخيمة الوطني بمحافظته على معدل عودة مرتفع بالنسبة للموظفات اللاتي يأخذن إجازة أمومة.

في البداية، يحقق المدير المباشر في جميع تظلمات الموظفين بهدف تسوية هذه المظالم وضمان الامتثال للإجراءات المعمول بها في الإدارة المعنية. يجب على جميع الموظفين إبلاغ مديرهم المباشر بأي مشكلات يواجهونها خلال أداء واجباتهم ومحاولة حلها خلال أداء واجباتهم أو في الإدارة التي يعملون فيها قبل تقديم تظلم رسمي.

نسبة الأجور بين الجنسين*	2020	2021
متوسط تعويض الذكور إلى متوسط تعويض الإناث	0.9:1	0.9:1

* لا يشمل بيانات رأس الخيمة للتأمين



التوطين

دعماً لرؤية الإمارات في تطوير العمالة المحلية، يسعى بنك رأس الخيمة الوطني جاهداً إلى تحسين تجربة موظفيه الإماراتيين واستقطاب الكفاءات الوطنية.

أطلق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في عام 2017 استراتيجية توظيف جديدة للقطاع المصرفي، ووجه من خلالها إلى تحقيق معدل مستهدف توظيف سنوي بالاعتماد على نظام النقاط، حيث يتم تحديد المعدل المستهدف مطلع كل عام ويتعين بلوغه

بحلول نهاية العام نفسه. ويؤكد البنك في هذا السياق التزامه الصارم بنظام نقاط التوطين في الإمارات العربية المتحدة لضمان حصول المواهب المحلية على فرص متكافئة لولوج سوق العمل، وتوفير الدعم الكافي لتطويرها مهنيًا.

في عام 2021، تضمن فريق عمل البنك 551 موظفاً إماراتياً، منهم 89% إناث و11% ذكور. يلتزم بنك رأس الخيمة الوطني بهدف توظيف تراكمي مدته عامين والذي يجب تحقيقه عام 2022.

التوطين	2018	2019	*2020	2021
إجمالي نقاط التوطين*	994	1284.3	• 1273.5 - نقطة توظيف تشغيلية	لا يوجد
إجمالي عدد الموظفين الإماراتيين*	537	571	583	551
عدد الوظائف الإماراتيات	474	504	515	489
عدد الموظفين الإماراتيين	63	67	68	62

*تمكن البنك في عام 2020 من الحصول على نقاط التوطين المستهدفة في جانبين منفصلين هما «نقاط التوظيف التشغيلية المستهدفة» و«نقاط الاحتفاظ المستهدفة». وفيما تم احتساب «نقاط التوظيف» على نفس الأساس الذي تم اعتماده في 2019، يحقق البنك «نقاط الاحتفاظ المستهدفة» في حال بلغت نسبة الإماراتيين العاملين في البنك في 31 ديسمبر 2020 نفس النسبة التي حققها في 31 ديسمبر 2019.

**الموظفون الإماراتيون الذي يحملون دفتر عائلة.

***تسري أهداف وحسابات التوطين الجديدة التي حصل عليها بنك رأس الخيمة الوطني من المصرف المركزي على عام 2022. لذا فقد تقرر الإبلاغ عنها العام المقبل.

ويوضح الجدول أدناه تفاصيل توزيع القوة العاملة في المجموعة

النوع	2018	2019	2020	2021
عدد الموظفين الإماراتيين	537	571	583	551
عدد الموظفين الوافدين	3,837	3,538	2,834	2,957
إجمالي عدد الموظفين	4,374	4,109	3,417	3,508
النسبة المئوية لعدد الموظفين الإماراتيين (%)	12%	14%	17%	16%

تجربة شريكك لحياة أفضل لخدمة العملاء

تتمحور رسالة ورؤية وقيم وأهداف بنك رأس الخيمة الوطني حول توفير تجربة شريكك لحياة أفضل عبر جميع نقاط الاتصال المتعددة. وينطلق البنك في ذلك من إدراكه التام لأهمية العملاء بوصفهم أصحاب المصالح الرئيسيين الذين يشكلون جزءاً أساسياً في مسيرة البنك نحو تحقيق التميز في الخدمة.

كما يلتزم البنك دائماً بإعطاء الأولوية لحاجات ومتطلبات العملاء من خلال التركيز على تأسيس علاقة طويلة الأمد معهم بدلاً من الاكتفاء بتقديم الخدمات، ويرتكز في ذلك على ميثاقه الشامل لخدمة العملاء.

بنك رأس الخيمة الوطني هو عضو في اتحاد المصارف الإماراتية، وهكذا، يلتزم بمسئاق العملاء المنصوص عليه في الاتحاد لجميع البنوك الأعضاء. يوافق البنك على ميثاق العملاء لتعزيز الثقة وأفضل الممارسات عبر صناعة الخدمات المالية وتزويد العملاء بإرشادات واضحة حول مستوى الخدمة التي يمكنهم توقعها من بنوكهم.

نهجنا في التميز في الخدمة

تولي وحدة تميز الخدمة اهتماماً متواصلاً بمشاركة العملاء وتعليقاتهم للتأكد من أن منتجات بنك رأس الخيمة الوطني وخدماته وخدماته تخلق قيمة لعملائنا. يهدف البنك من خلال اتباع هذا النهج إلى خلق تجارب متسقة وقيمة عبر جميع شرائح قطاعات العملاء، بما في ذلك الأفراد أو الشركات الصغيرة والمتوسطة أو الشركات الكبيرة، مع العلم أن أهم ما يميز بنك رأس الخيمة الوطني ليصبح الاختيار الأول للعملاء هو التجربة التي يقدمها لعملائه في كل تفاعل أو نقطة اتصال.

تتميز فرق تميز الخدمة بالتفكير الاستباقي وسرعة الاستجابة وتمتعهم بثقافة مساهمة قوية. نستفيد من الإبداع والتعاون والشفافية لتحديد أفضل الحلول لموظفينا وعملائنا وبذل أقصى ما بوسعنا للوصول إلى نسبة 100% من رضا العملاء.

تراعي وحدة تميز الخدمة وجهات نظر العملاء، والتي تشكل الأولوية الأولى التي تضعها الإدارة في قلب ثقافة فريقها، يسعى البنك - من خلال مراعاة وجهات نظر عملائهم وموظفيه - في كل ما يقوم به إلى تطوير أعماله بما يناسب احتياجات عملائه. يراعي اختصاص وحدة تميز الخدمة جميع ملاحظات العملاء لتحديد:



نتعاون مع العديد من الشركاء، على الصعيدين الوطني والدولي، لمساعدتنا في تطبيق أفضل الممارسات أو المعايير أو الشهادات التي يمكن أن تساعد في تطوير قنوات الاتصالات أو المنتجات أو الخدمات الحالية لعملائنا عبر جميع القطاعات.

يراعي البنك العوامل التنظيمية، مثل إطار حماية المستهلك للوصول إلى تجارب العملاء تتماشى مع مسؤولياتنا التنظيمية.

تتولى لجنة إدارة الشكاوى في بنك رأس الخيمة الوطني تقييم جميع الشكاوى التي يتلقاها البنك وتحدد الفرص التي تحتاج تحسينات أو تغييرات تكنولوجية لحلها. يُبلغ مجلس الإدارة بملاحظات العملاء وأنشطة شهر. تم تضمين حماية المستهلك كجزء من أنشطة لجنة المخاطر في عام 2021، وتم إنشاء لجنة مستقلة لتتبع أداؤها الشهري.

الأداء في 2021

خلال العام، دخلنا في شراكة مع RFI Group لإجراء البحوث من خلال المقابلات واستطلاعات المقارنة المعيارية. وكان من أبرز النقاط التي تضمنها البحث:

- تحسن تصور البنك بالنسبة لتدابير دعم كوفيد-19 منذ عام 2020، حيث تفوق البنك على منافسيه في خدمات الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة.

- الاعتراف بخدمة العملاء الممتازة، مع تحسين نتائج الرضا وفق مقاييس العلاقة الرئيسية في كل من الفروع المصرفية للمستهلك والشركات الصغيرة والمتوسطة.

- أسعار فائدة تنافسية.

- يقدّر عملاء البنك الأساسيين تفاعلات بنك رأس الخيمة الوطني البسيطة والبيديهية.

- ترتبط علامة بنك رأس الخيمة الوطني التجارية بخدمات رقمية قوية ومنتجات رائدة في السوق بفضل سجل البنك القوي في مجال الاستدامة.

- يرى عملاء بنك رأس الخيمة الوطني بأن الوصول إلى عروض المنتجات المجمعّة وعروض المنتجات الحصرية وبرامج المكافآت الحصرية تضيف قيمة كبيرة إلى علاقتهم المصرفية.

- فتح الوباء الباب أمام البنوك لتقديم مزيد من الخدمات وحركة العملاء عبر الإنترنت، وقد كانت فرصة مناسبة لتحديد بنك رأس الخيمة الوطني لأن عملائه من الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة بشكل عام أكثر تقدماً في المعاملات الرقمية.

- يجب على بنك رأس الخيمة الوطني أن يواصل تحسين وظائفه وتقديم المزيد من الميزات المبتكرة نظراً لأن منصفته الرقمية تحظى بتقدير كبير من قبل عملائه.

ميثاق خدمة العملاء

نعدكم بـ:

- التميز في الخدمة
- سهولة الوصول
- الأمان
- الامتثال
- الاستدامة



إرضاء العملاء وإدارة الشكاوى

وبغض النظر عن جائحة كوفيد-19، تمكن بنك رأس الخيمة الوطني بشكل عام من تحسين معدلات رضا عملائه ووضع أهداف أداء تعزز نظام حل الشكاوى.

وضع البنك ميثاق متعدد القنوات للعملاء لتزويدهم بمعلومات واضحة بشأن الشكاوى التي يقدموها. تعمل لجنة إدارة الشكاوى في بنك رأس الخيمة الوطني بالتعاون مع الإدارة العليا لحل شكاوى العملاء في غضون 4 أيام عمل. نسخر أنظمتنا الحالية لتوسيع برامج صوت العميل للحصول على ردود فعل وقرارات لحظية.

يعمل فريق إدارة الشكاوى بشكل استباقي لتصنيف المشكلات حسب درجة تعقيدها ومدى أهميتها والتأكد من معالجة تساؤلات العملاء في الوقت المناسب.

يجري فريق وحدة تميز الخدمة جلسات تدخل منتظمة مع أصحاب المصلحة للحد من الشكاوى والأخطاء، وقد نجح الفريق في الحد من الشكاوى بنسبة 39% في عام 2021 مقارنة بالعام السابق.

التعامل مع الشكاوى			
التفاصيل	2021	2020	2019
إجمالي عدد الشكاوى التي تم حلها	9,770	15,915	19,055
متوسط مدة التعامل مع الشكاوى (بالأيام)	5.3	5.4	5.8

خلال عام 2021، حدد البنك مخاوف العملاء المتكررة واعتمدنا المشروع والمنجزات الرئيسية خلال عام 2022 لحل هذه المشكلات، عبر عملائنا عن الرغبة في:

زيادة الاتصالات والخدمات باللغة العربية.	الاعتراف بالهوية عن طريق الوجه لتسجيل الدخول في التطبيقات.	تقليل وقت الانتظار بالفروع.
تفاصيل أكبر في كشوف بطاقات الائتمان بما في ذلك تواريخ انتهاء عمليات الاسترداد النقدي.	زيادة الشفافية بخصوص بطاقات الائتمان والمصرفيات المتعلقة بالحساب.	عملية مبيعات أكثر شفافية توضح معلومات المنتجات والخصائص الرئيسية والرسوم والمخاطر والحدود المتعلقة بها.

حقق بنك رأس الخيمة الوطني تسحين قوي في درجات رضا العملاء ودرجات صافي نقاط الترويج بين عملاء الخدمات المصرفية للأفراد وللأعمال على حد سواء. على الرغم من درجات البنوك الأخرى تحسنت، لكن بقيت درجة بنك رأس الخيمة الوطني هي الأعلى. إلا أن درجات بنك رأس الخيمة الوطني لم تعد إلى ما كانت عليه قبل الجائحة.

نتيجة رضا العملاء %	2021	2020	2019
نتيجة الخدمات المصرفية للأعمال	84%	87%	85%
نتيجة الخدمات المصرفية للأفراد	87%	88%	85%
النتيجة الإجمالية لرضا العملاء*	86.6%	85.2%	85.2%

*تستند النتيجة الإجمالية لرضا العملاء على استطلاعات الرأي المكملة التي تم إجراؤها عبر جميع القنوات.

الاستفادة من ملاحظات العملاء

خلال عام 2021، تلقينا ملاحظات سلبية من العملاء فيما يتعلق بالهيكل الجديد لاسترداد النقود والتواصل بشأن انتهاء صلاحية استرداد النقود وعمليات الاسترداد، فما كان من البنك إلا أنه تعاون مع وحداتنا وإدارة الأعمال الداخلية لإعادة بعض مبالغ استرداد النقود. في عام 2022، سوف يراجع البنك كشوف البطاقة لتوفير معلومات أكثر عن انتهاء صلاحية استرداد النقود.

كما حددنا فرضاً واضحة لتنفيذ إطار عمل حماية المستهلك المقبل باستخدام رحلات المعالجة المباشرة ولوحات لبيان وقت الاستجابة/ اتفاقية مستوى الخدمة لتوفير تفاعلات أسرع وبما يتماشى مع منتجاتنا وخدماتنا.

حافظ بنك رأس الخيمة الوطني على دعم مستمر للعملاء خلال فترات ذروة انتشار كوفيد-19 من خلال اعتماد تدابير إلكترونية لتوفير الخدمات التي تقلل من الحاجة إلى التعاملات المباشرة وجهاً لوجه، كما عين البنك مديري علاقات افتراضيين لدعم العملاء وتقديم المشورة لهم عبر الهاتف في الحالات الضرورية، وهو ما تطلب وضع عمليات معالجة مباشرة كمحور رئيسي في العام المقبل. ولكن ينوي بنك رأس الخيمة الوطني مواصلة تقديم التعاملات وجهاً لوجه للعملاء الذين يحتاجون هذه النوعية من التعاملات.

تسبب تفشي جائحة كوفيد-19 في زيادة وقت الاستجابة بالنسبة للبنك من يوم عمل واحد إلى 5 أيام. خلال عام 2021، عملنا عن كثب مع فريق «اتصل بنا» المسؤول عن البريد الإلكتروني الأساسي وقناة اتصال العملاء في بنك رأس الخيمة الوطني لتقليل وقت الاستجابة إلى يوم عمل واحد.

مؤشرات وحدة تميز الخدمة في 2022

نظام إدارة الجودة	نجحت فريق الفروع ومركز اتصال المكالمات الواردة مجدداً خلال عام 2020 في الحصول على شهادة الأيزو لعمليات التدقيق السنوية وفق معايير شهادة الأيزو 9001:2015. وقد أثنى المدققون على الجهود الاستثنائية التي تبذلها فروعنا ومراكز الاتصال للحفاظ على الضوابط والعمليات أثناء الوباء.
جائزة برنامج دبي للخدمة المتميزة	حصل بنك رأس الخيمة الوطني على جائزة «أفضل منفذ أداء للخدمات لعام 2021» عن فرع الرمس، قطاع الخدمات، ويعتبر الحصول على هذه الجائزة أمراً غير مسبوق للبنك، وهو يعكس جهود الفرق وتفانيهم في تحقيق التميز عبر جميع قنوات البنك.
بطاقات نقاط تجربة العملاء	يستخدم البنك حالياً بطاقة نقاط تجربة العملاء كمقياس رئيسي لأداء جميع الموظفين، حيث تمكن البنك من بناء بطاقات أداء لوحات التعامل المباشر ونجحنا في تنفيذ التشغيل التجريبي في عام 2021.
برنامج أتمتة صوت العميل	لقد دخلنا في شراكة مع منصة مشهورة لوضع نهج سلس لبرنامج صوت العميل والذي يتيح لعملائنا تقديم ملاحظات لحظية وإدارة اقتراحاتهم بكفاءة من خلال 360 إحصاءاً. لا يزال هذا البرنامج في مرحلة إدارة المشروع، ومن المقرر تنفيذه في عام 2022.
استطلاعات رضا العملاء	توقفت استطلاعات رضا العملاء خلال عام 2020 بسبب تحدي معنويات السوق الناجم عن تداعيات جائحة كوفيد-19. أعيد طرح الاستطلاعات باستخدام نهج بطاقة أداء تجربة العملاء في مايو 2021.
تنفيذ إطار حماية المستهلكين	تم تضمين تنفيذ إطار حماية المستهلك كجزء من تجربة العميل / أهداف وحدة تميز الأعمال، ويطبق البنك إطار حماية المستهلك للتطبيق لتطوير تجارب مصرفية أكثر بساطة.

دعم مجتمع أفضل ببساطة

دعم نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة

يهدف بنك رأس الخيمة الوطني إلى أن تصبح المنشأة المختارة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بجميع الأحجام، ويعرض قاعدة منتجات متطورة تدعم المتطلبات الفريدة للشركات الناشئة ومتعهدي الأعمال. ومن بين قاعدة منتجاتنا المتعددة منتجات حساب رايك ستارتر، وكويك أبلاي SMEsouk التي تهدف إلى دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة من اليوم الأول لمساعدتها في تحقيق طموحاتها.

الخصائص الرئيسية لحساب رايك ستارتر:	الخصائص الرئيسية لخدمة كويك أبلاي:
<ul style="list-style-type: none"> الحسابات متوفرة بعمولات الدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي واليورو والجنيه الإسترليني. أسعار فائدة جذابة. بدون رسوم الحد الأدنى للربيد. الوصول إلى حزمة من منتجات تمويل الأعمال تشمل حزمة محاسبية سحابية وتأمين الأعمال والمزايا المصرفية الأخرى التي تستهدف متعهدي الأعمال على وجه التحديد. تسهيل دفاتر شيكات غير محدود. أسعار صرف أجنبي وتمويل تجاري جذابة. سعر فائدة تنافسي على الودائع لأجل. مدير العلاقة المخصص. الخدمات المصرفية عبر الهاتف 24 ساعة. 	<ul style="list-style-type: none"> توفر الوصول الآني لحسابات الأعمال لكل مرحلة من مراحل العمل. متوفرة في كل من الخدمات التقليدية والإسلامية. يمكن للشركات الناشئة ومتعهدي الأعمال الوصول إلى حساب ذي ربيد صفري وتحويلات مجانية وأسعار صرف أجنبي تفضيلية وحزمة محاسبية مجانية وتأمين على العمل. يمكن للشركات النامية الوصول إلى الحسابات ذات الربيد المنخفض ورسوم المعاملات التفضيلية ومدير العلاقة المخصص. يمكن للشركات التجارية الناشئة الوصول إلى الخدمات التالية عبر خدمة كويك أبلاي: اختر الخدمات المجانية واستضافة مزايا أسلوب الحياة وكذلك الخدمات ذات الأولوية ومدير العلاقة المكلّف.

وبوضع ذلك في الاعتبار، فقد دشّن البنك كشكين لكويك أبلاي خلال العام 2021. يساعدا كشك كويك أبلاي المبتكر عملاء الخدمات المصرفية للأعمال على فتح حساب أعمال رقمي بشكل خالي من المشكلات من خلال بضعة نقرات فحسب مع تقديم رقم الحساب بشكل فوري. تعمل هذه الأكواد على إنهاء الحاجة إلى زيارة فرع بنك رأس الخيمة الوطني لاستكمال الإجراءات الشكلية. تتوفر أكواد كويك أبلاي في الوقت الحالي في مركز هالو بيزنس هب من اتصالات في جي إل تي واحد، دبي، وفي موتور سيتي.

التشارك في خيارات تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة

في شهر يونيو 2021، أبرم بنك رأس الخيمة الوطني مذكرة تفاهم مع مصرف الإمارات للتنمية، وهو مساعد مالي رئيسي لأجندة التنوع الاقتصادي والتحول الصناعي بالبلاد لتقديم خيارات ضمان تمويل واقتمان أفضل للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. وبموجب الاتفاقية، يمكن لبنك رأس الخيمة الوطني أن يعرض تمويلًا يصل إلى 10 ملايين درهم إماراتي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، وستضمن أو تُقرض نسبة 50% من مبلغ التسهيل بشكل مشترك من قبل مصرف الإمارات للتنمية. ويهدف البرنامج كذلك إلى دعم المواطنين الإماراتيين في رحلة منشآتهم البادئة من خلال تقديم تسهيلات تمويل بقيمة تصل إلى مليون درهم إماراتي، حيث تُضمن أو تُقرض نسبة 60% بشكل مشترك من قبل مصرف الإمارات للتنمية.

من خلال عرض وصول أكبر للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة إلى خيارات التمويل، يهدف بنك رأس الخيمة الوطني إلى دعم أهداف الأجندة الوطنية لتمكين القطاع الصناعي بالبلاد ودفع اقتصاد وطني مستدام من خلال تعزيز منظومة الشركات الصغيرة والمتوسطة في الدولة وكذلك تعزيز مساهمة الشركات الصغيرة والمتوسطة في الناتج المحلي الإجمالي بالبلاد.

تعزيز تجربة التقنية المالية

تهدف إستراتيجية بنك رأس الخيمة الوطني إلى ربط المنشآت التجارية بالصناعات التي يمكنها تزويدها بالخدمات الحيوية التي لا تُعد أمراً خاصاً بالبنوك. وفي النهاية تطوير منظومة رقمية كاملة تعزز من تجربتهم المصرفية.

وخلال السنة المالية، تكونت شراكات عديدة من مؤسسات التقنية المالية، وبالنسبة للكليات البادئة، فقد أبرمنا شراكة مع بفاوند (bfound) لمساعدة الشركات الصغيرة والمتوسطة عبر الدولة في تطوير حضور إلكتروني أكثر قوة. وبفاوند (bfound) هي مزود رائد لطلو التسويق الرقمي للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وتقدم خدمات شائعة مثل مواقع التجارة الإلكترونية وحملات التسويق الرقمي وإنشاء المحتوى. وبالمثل، خلال شهر مايو 2021، أعلن بنك رأس الخيمة الوطني عن شراكة إستراتيجية مع ميزا لتسهيل الوصول إلى حلول تمويل سلاسل التوريد لمجموعة متنوعة من القطاعات المختلفة في سوق الإمارات العربية المتحدة. وتقدم منصة تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة الوافرة منظومة رقمية كاملة للتجارة الإلكترونية بين الشركات والأعمال تربط الشركات الصغيرة والمتوسطة بمورديها. ويعمل ذلك على رفع البيانات المعاملاتية على منصتها لتعزيز كفاءة قرارات الائتمان التي تتخذها البنوك الشريكة.

وإلى جانب لك، فقد جدد بنك رأس الخيمة الوطني شراكته مع منصة التقنية المالية Invoice Bazaar. وتمثل الحلول المالية التي يعرضها بنك رأس الخيمة الوطني من خلال منصة Invoice Bazaar قروصاً قصيرة الأجل إلى المنشآت الصغيرة والمتوسطة التي توفر لاعبي تجارة إلكترونية أكبر مقابل الذمم المدينة المتولدة على بوابة التجارة الإلكترونية. إلى جانب ذلك، لتقديم حزمة كاملة من خلال هذه الشراكة، فإن بنك رأس الخيمة الوطني يوفر كذلك حل تجارة

إلكترونية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وتجار التجزئة بجميع أحجامها بما في ذلك الشركات الناشئة مع حساب رايك ستارتر ذي الرصيد الصفري. إلى جانب ذلك، فإن الحل يغطي الشروط التفضيلية للمنشآت التجارية عن محطات نقاط البيع ونقاط البيع المتنقلة وجميع بوابات الدفع الأخرى.

التحالفات الاستراتيجية

خلال عام 2021، وقع بنك رأس الخيمة الوطني مذكرات تفاهم مع كل من المناطق الحرة في عجمان وجبل علي لتسهيل الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة.

ويأتي تحالفنا مع المنطقة الحرة بعجمان الموقع بتاريخ 5 يوليو 2021 متسقاً مع إستراتيجية الشركة الرامية إلى دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة ودعم تطوير اقتصاد مستدام. وكجزء من الصفقة، سيوفر بنك رأس الخيمة الوطني للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والمنشآت التجارية الأكبر القائمة في منطقة عجمان الحرة ولوجاً سهلاً ومباشراً إلى خدمات فتح الحسابات والقروض والتسهيلات الائتمانية والحلول المصرفية الأخرى. كما تهدف الشراكة إلى تزويد الشركات الصغيرة والمتوسطة القائمة في عجمان بالدعم المالي الذي تحتاج إليه للنمو في الموقف الاقتصادي الصعب الذي نعيشه اليوم.

وفي شهر ديسمبر 2021، قمنا بتعزيز اتفاقيات المناطق الحرة الخاصة بنا بتوقيع مذكرة تفاهم مع المنطقة الحرة في جبل علي لتسهيل الخدمات المصرفية لشركات جافزا. وسيوفر هذا العمل المشترك شركات المناطق الحرة بالوصول إلى الحلول المصرفية الفورية من خلال بوابة رقمية مُخصصة.

تُعد المنطقة الحرة في جبل علي (جافزا) المنطقة الحرة الأكبر في المنطقة للتجارة والخدمات اللوجستية ومعقلاً لقاعدة ديناميكية من متعهدي الأعمال والمؤسسات الكبرى التي تستفيد من بنية وخدمات الدعم اللوجستي ا لفريدة المُقدّمة في جبل علي. يُعزز التعاون مع بنك رأس الخيمة الوطني المنظومة المتكاملة في جافزا للشركات لتأسيس وتنمية أنشطتها بكامل الدعم المطلوب المُقدم بشكل مباشر إليها من خلال القنوات الرقمية.

تعليم وتدريب الشركات الصغيرة والمتوسطة

خلال عام 2021، وبصفتنا عضواً في اتحاد مصارف الإمارات، فقد شاركنا في مؤتمر استضيف للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة لزيادة درايته ووعيتها بكيفية عمل قروض المنشآت التجارية، وتقديم المعلومات الأساسية بشأن إدارة منشأة تجارية صغيرة وحمايتها ضد الجرائم الإلكترونية وغيرها. وإلى جانب ذلك، فقد استضافنا اجتماعاً سنوياً للخدمات المصرفية للأعمال حيث دعونا متحدثين من الخبراء للتواصل مع عملائنا من الشركات الصغيرة والمتوسطة بشأن المنظور الاقتصادي المتغير وسلوكيات العملاء والولائح الجديدة وغيرها.

الحملات الترويجية بشأن الوعي والخدمات المالية

يلتزم بنك رأس الخيمة الوطني بتحسين الوعي المالي عبر شرائح المجتمع المختلفة. ولذا، يقوم البنك بالحملات الترويجية بشأن الوعي المالي التي تسهل المشاركة مع المعسكرات العمالية ويقدم محاضرات المشاركة المالية.

وفضلاً عن ذلك، يقوم البنك بالحملات الترويجية والتدريبات بشأن الخدمات عبر جميع الأفرع بدعم من الإدارة العليا عبر الإدارات المختلفة بما يؤكد أهمية دعم العملاء وتقديم تجربة عملاء أفضل.

مبادرات تعليم العملاء وتوعيتهم

تجري مشاركة الرسائل الإخبارية الربع السنوية بخصوص مبادرة الأعمال المصرفية للأعمال والأفرع مع العملاء. وتشمل الرسالة الإخبارية قسم «إخطارات العميل» الذي يشمل عناصر التوعية مثل اتجاهات الاحتيال أو المتطلبات التنظيمية الجديدة.	الرسائل الإخبارية للخدمات المصرفية للأعمال
بدأ بنك رأس الخيمة الوطني في بداية الجائحة بإرسال رسائل إلكترونية منتظمة إلى عملائه لتوفير التعليم والتوعية بخصوص الاحتيال وكيفية حمايتهم في إطار بيئة رقمية.	حملة مرسلي الرسائل الإلكترونية للخدمات المصرفية للأفراد
يُعد فريق الخدمات المصرفية للأعمال بينك رأس الخيمة الوطني واحداً من رعاية اتحاد مصارف الإمارات لحملة التوعية الخاصة بالشركات الصغيرة والمتوسطة بشأن التمويل والحماية من الاحتيال وغير ذلك. وهدفت الحملة إلى استهداف فئات الشركات الصغيرة والمتوسطة المعرضة للخطر وزيادة التوعية والتشجيع على تغير السلوك.	حملة التوعية من اتحاد مصارف الإمارات
نظم فريق إدارة الثروات ورشة عمل عن المعلومات البيئية والاجتماعية والحوكمة/الاستثمار المسؤول عن العملاء الأفراد ذوي صافي القيم العالية. وقد أكدت الورشة فرص الأعمال والحوافز المتزايدة بخصوص بناء محفظة حول الاستثمار المسؤول.	ورشة عمل المعلومات البيئية والاجتماعية والحوكمة
نشر فريق التدقيق الداخلي الإجراء الذي يمكنه فيه للمبلغ عن المخالفة التقدم بشكوى على الموقع الإلكتروني لبنك رأس الخيمة الوطني إلى جانب مدونة قواعد السلوك الرسمية الخاصة بالبنك على سبيل المرجع.	صفحة الإبلاغ عن المخالفات على الموقع الإلكتروني
طور فريق القنوات الإلكترونية شاشات توقف تم نشرها عبر جميع ماكينات الصراف لمدة زمنية من أجل الرفع من وعي المستهلكين بشأن الحماية من الاحتيال والتعامل المصرفي الآمن.	حملة ماكينات الصراف الآلي

خلال عام 2021، قام بنك رأس الخيمة الوطني كذلك بنشر مبادرة ولاء بمشاركة إيدند لدعم العمال اليهوديين عند تحويل الأموال إلى الخارج من خلال العروض الخاصة والفريدة. على سبيل المثال، القيام بأربعة تحويلات ناجحة بقيمة تزيد على 500 درهم إماراتي من خلال خدمة راك لتحويل الأموال من بنك رأس الخيمة الوطني يؤهل للحصول على تحويل خامس مجاناً دون رسوم. خلال شهر نوفمبر 2021، استفاد 6,337 حامل بطاقة من هذه المبادرة.

الوعي المالي والشمولية

في رحلتنا لتقديم خدمة عملاء أفضل ببساطة، يقدم بنك رأس الخيمة الوطني أكثر من مجرد منتجات. لقد طور البنك مجموعة من المعروضات التي تدعم العملاء بالعديد من السبل المختلفة بصرف النظر عن خبرتهم وموقفهم الاقتصادي.

بطاقة C3PAY

وقد وقع بنك رأس الخيمة الوطني قبل خمس سنوات اتفاقية مع C3، وهي مزود خدمات البطاقات المدفوعة مقدماً التي تُعد جزءاً من مجموعة إيدند – وهي رائد عالمي في تزويد الخدمات المؤسسية المدفوعة مقدماً – لتوفير تحويلات الرواتب الفورية والأمنة لفئات العمال اليهوديين.

ويعمل ذلك على مساعدة بنك رأس الخيمة الوطني على عرض حلول رواتب للموظفين والشركات المصرفيين وغير المصرفيين، ومن ثم دمج الشمول المالي وفتح أسواق جديدة أمام البنك. تُعد بطاقة إيدند أكثر من مقدم منتج معروض؛ إذ تمثل قيمة أساسية لبنك رأس الخيمة الوطني لتمديد الخدمات المصرفية إلى الدولة وتقليل التعرض النقدي لجميع فئات المجتمع.

ينفذ بنك رأس الخيمة الوطني بطاقات رواتب C3Pay عبر دولة الإمارات العربية المتحدة. الهدف الرئيسي للبطاقة تمديد الشركات إلى العمال اليهوديين، الأشخاص الذين لا يتمتعون بالوصول إلى الخدمات المصرفية بسبب حدود مستويات الرواتب المقبولة في الصناعة المصرفية. يسمح هذا المنتج للعمال بالوصول إلى خدمة راك لتحويل الأموال من بنك رأس الخيمة الوطني لتحويل أموالهم إلى أفراد أسرهم في بلاد مثل الهند والفلبين وباكستان ونيبال وسريلانكا من خلال تطبيق C3Pay دون الحاجة إلى مناولة الأموال النقدية أو نقلها مادياً. يُطبق الحد الأدنى من الرسوم التي تُعد تنافسية مقارنة بشركات الصرافة مع العمل على توفير أمن بنك حسن السمعة لإدارة التحويلات الشخصية الثمينة.

إضافة إلى المنتجات والخدمات المذكورة، طور البنك العديد من المنصات المتاحة لتطوير الوعي المالي مثل:

فكر ملياً	منصة استشارية تتعامل مع عادات التوفير والإنفاق الإنتاجية لمساعدة العملاء على وضع الأهداف المالية والوصول إلى التعليمات المهنية بشأن كيفية إدارة التحويلات. تأخذ فكر ملياً التقنية المالية المعقدة في كثير من الأحيان من قبل البنوك والمؤسسات المالية وتقدمها من خلال مسرد متاح وتفصيلي. بهدف تزويد الأفراد كلياً بمهارات إدارة الأموال الأساسية، تساعد فكر ملياً في توليد فهم تفصيلي لعملية التخطيط المالي.
المنظور الاقتصادي	نشرات المعلومات الاستثمارية الدورية لإطلاع العملاء على أوضاع سوق الاستثمار الحالية وأداء فئات الموجودات والمنظور الاستثماري.
الإمارات العربية المتحدة وأنت	مدونة للعملاء تعمل كمنصة لمشاركة المعرفة.

بطاقة C3PAY

تمثل بطاقة C3PAY - التي كانت تُعرف في السابق باسم بطاقة MyC3 - حلاً يقدم للمنشآت الكبرى بديلاً لشيكات الرواتب أو الإيداعات المباشرة. تعمل بطاقة C3Pay باعتبارها بطاقة رواتب يمكن استخدامها لعمليات السحب والمشتريات عبر الدولة بتقديم ضمان مالي أفضل من حمل الأموال النقدية.

المنصات المتاحة لتطوير الوعي المالي

تمثل التنمية المجتمعية جانباً مهماً من جوانب التنمية المستدامة عبر القطاعات كافة. يدعم بنك رأس الخيمة الوطني رفاهية المجتمعات التي يعمل فيها من خلال الاستثمار في مبادرات ترمي إلى تعزيز رفاهية الأفراد من خلال المشاركة المسؤولة مع الموردين المحليين ودعم الوعي المالي حتى يتسنى للعملاء اتخاذ قرارات مالية مُطلعة.

يمثل الوعي المالي جزءاً أساسياً من ضمان إمكانية وصول أفراد المجتمع إلى المنتجات المصرفية التي يحتاجون إليها بطريقة آمنة وهادفة. يركز بنك رأس الخيمة الوطني على إشراك وتعليم جميع أفراد المجتمع كجزء من التزامات الدعم المجتمعي.

المنتجات القائمة في المجتمع الإسلامي

يحرص بنك رأس الخيمة الوطني على تقديم محفظة منتجات متنوعة لدعم قاعدة عملائه العريضة. إلى جانب المنتجات المعروضة على الشركات الصغيرة والمتوسطة، يتمتع البنك بمجموعة من العروض التي تلائم عدداً من الاحتياجات والتفضيلات المختلفة. إلى جانب ذلك، فإنه يهدف إلى تحسين الوعي المالي للعملاء من خلال مشاركة المعرفة وتقليل التعرض النقدي متى كان ذلك ممكناً.

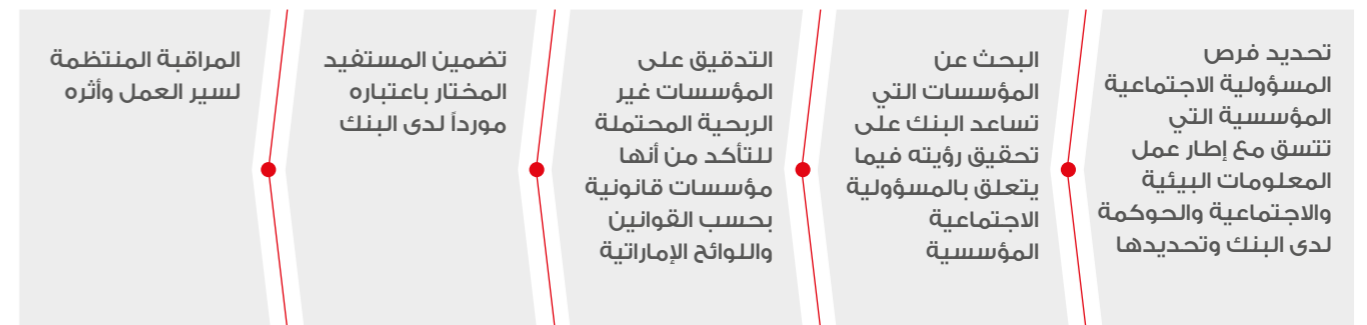
راك الإسلامي	راك لتحويل الأموال	بطاقة Edenred C3
ضمم راک الإسلامي لتكثيف خدمات بنك رأس الخيمة الوطني ومنتجاته لملائمة أحكام الشريعة الإسلامية متى كان الأمر مجدياً على أساس شخصي أو تجاري.	خدمة راک لتحويل الأموال هي خدمة تحويل تقدمه التحويلات الفورية خلال 60 ثانية إلى دول متعددة من خلال مسارات مختلفة.	وبالإضافة إلى خدمة راک ماني، تقدم بطاقة Edenred C3 مرونة المستخدمين مع عمليات التمويلات، والبطاقة مُصممة لدعم الشمول المالي للجزء غير المصرفي من المجتمع.
تُهيكل هذه الخدمة وفق لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وتتولى الإشراف عليها هيئة مستقلة للفتوى والرقابة الشرعية.	وتجري مشاركة الخدمة مع ريبيل، لتمكين القيام بتحويلات الأموال عن طريق تقنية البلوك تشين مع البنوك الشريكة في المناطق المُقررة، وتهدف إلى تحسين مستوى الوصول إلى الخدمات المصرفية، وتقليل مستوى التعرض النقدي.	وبيسمح هذا المنتج للعمال بالاشتراك في الخدمة ببطاقة مصرفية، ثم تحويل أموالهم لأي مكان يحتاجون إليه مثل الهند أو بنجلاديش.

دعم المجتمعات المحلية

يظل بنك رأس الخيمة الوطني مركزاً على التزاماته فيما يتعلق بالمسؤولية الاجتماعية المؤسسية، التي تمثل عنصراً أساسياً في نمونا وحركة التنمية في دولة الإمارات العربية المتحدة. يدرك بنك رأس الخيمة الوطني أن التزاماته تجاه المجتمع الإماراتي يجب أن تمتد فيما وراء تقديم خدمات مصرفية متميزة، ويجب عليه أداء دوره باعتباره ركناً داعماً لجعل دولة الإمارات العربية المتحدة والعالم مكاناً أفضل للمستقبل.

وخلال عام 2021، طور البنك سياسة المسؤولية الاجتماعية المؤسسية التي تركز على إفادة المجتمع والبيئة التي نعمل فيها

يختار بنك رأس الخيمة الوطني المستفيدين لتمويل المسؤولية الاجتماعية المؤسسية من خلال الإجراء التالي:



الأداء

بالرغم من أن محصلات أداء مسؤوليتنا الاجتماعية المؤسسية لسنة 2021 كانت لا تزال تواجه معوقات بفعل المعوقات التي فرضها فيروس كوفيد، إلا أن أبرز ملامح دعمنا المجتمعي للسنة تشمل:

مركز رأس الخيمة للتوحد	واصل البنك رعاية مركز رأس الخيمة للتوحد خلال العام 2021، الذي دعم 26 طالباً خلال العام، ومن خلال دعمنا، كان بمقدور 16 من هؤلاء الطلاب التحويل إلى مدارسهم السائدة نتيجة للتعليم والتدريب المُقدمين، واللذين ساعدهم على التكيف والنمو. ويمثل هذا العمل حدثاً رئيسياً نشعر بالاعتزاز الشديد به في بنك رأس الخيمة الوطني.
اختبار تفاعل البوليميراز المتسلسل بمستشفيات ثومبي	لعب البنك دوراً حيوياً في مكافحة الجائحة من خلال تزويد العمالة اليدوية بالوصول إلى اختبارات تفاعل البوليميراز المتسلسل بمجموعة مستشفيات ثومبي.
رعاية الإفطار بمركز المشاعر	عمل البنك على رعاية أسبوع الإفطار بمركز المشاعر، وهي مؤسسة غير ربحية توفر الرعاية السكنية والنهارية للأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة. وقد ساعدنا خلال الأسبوع في تغذية 102 طفلاً مسجلاً وكذلك موظفي الرعاية الدائمين.
رعاية سايكل سيف	قدم بنك رأس الخيمة الوطني لغريق دبي عدة ركوب الدراجات ذات العلامة مما أدى إلى النظر للبنك باعتباره مؤيداً قوياً لرياضة ركوب الدراجات وتشجيع أسلوب حياة صحي.
التوعية بسرطان الثدي	شارك البنك في حملة أكتوبر الوردي من خلال المساعدة في نشر الوعي بشأن سرطان الثدي بين الموظفين.
المهرجان الشتوي لمركز دبي لذوي الاحتياجات الخاصة	مركز دبي لذوي الاحتياجات الخاصة منظمة غير ربحية مُخصصة لتقديم أعلى معايير الخدمة في التعليم المتخصص والعلاج للأفراد ذوي حالات العجز المختلفة. دعم بنك رأس الخيمة الوطني المهرجان الشتوي العائلي بالمركز باعتباره راعياً ذهبياً لهذا العام.
مجموعة الإمارات البيئية	أدى النشاط التطوعي الذي قام به موظفو بنك رأس الخيمة الوطني إلى فوائد بيئية للمجتمع. قام فريقنا بجمع نحو 1.5 طن من القمامة على مدى 3 كيلومترات مربعة.

البرامج التطوع للموظفين

يدعم البنك في كل سنة العديد من المبادرات التي تستضفها دبي العطاء وجومبوك واتحاد مصارف الإمارات وغيرها. وخلال شهر نوفمبر 2021، قام موظفونا بزراعة 100 بذرة غاف تنمو الآن في مشتل زراعي. ثم يجري التبرع بأشجار الغاف هذه ووضعها في الأماكن العامة والمتنزهات والمدارس.

إنفاق المسؤولية الاجتماعية المؤسسية 2021

الاستثمار والتطوع المجتمعي	*2020	2021
قيمة الاستثمار في المجتمع المحلي (بالدرهم الإماراتي)	1,017	1,149
عدد المستفيدين من الأنشطة المجتمعية	11	14
إجمالي عدد ساعات تطوع الموظفين	750	1,155
عدد المتطوعين	280	135

*هذه الأرقام لإينفاق المسؤولية الاجتماعية المؤسسية على مستوى البنك. في التقرير المتكامل لعام 2020، استندت الأرقام المشاركة إلى مبادرات المسؤولية الاجتماعية المؤسسية الخاصة باتصالات الشركات عنه إلى الأرقام الخاصة بإدارات البنك.

المنظور المستقبلي

يقوم بنك رأس الخيمة الوطني في الوقت الحالي بإعداد إستراتيجية بيئية واجتماعية وحوكمة شاملة تدعم سياسة المسؤولية الاجتماعية المؤسسية الخاصة بالبنك وتعززه.

الحفاظ على الموارد الطبيعية

إدارة التأثيرات البيئية

يمثل تغير المناخ القوة المحركة وراء الاستدامة في جميع قطاعات الصناعة والمجتمع وكذلك التحدي الأكبر أمامها. يتعامل البنك بجدية مع الحاجة إلى دعم الجهود الوطنية والدولية للحفاظ على الموارد الطبيعية في المناطق التي تملك نفوذاً فيها. تتمثل أولى الخطوات في التركيز على تقييم استخدامها للموارد والإفصاح عنها حتى يمكن للبنك الاستمرار في تقليل ما لذلك من أثر بطرق هادفة يمكن قياسها.

ومن خلال التغييرات الهيكلية والإجرائية الكبرى خلال السنوات الثلاث الماضية، وقعت تغييرات كبيرة في استخدام الموارد. على سبيل المثال، بفضل الرقمنة يشهد البنك انخفاضاً سنوياً في استخدام الورق، ويقوم بإعادة تدوير غالبية الورق المستخدم. في عام 2021، قام البنك بإعادة تدوير ما يزيد على 200% من ورقه المستهلك.

استهلاك المواد والنفايات	2018	2019	2020	2021
إجمالي استهلاك الورق (كجم)	228,808	160,220.5	82,375	76,487.5
إجمالي الورق المعاد تدويره (كجم)	131,293	80,944	78,792	159,234

صورة استخدام الموارد	الوحدة	2018	2019	2020	2021
استخدام الطاقة غير المباشر	جيغا جول	96,775	96,863	88,038	81,146
الكهرباء	1 كيلوات ساعة	26,881,879	26,906,412	24,454,915	22,540,459
إجمالي القوة العاملة	العدد	4,175	3,900	3,223	3,508
استهلاك وقود المركبات (الديزل)	لتر	-	9,835	-	-
استهلاك وقود المركبات (البنزين)	لتر	228,444	294,335	138,174	123,800

*لا تشمل بيانات شركة رأس الخيمة للتأمين، ولكن الرقم الإجمالي للموظفين بحسب بيانات المجموعة (شاملة شركة رأس الخيمة للتأمين).

انبعاثات غازات الاحتباس الحراري	الوحدة	2018	2019	2020	2021
ثاني أكسيد الكربون (بالطن)	ثاني أكسيد الكربون (بالطن)	23,369.4	25,931.9	18,961.3	17,359.5
ثاني أكسيد الكربون (الطن) / الموظف	ثاني أكسيد الكربون (الطن) / الموظف	5.6	6.7	5.9	4.9
جيغا جول	جيغا جول	96,775	96,863	88,038	81,146
جيغا جول / الموظف	جيغا جول / الموظف	23.2	24.8	27.3	23.1

عوامل الانبعاثات	2018	2019	2020	2021
الكهرباء	0.000589	0.000589		
الديزل	0.038	0.038		
البنزين	0.033	0.033		
نسبة انبعاثات غازات الاحتباس الحراري	27%	30%	22%	20%

*لا تشمل بيانات شركة رأس الخيمة للتأمين، ولكن الرقم الإجمالي للموظفين بحسب بيانات المجموعة (شاملة شركة رأس الخيمة للتأمين).

الأثر على سفر الأعمال	الوحدة / الحساب	2018	2019	2020	2021
انبعاثات السفر الجوي (رحلة)*	ثاني أكسيد الكربون (كجم)	25,441	29,618	1,601	2,729

*يتم حسابها على أساس السفر الدولي بسبب العمل

استهلاك المياه	الوحدة / الحساب	2018	2019	2020	2021
إجمالي استهلاك المياه (لتر)	لتر	61,383,752	61,508,158	55,664,894	51,235,478
كثافة استهلاك المياه (لتر / موظف)	لتر / موظف	14,033.8	14,969.1	16,290.6	14,605.3

*لا تشمل بيانات شركة رأس الخيمة للتأمين، ولكن الرقم الإجمالي للموظفين بحسب بيانات المجموعة (شاملة لشركة رأس الخيمة للتأمين).

يطلق بنك رأس الخيمة الوطني آليات التمويل الخضراء

يصبح الشراء الأخضر أقل تكلفة وأكثر توفراً

في إطار جهودنا المستمرة للمساهمة في إيجاد بيئة مستدامة وتشجيعها، وقع بنك رأس الخيمة الوطني اتفاقية مع بلدية رأس الخيمة لإطلاق حلول التمويل الخضراء في رأس الخيمة في 03 أكتوبر 2021. تتولى البلدية الإشراف على تنفيذ إستراتيجية رأس الخيمة لكفاءة الطاقة والطاقة المتجددة لسنة 2040، التي تقوم بتوجيه ودعم الاستدامة باعتبارها مصدراً لتنافسية الإمارة من خلال العمل على تقليل تكلفة الطاقة والمياه بالنسبة للمنشآت التجارية والوافدين والحكومة. وتعمل الاتفاقية على تسهيل خيارات التمويل المتعددة بأسعار تفضيلية لمبادرات الإسكان الأخضر وصناعة السيارات الخضراء وكذلك حلول التمويل الشخصي الأخضر.

كما قام البنك بمواءمة رؤيته مع رؤية حكومة رأس الخيمة من خلال دعم برنامج بارجيل، وهو لوائح المباني الخضراء بالإمارة وسيقدم بنك رأس الخيمة الوطني قرض رهن عقاري أخضر حصري بسعر فائدة تنافسي - للعملاء ذوي الرواتب والأعمال الحرة الراغبين في شراء منازل متوافقة مع برنامج بارجيل مع خيارات التمويل المتبقية والموافقات المسبقة المجانية والخصومات الجذابة في رسوم المعالجة والتقييم والحد الأدنى من الأعمال الورقية وغيرها من المزايا.

يقدم بنك رأس الخيمة الوطني كذلك للعملاء القائمين في رأس الخيمة الوصول الفوري إلى قروض السيارات الخضراء شريطة شرائهم مركبات كهربائية أو هجينة من التجار القائمين رأس الخيمة بأسعار فائدة تنافسية للغاية بما في ذلك

الخصومات الحصرية على أسعار التأمين، وإلى جانب ذلك، سيقدّم البنك إلى العملاء القائمين في رأس الخيمة قرضاً شخصياً جديداً بأسعار حصرية لتمويل المبادرات الخضراء المتعددة مثل تركيب الألواح الشمسية وشراء أجهزة مكافئات الطاقة والمعدات والأجهزة من البائعين المرخصين في رأس الخيمة.

من المتوقع أن يدعم هذا التعاون سلوكيات شراء أكثر استدامة بين الوافدين والمنشآت التجارية التي ستقوم بدورها بالمساهمة في أهداف الاستدامة الأوسع نطاقاً لإمارة رأس الخيمة.



بنك تثق به:
الحوكمة الجيدة

الحوكمة والشفافية المساءلة

الحوكمة

تعتبر الحوكمة الركيزة الأساسية لاستدامة أعمال القطاع المالي، ويسعى بنك رأس الخيمة الوطني دوماً إلى ترسيخ مكانته كمصرف جدير بالثقة. نحرص على تطبيق مبادئ الشفافية المساءلة والنزاهة من خلال الحفاظ على أعلى معايير الحوكمة المؤسسية، التميز في وضع معايير وقائية للتخلص من أي شكل من أشكال الرشوة والفساد والجريمة المالية بما في ذلك غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال.

مدونة قواعد السلوك لمجلس الإدارة

يضطلع مجلس الإدارة بالمسؤولية عن توفير المراقبة الملائمة على المجموعة مع العمل في نفس الوقت على احترام الاستقلالية القانونية لشركاته التابعة. يسعى مجلس الإدارة إلى ضمان أن إطار الرقابة الداخلية بالبنك يراعي المخاطر الجوهرية التي تتعرض لها المجموعة وشركاته التابعة، ويخطط للعمل عن كثب مع شركاته التابعة في عام 2022 في وضع هيكل مُمكّن لحوكمة الشركات التابعة.

ويتمثل جزء من التزامه بالحوكمة الرشيدة في التزام الإدارة بالشفافية والتواصل مع مساهمي البنك والأطراف أصحاب العلاقة به. وتهدف وظيفة علاقات المستثمرين المُكرسة في دعم المساهمين، وتمنح المستثمرين والمحليين وباقي الأطراف أصحاب العلاقة الوصول إلى الإدارة.

وهذا هو العام الثاني الذي يقوم فيه بنك رأس الخيمة الوطني بإصدار تقريره السنوي المتكامل. تشير الإفصاحات المتكاملة إلى وجود علاقات بين الوحدات التشغيلية والوظيفية المتعددة في شركة ما إلى جانب المواد التي تستخدمها أو تؤثر فيها. ويتمثل الغرض الرئيسي للإفصاح المتكامل لبنك رأس الخيمة الوطني في إظهار صورة متكاملة للأنشطة التشغيلية والمالية والاجتماعية والمستدامة للبنك. تكون الإفصاحات المتكاملة خاصة بالشركة، ويركز التقرير السنوي المتكامل الحالي على نموذج أعمال بنك رأس الخيمة الوطني والأنشطة الرئيسية به. أشرف مجلس الإدارة على نشر هذا التقرير بما يضمن جمع الأفرع المتعددة للتقارير (المالية والحوكمة والاستدامة وما إلى ذلك) لإبراز قدرة بنك رأس الخيمة الوطني على خلق القيمة والحفاظ عليها عبر أعماله.

وكجزء من إطار عمل الحوكمة المؤسسية العامة للبنك، فقد وضع مجلس إدارة بنك رأس الخيمة الوطني ويراجع عدداً من سياسات الحوكمة المؤسسية الرئيسية التي تشمل دون حصر:

سياسة الإفصاح والشفافية التي ترمي إلى ضمان الإفصاح عن المعلومات المطلوبة بخلاف معلومات العمل السرية إلى عامة الجمهور والمستثمرين والموظفين والعملاء والدائنين والأطراف الأخرى ذات الصلة بطريقة تتسم بالعدالة والالتزام والدقة والاكتمال وإمكانية الفهم والملائمة والإتاحة.

السياسة المتعلقة بمعاملات الأطراف ذات الصلة لضمان إجراء المعاملات مع الأطراف ذات الصلة وفق مبادئ الشفافية والنزاهة وفق شروط تجارية بما يضمن حماية موارد البنك والمجموعة من التمييز وسوء الاستخدام. كما ترمي السياسة إلى منع الأشخاص وأقاربهم من الاستفادة من تلك المعاملات أو الوصول إلى إجراء منح معاملات الأطراف ذات الصلة وإدارتها.

سياسة التعامل في الأسهم الموضوعية لمساعدة أعضاء مجلس الإدارة والموظفين والمستخدمين على الامتثال بقوانين تعاملات الأطراف المطلعة ومنع تعاملات الأطراف المطلعة غير الملائمة.

سياسة اختيار مجلس الإدارة وتعيينه التي تشمل مبدأ التنوع بين الجنسين.

سياسة الإبلاغ عن المخالفات – الموضوعية باعتبارها ضابطاً للمساعدة في حماية سلامة التقارير المالية بينك رأس الخيمة الوطني وتعاملاته التجارية ولدعم الالتزام بمدونة قواعد السلوك.

مدونة قواعد السلوك والأخلاقيات – تبني البنك مدونة قواعد سلوك وسياسات وإرشادات داخلية أخرى تتسق مع غرض البنك وقيمه وتمثل للقوانين والقواعد واللوائح التي تنظم عمليات البنك.

وقد تم إصدار قوانين عدة بين عامي 2019 و2020 بخصوص جميع جوانب حوكمة الشركات، وأكثرها صلةً تعميم الحوكمة المؤسسية رقم 2019/83 الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وقرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع (هيئة الأوراق المالية والسلع) رقم (03/م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة. يقدمه قانون الشركات التجارية الاتحادي رقم 2021/32 إرشاداً بخصوص المسائل المتصلة بالحوكمة المؤسسية.

يطمح بنك رأس الخيمة الوطني إلى ضمان توكي أعلى معايير السلوك الأخلاقي والشفافية الكاملة والحفاظ على الامتثال الكامل للقوانين والقواعد واللوائح التي تنظم أعمال البنك. ويقدم إطار العمل العام الخاص بالحوكمة المؤسسية للبنك نظرة عامة على هياكل الحوكمة المؤسسية ومبادئها وسياساتها وممارساتها بينك رأس الخيمة الوطني، التي تساعد على الاضطلاع بمسؤولياته تجاه الأطراف صاحبة المصلحة وحماية الأعمال. ويتولى الإشراف على إطار العمل مجلس إدارة بنك رأس الخيمة الوطني، وتتسق أحكامه مع توقعات الحوكمة المطبقة الخاصة بالجهات التنظيمية للبنك؛ مصرف الإمارات العربية المتحدة وهيئة الأوراق المالية والسلع ودائرة التنمية الاقتصادية برأس الخيمة.

وإلى جانب ذلك، فقد صاغت لجنة مجلس الإدارة للترشيحات والمكافآت أساس برنامج تطوير مديري البنك لمجلس إدارته الذي يمنح مجلس إدارة بنك رأس الخيمة الوطني ومجالس المجموعة الوصول إلى التدريب في مجالات آخر التوجهات في مجال الحوكمة المؤسسية ومستقبل مجالس الإدارات والمعلومات البيئية والاجتماعية والحوكمة وملخص عن مكافحة غسل الأموال / مكافحة تمويل الإرهاب / العقوبات الاقتصادية والجرائم المالية والالتزامات ذات الصلة لمجلس الإدارة والإدارة العليا وكذلك ملخص عن المخاطر وحوكمة الشركات التابعة. وبالمثل، فقد نتج عن مراجعة هيكل حوكمة مجلس الإدارة تغييرات في لجان مجلس الإدارة ومسؤولياته وخطوط رفع التقارير بلجان الإدارة.



مجلس الإدارة

تتمثل المسؤولية الرئيسية لمجلس الإدارة في توفير حوكمة فعالة على شؤون البنك بما يخدم مصلحة مساهميها، والموازنة بين مصالح مكوناته المتعددة وتشمل عملائه وموظفيه ومورديه والمجتمعات المحلية كذلك. ويتوقع من أعضاء مجلس الإدارة في جميع الإجراءات التي يتخذها مجلس الإدارة مباشرة تقديرهم العملي في ما يعتقدون بشكل معقول أنه يصب في مصلحة البنك والامتثال للقوانين واللوائح والقواعد ذات الصلة وأفضل الممارسات المصرفية. ويجوز لأعضاء مجلس الإدارة في الوفاء بالتزاماته أن يعول على كبار الموظفين التنفيذيين بالبنك ومستشاريه الخارجيين ومدققي حساباته.

تشمل مسؤوليات مجلس الإدارة المجالات التالية من حيث الثقافة المؤسسية والحوكمة وحقوق الأطراف ذات العلاقة والحوكمة الشرعية والمخاطر والائتمان ووضوابط الرقابة الداخلية والاستراتيجية والأموال المالية والشفافية والإفصاح والإشراف الإداري والتعيينات والمكافآت.

تضع سياسة الاختيار والتعيينات بنك رأس الخيمة الوطني أساس إجراء واضح وعادل وصارم لتحديد واختيار جميع المرشحين لمجلس إدارة البنك.

يضم مجلس الإدارة 7 أعضاء، بمن فيهم:



معالي محمد عمران الشامسي
رئيس مجلس الإدارة - مستقل، غير تنفيذي

الخبرة والمؤهلات

يملك معالي محمد عمران الشامسي خبرة طويلة تمتد لفترة 35 عاماً مع شركة اتصالات حتى تقاعد من منصبه كرئيس تنفيذي ورئيس مجلس إدارة لشركة اتصالات في عام 2012. ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في رأس الخيمة، ورئيس مجلس أمناء جامعة رأس الخيمة للطب والعلوم الصحية.

المدة التي أمضاها كعضو مجلس إدارة منذ انتخابه للمرة الأولى
• منذ عام 2015

العضويات والمناصب في شركات مساهمة عامة أخرى
• لا يوجد

المناصب الرئيسية في أية هيئات تنظيمية أو حكومية أو تجارية
• رئيس مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في رأس الخيمة
• رئيس مجلس أمناء جامعة رأس الخيمة للطب والعلوم الصحية

الخبرة والمؤهلات

تقوم سمو الشبيخة أمينة سعود القاسمي، بصفتها رئيس مجلس إدارة مكتب الاستثمار والتطوير وهو بمثابة الذراع الاستراتيجي للاستثمار في إمارة رأس الخيمة في دولة الإمارات العربية المتحدة، بتحسين فرص الاستثمار في الإمارة. وتترأس سموها أيضاً مجلس إدارة عدة شركات تابعة لمحفظة مكتب الاستثمار والتطوير. وقبل توليها منصب رئيس مجلس إدارة مكتب الاستثمار والتطوير، كانت سمو الشبيخة أمينة عضواً في مجموعة الاستثمار الاستراتيجية لدى «جولدمان ساكس» في مدينة نيويورك، حيث ركزت سموها على تحديد فرص التوزيع التخطيطي للأصول في أسواق العملة والأسهم الناشئة. وقد حصلت الشبيخة أمينة على درجة الماجستير من كلية ستانفورد للدراسات العليا في إدارة الأعمال وشهادة بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية بالشارقة.

المدة التي أمضاها كعضو مجلس إدارة منذ انتخابه للمرة الأولى
• منذ عام 2018

العضويات والمناصب في شركات مساهمة عامة أخرى
• لا يوجد

المناصب الرئيسية في أية هيئات تنظيمية أو حكومية أو تجارية
• رئيس مجلس إدارة مكتب الاستثمار والتطوير

الخبرة والمؤهلات

معالي الشيخ المهندس سالم القاسمي حاصل على شهادات تنفيذية من معهد تدبيريد للإدارة العالمية-يسويسرا، وجامعة هارفارد-الولايات المتحدة الأمريكية؛ ومعهد إنسياد-بفرنسا؛ مع حصوله على الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في الشارقة-دولة الإمارات العربية المتحدة؛ ودرجة البكالوريوس في هندسة التعدين من جامعة أريزونا-الولايات المتحدة الأمريكية.

المدة التي أمضاها كعضو مجلس إدارة منذ انتخابه للمرة الأولى
• منذ عام 2000

العضويات والمناصب في شركات مساهمة عامة أخرى
• لا يوجد

المناصب الرئيسية في أية هيئات تنظيمية أو حكومية أو تجارية
• رئيس دائرة الطيران المدني لإمارة رأس الخيمة
• عضو في المجلس التنفيذي لحكومة رأس الخيمة
• عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للطيران المدني
• مؤسس ورئيس اتحاد الإمارات للمبارزة
• عضو مجلس إدارة اللجنة الأولمبية الوطنية
• رئيس الاتحاد العربي للمبارزة
• رئيس الاتحاد الآسيوي للمبارزة
• عضو اللجنة التنفيذية في الاتحاد الدولي للمبارزة



معالي الشيخ المهندس سالم القاسمي
عضو مجلس الإدارة - غير مستقل، غير تنفيذي

الخبرة والمؤهلات

السيد كيتاربال صاحب خبرة مصرفية تمتد لفترة 36 عاماً في المصارف الهندية والإماراتية. ويتمتع بكفاءات رئيسية في مجال الخدمات المصرفية التجارية والخدمات المصرفية للشركات، وتمويل المشاريع، والأسواق المالية لسندات الدين، وإدارة المخاطر والإدارة العامة. وقد شغل منصب نائب المدير العام ورئيس الأسواق المالية العالمية لسندات الدين في بنك الإمارات دبي الوطني وشغل فيما بعد منصب المدير العام لإدارة المخاطر، وتم تعيينه لاحقاً كرئيس تنفيذي لتكامل الأنظمة ورئيس تنفيذي معين لبنك الإمارات دبي الوطني - مصر.

المدة التي أمضاها كعضو مجلس إدارة منذ انتخابه للمرة الأولى
• منذ عام 2015

العضويات والمناصب في شركات مساهمة عامة أخرى
• لا يوجد

المناصب الرئيسية في أية هيئات تنظيمية أو حكومية أو تجارية
• لا يوجد



السيد راجان كيتاربال
عضو مجلس الإدارة - مستقل، غير تنفيذي

الخبرة والمؤهلات

يملك السيد كانتيك داسقوبتا خبرة مصرفية واسعة فهو محترف ذات خبرة في جميع جوانب إدارة المخاطر بما في ذلك الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية. قبل إنضمامه إلى بنك رأس الخيمة الوطني كعضو مجلس إدارة، عمل السيد داسقوبتا لحوالي عامين ونصف العام كمستشار وخبير إستشاري في المخاطر في بنك أبوظبي الإسلامي للإشراف على الشؤون الاستراتيجية للبنك، حيث كان رئيساً للجنة سياسة الحوكمة والمخاطر. قدم السيد داسقوبتا إلى دولة الإمارات العربية المتحدة في 2007 بعد تعيينه مديراً تنفيذياً للمخاطر لدى بنك المشرق. وقبل ذلك، أمضى مسيرة مهنية طويلة وناجحة مع سيتي بنك في مناطق جغرافية متعددة، وشغل مناصب وظيفية عليا في إدارة المخاطر.

المدة التي أمضاها كعضو مجلس إدارة منذ انتخابه للمرة الأولى
• منذ عام 2017

العضويات والمناصب في شركات مساهمة عامة أخرى
• لا يوجد

المناصب الرئيسية في أية هيئات تنظيمية أو حكومية أو تجارية
• لا يوجد



السيد كانتيك داسقوبتا
عضو مجلس إدارة - مستقل، غير تنفيذي

الخبرة والمؤهلات

عمل السيد سالم علي الشهران في شركة اتصالات لمدة 23 عاماً حتى مايو عام 2011 متولياً منصب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية للمجموعة، حيث قام بتمثيل الشركة في العديد من شركات الاتصالات العالمية. ويشغل السيد سالم حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين، وعضو مجلس إدارة مركز دبي المالي العالمي، عضو مجلس إدارة شركة الإسمنت الوطنية، وعضو مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في رأس الخيمة، وعضو مجلس أمناء جامعة رأس الخيمة للطب والعلوم الصحية. يحمل السيد سالم درجة البكالوريوس في المحاسبة وإدارة الأعمال من جامعة الإمارات بدولة الإمارات العربية المتحدة.

المدة التي أمضاها كعضو مجلس إدارة منذ انتخابه للمرة الأولى
• منذ عام 2012

العضويات والمناصب في شركات مساهمة عامة أخرى
• رئيس مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين
• عضو مجلس إدارة شركة الإسمنت الوطنية (ش.م.ع)

المناصب الرئيسية في أية هيئات تنظيمية أو حكومية أو تجارية
• عضو مجلس إدارة مركز دبي المالي العالمي
• عضو مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في رأس الخيمة
• عضو مجلس أمناء جامعة رأس الخيمة للطب والعلوم الصحية



السيد سالم علي الشهران
عضو مجلس الإدارة - مستقل، غير تنفيذي

الخبرة والمؤهلات

يتمتع السيد أحمد النعيم بخبرة طويلة تمتد لفترة 39 عاماً مع حكومة رأس الخيمة. وقد شغل سابقاً منصب رئيس هيئة كهرباء ومياه رأس الخيمة، ومدير عام شركة رأس الخيمة الوطنية للبتروكيمياويات وهيئة غاز رأس الخيمة، وهو عضو سابق في المجلس البلدي وغرفة تجارة وصناعة وزراعة رأس الخيمة، كما تولى مناصب إضافية في العديد من الوزارات. يشغل السيد أحمد حالياً منصب رئيس مجلس إدارة مركز رأس الخيمة التجاري والنعيم مول والنعيم سيتي سنتر وخليفة مول. بالإضافة إلى كونه نائب رئيس مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين وعضو مجلس إدارة في شركة مجان للطباعة.

المدة التي أمضاها كعضو مجلس إدارة منذ انتخابه للمرة الأولى
• منذ عام 2009

العضويات والمناصب في شركات مساهمة عامة أخرى
• نائب رئيس مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع)

المناصب الرئيسية في أية هيئات تنظيمية أو حكومية أو تجارية
• رئيس مجلس إدارة مركز رأس الخيمة التجاري والنعيم مول والنعيم سيتي سنتر وخليفة مول
• عضو مجلس إدارة في شركة مجان للطباعة



السيد أحمد عيسى النعيم
عضو مجلس الإدارة - مستقل، غير تنفيذي

الإدارة التنفيذية



فينكات راغفان
المدير التنفيذي للإمتثال



ماهاديفان راداكاثان
المدير التنفيذي للائتمان



ك.ه. إس. رامكريشنان
المدير التنفيذي لإدارة المخاطر



غالية بوشناق
مستشارة عام



عماد خليل
أمين سر الشركة



نيكولا تومسون
المديرة التنفيذية للتدقيق الداخلي



صالح علي صالح
مدير إدارة الأعمال في رأس الخيمة



فيكاس سوري
مدير عام الخزينة



بيتر إدوارد روبرتس
المدير التنفيذي للعمليات



ديياك ماجيثيا
الرئيس المالي



راحيل أحمد
الرئيس التنفيذي



أحمد يوسف
المدير التنفيذي للموارد البشرية



جان بيار لورو
مدير عام المؤسسات المالية
والدولية للمجموعة



عبد الكريم جمعة
مدير إدارة الخدمات المصرفية
الإسلامية



لينا يحيى
مدير مساعد - تميز الخدمات
للشركات



راهول أوبروي
مدير عام الخدمات المصرفية
للشركات



ديراج كونوار
مدير عام الخدمات المصرفية للأعمال

التنوع بين الجنسين داخل مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بما يعود به التنوع وخاصة التنوع بين الجنسين من مزايا بالنسبة لأداء مجلس الإدارة والبنك، ومن المكونات الرئيسية لجدول أعمال مجلس الإدارة تقديم إطار عمل للشمول وتشجيع التنوع بين الجنسين على مستوى مجلس الإدارة.

ويضم مجلس إدارة بنك رأس الخيمة الوطني 14 عضواً في عضويته سمو الشبيخة آمنه القاسمي، عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي، ولذا فإن سمو الشبيخة آمنه القاسمي تمثل نسبة 14% من مجلس إدارة البنك.

اجتماعات مجلس الإدارة في عام 2021

عدد اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال السنة المالية 2021 إلى جانب تواريخ عقدها.

الرقم	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	أسماء الأعضاء الغائبين عن الحضور
1	2 فبراير	7	لا أحد
2	11 أبريل	7	لا أحد
3	8 يونيو	7	لا أحد
4	8 سبتمبر	7	لا أحد
5	2 نوفمبر	7	لا أحد
6	16 ديسمبر	7	لا أحد

قرارات مجلس الإدارة

وخارج اجتماعات مجلس الإدارة، أصدرت في المجلد أربعة قرارات خلال السنة، ثلاثة منها أصدرت في 8 سبتمبر 2021، وواحد أصدر في 16 ديسمبر 2021.

الجمعية العمومية السنوية

في عام 2021، عقد بنك رأس الخيمة الوطني جمعياته العمومية السنوية بتاريخ 11 أبريل 2021، يُفصّل عن قرارات الجمعية لسوق أبوظبي للأوراق المالية («سوق أبوظبي للأوراق المالية»)، وترسل المحاضر الموقعة الخاصة بالجمعية إلى هيئة الأوراق المالية والسلع («هيئة الأوراق المالية والسلع»).

ستُعقد الجمعية العمومية السنوية المتعلقة بالسنة المالية المنتهية في 2021 في شهر أبريل 2022. ستُنشر نتائج الجمعية وما يتمخض عنها من قرارات على الموقع الإلكتروني للبنك، وتُشارك مع الجهات التنظيمية لبنك رأس الخيمة الوطني.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بلغ إجمالي المكافآت التي تم سدادها لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2020 مبلغاً قدره 4 ملايين درهم إماراتي، وستُرفع المكافآت المقترحة لعام 2021 إلى اجتماع الجمعية العمومية السنوية لإقرارها.

لم يحصل أعضاء مجلس إدارة بنك رأس الخيمة الوطني على أي علاوات أو رواتب أو أتعاب إضافية بخلاف بدلات حضور اجتماعات لجان مجلس الإدارة.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أنشأ مجلس الإدارة العدد الأدنى من اللجان الدائمة المسؤولة عن أعمال التدقيق والمخاطر والتعيينات والمكافآت كما هو منصوص عليه في القوانين واللوائح المُطبقة. إلى جانب ذلك، فقد أنشأ المجلس لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة الاستراتيجية المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة الامتثال والحوكمة المؤسسية والشؤون القانونية المنبثقة عن مجلس الإدارة. ويجوز لمجلس الإدارة إنشاء أي لجان متخصصة لمراقبة أي أمور أو دراستها أو تنفيذها على النحو الذي يراه ملائماً.

لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

أنشأ مجلس الإدارة لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة لمساعدة المجلس في الإشراف على الأمور التالية ومراقبتها والنظر فيها:

- نوعية القوائم المالية والتقارير المالية وسلامتها
- فعالية نظم الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة الداخلية
- الامتثال للقوانين واللوائح
- الامتثال لمحدونة قواعد السلوك الخاصة بالمجموعة
- وظيفة التدقيق الداخلي بالمجموعة (التدقيق الداخلي بالمجموعة)
- إجراء التدقيق القانوني ومدققي الحسابات الخارجيون.

الرقم	الاسم	عدد الاجتماعات المنعقدة خلال السنة المالية	نسبة الحضور
1	معالي/ المهندس الشيخ سالم بن سلطان القاسمي	رئيس اللجنة (حتى شهر فبراير 2021)	100%
2	السيد/ سالم علي الشهران	رئيس مجلس الإدارة (من شهر مارس 2021)	100%
3	سمو الشبيخة آمنه القاسمي	عضو	100%
4	السيد/ راجان ختريال	عضو (من شهر مارس 2021)	100%

لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

أنشأ مجلس الإدارة لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة لمساعدة المجلس في الاضطلاع بمسؤوليته فيما يتعلق بالإشراف على إدارة المخاطر بالبنك وإطار الامتثال خاصة فيما يتعلق بمدى تقبل المخاطر لدى البنك بشكل عام وإدارة مجالات المخاطر المحددة التي تشمل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر تقنية المعلومات ومخاطر استمرار الأعمال والامتثال بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر الرئيسية المستخدمة في إدارة هذه المخاطر.

الرقم	الاسم	عدد الاجتماعات المنعقدة خلال السنة المالية	نسبة الحضور
1	السيد/ كانتيك داسقويتا	رئيس اللجنة	100%
2	سمو الشبيخة آمنه القاسمي	عضو	100%
3	معالي الشيخ سالم بن سلطان القاسمي	عضو	100%

لجنة مجلس الإدارة للتشريعات والمكافآت

أنشأ مجلس الإدارة لجنة مجلس الإدارة للتشريعات والمكافآت لمساعدة المجلس في مجالات تشكيل مجلس الإدارة وتعيين أعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافآتهم وأمور الإدارة العليا وإنشاء وإدارة برامج الإعداد والتطوير المستمر لأعضاء مجلس الإدارة وتقييم المجلس ولجانه وأعضائه وتخطيط التعاقب الوظيفي لأعضاء المجلس والإدارة العليا وكذا سياسات الموارد البشرية.

الرقم	الاسم	عدد الاجتماعات المنعقدة خلال السنة المالية	نسبة الحضور
1	معالي/ محمد عمران الشامسي	رئيس اللجنة	100%
2	معالي/ الشيخ سالم القاسمي	عضو	100%
3	السيد/ أحمد عيسى النعيم	عضو	80%

ضوابط الرقابة الداخلية

يقر مجلس الإدارة لمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية بالبنك ومراجعة آليات العمل الخاصة به وضمان فعالية التشغيل والعمليات. تعتمد جميع سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالبنك بما في ذلك ضوابط الرقابة الداخلية ومخاطر المؤسسة وعمليات التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك وبيان مدى تقبل المخاطر بشكل عام من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة تشمل حوكمة المخاطر والرقابة داخل البنك إلى جانب حزمة لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة المُصغرة المنتظمة إلى جانب حزمة لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة الربع السنوية.

ووفقاً للمادتين 76 و77 من لوائح حوكمة الشركات الخاصة بهيئة الأوراق المالية والسلع (التقارير المتكاملة) ولوائح حوكمة الشركات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم 2019/83 يأتي الإعلان بخصوص ضوابط الرقابة الداخلية مع إطار المخاطر والتدقيق الداخلي وبيانات الامتثال. يقوم بنك رأس الخيمة الوطني بهيكله وظيفية الرقابة الداخلية باعتبارها جزءاً من إطار وسياسات إدارة المخاطر، ولا توجد تقارير منفصلة بخصوص الرقابة الداخلية إلى إحدى لجان مجلس الإدارة، إلا أن التقييم الكامل لضوابط الرقابة الداخلية مشمول في التقارير المنتظمة لإدارة المخاطر وبيان مدى تقبل المخاطر بالبنك للجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة. هناك تقرير ربع سنوي عن المخاطر يُقدم إلى إحدى اللجان على مستوى مجلس الإدارة، ويشمل إطار الرقابة الداخلية وفعاليتها.

وإلى جانب ذلك، فإنه لم تُكتشف أي مشكلات رئيسية بالنسبة للعام 2021 من قبل إدارة الرقابة الداخلية. يقوم البنك بمواءمة

أموره مع معايير التقارير الخاصة بأي مسائل تتعلق بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع بما في ذلك الامتثال.

وأخيراً، لم تقع أي مخالفات رئيسية لتسويتها مع أي تقارير قُدمت إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أو هيئة الأوراق المالية والسلع، ويشمل ذلك أيضاً وظيفة الامتثال.

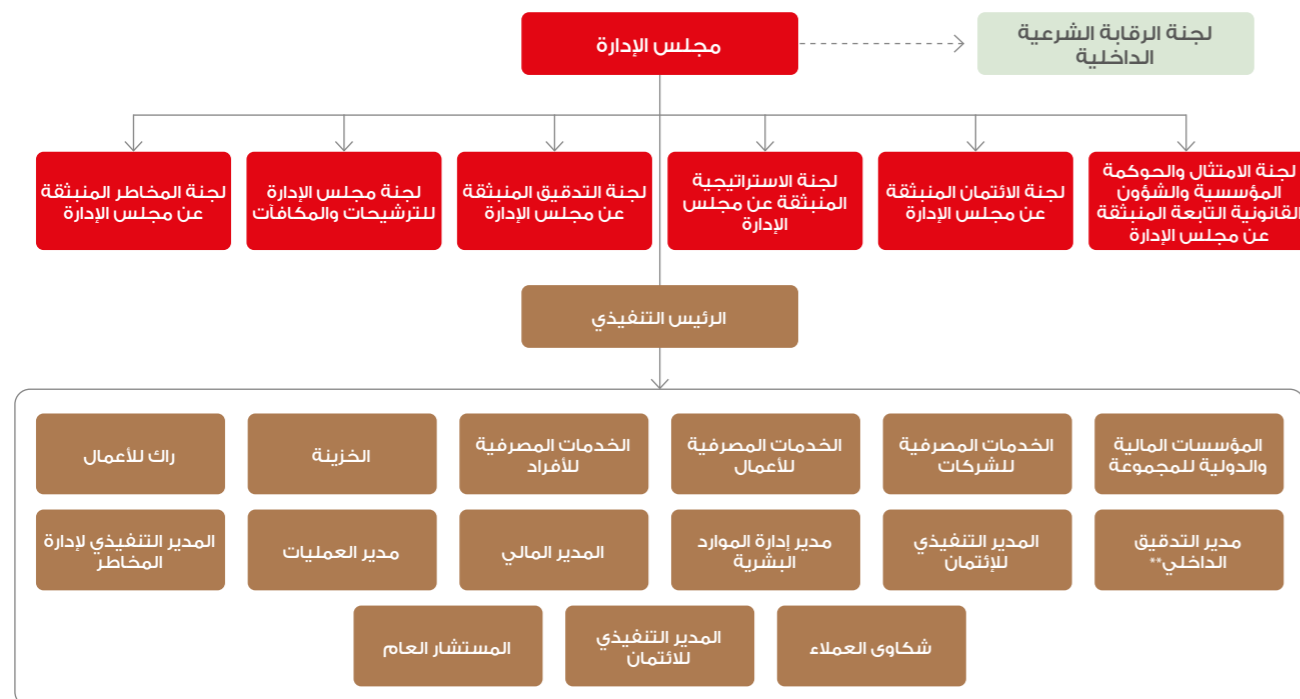
الإدارة التنفيذية

هناك حد واضح للأدوار والمسؤوليات بين مجلس الإدارة والإدارة العليا من شأنه أن يرفع بيئة من الشفافية والثقة المتبادلة التي يمكن فيها لمجلس الإدارة أن يناقش بشكل بناء وأن يقدم الإرشادات والتوجيه إلى الإدارة.

تعمل الإدارة العليا ضمن الهيكل التنظيمي والسلطات المُحددة بشكل واضح كما هي مُحددة من قبل مجلس الإدارة.

يدعم فريق الإدارة التنفيذية الرئيس التنفيذي في إعداد الإستراتيجيات والموازنة والسياسات والإجراءات وتولي المسائل التشغيلية الرئيسية أو الجوهرية وكذلك ضمان الاتصالات الداخلية الفعالة. يعمل الرئيس التنفيذي وفق السلطة المفوضة له من قبل مجلس الإدارة بموجب توكيل. يطلع الرئيس التنفيذي -بدعم من فريق الإدارة التنفيذية- بمسؤولية الإدارة اليومية للأعمال وفق خطة الاستراتيجية السنوية المُعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

فيما يلي بيان للهيكل التنظيمي الكامل للبنك.



* يتبع المدير التنفيذي لإدارة المخاطر مباشرة لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، ويتبع إدارياً الرئيس التنفيذي
** يتبع مدير التدقيق الداخلي مباشرة لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

لجنة الاستراتيجية المنبثقة عن مجلس الإدارة

أُنشئت لجنة الاستراتيجية المنبثقة عن مجلس الإدارة من قبل المجلس لمساعدته في وتقديم الإرشاد للرئيس التنفيذي والإدارة العليا في إدارة شؤون البنك في مجالات الاستراتيجية العامة للبنك ومراقبة أدائه التشغيلي والمالي وأعمال الموازنة به.

الرقم	الاسم	عدد الاجتماعات المنعقدة خلال السنة المالية	نسبة الحضور
1	سمو الشيخة آمنه القاسمي	7	100%
2	السيد/ سالم علي الشهران	7	100%
3	السيد/ راجان ختربال	7	100%

لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة

أُنشئت لجنة الائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة من قبل المجلس لمساعدته بشكل أساسي في إدارة مخاطر الائتمان بالبنك (الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للأعمال والخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية والتمويل التجاري ومحافظ الأصول المتعلقة بالخرزينة) وكذا مراجعة الائتمان الفردي أو الجماعي أو اعتمادها أو التوصية بشأنها ضمن حدود السلطات المفوضة لها من مجلس الإدارة.

الرقم	الاسم	اسم اللجنة	عدد الاجتماعات
1	السيد/ سالم علي الشهران	عضو اللجنة	44/43
2	السيد/ راجان ختربال	رئيس اللجنة	44/44
3	السيد/ كانتيك داسقوبتا	عضو	44/42

لجنة الامتثال والحوكمة المؤسسية والشؤون القانونية التابعة للمنبةثة عن مجلس الإدارة

أُنشئت لجنة الامتثال والحوكمة المؤسسية والشؤون القانونية المنبثقة عن مجلس الإدارة من قبل مجلس الإدارة لمساعدته على الوفاء بمسؤولياته فيما يتعلق بمراقبة إطار امتثال البنك وعلى وجه الخصوص ما يتعلق بمكافحة غسل الأموال، والعقوبات، والامتثال التنظيمي، والامتثال للشريعة الإسلامية، وحماية المستهلك، والحوكمة المؤسسية، والشؤون القانونية بما في ذلك الموافقة على السياسات المتعلقة بتلك الوظائف.

وقد أُنشئت لجنة الامتثال والحوكمة المؤسسية والشؤون القانونية المنبثقة عن مجلس الإدارة في اجتماع المجلس المنعقد بتاريخ 8 سبتمبر 2021، وعُقد الاجتماع الأول لها بتاريخ 30 نوفمبر 2021.

الرقم	الاسم	عدد الاجتماعات المنعقدة خلال السنة المالية	نسبة الحضور
1	السيد/ كانتيك داسقوبتا	1	100%
2	سمو الشيخة آمنه القاسمي	1	100%
3	معالي الشيخ سالم بن سلطان القاسمي	1	100%

بالألف درهم إماراتي		
مبلغ المكافآت	الإدارة العليا	متحملو المخاطر الجوهرية الآخرون
عدد الموظفين	17	33
المكافآت الثابتة	إجمالي المكافآت الثابتة	27,000
	منها: النقدية	23,590
	عدد الموظفين	17
المكافآت المتغيرة	إجمالي المكافآت المتغيرة	3,871
	منها: النقدية	7,545
إجمالي المكافآت	31,135	30,871

التدقيق الخارجي

يُعين المدقق الخارجي سنوياً في الجمعية العمومية السنوية. تتحمل لجنة التدقيق المسؤولة عن التوصية لمجلس الإدارة في شأن التعيين وإعادة التعيين وتدوير مؤسسة التدقيق و/أو الشرك الرئيسي المسؤول عن عملية التدقيق تجاه مجلس الإدارة.

يتمتع خط التقارير الرئيسي للمدقق الخارجي في لجنة التدقيق، تجتمع لجنة التدقيق مع مدققي الحسابات الخارجيين بشكل منتظم لمراجعة نطاق عملهم وجودته وفعاليتته ونتائجه ومناقشتها معهم. كما تنظر اللجنة بتقديم الخدمات غير المتعلقة بالتدقيق التي يقوم بها مدققو الحسابات لضمان موضوعيتها واستقلاليتها عن البنك.

كما يحضر مدقق الحسابات الخارجي ويقدمه إلى مجلس الإدارة نتائج التدقيق السنوي للحسابات، إلى جانب ذلك، فإنهم يحضرون اجتماع الجمعية العمومية ويكونون متاحين للإجابة على الأسئلة.

يقدم مدقق الحسابات الخارجي نظرة عامة على تقرير مدقق حسابات الشركة إلى المساهمين. مدقق الحسابات الخارجي للبنك لعام 2020 هو برايس ووترهاوس كوبرز، وهي واحدة من أكبر أربع مؤسسات تدقيق في العالم. أعيد تعيين برايس ووترهاوس كوبرز للسنة المالية 2021 من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في شهر أبريل 2021.

بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات المقدمة من قبل مدقق الحسابات الخارجي وفق الجدول التالي:

اسم مكتب التدقيق ومدقق الحسابات الشرك	براييس ووترهاوس كوبرز (فرع رأس الخيمة)، رخصة رقم 41548، أبراج جلفار، المستوى 24، مكتب رقم 2402، رأس الخيمة – الإمارات العربية المتحدة ستيوارت سكولار هو الشرك.
عدد السنوات التي عمل خلالها مدققاً خارجياً للشركة	أُعيد تعيينه من 1 يناير 2021 لمدة عام واحد سبق أن قام بالتدقيق على حسابات البنك وشركاته التابعة لمدة 23 عاماً من العام 1994 إلى العام 2015 والعام 2019 و2020
إجمالي رسوم التدقيق لعام 2021 (بالدرهم الإماراتي)	1,341,386.88 درهماً إماراتياً
رسوم وتكاليف الخدمات الخاصة بخلاف تدقيق القوائم المالية للعام 2021 (بالدرهم الإماراتي) – إن وجد – وفي حالة عدم وجود أي رسوم أخرى، يجب ذكر ذلك صراحةً.	356,277.00 درهماً إماراتياً
تفاصيل الخدمات الأخرى (إن وجدت) وطبيعتها. إذا لم تكن هناك أي خدمات أخرى، يجب ذكر ذلك صراحةً.	إجراءات متفق عليها بناء على طلب الهيئات التنظيمية
بيان بالخدمات الأخرى التي قدمها مدقق حسابات خارجي خلاف مدقق حسابات الشركة خلال العام 2021 (إن وجد). في حالة عدم وجود مدقق حسابات خارجي، يُذكر هذا الأمر صراحةً.	اسم مدقق الحسابات: PWC برايس ووترهاوس كوبرز تفاصيل الخدمات المقدمة: إجراءات متفق عليها بناء على طلب الهيئات التنظيمية

لم تكن لدى مدقق حسابات الشركة أي تحفظات مشمولة في القوائم المالية المؤقتة أو السنوية لعام 2021

نبذة عن بنك رأس الخيمة الوطني

المراجعة الاستراتيجية

المراجعة التشغيلية

مراجعة الاستدامة

بنك تثق به: الحوكمة الجيدة

البيانات المالية

إطار عمل المخاطر

أخلاقيات العمل والامتثال

يستحق أصحاب المصالح لدى بنك رأس الخيمة الوطني و بجدارة مصراً يلتزم بالأخلاقيات ويمثل للقوانين لضمان حماية موجوداتهم، وهو المطلب الذي يصبو إليه بنك رأس الخيمة الوطني نفسه. لقد وضع البنك الإجراءات اللازمة لضمان الامتثال الدائم للمتطلبات التنظيمية المطبّقة على الأعمال. كما يلتزم البنك بمبادئ وقواعد السلوك لاتحاد مصارف الإمارات، ويعتمد على قواعد السلوك الداخلي للموظفين لتوجيه أخلاقيات العمل والامتثال في البنك.

يجري بنك رأس الخيمة الوطني برامج متنوعة لرفع مستوى الوعي بين موظفيه من خلال جلسات فعلية وعبر الإنترنت للاطلاع على أحدث المستجدات والاتجاهات المتعلقة بالمخاطر المباشرة، والتأكد من أن الموظفين على دراية تامة بالمسؤوليات الملقة على عاتقهم والمرتبطة بمنع حوادث أنشطة الاحتيال / الفساد والإبلاغ عنها. تنص سياسة الموارد البشرية في البنك على ما يلي:

«يلتزم البنك بتحقيق أهداف العمل بطريقة مشروعة، حيث يعتبر عرض أو قبول الرشوة مخالف لهذا الالتزام وهو أمر غير قانوني. إذ ينبغي على الموظفين عدم عرض أو طلب أو قبول الرشوة بأي شكل من الأشكال، وذلك سواء للحصول على أي عمل من البنك أو الاحتفاظ به، أو لإعطاء ميزة غير مشروعة للبنك.»

يعد البنك أيضاً عضواً فعالاً في مننديات التوعية حول الاحتيال المصر في التي تُقام في دولة الإمارات العربية المتحدة، والمبادرات المختلفة لشربة دبي في هذا المجال، وذلك لمعرفة أنشطة الاحتيال الجديدة الرائدة في السوق والقضاء عليها فوراً.

تُصادق لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة على إستراتيجية إدارة المخاطر العامة للبنك ومدى تقبله إياها بتقديم التوجيه اللازم المتعلقة بإجراءات إدارة المخاطر التي يقوم بها البنك.

تقع المسؤولية التنفيذية عن التقييم المستمر لبيئة المخاطر وكفاءة إجراءات إدارة المخاطر ومراقبتها وإدارتها على اللجان على المستوى التنفيذي (لجنة إدارة المخاطر وإدارة الائتمان). تتمركز وظائف المخاطر المتعددة ضمن إدارة المخاطر المستقلة التي يرأسها المدير التنفيذي لإدارة المخاطر الذي يتبع لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

كما شكل مجلس الإدارة لجنة الامتثال والحوكمة والشؤون القانونية المنبثقة عن مجلس الإدارة لمساعدته في الاضطلاع بمسؤوليته فيما يتعلق بالإشراف على إطار الامتثال بالبنك وخاصة فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال والعقوبات والامتثال التنظيمي والامتثال الشرعي وحماية المستهلكين والحوكمة المؤسسية والشؤون القانونية وإدارة المخاطر في هذه المجالات. وتقدم الدعم لهذه اللجنة لجنة على مستوى الإدارة.

التدقيق الداخلي

يتمثل دور التدقيق الداخلي –باعتباره خط الدفاع الثالث– في تقديم ضمانة مستقلة لمجلس الإدارة واللجنة التنفيذية بشأن جودة وفعالية الحوكمة وإدارة المخاطر وضوابط الرقابة الداخلية لمراقبة المخاطر الرئيسية وإدارتها وتخفيفها لتحقيق أهداف المجموعة.

تبنى بنك رأس الخيمة الوطني بشكل كلي مبادئ ومعايير التدقيق الداخلي كما هي محددة من قبل معهد المدققين الداخليين، ويلتزم بإطار الممارسات المهنية الدولية للقيام بخدمات التدقيق الداخلي. تمثل وظيفة التدقيق الداخلي بالمجموعة الناصر الفعال لبرامج التوطين وتطوير الموظفين بالبنك ومبادرات المسؤولية الاجتماعية المؤسسية الخاصة به.

يتبع مدير التدقيق الداخلي بشكل مباشر لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة التي تضطلع بمسؤولية الإشراف على وظيفة التدقيق الداخلي ومراقبتها ومراجعتها، وجودة وسلامة التقارير المالية الخاصة بالمجموعة وقوائمها المالية المنشورة، وإجراء التدقيق القانوني ومدققي الحسابات الخارجيين.

ويُجري قسم التدقيق الداخلي بالمجموعة –على الأقل سنوياً– تقييم مخاطر تنازلي شامل للأشطة التجارية الخاصة ببنك رأس الخيمة الوطني ومنتجاته وخدماته وسياساته وعملياته بما في ذلك تلك التي تتعلق بالكيانات التابعة الخاصة به. يُنظر في المخاطر التي تنشأ عن جميع عمليات المجموعة بالتزامن مع معايير المخاطر الناشئة والسلوكية لتكوين أساس خطة التدقيق السنوية التي تخضع لموافقة لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة وتشمل منهجياً تغطية لإطار الحوكمة المؤسسية للبنك وإجراءات المخاطر والعمليات والضوابط التي تدعم سياسة مكافحة الرشوة والفساد وإطار الامتثال للجرائم المالية وأنشطة المشتريات وإجراءات التعامل مع الشكاوى.

تُجرى عمليات التدقيق القائمة على المخاطر على مستوى الإجراءات وكذلك من منظور تنظيمي لجوانب الحوكمة والمخاطر والرقابة التي تسهم في ثقة أصحاب المصلحة المعززة والثقة بالبنك.

ولضمان الشفافية والفرق الواضح بين الأعمال التقليدية والأعمال الإسلامية، يحتفظ البنك بمجموعة منفصلة من الشروط والأحكام الخاصة بالمنتج والمستندات القانونية ونماذج الطلبات وأدلة الخدمات والأسعار. تُعرض لوحة منفصلة بالتعريفات بالأفرع، وتدمج الخصائص الإسلامية في جميع مستندات المعاملات. تدير فئة الخزينة ببنك رأس الخيمة الوطني تمويل السيولة والأصول والالتزامات الإسلامية بشكل واضح بالنسبة لإدارة الخدمات المصرفية الإسلامية.

راك الإسلامي عضو نشيط في لجنة الخدمات المصرفية الإسلامية باتحاد مصارف الإمارات والمشكلة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي التي تمثل جميع البنوك الإسلامية والنوافذ المصرفية الإسلامية في الدولة.

التقرير السنوي المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية متوفر في الملحق 1

حوكمة الخدمات المصرفية الإسلامية

يعرض راك الإسلامي (النافذة الإسلامية لبنك رأس الخيمة الوطني) مجموعة كاملة من الحلول المالية المطابقة لأحكام الشريعة لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد والأعمال والشركات. وتخضع الإدارة للتنظيم من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والهيئة العليا الشرعية. ويتولى الإشراف على أنشطتها لجنة رقابة شرعية داخلية مستقلة. وقد قام البنك ممثلاً للمعايير الجديدة بجميع الإجراءات لمواصلة تعزيز حوكمة أعماله الإسلامية وضمان الامتثال الشرعي الكامل.

تُعرض جميع منتجات الأصول والالتزامات الإسلامية من خلال منصة الخدمات المصرفية الإسلامية. تُنفذ الحوكمة الإسلامية وفق توجيه لجنة الرقابة الشرعية الداخلية المكونة من ثلاثة أعضاء، التي تعقد اجتماعاتها بشكل دوري وتقدم الإرشادات والتوجيه للأعمال. تضطلع لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالرقابة الشرعية على أعمال راك الإسلامي وأنشطته ومنتجاته وخدماته وعقوده ومستنداته ومدونة قواعد السلوك الخاصة به. ويضمن ذلك امتثال راك الإسلامي بالقرارات والمعايير الصادرة عن الهيئة العليا الشرعية.

لتسهيل تطبيق ثقافة أخلاقية وشفافة ببنك رأس الخيمة الوطني، نحث الموظفين والعملاء وأصحاب المصلحة على إبداء ما لديهم من مخاوف من خلال قنوات إدارة الشكاوى المتعددة بالبنك حسب رغبة الشخص. يتوفر خط الإبلاغ عن المخالفات بالبنك من خلال المواقع الإلكترونية الداخلية والخارجية الخاصة بالبنك لتسهيل التواصل والإبلاغ المباشر عن أي سلوكيات غير ملائمة أو غير أخلاقية. كما تضطلع وظيفته التدقيق الداخلي بالمجموعة بالمسؤولية الأخلاقية بأعلى مستوياته، وتوفر الدعم للبنك في تنفيذ سياسات العمل القوية والأخلاقية. جرى التعامل مع جميع حالات الإبلاغ عن المخالفات التي أثيرت خلال عام 2021 بأقصى درجات الأولوية، وجرى حل كل منها باستقلالية وعدالة.

إدارة الإبلاغ عن المخالفات	2017	2018	2019	2020	2021
الحالات المبلغ عنها إلى فريق المبلغين عن المخالفات*	10	8	16	28	22
حالات الإبلاغ عن المخالفات المؤكدة	7	3	13	10	0

*تشمل الإخطارات بشأن الأنشطة الاحتمالية الانتهاكات بالرشوة والفساد وتسليم بيانات ومستندات العملاء / الموظفين الاحتمالية. جرى التحقيق في الحالات المبلغ عنها إلى فريق المبلغين عن المخالفات التي أمكن إثباتها بمساعدة الفرق ذات الصلة (الاحتيايل والموارد البشرية). وجرى الشروع في الإجراءات التأديبية في حق الموظفين المعنيين بما في ذلك إنهاء العمل. جرى التعامل مع شكاوى الموظفين وتظلماتهم للتسوية مع تدخل الأعمال والموارد البشرية. شملت الحالات التي لم يتخذ فيها فريق المبلغين عن المخالفات إجراء الفحوات التشغيلية وشكاوى الخدمات والتظلمات الشخصية، والتي جرى تحويلها إلى الفرق ذات الصلة (بما في ذلك القنوات الإلكترونية ومعايير الأداء والموارد البشرية) للتحليل والتسوية الملائمة.

خصوصية البيانات وأمنها

مع تطور تقنية المعلومات، تتطور كذلك المخاطر المصاحبة لاستخدامها. يتمثل التركيز الرئيسي لبنك رأس الخيمة الوطني في حماية وضمان أصول العملاء، وتمثل البيانات الشخصية مكوناً هاماً من مكونات هذه الأنظمة. باعتباره موضوعاً جوهرياً بشكل كبير، يضمن بنك رأس الخيمة الوطني تقييم خصوصية البيانات وأمنها باستمرار في جميع الأعمال وتحسينها حيثما وأينما أمكن.

يطبق بنك رأس الخيمة الوطني الإجراءات اللازمة المطبقة لضمان سرية معلومات العملاء وخصوصيتها وفق معايير الصناعة الموضوعية التي تحكم بنك رأس الخيمة الوطني وجميع موظفيه. كما لاءه بنك رأس الخيمة الوطني سياسته الأمنية مع معيار الصناعة أيزو 27001 والتوجيهات الإرشادية المنشورة من قبل

الهيئة الوطنية للأمن الإلكتروني. إلى جانب ذلك، تخضع التطبيقات الرئيسية التي تدعم مركز الاتصالات الفروع لتقييمات المخاطر بحسب إجراء إدارة المخاطر المعتمد. يجري التعامل مع جميع المخاطر المحددة وفق إجراء إدارة المخاطر.

يسعى بنك رأس الخيمة الوطني للحفاظ على معايير الأمن وفق المعايير المرجعية للصناعة وتقييم هذه المعايير بشكل منتظم. ويعمل بنك رأس الخيمة الوطني بشكل مستمر على مبادرات عديدة لتعزيز البنية الأساسية الأمنية للبنك لتقديم منصة قوية وأمنة لعملاء البنك للقيام بأنشطتهم المصرفية.



إدارة المخاطر

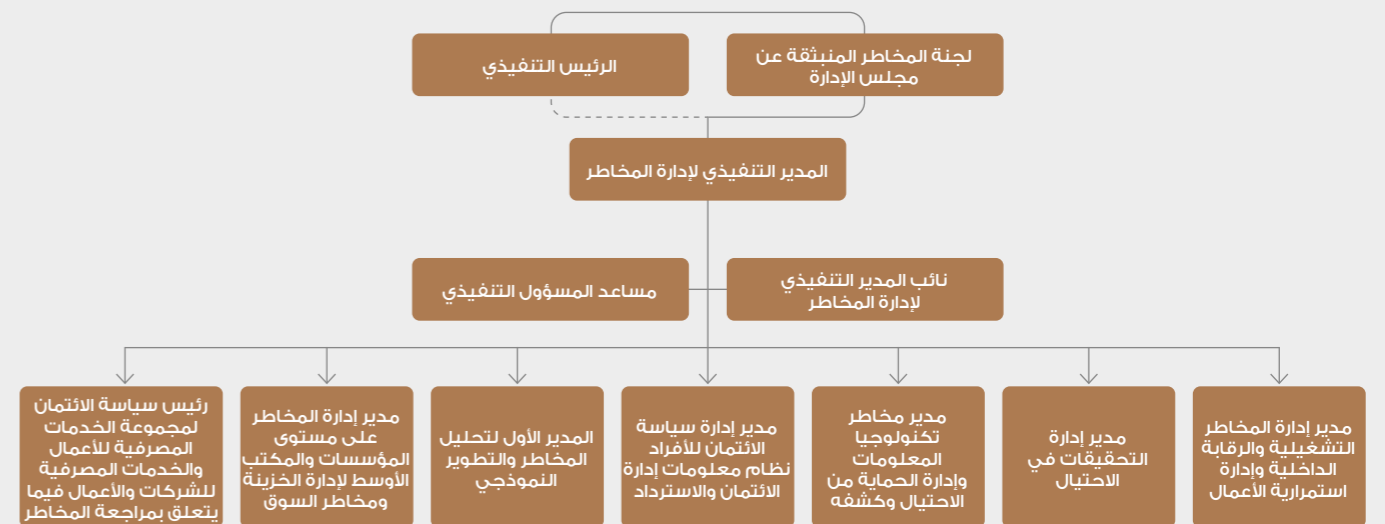
النهج

منذ بداية عقد الـ 2000 يعمل البنك على تقديم الخدمات المصرفية لفئات الأفراد والأعمال الصغيرة مع بصمة قوية في الإقراض لهذه الفئات. ومع ذلك، فإن التحديث يعني أن استراتيجية التنويع المخطط لها في بنك رأس الخيمة الوطني تشمل تحولها إلى مؤسسة خدمات مالية واسعة النطاق للتخفيف بشكل فعّال من المخاطر.

حوكمة المخاطر

إن وجود إدارة فعالة للمخاطر هو أمر غاية في الأهمية لتحقيق النمو الاستراتيجي المستهدف بصورة مستدامة. تحدد سياسات إدارة المخاطر بينك رأس الخيمة الوطني الحوكمة والهياكل والمسؤوليات والعمليات في رصد المخاطر التي يقبلها البنك ويتكدها في القيام بأنشطته وإدارتها وتخفيفها. كذلك، فإن وظيفة إدارة المخاطر مستقلة عن وظائف القيام بالمخاطر بما يتسق مع تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتبنى بنك رأس الخيمة الوطني أفضل الممارسات الدولية لخطوط الدفاع الثلاثة في صياغة هيكل حوكمة المخاطر الخاص به. يستخدم بنك رأس الخيمة الوطني إطار عمل متسق لإدارة المخاطر على جميع مستويات العمل وأنواع المخاطر.

تبرز المستويات الثلاثة لإدارة المخاطر تقسيماً واضحاً للمسؤوليات بين أصحاب المخاطر (وحدات الأعمال والعمليات والدعم)، ووظائف الرقابة (إدارة المخاطر)، ووظيفة التدقيق الداخلي لحماية أصول البنك وسمعته ضد مخاطر التشغيل المحتملة الناشئة عن أنشطة الأعمال اليومية. تساعد خطوط الدفاع الثلاثة البنك في التعامل مع جميع المخاطر المحددة والتصميم وتنفيذ أنشطة الرقابة لضمان اتفاق المخاطر التي يتحملها البنك مع مدى تقبل البنك المُعتمد للمخاطر. فيما يلي هيكل إدارة المخاطر للبنك:



ثقافة المخاطر

يتمتع البنك بثقافة متأصلة لإدارة المخاطر، لذلك تم توثيق مسؤولياته في قيم البنك ومبادئه ومدونة قواعد سلوكه وسياساته ذات الصلة وتبين كذلك من خلال أنشطة الاتصال والسلوكيات التنفيذية. وهي مشمولة بشكل كامل في برامج تدريب الموظفين، التي تشمل الدورات التدريبية لمنع الاختيال والأمن الإلكتروني، وخدمة العملاء، وغيرها من الأمور التي تبحث في النطاق الكامل للمخاطر.

أبرز أحداث إدارة المخاطر

نتيجة لإستراتيجيات التنويع، شهدت قيمة محفظة القروض نمواً سنوياً. يُعزى النمو كذلك إلى التعرض العابر للحدود للبنوك حيث يقوم بتنويع قاعدة منتجاته والتعرض على المستوى الدولي.

كما هو موضح أدناه، يملك بنك رأس الخيمة الوطني محفظة متنوعة عبر قطاعات مختلفة. لا يساعد الأمر البنك في خدمة محفظة عملائه المتنوعة فقط، وإنما يُضيف كذلك قيمة في المحافظة على مستوى منخفض للتركيز. يمثل بنك رأس الخيمة الوطني عبر جميع المعايير الداخلية والتنظيمية لتنويع المخاطر.

مجموع ألف درهم إماراتي	بنود خارج الميزانية العمومية ألف درهم إماراتي	بنود ضمن الميزانية العمومية			
		مجموع مبلغ التمويل ألف درهم إماراتي	مستحقة من بنوك أخرى ألف درهم إماراتي	الاستثمار الأوراق المالية ألف درهم إماراتي	قروض وسلفيات ألف درهم إماراتي
					31 ديسمبر 2021
2,286	54	2,232	-	2,232	الزراعة والصيد والأنشطة ذات العلاقة
498,535	244,646	253,889	68,725	185,164	النفط الخام والغاز والتعدين والمحاجر
2,944,533	90,697	2,853,836	465,086	2,388,750	التصنيع
876,109	183,545	692,564	682,575	9,989	الكهرباء والمياه
3,375,351	716,069	2,659,282	562,087	2,097,195	الإنشاءات والعقارات
5,020,924	1,363,952	3,656,972	-	3,656,972	التجارة
2,850,668	887,084	1,963,584	672,298	1,291,286	النقل والتخزين والاتصالات
14,124,781	710,715	13,414,066	8,468,123	3,028,891	المؤسسات المالية
5,539,293	975,117	4,564,176	574,477	3,989,699	الخدمات
3,593,971	1,000	3,592,971	3,436,724	156,247	الحكومة
19,771,400	1,289,218	18,482,182	-	18,482,182	الأفراد والخدمات المصرفية للعملاء
58,597,851	6,462,097	52,135,754	8,468,123	9,490,863	مجموع التعرضات
(1,966,595)	(9,178)	(1,957,417)	(39,269)	(24,940)	مخصص خسائر الائتمان
56,631,256	6,452,919	50,178,337	8,428,854	9,465,923	صافي النفقات

تنظيم إدارة المخاطر

تدعم إدارة المخاطر البنك في تمكين استخدام القنوات الرقمية لأعمال التمويل المتناهي الصغر وإنشاء الائتمان للأفراد من خلال نظام قائم على الحاسوب اللوحي. ويقوم البنك بتطوير الرقمنة 2.0، وهو جهد شامل من البنك للتحويل نحو رقمنة أغلب خدماته. وتمكن إدارة المخاطر ذلك من خلال التقييم الدقيق للمخاطر التي تنطوي عليها العملية، وتوفير نهج بناءة للحد من هذه المخاطر.

إلى جانب ذلك، تصادق إدارة المخاطر على إستراتيجية بنك رأس الخيمة الوطني للمشاركة بوصفها شريكاً فعالاً في أول وأكبر مُسرّع ومحور للتقنية المالية في المنطقة، كما كان لها دور في دعم وتقييم مبادرات البنك الخاصة بالمدفوعات السلسلة عبر منصة «إس إم إي سوق» SMEsouk وهي حل رقمي للعملاء يعزز الكفاءة والوصول مع تقليل استخدام الورق في جوانب مختلفة مثل المدفوعات وفتح الحسابات.

التطلعات

تقوم الإدارة بصياغة العمليات الخاصة بالمنتجات والخدمات والمبادرات الجديدة التي يطلقها بنك رأس الخيمة الوطني. ولضمان تحديد المخاطر، التوثيق والموافقة على الضوابط / مستويات تخفيف المخاطر. قامت الإدارة أيضاً بإضفاء طابع رسمي على الإجراءات القائمة والمرتبطة بالتغييرات في المنتجات والخدمات.

وتعمل الإدارة كذلك وعبر البنك على اعتماد الطلبات المتعلقة بـ«الوصول للنظام» بعد ضمان تماشي الوصول مع «أدوار ومسؤوليات» الموظفين. كما تقوم في الوقت الراهن بمراجعة عمليات تنفيذ أتمتة تقييمات مخاطر العملاء بهدف تخفيف أعباء الديون عن العملاء، وبالتالي خفض معدلات مخاطر التخلف عن السداد.

نشاط المعاملات الاحتمالية	2018	2019	2020	2021
حجم أنشطة المعاملات الاحتمالية بالدرهم الإماراتي (إجمالي قيمة معاملات الحسابات المتنازع عليها مع أصحاب الحسابات بسبب الاحتيال)	0.78	1.26	1.42	2.41
النسبة المئوية للنشاطات الاحتمالية الناتجة عن عدم وجود البطاقة	67%	90%	97%	100%

الجرائم المالية الاحتيال

يعلم بنك رأس الخيمة الوطني أن الجرائم المالية بما في ذلك غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال تشكل خطراً غير مقبول على البنك وجميع مساهميه. وتتفاقم مخاطر الاحتيال يومياً بوجود عوامل مُساهمة مثل العولمة والأسواق التنافسية والتقدم التكنولوجي السريع وفترات التباطؤ الاقتصادي. كما تحرك إدارة البنك ومجلس إدارته بأن الإدارة الاستباقية لمخاطر الاحتيال تمثل جزءاً لا يتجزأ من إستراتيجية إدارة المخاطر العامة ببنك رأس الخيمة الوطني. ولذا، فإن بنك رأس الخيمة الوطني قد أنشأ وحدات مُخصصة للتعامل مع جميع جوانب الاحتيال ومنعها وكشفها والاستجابة لها. وفي عام 2017، نفذ بنك رأس الخيمة الوطني حل إدارة مخاطر احتيال تطبيقي رائد لرفع قدرات البنك في كشف ومنع الاحتيال. كما نفذ البنك حلاً رقمياً لكشف الاحتيال ومنعه، يشمل المنصات المصرفية على شبكة الإنترنت والهاتف المتحرك على حد سواء. كما وضع البنك إطاراً لإدارة مخاطر الاحتيال يعكس توقعات مجلس الإدارة والإدارة العليا والتزامهما بالنزاهة النامة والقيم الأخلاقية. وتمثل هذه المبادرة نهج البنك في إدارة مخاطر الاحتيال في حينه الواجب وبشكل كفاء من خلال وضع أنظمة وإجراءات لتحديد مخاطر الاحتيال وتخفيفها بشكل فعال. كما تبنى البنك نهجاً ثلاثياً لإدارة مخاطر الاحتيال ضمن الإطار الجديد:

- منع الاحتيال
- رصد الاحتيال
- التصدي للاحتيال

يشمل تعزيز هذه النهج قالب تعلم إلكتروني إلزامي عن الوعي بالاحتيال بالنسبة لجميع الموظفين.

خصص البنك فرقاً تراقب عمليات الاحتيال الرقمي وغير الرقمي على حد سواء والتصدي لها. يتحقق ذلك من خلال الجمع بين حلول رصد ومنع الاحتيال الرائدة في المجال ممزوجة بتوعية العملاء المستمرة من خلال رسائل البريد الإلكتروني والرسائل القصيرة. تتبنى الحلول محركات القواعد وخوارزميات لرصد الانحراف السلوكي لتحديد ومنع أي محاولات احتيال مع العمل على الاستجابة الفورية لها. أقام بنك رأس الخيمة الوطني علاقة مع خدمة مراقبة علامات تجارية عالمية لرصد ومعالجة أي محاولات للتصيد الاحتيالي والتصيد الصوتي والاحتيال عبر الرسائل النصية القصيرة الموجهة ضد عملائنا.

علاوةً على ذلك، يتمتع البنك بتصنيف أمان 790 على مقياس شركة «بت سايت» BitSight للأمان والذي يتراوح بين 250 و900، وهو أعلى درجة من المعدل في القطاع المالي العالمي. وتعتمد التصنيفات الأمنية في «بت سايت» مقياساً ديناميكياً يعتمد على البيانات المستمدة من أداء شركة ما على صعيد الأمن السيبراني، وهو مقياس هام ومعتمد في الوقت ذاته. وهذه التصنيفات اليومية مستمدة من معلومات موضوعية يمكن التحقق من صحتها.

الامتثال

تعد وظيفة الامتثال خطأً دفاعياً مستقلاً. وتماشياً مع لوائح ومعايير مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن الامتثال، فإن المدير التنفيذي للامتثال يقدم تقاريره مباشرة إلى الرئيس التنفيذي ويتمتع بحق الوصول غير المقيد إلى لجنة الامتثال والحوكمة المؤسسية والقانونية التابعة لمجلس الإدارة.

اللوائح التنظيمية ومكافحة غسل الأموال والامتثال للعقوبات

لا يزال الامتثال من أهم المجالات التي يركز عليها مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك. تتولى وحدة مستقلة للامتثال الإشراف على إطار وإجراءات عمل إدارة مخاطر الامتثال في مختلف أقسام البنك. كما تركز وحدة الامتثال كذلك على الحد بفاعلية من مخاطر مكافحة غسل الأموال ومخاطر العقوبات، فضلاً عن مراجعة البيئة التنظيمية وتعديل السياسات الداخلية و/أو إصدارها. يتمسك البنك بنهج عدم التسامح مطلقاً إزاء أي خرق لسياسات الامتثال، سواء في الجوانب التنظيمية أو العقوبات أو مكافحة غسل الأموال وقد أوضح ذلك في سياساته المعنية بهذه الجوانب. يؤدي تلك الوظيفة نخبة من الخبراء المؤهلين من خلال ورش وجلسات تدريبية تُعقد على فترات دورية للحفاظ على مستوى الامتثال في البنك وتعزيزه. قام بنك رأس الخيمة الوطني باستثمارات كبيرة في تصفية

الدفعات ومراقبة تقنية المراقبة وتنفيذ نماذج لفحص أسماء العملاء بشكل ناجح.

تعمل هذه الوظيفة عن كثب مع رؤساء الأعمال ورئيس إدارة المخاطر لتحديد مدى تقبل مخاطر الامتثال، وتقديم تحديات مخاطر الامتثال في كل اجتماع للجنة الامتثال والحوكمة المؤسسية والشؤون القانونية المنبثقة عن مجلس الإدارة. كما أن المدير التنفيذي للامتثال هو المسؤول المُسجل لدى الجهات التنظيمية عن تقارير غسل الأموال، ويتولى إدارة ممارسات مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب والعقوبات بالبنك.

الشراء المسؤول

يؤمن بنك رأس الخيمة الوطني بأن أخلاقيات العمل لا تقف عند حدود عملياتنا التشغيلية فحسب، بل تمتد لتشمل موردينا أيضاً. ولهذا السبب، يجب التعامل مع الشراء المسؤول في جميع مراحل سلسلة التوريد نظراً لتأثيرها بكل من من يتم اختياره للمشاركة في الأعمال التجارية ومصدرها و كيفية تعامل هذه الأطراف مع الآثار الناجمة عنها.. يتسبب الشراء غير المسؤول في مخاطر غير لازمة للأعمال التي تتعامل معها بنك رأس الخيمة الوطني بجدية ويجري التعامل معها في إجراء الشراء وتوجيهاته الإرشادية بالبنك.

يراعي برنامج الشراء ببنك رأس الخيمة الوطني الممارسات الأخلاقية وحماية الشركات الصغيرة والمتوسطة وتطويرها والقضاء على المنتجات الفهرية من خلال التعامل مع نظم إدارة التميز التشغيلي. لا تتناول أهداف الشراء المخاطر التي قد تواجه أعمالنا فحسب، ، وإنما ترمي كذلك إلى تطوير النظام البيئي للمورد وحماية جميع أصحاب المصلحة من خلال التعامل النظيف.

تخضع عملية الشراء داخل البنك وتُراجع من قبل لجنة الشراء التنفيذية، والتي تقوم بدمج إجراءات وسياسة الشراء الموحدة في عملية صنع القرار.

وقد وُضعت مدونة قواعد السلوك للموردين التي تم تطويرها حديثاً والخاصة ببنك رأس الخيمة الوطني لنقل توقعات البنك والشركات التابعة به فيما يتعلق بممارسات الأعمال الآمنة والأخلاقية لجميع الموردين في سلسلة توريد الشركة. نتوقع من الشركات تبني هذا الالتزام بالنزاهة مع القيام بالأعمال مع بنك رأس الخيمة الوطني و/أو نيابةً عنه.

عمليات الشراء في بنك رأس الخيمة الوطني	2017	2018	2019	2020	2021
العدد الإجمالي للموردين الملتزمين	699	652	706	625	686
العدد الإجمالي للموردين المحليين الملتزمين	587	530	562	489	543
العدد الإجمالي لموردي المشاريع الصغيرة والمتوسطة الملتزمين	517	457	483	539	459
إجمالي نفقات الشراء (الفعلية) (مليون درهم إماراتي)	500.6	393.1	584.1	655.3	645.7

ج. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2021/12/31:

الرقم	ملكية السهم / الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	165	1,908,243	0.11%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	120	20,873,123	1.25%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	54	94,418,215	5.63%
4	أكثر من 5,000,000	30	1,559,045,847	93.01%

د. الأسهم المملوكة / المحمولة من قبل أعضاء مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2021

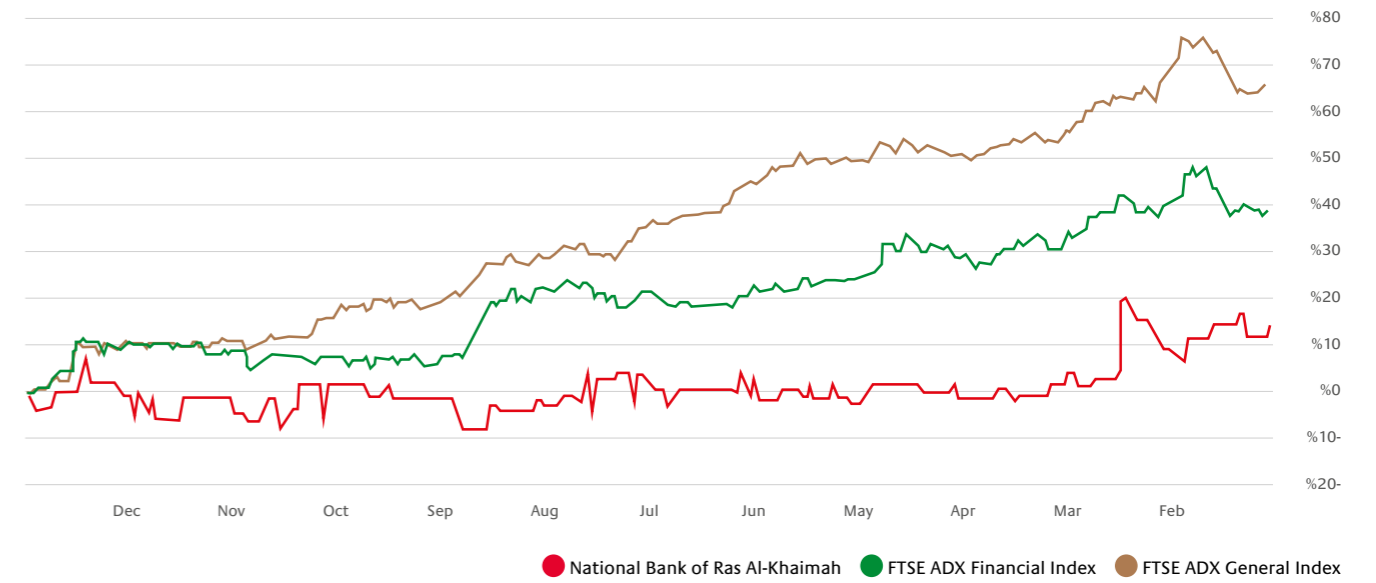
الرقم	ملكية السهم / الأسهم	عدد الأسهم المملوكة
1	معالي محمد عمران الشامسي	211,100
2	سمو الشيخة آمنه القاسمي	لا يوجد
3	معالي الشيخ سالم القاسمي	6,037,236
4	السيد/ أحمد عيسى النعيم	112,310,000
5	السيد/ سالم علي الشرفان	لا يوجد
6	السيد/ راجان خترال	لا يوجد
7	السيد/ كاتيك داسقوبتا	لا يوجد

هـ. يمكن التواصل مع فريق علاقات المستثمرين عبر الرقم المخصص وعنوان البريد الإلكتروني أدناه

- بيانات الاتصال بفريق علاقات المستثمرين في بنك رأس الخيمة الوطني
- رقم الهاتف: +971 4 291 5545
- عنوان البريد الإلكتروني: ir@rakbank.ae
- رابط صفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للبنك: <https://rakbank.ae/wps/portal/header/investor-relations>

علاقات المستثمرين وأداء الأسهم

معلومات عامة عن حركة سعر سهم البنك مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي ينتمي إليه البنك خلال عام 2021.



أ. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2021/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي وأجنبي.

الرقم	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
		العملاء من الأفراد	الشركات	الحكومة
1	محلي	15.11	15.93	52.78
2	عربي	4.44	10.16	0.00
3	أجنبي	0.33	1.26	0.00
4	مجموع	19.88	27.35	52.78

ب. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2021/12/31:

الرقم	الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
1	حكومة رأس الخيمة	827,180,540	49.35%
2	السيد أحمد عيسى أحمد النعيم	112,115,000	6.69%

تملك حكومة رأس الخيمة بشكل مباشر وغير مباشر 52.78% من رأسمال بنك رأس الخيمة الوطني



100
105
111
112
113
114
115
116

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين
تقرير مدقق الحسابات المستقل
بيان المركز المالي الموحد
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
بيان الدخل الشامل الموحد
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد
بيان التدفقات النقدية الموحد
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

البيانات
المالية

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين

لصالح وبالنيابة عن مجلس الإدارة

يسرنا أن نعرض لكم نتائج بنك رأس الخيمة الوطني ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. بلغ صافي الربح للسنة 758,3 مليون درهم، بزيادة قدرها 252,9 مليون درهم (50,0%) عن العام السابق. كما بلغ مجموع الموجودات 56,3 مليار درهم، بزيادة قدرها 6,7% عن عام 2020. كما بلغ إجمالي القروض والسلفيات 34,2 مليار درهم، بزيادة قدرها 6,1% عن العام السابق. وارتفعت الودائع بنسبة 1,9% مع نمو الودائع لأجل بمبلغ 660,1 مليون درهم (7,4%). وبلغت نسبة العائد على متوسط الموجودات للعام 1,4% مقارنةً بالعام السابق الذي بلغت نسبته 0,9%، وبلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين 9,5% مقارنةً بنسبة 6,5% في عام 2020.

الأداء المالي

ترجع الزيادة البالغة 252,9 مليون درهم في صافي الربح بشكل رئيسي إلى انخفاض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة 586,6 مليون درهم والتي قابلها بشكل جزئي انخفاض في صافي إيرادات الفوائد بقيمة 357,1 مليون درهم.

انخفض إجمالي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي بقيمة 630,4 مليون درهم، والذي قابله جزئياً انخفاض في مصاريف الفوائد والتوزيعات للمودعين بقيمة 273,2 مليون درهم، مما أدى إلى انخفاض إجمالي في صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي بقيمة 357,1 مليون درهم. كما انخفضت إيرادات الفوائد من القروض التقليدية والاستثمارات بنسبة 21,2%، في حين انخفضت تكاليف الفوائد على الودائع والقروض التقليدية بقيمة 211,2 مليون درهم. وانخفض صافي الإيرادات من التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بقيمة 38,6 مليون درهم. كما انخفض إجمالي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي بسبب الانخفاض في محافظ القروض والاستثمارات ذات العائد المرتفع بسبب الإغلاق وانخفاض الطلب على الائتمان وانخفاض شهية الائتمان لدى البنك بالنسبة للعملاء ذوي المخاطر العالية وقطاعات الصناعة. وازداد هذا الانخفاض بسبب الانخفاض العام في أسعار الفائدة في الاقتصاد. كانت مصاريف الفوائد والتوزيعات للمودعين أقل بسبب قلة الطلب على الأموال نظراً لانخفاض محفظة القروض (على أساس المتوسط) وزيادة مساهمة الودائع في الحسابات الجارية وودائع الادخار وبيئة أسعار الفائدة المنخفضة.

ارتفعت الإيرادات من غير الفوائد بقيمة 23,7 مليون درهم حيث وصلت إلى 1,1 مليار درهم. ويرجع السبب الرئيسي في ذلك إلى زيادة صافي الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى بقيمة 75,5 مليون درهم، والذي قابله بشكل جزئي انخفاض بقيمة 26,8 مليون درهم في إيرادات الصرف الأجنبي والمشتقات المالية وإيرادات الاستثمار بقيمة 9,2 مليون درهم، وكذلك انخفاض في صافي أرباح عقود التأمين بقيمة 15,8 مليون درهم.

ظلت المصاريف التشغيلية ثابتة مقارنة بالعام السابق والبالغة 1,4 مليار درهم. وانخفضت تكاليف الموظفين بقيمة 20,6 مليون درهم، كما انخفضت تكاليف التشغيل بقيمة 5,4 مليون درهم، والذي قابله زيادة بقيمة 17,3 مليون درهم في التكاليف الأخرى ويرجع السبب الرئيسي في ذلك إلى زيادة التكاليف المتعلقة بمقدمي خدمات بطاقات الائتمان وزيادة بقيمة 5,5 مليون درهم في مصاريف التسويق. وارتفع معدل التكلفة إلى الإيرادات للمجموعة ليصل إلى 43,2% مقارنة بنسبة 39,2% للعام الماضي.

انخفضت الأرباح التشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة بمبلغ 333,7 مليون درهم عن عام 2020 والذي قابله انخفاض في مخصصات الخسائر الائتمانية بمبلغ 586,6 مليون درهم (35,3%) عن العام السابق. وبلغ مجموع مخصص انخفاض في القيمة للعام مبلغ 1,1 مليار درهم مقارنةً مع 1,7 مليار درهم في عام 2020.

ارتفع معدل القروض والسلفيات المتعثرة إلى إجمالي القروض والسلفيات ليصل إلى 4,1% من 5,2% في العام السابق. بالإضافة إلى ذلك، انخفض صافي الخسائر الائتمانية إلى متوسط القروض والسلفيات ليصل إلى 3,2% في عام 2021 مقارنةً بنسبة 4,8% في عام 2020.

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تابع)

الأداء المالي (تابع)

ارتفع مجموع الموجودات بنسبة 6,7% ليصل إلى 56,3 مليار درهم مقارنةً بعام 2020. ويرجع السبب في ذلك إلى الزيادة في إجمالي القروض والسلفيات بقيمة 2,0 مليار درهم، وزيادة الاستثمارات بقيمة 1,5 مليار درهم، وزيادة الودائع لدى البنوك الأخرى بقيمة 1,9 مليار درهم. وقد قابل ذلك بشكل جزئي انخفاض في النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي بقيمة 1,6 مليار درهم. كما ارتفعت قروض قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية بقيمة 1,5 مليار درهم مقارنةً بعام 2020، وارتفعت محفظة القروض لقطاع الخدمات المصرفية للأفراد بقيمة 709,9 مليون درهم، بينما انخفضت محفظة قروض الأعمال المصرفية التجارية بقيمة 262,3 مليون درهم مقارنةً بالعام السابق.

ارتفعت ودائع العملاء بقيمة 702,8 مليون درهم لتصل إلى 37,6 مليار درهم مقارنةً بعام 2020. ويرجع السبب الرئيسي في هذا النمو إلى زيادة الودائع لأجل بقيمة 660,1 مليون درهم.

بعد الأخذ في الاعتبار الأرباح لعام 2021 وتوزيعات الأرباح المتوقعة، بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك وفقاً لبارزل 3 ما نسبته 17,0% في نهاية العام، مقارنةً بنسبة 18,6% في نهاية عام 2020. ويوفر هذا المستوى من رأس المال فرصة كبيرة لنمو البنك في عام 2022. وبلغ معدل الموجودات السائلة المؤهلة التنظيمية في نهاية العام نسبة 11,6%، مقارنةً بنسبة 14,5% عن العام السابق. كما بلغ معدل السلفيات إلى الموارد المستقرة ما نسبته 82,9% مقارنةً بنسبة 80,7% في نهاية عام 2020.

التصنيفات

إن البنك مصنف من قبل وكالات التصنيف، ودرجات التصنيف كالتالي:

وكالة التصنيف	تاريخ آخر تحديث	الودائع	النظرة
موديز	أكتوبر 2021	Baa1 / P-2	مستقرة
فيتش	ديسمبر 2021	BBB+ / F2	مستقرة
كابيتال انتلجنس	أغسطس 2021	A- / A2	مستقرة

الإفصاح التنظيمي

خلال السنة، لم تقم المجموعة بالاستعانة بشركة برايس ووترهاوس كوبرز في منصب مدقق الحسابات الخارجي الخاص بها لأي خدمات غير تدقيقية.

أبرز المستجدات في عام 2021

- عين مجلس إدارة بنك رأس الخيمة الوطني السيد رحيل أحمد في منصب الرئيس التنفيذي الجديد. وانضم إلى بنك رأس الخيمة الوطني في 3 يناير 2022 وسيتولى منصب الرئيس التنفيذي بشكل رسمي اعتباراً من 2 فبراير 2022.
- أعلن بنك رأس الخيمة الوطني عن تجديد شراكته مع منصة إنفويس بازار المتخصصة بالتكنولوجيا المالية. ويأتي تجديد الشراكة تماشياً مع استراتيجية البنك الرامية إلى إنشاء منظومة بيئية فعالة للشركات الصغيرة والمتوسطة، عبر تقديم حلول فريدة للشركات العاملة في مجال التجارة الإلكترونية، والتي تشمل مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية وقروض رأس المال العامل قصيرة الأجل وحلول المحاسبة القائمة على الحوسبة السحابية والوصول المباشر لبوابة SMEsouk من بنك رأس الخيمة الوطني.
- أطلق بنك رأس الخيمة الوطني حملته الاستثنائية للبطاقة الائتمانية سكاى و اردز ماستر كارد وورلد إليت طيران الإمارات والتي تتيح لحاملي البطاقة الفرصة لكسب ما يصل إلى 160,000 ميل إضافي من أميال سكاى و اردز. ويمكن لحاملي البطاقة الجدد كسب أميال سكاى و اردز إضافية من خلال ثلاث إجراءات رئيسية: التقدم بطلب للحصول على البطاقة والإنفاق والتحويل.
- افتتح بنك رأس الخيمة الوطني مركز راك بنك إليت الجديد الذي يقع في مكان مناسب في الخليج التجاري بدبي وهو قلب المنطقة التجارية بالمدينة. يوفر موقع مركز راك بنك إليت الجديد لعملاء إليت سهولة الوصول الفوري إلى مجموعة واسعة من الحلول المالية بالإضافة إلى مدير علاقات مخصص.
- انتهى بنك رأس الخيمة الوطني من إصدار سندات بمعدل متغير بقيمة 75 مليون دولار أمريكي لمدة عامين ونصف باستخدام بقسمة ربح بمعدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة 3 أشهر + 100 نقطة أساس في 24 مايو 2021.

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تابع)

أبرز المستجدات في عام 2021 (تابع)

- انتهى بنك رأس الخيمة الوطني من إصدار آخر لسندات بمعدل متغير بقيمة 75 مليون دولار أمريكي لمدة عامين ونصف بقسمة ربح بمعدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة 3 أشهر + 100 نقطة أساس في 27 مايو 2021.
- وقع بنك رأس الخيمة الوطني مذكرة تفاهم لتشكيل تعاون استراتيجي مع إحدى الجهات الاستثمارية الرائدة في الدولة وهي منطقة عجمان الحرة. تتماشى مذكرة التفاهم الموقعة هذه مع استراتيجيات كلتا المؤسستين لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة وتطوير الاقتصاد المستدام.
- وفي إطار جهوده المستمرة للمساهمة في خلق بيئة مستدامة وتعزيزها، وقع بنك رأس الخيمة الوطني اتفاقية مع بلدية رأس الخيمة لإطلاق حلول التمويل الأخضر في رأس الخيمة. وتسهل الاتفاقية العديد من خيارات التمويل بأسعار تفضيلية لمبادرات الإسكان الأخضر وصناعة السيارات الخضراء وحلول التمويل الشخصي الأخضر.
- انضمت شركة بيفاوند إلى منصة SMEsouk من بنك رأس الخيمة الوطني، مما أتاح لحاملي بطاقات الخصم المباشر للأعمال من بنك رأس الخيمة الوطني الاستفادة من خصم حصري بنسبة 25% على خدمات التسويق الرقمي لشركة بيفاوند.
- حصلت شركة راك أي إم أي هوتيل، ويقع مقرها في رأس الخيمة وترتكز على تطوير وإدارة الفنادق في الإمارة، على تمويل من بنك رأس الخيمة الوطني لمشروع تطوير فندق جديد. ستستخدم الأموال بشكل أساسي لتمويل المشروع الرئيسي لشركة راك أي إم أي هوتيل، وهو منتج موفنيك جزيرة المرجان، والذي تبلغ قيمته التطويرية 543 مليون درهم (147 مليون دولار أمريكي).
- تم إطلاق منصة UAE Trade Connect رسمياً، وهي منصة جديدة للتعاملات الرقيمة (بلوك تشين) على مستوى الدولة، لمساعدة المؤسسات المالية على مكافحة الاحتيال والازدواجية. تتكون اللجنة التوجيهية للمنصة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والبنك التجاري الدولي وبنك دبي التجاري وبنك الإمارات دبي الوطني وبنك أبوظبي الأول وبنك المشرق وبنك الفجيرة الوطني وبنك رأس الخيمة الوطني.
- يعتبر بنك رأس الخيمة الوطني هو أحد البنوك الشريكة لماستركارد لنظام مدفوعات الشركات والمؤسسات (B2B) الجديد والمتقدم مع عروض جديدة لتمويل سلسلة التوريد، مما يمكن المزيد من الشركات من تأمين رأس المال العامل اللازم للنمو.
- وتماشياً مع استراتيجيته لتعزيز الاقتصاد الخالي من الأوراق النقدية، أنشأت محافظة الإمارات الرقيمة شراكة مع بنك رأس الخيمة الوطني لبناء منصته الخالية من الأوراق النقدية على الصعيد الوطني، وهي منصة klip. تعمل محافظة الإمارات الرقيمة، بقيادة اتحاد مصارف الإمارات العربية المتحدة، على تشغيل منصة klip بهدف تقليل استخدام النقد الفعلي ودعم جهود حكومة الإمارات العربية المتحدة لدفع التحول الرقمي.
- دخل بنك رأس الخيمة الوطني في شراكة مع شرودرز، وهي شركة عالمية لإدارة الموجودات، لاستضافة ندوة عبر الإنترنت تتعمق في عوامل البيئة والمجتمع والحوكمة والتي تؤثر على عالم الاستثمار. كانت هذه الندوة عبر الإنترنت بمثابة منتدى عام للجمهور لمناقشة وفهم الجوانب العملية للبيئة والمجتمع والحوكمة وكيفية تأثيرها على المشهد الاستثماري وما يبحث عنه المستثمرون فيما يتعلق بعوامل البيئة والمجتمع والحوكمة.
- دخل بنك رأس الخيمة الوطني في شراكة مع ماستركارد، وهي شركة رائدة في صناعة تكنولوجيا المدفوعات العالمية، لإطلاق فاير فلاي - وهو التطبيق المرافق الأول من نوعه لبطاقة ماستركارد سكاى ووردز وورلد إلبت طيران الإمارات من بنك رأس الخيمة الوطني.
- واحتفاءً بشهر التوعية بسرطان الثدي، أطلق بنك رأس الخيمة الوطني حملة توعية داخلية حول سرطان الثدي تهدف إلى نشر المعرفة حول الكشف المبكر للمرض وأهمية الفحوصات الطبية المنتظمة وغيرها من التدابير الاحترازية التي يمكن لموظفي البنك التعلم منها.
- وقع بنك رأس الخيمة الوطني مذكرة تفاهم لتشكيل تعاون استراتيجي مع المنطقة الحرة لجبل علي (جافزا)، المركز الرائد للتجارة والخدمات اللوجستية بدولة الإمارات العربية المتحدة، وذلك تماشياً مع استراتيجيات كلتا المؤسستين لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة ومواصلة تطوير الاقتصاد المستدام. وكجزء من الاتفاقية، سيوفر البنك للشركات الصغيرة والمتوسطة التي تعمل في جافزا إمكانية الوصول الفوري إلى حلول وخدمات البنك.
- أعلنت شركة ميزاء، التي توفر التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال منصة قائمة على التكنولوجيا المالية وتتخذ من الإمارات مقراً لها، عن إبرام شراكة استراتيجية مع بنك رأس الخيمة الوطني. تتماشى الشراكة مع استراتيجية بنك رأس الخيمة الوطني في إنشاء منظومة بيئية فعالة للشركات الصغيرة والمتوسطة والتي تم تصميمها لتكون نقطة انطلاق لتوفير حلول تمويلية مبتكرة لسلسلة التوريد لخدمة القطاعات الرئيسية في اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة.

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تابع)

أبرز المستجدات في عام 2021 (تابع)

- وقع مصرف الإمارات للتنمية مذكرة تفاهم مع بنك رأس الخيمة الوطني حول برنامج ضمانات الائتمان والإقراض المشترك للمشاريع الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وبموجب الاتفاقية، يقدم بنك رأس الخيمة الوطني تمويلاً يصل إلى 10 مليون درهم للشركات الصغيرة والمتوسطة، على أن تكون 50% من قيمة التسهيلات إما بضمان أو إقراض مشترك من مصرف الإمارات للتنمية.
- وقعت شركة رأس الخيمة العقارية، إحدى الشركات الرائدة في مجال التطوير العقاري والبنية التحتية السياحية في دولة الإمارات العربية المتحدة، اتفاقية قرض لأجل بقيمة 150 مليون درهم مع بنك رأس الخيمة الوطني لمشروع باي ريزيدنس في جزيرة الحياة، ميناء العرب.
- حصل 16 مواطناً إماراتياً يعملون لدى بنك رأس الخيمة الوطني على درجة البكالوريوس في الأعمال المصرفية والتمويل من معهد الإمارات للدراسات المصرفية والمالية، وهو معهد إقليمي راند في مجال التعليم والتدريب المصرفي والمالي.
- رحبت الوجهة الترفيهية في الإمارات العربية المتحدة، توب جولف دبي، ببنك رأس الخيمة الوطني كشريك حصري للوجهة وتنظيم الفعاليات. وتتضمن الشراكة الاستراتيجية إعادة تسمية الطابق العلوي في توب جولف إلى طابق بنك رأس الخيمة الوطني. كما يتمتع ضيوف توب جولف بفرصة الفوز بمجموعة من الجوائز والتجارب من بنك رأس الخيمة الوطني وهم يلعبون في طابق بنك رأس الخيمة الوطني.
- دخل بنك رأس الخيمة الوطني في شراكة مع نيو بنك ، يو أي بي ، لتشكيل أول منصة مصرفية رقمية مستقلة في الإمارات العربية المتحدة. مثل بنوك نيو الأخرى ، ليس لدى نيو بي أي فروع مادية ولا يقدم خدمات مصرفية تقليدية مثل القروض والقروض العقارية. ومع ذلك ، فإنه يوفر تحليلات الإنفاق والموازنة ، وخدمات المدفوعات والتحويلات بين النظراء ودفع الفواتير.

الجوائز في عام 2021

- أفضل بيت استثماري في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا من قبل ذا أسيت بنشمارك ريسيرش
- جوائز الابتكار المصرفي لعام 2021 من جوائز إيفا أكسنششر للابتكار المصرفي 2021
- الفائز عن فئة إعادة تصور رحلة العملاء - عملية الانضمام الرقمي للعملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة - من جوائز إنفوسيس فيناكل للابتكار 2021
- أفضل مزود لإدارة الثروات في الإمارات العربية المتحدة لعام 2021 من جوائز التمويل الدولي لإدارة الثروات
- أفضل بنك للخدمات المصرفية عبر الإنترنت في الإمارات العربية المتحدة لعام 2021 من مجلة الأعمال الدولية
- أفضل بنك للتأمين في الإمارات العربية المتحدة لعام 2021 من مجلة الأعمال الدولية
- جائزة التميز لأفضل بنك في ممارسات العمل المستدام من قمة الشرق الأوسط للابتكار المصرفي
- فوز بنك رأس الخيمة الوطني بالجائزة الذهبية من قبل ذا أسيت إي إس جي لجوائز الشركات 2021
- حصل بنك رأس الخيمة الوطني على شهادة ملصق المسؤولية الاجتماعية من غرفة دبي - عن فئة البيئة لعام 2021
- أفضل تنفيذ مصرفي للخدمة الذاتية في الشرق الأوسط عن "الطلب السريع" من جوائز آسيان بانكر للابتكار في مجال التكنولوجيا المالية
- أفضل تنفيذ لمدفوعات التجزئة في الشرق الأوسط عن "Skiplay" من جوائز آسيان بانكر للابتكار في مجال التكنولوجيا المالية
- أفضل بنك للتمويل التجاري من جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا للمراجعة التجارية 2021
- أفضل تنفيذ لتقنية الذكاء الاصطناعي عن "روبوت الدردشة لنشاط التأمين" من جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا المالية 2021
- أحد أفضل البنوك في العالم لعام 2021 - فوربس
- التحول الرقمي المتميز في المدفوعات عن Skiplay - من جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا للابتكار 2021
- أفضل استخدام لتكنولوجيا التسويق المؤسسي - جوائز فايب مار تيك 2021
- ملعن العام - جائزة سمارتيز من جمعية التسويق عبر الأجهزة المحمولة
- انتشار العلامة التجارية - ميموترييس - جائزة سمارتيز من جمعية التسويق عبر الأجهزة المحمولة
- المساواة بين الجنسين في الإعلان - She Can Play - جائزة سمارتيز من جمعية التسويق عبر الأجهزة المحمولة
- إطلاق خدمات المنتج - المحادثات - تأسيس شركات صغيرة ومتوسطة جديدة وسط الجائحة - جائزة سمارتيز من جمعية التسويق عبر الأجهزة المحمولة
- الألعاب عبر الجوال والتلعيب والرياضات الإلكترونية - إفوريا مومينتس - جائزة سمارتيز من جمعية التسويق عبر الأجهزة المحمولة
- الفيديو عبر الجوال - ميموترييس - جائزة سمارتيز من جمعية التسويق عبر الأجهزة المحمولة
- التواصل الاجتماعي عبر الجوال - She Can Play - جائزة سمارتيز من جمعية التسويق عبر الأجهزة المحمولة



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، تعبر البيانات المالية الموحدة بشكلٍ عادل ومن كافة النواحي الجوهرية عن المركز المالي الموحد لبنك رأس الخيمة الوطني ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم معاً باسم "المجموعة") كما في 31 ديسمبر 2021 وأدائه المالي الموحد وتدقيقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

تتكون البيانات المالية الموحدة للمجموعة مما يلي:

- بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2021.
- بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة وتشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. ويتم إيضاح مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير بمزيد من التفصيل ضمن فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المدرجة ضمن تقريرنا.

نرى أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للقواعد الأخلاقية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين والمتطلبات الأخلاقية التي تتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات والقواعد.

منهجنا في التدقيق

في إطار تصميم تدقيقنا، قمنا بتحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وعلى وجه الخصوص، أخذنا بالاعتبار الأحكام الذاتية التي وضعتها الإدارة، ومنها ما يتعلق بالتقديرات المحاسبية الهامة التي انطوت على وضع افتراضات ومراعاة الأحداث المستقبلية غير المؤكدة بطبيعتها. وكما هو الحال في كل من عمليات التدقيق لدينا، تطرقنا أيضاً إلى مخاطر تجاوز الإدارة للرقابة الداخلية، بما في ذلك بين أمور أخرى، النظر فيما إذا كان هناك دليل على التحيز الذي يمثل مخاطر وجود أخطاء جوهرية بسبب الاحتيال.

لقد قمنا بتصميم نطاق التدقيق من أجل تنفيذ أعمال كافية تمكننا من تقديم رأي حول البيانات المالية الموحدة ككل، مع الأخذ بعين الاعتبار هيكل المجموعة، والعمليات والضوابط المحاسبية والقطاع الذي تعمل فيه المجموعة.

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين (تابع)

النظرة لعام 2022

كانت السنة المالية 2021 بمثابة رحلة ممتعة. في النصف الأول من العام، كان اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة يتعافى من آثار جائحة كوفيد-19 وعمليات الإغلاق في العام السابق. ومع ذلك، كان هناك تحول كامل في النصف الثاني من العام على بنك رأس الخيمة أيضاً. ومع حصول أكثر من 90% من سكان دولة الإمارات العربية المتحدة على اللقاح، خففت الدولة من القيود، مما أدى إلى آثار إيجابية على مستوى الدولة.

ومع ذلك، استمرت الجائحة وتم اكتشاف أنواع جديدة من الفيروس. دعت الحكومة والجهات التنظيمية إلى جرعات معززة وتدابير احترازية أكثر صرامة للأماكن العامة بشأن فيروس كورونا بما يضمن دوران عجلة اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة. وكان الهدف من ذلك ردع تأثير الجائحة على البلاد وتعزيز صحة ورفاهية المواطنين والمقيمين.

بشكل عام، شهدت دولة الإمارات العربية المتحدة تحسناً كبيراً في بيئة الاقتصاد الكلي بسبب تعامل القيادة النموذجي مع الجائحة. ونتوقع أن تستمر هذه التوجهات الإيجابية وأن تؤدي إلى نتائج أفضل لعام 2022.

وفقاً لصندوق النقد الدولي، سيرتفع نمو الناتج المحلي الإجمالي الفعلي لدولة الإمارات العربية المتحدة إلى 3% في عام 2022. ويدعم ذلك حقيقة الأمر بأن الدولة لديها أحد أعلى معدلات التطعيم في العالم والتحول والانتعاش في إنتاج النفط واستعادة السياحة وسهولة قوانين الإقامة للوافدين والعديد من الأنشطة المتعلقة بمعرض إكسبو 2020 دبي.

وتزامناً مع مواصلة الاقتصاد في دولة الإمارات العربية المتحدة انتعاشه سريعاً من آثار جائحة كوفيد-19، فقد أظهر بنك رأس الخيمة الوطني مستوى مماثلاً من المرونة في عام 2021. ويتضح ذلك في التحسن العام للبنك في نوعية الموجودات، والذي نتج عن التغيير الذي طرأ على محفظة قروض البنك، تماشياً مع استراتيجية التنوع المتبعة والتي خضعت للتنفيذ تدريجياً على مدى الأعوام القليلة الماضية.

وسواصل البنك التركيز على تحوله الرقمي حيث نهدف إلى تقديم حلول مصرفية سلسلة بشكل أفضل، مع تزويد عملائنا بالأدوات اللازمة للوصول إلى خدماتنا المصرفية بطريقة آمنة ومأمونة.

محمد عمران الشامسي
رئيس مجلس الإدارة



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية	التدقيق الرئيسية	أمور التدقيق الرئيسية
<p>كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي</p> <p>وبالنسبة لعينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تحديد التعرض الناتج عن التعثر، بما في ذلك النظر في التسديدات والضمانات.</p> <p>وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بالمحفظة الائتمانية للشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات وضع المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس الخطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القرض والأطراف المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة بالمحفظة الائتمانية للأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم تكوين رأي مستقل حول مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات.</p>	<p>أمر التدقيق الرئيسي</p> <p>قمنا بتقييم إفصاحات البيانات المالية الموحدة مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والإفصاحات التي تم إجراؤها فيما يتعلق بتأثير كوفيد-19 على الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p>	<p>أمر التدقيق الرئيسي</p> <p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021:</p> <p>اختبرنا مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</p> <p>وبالنسبة إلى عينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل .</p> <p>قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية:</p> <p>الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.</p> <p>يتم استخدام منهج نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لفئات الموجودات المالية لدى المجموعة. تم تقييم مدى ملاءمة منهج النموذج، مع الأخذ في الاعتبار تأثير كوفيد-19 .</p> <p>معقولة الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.</p>



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، في تقديرنا المهني، كانت أكثر الأمور أهمية أثناء تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم التطرق إلى هذه الأمور في سياق تدقيقنا على البيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

أمر التدقيق الرئيسي

<p>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة</p> <p>تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع موجوداتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل.</p>	<p>أمر التدقيق الرئيسي</p> <p>كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل .</p>
<p>وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.</p>	<p>تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في الإفصاح رقم 3 من البيانات المالية الموحدة.</p>
<p>يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الرئيسية لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة.</p>	



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خاليةً من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. يمثل التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائماً عن أي خطأ جوهري إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهريّة إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

وفي إطار عملية التدقيق المنفذة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونتبع مبدأ الشك المهني طوال أعمال التدقيق. كما أننا نلتزم بالتالي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تلائم تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم الكشف عن أي أخطاء جوهريّة ناتجة عن الاحتيال يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- تكوين فهم حول ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال التدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية وما يتعلق بها من إفصاحات أعضاء مجلس الإدارة.
- معرفة مدى ملاءمة استخدام أعضاء مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم يقين مادي، فإننا مطالبون بلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها نتوقف على أدلة التدقيق التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع المجموعة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للكليات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظّل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

كما نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقرر ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة نحددها في الرقابة الداخلية أثناء تدقيقنا.

نقدم أيضاً للقائمين على الحوكمة بياناً بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية المعمول بها في شأن الاستقلالية، كما أننا نبلغهم بجميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يُعتقد إلى حد معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للحد من المخاطر أو سبل الحماية المطبقة إن لزم الأمر.



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) (تابع)

معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى التقرير السنوي للمجموعة (لكن لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات بشأنها). وقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات المائل، والمعلومات المتبقية من التقرير السنوي التي من المتوقع إتاحتها لنا بعد ذلك التاريخ.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا نبدي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفيما يتعلق بتدقيقنا على البيانات المالية الموحدة، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة سلفاً، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهريّة مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهريّة بصورة أو بأخرى.

إذا توصلنا، بناءً على العمل الذي نكون قد قمنا به على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إلى وجود أخطاء جوهريّة في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. وليس لدينا شيء للإبلاغ عنه في هذا الشأن.

إذا توصلنا، عند قراءة المعلومات المتبقية من التقرير السنوي للمجموعة، إلى وجود أخطاء جوهريّة، فإننا ملزمون بإبلاغ هذا الأمر إلى القائمين على الحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015 وتعديلاته، وعن تلك الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لكي تتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن أعضاء مجلس الإدارة يُعدون مسؤولون عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في عملها التجاري والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية، وكذا استخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان أعضاء مجلس الإدارة يعتزمون تصفية المجموعة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديهم أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2021

2020 ألف درهم	إيضاحات 2021 ألف درهم	
		الموجودات
5,470,285	3,894,068	4 نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
6,562,391	8,428,854	5 مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي
3,633,298	4,898,867	7 استثمارات في أوراق مالية مقيسة بالقيمة العادلة
4,301,664	4,567,056	7 استثمارات في أوراق مالية مقيسة بالتكلفة المضافة
30,041,470	32,283,560	6 قروض وسلفيات، بالصافي
282,265	362,491	8 موجودات ودمم مدينة من عقود التأمين، بالصافي
116,865	67,568	أوراق قبول للعملاء
1,284,182	806,165	9 موجودات أخرى
795,930	694,267	11 ممتلكات ومعدات
117,872	134,424	36 موجودات حق الاستخدام
166,386	166,386	10 الشهرة
52,772,608	56,303,706	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
2,067,762	3,174,223	12 مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى
36,944,324	37,647,088	13 ودائع من العملاء
116,865	67,568	أوراق قبول للعملاء
3,612,266	5,274,326	14 سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل
430,394	477,847	15 مطلوبات ودمم دائنة عن عقود التأمين
1,653,691	1,150,212	16 مطلوبات أخرى
102,348	130,600	37 مطلوبات إيجار
44,927,650	47,921,864	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
1,676,245	1,676,245	17 رأس المال
950,431	950,431	18 احتياطي قانوني
2,079,275	2,584,864	أرباح محتجزة
3,099,695	3,131,076	19 احتياطيات أخرى
7,805,646	8,342,616	20 حقوق الملكية العائدة لملاك البنك
39,312	39,226	حصص غير مسيطرة
7,844,958	8,381,842	مجموع حقوق الملكية
52,772,608	56,303,706	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

بيتر وليام إنجلاند
الرئيس التنفيذي

محمد عمران الشامسي
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.



تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) (تابع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

ومن بين الأمور المنقولة للقائمين على الحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية قصوى أثناء التدقيق على البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل بدورها أمور التدقيق الرئيسية، ثم ندرجها في تقرير مدقق الحسابات باستثناء ما تحظر النظم أو التشريعات الإفصاح عنه للرأي العام أو إذا قررنا - في حالات نادرة للغاية - أن أمر ما لا ينبغي الإفصاح عنه في تقريرنا إذا كنا نتوقع إلى حد معقول بأن الإفصاح عن هذا الأمر سوف يترك تداعيات سلبية تفوق المزايا التي ستعود على الصالح العام من جراء هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015 وتعديلاته، نفيديكم بما يلي:

- 1) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- 2) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015 وتعديلاته.
- 3) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
- 4) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
- 5) أن الإيضاح رقم 35 من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
- 6) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 أيًا من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015 وتعديلاته، أو فيما يخص البنك أو أحكام نظامها الأساسي بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في 31 ديسمبر 2021.
- 7) أن الإيضاح رقم 45 من البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

إضافة إلى ذلك ووفقاً لما تقتضيه المادة 114 من المرسوم بقانون اتحادي رقم (14) لسنة 2018، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي نعتبرها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برئيس ووترهاوس كوبرز
1 فبراير 2022

رامي سرحان
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم 1152
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2021 ألف درهم	2020 ألف درهم	
758,300	505,378	ربح السنة
الدخل الشامل الآخر:		
ينود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:		
91,227	(10,610)	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)
2,832	(7,294)	إعادة قياس التزامات منافع التقاعد
ينود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:		
(3,880)	40,717	التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي (أدوات الدين)
(48,087)	(32,567)	أرباح من بيع أدوات الدين محوطة إلى الربح والخسارة
(10,056)	12,200	صافي التغيرات في القيمة العادلة الناشئة من تحوطات التدفقات النقدية
32,036	2,446	الدخل الشامل الآخر للسنة
790,336	507,824	مجموع الدخل الشامل للسنة
العائد إلى:		
788,407	506,340	ملأك البنك
1,929	1,484	حصص غير مسيطرة
790,336	507,824	مجموع الدخل الشامل للسنة

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2021 ألف درهم	2020 ألف درهم	إيضاحات	
1,971,674	2,501,429	21	إيرادات الفوائد
(197,358)	(408,527)	21	مصاريف الفوائد
1,774,316	2,092,902		صافي إيرادات الفوائد
454,816	555,453	22	إيرادات من التمويل الإسلامي
(60,701)	(122,777)	22	توزيعات على المودعين
394,115	432,676		صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
2,168,431	2,525,578		صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي
686,902	632,833	23	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
160,774	187,608		إيرادات من صرف عملات أجنبية ومشتقات
37,160	53,002	24	صافي أرباح عقود التأمين
80,328	89,501	25	إيرادات الاستثمار
96,943	75,507		إيرادات تشغيلية أخرى
1,062,107	1,038,451		إيرادات غير مشتملة على الفوائد
3,230,538	3,564,029		الإيرادات التشغيلية
(1,395,575)	(1,395,349)	26	مصاريف عمومية وإدارية
1,834,963	2,168,680		الأرباح التشغيلية قبل مخصص خسائر الائتمان
(1,076,663)	(1,663,302)	30	مخصص خسائر الائتمان، بالصافي
758,300	505,378		ربح السنة
العائد إلى:			
756,125	503,777		ملأك البنك
2,175	1,601	20	حصص غير مسيطرة
758,300	505,378		ربح السنة
0,45	0,30	27	ربحية السهم: الأساسية والمخفضة بالدرهم

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

2020 ألف درهم	2021 ألف درهم
505,378	758,300
1,663,302	1,076,663
122,875	127,273
(1,550)	-
37,435	29,688
5,374	4,880
(3,936)	(1,508)
3,245	(13,163)
(114,676)	(73,674)
(32,567)	(48,086)
6,542	(5,218)
(44,264)	(1,157)
(37,302)	90,875
(3,403)	(9,353)
8,936	(2,009)
2,115,389	1,933,511
844,446	752,110
227,566	(1,357,305)
2,885,490	(3,309,618)
141,476	(82,608)
30,655	528,731
(2,909,293)	1,106,462
117,964	702,764
(125,980)	47,452
(105,850)	(558,400)
3,221,863	(236,901)
(6,563,426)	(8,465,871)
6,980,574	7,015,879
(97,082)	(53,592)
6,662	41,148
326,728	(1,462,436)
(502,873)	(253,452)
(27,479)	(22,778)
(1,285,550)	(844,634)
-	2,508,702
(1,815,902)	1,387,838
1,732,689	(311,499)
1,903,424	3,636,113
3,636,113	3,324,614

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

رياح السنة	تعديلات:
مخصص خسائر الائتمان، بالصافي	استهلاك ممتلكات ومعدات
زكاة مستحقة	استهلاك موجودات حق الاستخدام
تكاليف الفائدة على مطلوبات الإيجار	ربح من امتيازات الإيجار بسبب كوفيد-19
ربح من امتيازات الإيجار بسبب كوفيد-19	خسارة / (ربح) من استبعاد ممتلكات ومعدات
إطفاء خصم متعلق باستثمارات في أوراق مالية	ربح من بيع استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
ربح من بيع استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	خسارة / (ربح) من بيع استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها من خلال الربح أو الخسارة
ربح من بيع استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها بالتكلفة المضافة	خسارة (ربح) القيمة العادلة من الاستثمارات بسبب التحوط وتحويل العملة
ربح من بيع استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إطفاء علاوة / (خصم) لسندات الدين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

النقص في الودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	النقص / (الزيادة) في مبالغ مستحقة من بنوك أخرى بفترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أكثر
النقص / (الزيادة) في القروض والسلفيات، بالصافي	النقص / (الزيادة) في القروض والسلفيات، بالصافي
النقص في الموجودات الأخرى	النقص / (الزيادة) في موجودات ودمم مدينة من عقود التأمين
الزيادة / (النقص) في المبالغ المستحقة إلى بنوك أخرى	الزيادة في الودائع من العملاء
الزيادة / (النقص) في مطلوبات عقود التأمين والذمم الدائنة	النقص في المطلوبات الأخرى والشهرة وأوراق قبول للعملاء
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية	

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمارات في أوراق مالية	متحصلات من استحقاق / استبعاد استثمارات في أوراق مالية
شراء ممتلكات ومعدات	شراء ممتلكات ومعدات
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

توزيعات أرباح مدفوعة	دفعات عن عقود إيجار
دفعات سندات الدين وقروض أخرى	إصدار سندات الدين وقروض أخرى
صافي النقد الناتج من/ المستخدم في الأنشطة التمويلية	

صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة (إيضاح 33)

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

الرصيد في 1 يناير 2020	رياح السنة الدخل الشامل الأخر	مجموع الدخل الشامل للسنة الزكاة تحويل من احتياطي تنظيمي للاحتفاظ في القيمة - محدد توزيعات أرباح مدفوعة	في 31 ديسمبر 2020	الرصيد في 1 يناير 2021	رياح السنة الدخل الشامل الأخر	مجموع الدخل الشامل للسنة توزيعات أرباح مدفوعة	في 31 ديسمبر 2021
1,676,245	-	-	1,676,245	1,676,245	-	-	1,676,245
950,431	503,777	-	950,431	950,431	-	-	950,431
2,015,353	-	503,777	2,015,353	2,079,275	756,125	-	2,584,864
3,161,700	2,563	(64,568)	3,161,700	3,099,695	31,381	-	3,131,076
7,803,729	503,777	(502,873)	7,803,729	7,805,646	756,125	788,407	8,342,616
37,828	(117)	-	37,828	39,312	(246)	(2,015)	39,226
1,601	1,484	-	1,601	39,312	2,175	1,929	39,226
(117)	-	-	(117)	39,312	(246)	(2,015)	39,226
7,841,557	507,824	(502,873)	7,841,557	7,844,958	758,300	790,336	8,381,842
505,378	(1,550)	-	503,828	758,300	32,036	(253,452)	790,336
2,446	-	-	2,446	758,300	32,036	(253,452)	790,336

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. تتعلق المعاملات الرئيسية غير النقدية خلال السنة بإضافة حق استخدام الموجودات وتم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم 36.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021

1. التأسيس والأنشطة الرئيسية

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة رأس الخيمة بدولة الإمارات العربية المتحدة. يقع المركز الرئيسي للبنك في بناية بنك رأس الخيمة الوطني، منطقة الرفاعة، مخرج 129، شارع الشيخ محمد بن زايد، إمارة رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط البنك في تقديم الخدمات البنكية للأفراد والشركات وخدمات الخزينة من خلال شبكة مؤلفة من سبعة وعشرين فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة. يخضع البنك لسيطرة حكومة رأس الخيمة بأغلبية حقوق التصويت.

يتعين على البنك، للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، الامتثال لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015 وتعديلاته. دخل المرسوم بقانون اتحادي رقم (32) لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة 2021 ("قانون الشركات") الصادر في 30 سبتمبر 2021 حيز التنفيذ في 2 يناير 2022. وللشركة مهلة 12 شهراً اعتباراً من 2 يناير 2022 للامتثال لأحكامه.

كما في 31 ديسمبر 2021، يشمل بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.) البنك وخمس شركات تابعة (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة"). كما تشمل البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 البنك والشركات التابعة المباشرة التالية:

الشركة التابعة	رأس المال المصرح به والمصدر	حصة الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.	121,275 مليون درهم	79,23%	الإمارات العربية المتحدة	جميع فروع أعمال التأمين.
مكتب خدمات الدعم ش.م.ح.	500,000 درهم	80%	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم الإداري للبنك.
شركة راک تكنولوجيز ش.م.ح.	500,000 درهم	80%	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم التقني للبنك.
المصرح به	50,000 دولار أمريكي			تسهيل إصدار سندات اليورو متوسطة الأجل في إطار برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل لدى البنك.
شركة راک للتمويل كايمان المحدودة	المصدر 100 دولار أمريكي	100%	جزر الكايمان	
المصرح به	50,000 دولار أمريكي			
راك جلوبال ماركيتس كايمان ليمتد أمريكي	المصدر 1 دولار	100%	جزر الكايمان	تسهيل معاملات الخزينة.

*تمثل الملكية القانونية للبنك. ومع ذلك، فإن الملكية النفعية هي 100% حيث أن الحصة المتبقية مملوكة من قبل طرف ذي علاقة على سبيل الأمانة ولصالح البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

2. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

1-2 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة

طبقت المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021، ضمن هذه البيانات المالية الموحدة. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترات الحالية والسابقة.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-19 - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16	1 يناير 2021
نتيجة لجائحة كوفيد-19، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة، بما في ذلك التوقف المؤقت عن السداد وتأجيل دفعات الإيجار. في مايو 2020، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 "عقود الإيجار" الذي يوفر للمستأجرين خياراً للتعامل مع امتيازات الإيجار المؤهلة بنفس طريقة الاحتساب إذا لم يكن هنالك تعديلات على عقد الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك حساب الامتيازات كدفعات إيجار متغيرة في الفترة التي تُمنح فيها.	
يجب على الكيانات التي تطبق الوسائل العملية الإفصاح عن ذلك، سواء تم تطبيق الوسيلة على جميع امتيازات الإيجار المؤهلة أو، إن لم يكن كذلك، معلومات حول طبيعة العقود التي تم تطبيقها عليها، بالإضافة إلى المبلغ المعترف به في حساب الربح أو الخسارة الناشئ عن امتيازات الإيجار.	
*اقتصرت الإعفاء، في بداية الأمر، على التخفيض في دفعات الإيجار المستحقة في أو قبل 30 يونيو 2021. ومع ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتمديد هذا التاريخ لاحقاً إلى 30 يونيو 2022.	
إذا طبق المستأجر بالفعل الوسيلة العملية الأصلية، فإنه سيطبقها باستمرار على جميع عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة وفي ظروف مماثلة باستخدام التعديل اللاحق. إذا لم يطبق المستأجر الوسيلة العملية الأصلية على امتيازات الإيجار المؤهلة، فيُحظر تطبيق الوسيلة في تعديل 2021. ومع ذلك، إذا لم يكن المستأجر قد وضع بعد سياسة محاسبية بشأن تطبيق (أو عدم تطبيق) الوسيلة العملية على امتيازات الإيجار المؤهلة، فلا يزال بإمكانه أن يقرر القيام بذلك.	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

2. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

1-2 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي ليس لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة (تابع)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد
--	--

إصلاح معدل الفائدة المعياري - المرحلة الثانية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، 1 يناير 2021
والمعيار المحاسبي الدولي رقم 39، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7، والمعيار الدولي للتقارير
المالية رقم 4 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16

في أغسطس 2020، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، والمعيار المحاسبي الدولي رقم 39، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 لمعالجة القضايا التي تنشأ أثناء إصلاح معدل الفائدة المعياري، بما في ذلك استبدال معيار واحد بأخر بديل.

تقدم تعديلات المرحلة الثانية الإعفاءات التالية:

- عند تغيير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات والمطلوبات المالية (بما في ذلك مطلوبات الإيجار)، فإن الإعفاءات التي لها تأثير على التغييرات الضرورية كنتيجة مباشرة لإصلاح إيبيور والتي تعتبر مكافئة اقتصاديًا، لن ينتج عنها أرباح أو خسائر فورية في بيان الدخل.
- سوف تسمح إعفاءات محاسبة التحوط بالاستمرار في معظم علاقات التحوط من المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 أو المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 التي تتأثر بشكل مباشر بإصلاح إيبيور. ومع ذلك، قد تكون هناك حاجة إلى تسجيل عدم فعالية إضافية.

إن الكيانات المتأثرة بحاجة إلى الإفصاح عن معلومات حول طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح إيبيور الذي تتعرض له المنشأة، وكيفية إدارة المنشأة لتلك المخاطر، والتقدم الذي أحرزته المنشأة في إكمال التحول إلى معدلات معيارية بديلة وكيفية إدارتها لهذا التحول. بالنظر إلى الطبيعة الواسعة للعقود القائمة على سعر إيبيور، فإن الإعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع الصناعات.

يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 41 لمعرفة التأثير على البيانات المالية الموحدة الناتج عن المرحلة الثانية من إصلاح معدل إيبيور.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

2. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

1-2 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها لكنها ليست سارية حتى تاريخه

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد
--	--

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17، "عقود التأمين" صدر في مايو 2017 كبديل للمعيار الدولي 1 يناير 2023
للتقارير المالية رقم 4 عقود التأمين. وهو يتطلب وجود نموذج قياس حالي حيث يتم إعادة تقييم التقديرات في كل فترة تقرير. تقاس العقود باستخدام أساس ما يلي:

- التدفقات النقدية المخصومة المرجحة بالاحتمالات.
- التعديل الصريح على المخاطر.
- هامش الخدمة التعاقدية الذي يمثل الربح غير المحقق من العقد والذي يتم الاعتراف به كإيرادات على مدى فترة التغطية.

يسمح المعيار بالاختيار بين الاعتراف بالتغيرات في معدلات الخصم إما في بيان الربح أو الخسارة أو مباشرة في الدخل الشامل الآخر. ومن المرجح أن يعكس هذا الخيار كيفية محاسبة شركات التأمين لموجوداتها المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.

يسمح باتباع نهج توزيع أقساط اختياري مبسط للمطلوبات عن التغطية المتبقية لعقود قصيرة الأجل، والتي غالبًا ما تكون مبرمة من قبل شركات التأمين على غير الحياة.

هناك تعديل لنموذج القياس العام الذي يطلق عليه "نهج الرسوم المتغيرة" لبعض العقود التي تبرمها شركات التأمين على الحياة حيث يتقاسم حاملو الوثائق العائدات من البنود الأساسية. عند تطبيق طريقة الرسوم المتغيرة، يتم إدراج حصة المنشأة في التغيرات في القيمة العادلة للبنود الأساسية في هامش الخدمة التعاقدية. ولذلك من المرجح أن تكون نتائج شركات التأمين التي تستخدم هذا النموذج أقل تقلبًا من النموذج العام.

سوف تؤثر القواعد الجديدة على البيانات المالية ومؤشرات الأداء الرئيسية لجميع الكيانات التي تصدر عقود تأمين أو عقود استثمار ذات ميزات مشاركة تقديرية.

تهدف التعديلات المستهدفة التي تمت في يوليو 2020 إلى تسهيل تطبيق المعيار من خلال تقليل تكاليف التطبيق، مما يسهل على الكيانات شرح نتائج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 للمستثمرين وغيرهم. كما أدت التعديلات إلى تأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 إلى 1 يناير 2023.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

2. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

1-2 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها لكنها ليست سارية حتى تاريخه

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

سارية المفعول
للفترة السنوية
التي تبدأ في أو بعد

سيؤثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للمجموعة فيما يتعلق بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. ومع ذلك، فليس مقبولاً من الناحية العملية أن تقدم الشركة تقديراً معقولاً عن آثار تطبيق هذا المعيار قبل أن تجري مراجعة تفصيلية. عينت المجموعة مستشاراً خارجياً لدعم الأعمال من خلال مرحلتها التصميم والتنفيذ للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17. وقد أجرت المجموعة، بمساعدة المستشار الخارجي، تحليل الأثر التشغيلي وتقييم الأثر المالي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 وخلصت إلى أنه يمكن المحاسبة عن جميع عقود التأمين وإعادة التأمين بموجب أسلوب تخصيص أقساط التأمين، وذلك نظراً لطبيعة الأعمال قصيرة الأجل التي تكتتبها شركة التأمين التابعة.

نتيجة لذلك، لا تتوقع الإدارة اختلاف نتائج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 بشكل جوهري عن تلك النتائج الخاصة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4. وتعمل الإدارة حالياً، مع مستشارها الخارجي، على بدء تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4 في نفس الوقت لإجراء مزيد من التقييم لأي ثغرات قد تنشأ عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 قبل تاريخ السريان.

ممتلكات ومنشآت ومعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - التعديلات على المعيار المحاسبي 1 يناير 2022

الدولي رقم 16 - يحظر التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم 16 "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على المنشأة أن تقتطع من تكلفة بند الممتلكات والمنشآت والمعدات أي متحصلات مستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود منه. كما يوضح أن المنشأة "تقوم باختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح" عند تقييمها للأداء الفني والمادي للأصل. لا يتم اختبار الأداء المالي للأصل بموجب التقييم.

ويجب على الكيانات الإفصاح بشكل منفصل عن مبالغ المتحصلات والتكاليف المتعلقة بالبنود المنتجة التي لا تمثل مخرجات من الأنشطة الاعتيادية للمنشأة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

2. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

2-2 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها لكنها ليست سارية حتى تاريخه (تابع)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

سارية المفعول
للفترة السنوية
التي تبدأ في أو بعد

الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 - تم إجراء 1 يناير 2022 تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "اندماج الأعمال" لتحديث الإشارات إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية وإضافة استثناء للاعتراف بالمطلوبات الطارئة ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم 37 "المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة" والتفسير رقم 21 "الضرائب"، كما تؤكد التعديلات أنه لا يجب الاعتراف بالموجودات الطارئة بتاريخ الاستحواذ.

العقود المثقلة - تكلفة تنفيذ العقد - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 37 - توضح 1 يناير 2022 التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 37 أن التكاليف المباشرة فيما يتعلق بالوفاء بعقد ما تتضمن كلا من التكاليف الإضافية للوفاء بالعقد ومخصص للتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بالوفاء بالعقود. وقيل أن يتم الاعتراف بمخصص منفصل لعقد مثقل بالالتزامات، تقوم المنشأة بالاعتراف بأي خسارة انخفاض في القيمة تطرأ على الموجودات المستخدمة بغرض الوفاء بالعقد.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 وبيان 1 يناير 2023 الممارسة رقم 2 الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية - قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 لمطالبة الكيانات بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية الجوهرية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. تحدد التعديلات ماهية "معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية" وتوضح كيفية تحديد متى تكون معلومات السياسات المحاسبية جوهرية. كما توضح أنه لا يلزم الإفصاح عن معلومات السياسات المحاسبية غير الجوهرية. وإذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تحجب المعلومات المحاسبية الجوهرية.

لدمج هذا التعديل، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً بتعديل بيان الممارسة رقم 2 الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية، إصدار أحكام الأهمية، لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على إفصاحات السياسات المحاسبية.

تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 8 - يوضح التعديل 1 يناير 2023

على المعيار المحاسبي الدولي رقم 8، السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء، كيف يجب على الشركات التمييز بين التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية. إن التمييز مهم، لأن التغيرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها على أساس مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن التغيرات في السياسات المحاسبية يتم تطبيقها بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث السابقة الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

2. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

2-2 المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها لكنها ليست سارية حتى تاريخه (تابع)

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية 2018 - 2020: 1 يناير 2022

تم الانتهاء من التحسينات التالية في مايو 2020:

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" - يوضح نوعية الرسوم التي ينبغي أن تدرج في اختبار نسبة 10% لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 "عقود الإيجار" - تعديل المثال التوضيحي رقم 13 لإزالة التوضيح الخاص بالدفعات من المؤجر فيما يتعلق بتحسينات عقود الإيجار، لإزالة أي لبس حول معالجة حوافز الإيجار.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 1 "تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى" - يسمح للكيانات التي قامت بقياس موجوداتها ومطلوباتها بالقيمة الدفترية المسجلة في دفاتر الشركة الأم أن تقوم أيضاً بقياس أي فروقات تراكمية عن تحويل العملات باستخدام المبالغ المدرجة من قبل الشركة الأم. سينطبق هذا التعديل أيضاً على الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي حصلت على نفس الإعفاء بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 1.

• المعيار المحاسبي الدولي رقم 41 "الزراعة" - إزالة الشرط الملزم للكيانات باستبعاد التدفقات النقدية لأغراض الضريبة عند قياس القيمة العادلة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم 41.

تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 - 1 يناير 2023

توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات تُصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). كما توضح التعديلات ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

قد تؤثر التعديلات على تصنيف المطلوبات، وبالأخص للكيانات التي أخذت بالفعل نوايا الإدارة في الاعتبار عند تحديد التصنيف وبالنسبة لبعض المطلوبات التي من الممكن تحويلها إلى حقوق ملكية.

يتوجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقاً للمتطلبات المعتادة في المعيار المحاسبي الدولي رقم 8 "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعتمد تطبيقها، حيثما يكون ملائماً، عندما تصبح سارية المفعول.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

3. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة مبنية أدناه. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على كافة السنوات المعروضة، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

(أ) أساس الإعداد

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم إصدار القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (26) لسنة 2020 المعدل لبعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015 المتعلق بالشركات التجارية بتاريخ 27 سبتمبر 2020، وقد دخلت التعديلات حيز التنفيذ بتاريخ 2 يناير 2021. إن البنك بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وسيطبق متطلباتها بحد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة على أساس التكلفة التاريخية فيما عدا بعض الأدوات المالية، التي تشمل المشتقات والاستثمارات بالقيمة العادلة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة والالتزام المتعلق بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين، والتي يتم إدراجها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. تستند التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للمقابل المقدم مقابل الموجودات.

لا يتم عرض بيان المركز المالي الموحد للمجموعة باستخدام التصنيف المتداول أو غير المتداول، إلا أن الأرصدة التالية تُصنّف عموماً كمتداولة: النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وأوراق القبول للعملاء. يتم تصنيف الأرصدة التالية بشكل عام على أنها غير متداولة: الممتلكات والمعدات والشهرة. الأرصدة التالية ذات طبيعة مختلطة (بما في ذلك الأجزاء المتداولة وغير المتداولة): مبالغ مستحقة من بنوك أخرى - بالصافي، قروض وسلفيات - بالصافي، استثمارات في أوراق مالية مقيسة بالقيمة العادلة، استثمارات في أوراق مالية مقيسة بالتكلفة المطفأة، موجودات ودمم مدينة من عقود التأمين - بالصافي، الموجودات الأخرى، موجودات حق الاستخدام، المبالغ المستحقة لبنوك أخرى، ودائع من عملاء، سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل، الذمم الدائنة والمطلوبات من عقود التأمين، مطلوبات أخرى ومطلوبات الإيجار.

(ب) التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والكيانات الخاضعة لسيطرته وشركاته التابعة. وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك:

- لديه سلطة على الكيان المستثمر فيه.
- معرضاً لعائدات متغيرة أو يمتلك حقوقاً من جزاء مشاركته في الكيان المستثمر فيه.
- لديه القدرة على استخدام السلطة على الكيان المستثمر فيه للتأثير على حجم عوائد المستثمر.

تعيد المجموعة تقييم مدى سيطرتها على الكيان المستثمر فيه إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى وجود تغييرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) التوحيد (تابع)

عندما تكون حقوق التصويت لدى المجموعة أقل من حقوق الأغلبية في الكيان المستثمر فيه، فإننا نتمتع بالسلطة على الكيان المستثمر فيه عندما تمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالكيان المستثمر فيه من جانب واحد. تنظر المجموعة في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي تملكها كافية لكي تمنحها السلطة على الكيان المستثمر فيه أم لا، ويشمل ذلك:

- حجم ما تملكه المجموعة من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم.
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للمجموعة وأصحاب الأصوات الآخرين والأطراف الأخرى.
- الحقوق الناشئة من اتفاقيات تعاقدية أخرى.
- أي وقائع أو ظروف أخرى تشير إلى أن المجموعة قادرة، أو غير قادرة، في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضى الأمر اتخاذ القرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما يحصل البنك على حق السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما يفقد البنك السيطرة عليها. وعلى وجه التحديد، فإن إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة تُدرج في بيان الدخل الموحد اعتباراً من التاريخ الذي يكتسب فيه البنك حق السيطرة على الشركة التابعة حتى تاريخ انتهاء سيطرة البنك عليها.

تُعزى الأرباح أو الخسائر لكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى مالكي المجموعة والحصص غير المسيطرة. كما يُعزى إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي البنك والحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة. ويتم تعديل البيانات المالية للشركات التابعة عند الضرورة حتى تتسق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية المتبادلة المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بشكل كامل عند التوحيد.

التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة الحالية

تُحتسب التغيرات في حصص ملكية المجموعة في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان المجموعة سيطرتها على الشركات التابعة كمعاملات لحقوق الملكية. ويتم تعديل القيم الدفترية لحصص المجموعة وكذلك الحصص غير المسيطرة بما يعكس أثر التغيرات في الحصص في الشركات التابعة. كما يتم إدراج أي فرق بين القيمة التي يتم بها تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض مباشرة في حقوق الملكية ويُنسب إلى مالكي البنك.

عندما تفقد المجموعة سيطرتها على شركة تابعة لها، يتم احتساب الربح أو الخسارة من الاستبعاد على أساس الفرق بين (1) مجموع القيمة العادلة للمقابل المقبوض والقيمة العادلة لأي حصة متبقية و(2) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة. يتم احتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر كما لو كانت المجموعة قد تخلّصت مباشرة من الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة في الشركة التابعة (أي يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة أو تحويلها إلى فئة أخرى ضمن حقوق الملكية كما هو محدد في المعايير الدولية للتقارير المالية المعمول بها). أما القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة فينظر لها على أنها القيمة العادلة عند التسجيل الأولي لغرض المحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9: "الأدوات المالية" أو، عند الاقتضاء، التكلفة عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) التمويل الإسلامي

تمارس المجموعة أنشطة مصرفية إسلامية تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال الأدوات الإسلامية المختلفة مثل المرابحة والسلم والمضاربة والوكالة. إن السياسة المحاسبية للاعتراف المبدئي للموجودات والمطلوبات المالية الإسلامية وقياسها لاحقاً وإلغاء الاعتراف بها مبينة في الإيضاح رقم 3(ه).

(1) تمويل المرابحة

المرابحة هي عقد بيع تقوم المجموعة بموجبه ببيع سلع وموجودات أخرى إلى أحد العملاء بنسبة متفق عليها من الأرباح بعد خصم التكلفة. وتقوم المجموعة بشراء الموجودات بناءً على وعد من العميل بشراء الصنف الذي تم شراؤه وفقاً لشروط وظروف معينة. يمكن قياس أرباح المرابحات في بداية المعاملات ويتم تسجيل هذه الإيرادات عند استحقاقها على مدى فترة العقد باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي على الرصيد غير المسدد.

(2) السلم

بيع السلم هو عبارة عن عقد بيع يتعهد العميل (البائع) بموجبه بتسليم/توريد أصل ملموس محدد للمجموعة (المشتري) في موعد لاحق يتفق عليه الطرفان مقابل قيام المشتري بدفع الثمن مقدماً بالكامل وعلى الفور.

يتم تسجيل الإيرادات من تمويل بيع السلم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي على مدى فترة العقد على أساس رأس مال السلم غير المسدد.

(3) المضاربة

المضاربة هي عبارة عن عقد بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الأطراف بتوفير المال (رب المال - العميل) ويقوم الطرف الآخر (المضارب - المجموعة) باستثمار المال في مشروع أو نشاط معين مع توزيع أي أرباح محققة بين الطرفين وفقاً لخصص الأرباح التي تم الاتفاق عليها مسبقاً في العقد. يتحمل المضارب الخسارة في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أيًا من شروط وأحكام عقد المضاربة، وإلا فإن الخسائر يتحملها رب المال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) التمويل الإسلامي (تابع)

4) الوكالة

الوكالة هي عبارة عن اتفاق بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الطرفين (رب المال - الموكل) بتقديم مبلغ معين من المال للوسيط (الوكيل) الذي يستثمره وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة مئوية من المبلغ المستثمر). يلتزم الوسيط بضمان المبلغ المستثمر في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أي من أحكام وشروط عقد الوكالة. يمكن أن تكون المجموعة الوكيل أو رب المال حسب طبيعة المعاملة.

يتم الاعتراف بالإيرادات المقدره من الوكالة على أساس الاستحقاق على مدار الفترة، مع تعديلها بالإيرادات الفعلية عند استلامها. ويتم احتساب الخسائر في تاريخ الإقرار من قبل العميل.

5) الإجارة

تمويل الإجارة هو عقد إيجار تمويلي يقوم بموجبه المجموعة (المؤجر) بتأجير أصل ما على أساس طلب من العميل (المستأجر) ووعده باستئجار الأصل لفترة محددة مقابل أقساط إيجار. تنتهي الإجارة بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر في نهاية عقد الإيجار شاملة المخاطر والمزايا المصاحبة لملكية الأصل المؤجر. تظهر الموجودات الإجارة بمبالغ تعادل صافي قيمة الاستثمار القائم بعقد الإيجار بما في ذلك الإيرادات المحققة منه بعد تنزيل مخصصات انخفاض القيمة.

(د) اندماج الأعمال والشهرة

اندماج الأعمال

تتم محاسبة عمليات الاستحواذ على الأعمال التجارية باستخدام طريقة الشراء. ويتم قياس المقابل المحول ضمن اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، ويتم احتسابه على أنه مجموع القيم العادلة للموجودات المحولة من قبل المجموعة بتاريخ الاستحواذ، والمطلوبات التي تتحملها المجموعة إلى مالكي المنشأة المستحوذ عليها السابقين، وحصص حقوق الملكية التي أصدرتها المجموعة في مقابل السيطرة على المنشأة المستحوذ عليها. وبشكل عام، يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بالاستحواذ في الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

في تاريخ الاستحواذ، يتم إدراج الموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المحتملة المحملة بالقيمة العادلة.

يتم قياس الشهرة باعتبارها الزيادة في إجمالي المقابل المحوّل والقيمة المحتسبة عن الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية المملوكة سابقاً الخاصة بالشركة المستحوذة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت) عن صافي المبالغ في تاريخ الاستحواذ للموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المحملة بتجاوز مجموع المقابل المحول ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة للحصة المملوكة سابقاً الخاصة بالشركة المستحوذة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، فإن المبلغ الفائض يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة فوراً باعتباره ربح شراء صفقة.

الحصص غير المسيطرة التي تمثل حقوق ملكية حالية وتخول صاحبها حصة متناسبة من صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية، يمكن قياسها مبدئياً إما بالقيمة العادلة أو على أساس الحصة المتناسبة للحصص غير المسيطرة في المبالغ المعترف بها لصافي الموجودات القابلة للتحديد في الشركة المستحوذ عليها. ويتم اختيار أساس القياس على أساس كل معاملة على حدة. ويتم قياس أنواع أخرى من الحصص غير المسيطرة بالقيمة العادلة أو، عند الاقتضاء، على الأساس المحدد في معيار آخر من المعايير الدولية للتقارير المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) اندماج الأعمال والشهرة (تابع)

اندماج الأعمال (تابع)

عندما يشمل المقابل المحول من قبل المجموعة في اندماج الأعمال موجودات أو مطلوبات ناتجة عن أي ترتيبات طارئة، يتم قياس المقابل المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وإدراجه كجزء من المقابل المحول في اندماج الأعمال. ويتم بأثر رجعي تعديل التغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل المؤهل كتعديلات لفترة القياس، مع تعديل مرافق على الشهرة. إن تعديلات فترة القياس هي تعديلات تنشأ من معلومات إضافية تم الحصول عليها خلال "فترة القياس" (التي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ) حول الحقائق والظروف القائمة في تاريخ الاستحواذ.

تعتمد المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للمقابل المحتمل غير المؤهل كتعديلات لفترة القياس على كيفية تصنيف المقابل المحتمل. ولا يعاد قياس المقابل المحتمل الذي يتم تصنيفه ضمن حقوق الملكية في تواريخ التقارير اللاحقة ويتم الاعتراف بتسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. ويعاد قياس المقابل المحتمل الذي يتم تصنيفه ضمن الأصل أو الالتزام في تواريخ التقارير اللاحقة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المقابلة ضمن الربح والخسارة.

عندما يتم إجراء اندماج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس الحصص المملوكة سابقاً للمجموعة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ (أي التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على حق السيطرة) ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة، إن وجدت، ضمن الربح أو الخسارة. كما يتم إعادة تصنيف المبالغ الناتجة عن الحصص في الشركة المستحوذ عليها قبل تاريخ الاستحواذ المعترف بها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن الأرباح أو الخسائر حيث تكون هذه المعالجة ملائمة إذا تم استبعاد هذه الحصص.

في حال لم يتم الانتهاء من المحاسبة الأولية لاندماج الأعمال في نهاية فترة التقرير التي يظهر فيها الاندماج، تقوم المجموعة بتسجيل المبالغ المؤقتة للبنود التي لم يتم الانتهاء منها. يتم تعديل تلك المبالغ المؤقتة خلال فترة القياس (انظر أعلاه) أو عند الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات الإضافية وذلك للإشارة إلى المعلومات الجديدة حول الحقائق والظروف القائمة في تاريخ الاستحواذ، والتي إذا عُرفت ستؤثر على المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

الشهرة

يتم تحميل الشهرة الناشئة من الاستحواذ على اندماج الأعمال بالتكلفة كما هي محددة في تاريخ الاستحواذ على هذه الأعمال ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت.

ولأغراض فحص الانخفاض في القيمة، فإنه يتم تخصيص الشهرة لكل وحدة من وحدات توليد النقد (أو مجموعات وحدات توليد النقد) لدى المجموعة التي يتوقع أن تستفيد من عملية الاندماج.

يتم فحص وحدة توليد النقد التي تم تخصيص الشهرة لها لتحري الانخفاض في قيمتها سنوياً، أو على نحو أكثر تكراراً، عندما يكون هناك مؤشر على احتمال انخفاض قيمة الوحدة. إذا كان المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد أقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم تخصيص خسارة انخفاض القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة على الوحدة ثم إلى الموجودات الأخرى للوحدة بالتناسب بناءً على القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. يتم تسجيل أي خسارة انخفاض في قيمة الشهرة مباشرة في الربح أو الخسارة. ولا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها للشهرة في الفترات اللاحقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) اندماج الأعمال والشهرة (تابع)

الشهرة (تابع)

عند استبعاد وحدة توليد النقد ذات الصلة، فإنه يتم تضمين المبلغ المرتبط بالشهرة عند تحديد الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد.

(هـ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقياس بأي مما يلي: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان يلي الشروط التالية وكان غير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للموجودات المالية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفوائد المستحقة على المبالغ القائمة منها.

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشرطين التاليين ولم تكن مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق الهدف منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للموجودات المالية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفوائد المستحقة على المبالغ القائمة منها.

عند الاعتراف المبدئي بأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة، قد تختار المجموعة نهائياً أن تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الخيار على أساس كل أداة على حدة.

يتم تصنيف كافة الموجودات المالية الأخرى على أنها مقياس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف المبدئي، قد تصنف المجموعة نهائياً الموجودات المالية التي تلبى المتطلبات التي يجب قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنها مقياس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم تطابق محاسبي أو تقليبه بصورة جوهرية الذي قد يظهر بطريقة أو بأخرى.

المطلوبات المالية

في كل من الفترة الحالية والسابقة، يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها مقياس لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

المطلوبات المالية (تابع)

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة كذلك عند الاعتراف المبدئي. إن الأرباح والخسائر من المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم عرضها جزئياً في الدخل الشامل الآخر (مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات، والتي يتم تحديدها على أنها المبلغ الذي لا يعزى إلى التغيرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقي من التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات). هذا ما لم يكن مثل هذا العرض من شأنه أن يسفر عن، أو يزيد، عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح أو الخسائر التي تعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في الربح أو الخسارة.

- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة لإلغاء الاعتراف أو عندما ينطبق منهج المشاركة المستمرة. وعندما يكون تحويل الموجودات المالية غير مؤهل لإلغاء الاعتراف، يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية للمقابل المقبوض للتحويل.

- عقود الضمان المالي والتزامات القروض.

تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يُحتفظ بموجبه بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتشمل المعلومات المعنية ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة والتطبيق العملي لتلك السياسات، وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد من العقود، أو الاحتفاظ بسعر فائدة معين، أو مطابقة آجال الموجودات المالية مع آجال المطلوبات التي تمول تلك الموجودات، أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وتقديم تقارير عن ذلك إلى إدارة البنك.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج) والطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال، على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المتحصلة.
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بصورة مستقلة، ولكن يتم النظر إليها باعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو المدارة التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها ليست محتفظ بها لجمع تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محتفظ بها لجمع تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية وفوائدها ("اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية وفوائدها")

لأغراض هذا التقييم، يُعرف "المبلغ الأصلي" بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. وتُعرف "الفائدة" بأنها مقابل القيمة الزمنية للنقود، ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي المستحق خلال فترة زمنية معينة، ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

وفي سبيل تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية وفوائدها، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة التي تشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على بند تعاقدي يمكن أن يغيّر من توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يستوفي هذا الشرط.

وعند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار:

- أي أحداث طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية.
- سمات الرفع المالي.
- شروط السداد والتمديدات.
- أي شروط تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال، ترتيبات الأصل دون حق الرجوع).
- السمات التي تعمل على تعديل مقابل القيمة الزمنية للنقود، على سبيل المثال، إعادة تحديد سعر الفائدة كل فترة.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي، باستثناء الفترة التي قامت فيها المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

إلغاء الاعتراف

إن أي أرباح / خسائر متراكمة معترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم الاعتراف بها في حساب الأرباح أو الخسائر عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية.

(و) قياس الموجودات والمطلوبات المالية

استثمارات في أوراق مالية

يشمل بند "الاستثمارات في الأوراق المالية" المدرج في بيان المركز المالي ما يلي:

- الاستثمارات في الأوراق المالية الخاصة بسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة، يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زانداً تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- الاستثمارات في الأوراق المالية الخاصة بسندات الدين وحقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة بتغييرات يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة فوراً.
- سندات دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، واختارت المجموعة نهائياً عند الاعتراف المبدئي أن تسجلها في هذه الفئة. وهذه الاستثمارات تمثل استثمارات استراتيجية وترى المجموعة أن هذا التصنيف هو الأنسب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

استثمارات في أوراق مالية (تابع)

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي، والتي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة على النحو ذاته للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

- إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة والعكوسات.
- أرباح وخسائر الصرف الأجنبي.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.

تختار المجموعة أن تعرض في الدخل الشامل الآخر التغيرات في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة. وهذا الخيار نهائي ويتم على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف المبدئي.

لا يعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أدوات حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة ولا يدرج أي انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح ضمن حساب الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل تلك التوزيعات بشكل واضح جزءاً مسترداً من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. ويتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة من بيع الاستثمار.

المطلوبات المالية

تقاس جميع المطلوبات المالية (وتشمل ودائع العملاء والمبالغ المستحقة إلى بنوك أخرى، واتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك، وسندات الدين المصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل) مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستثناء التالي:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والمطلوبات المالية الأخرى المصنفة كذلك عند الاعتراف المبدئي. إن الأرباح أو الخسائر من المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم عرضها جزئياً في الدخل الشامل الآخر (التغير في القيمة العادلة بسبب مخاطر الائتمان) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوبات). هذا ما لم يكن مثل هذا العرض من شأنه أن يسفر عن، أو يزيد، عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض الأرباح والخسائر التي تعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في الربح أو الخسارة.
- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة لإلغاء الاعتراف والتي بموجبها يتم إثبات المطلوبات المالية للمقابل المالي المقبوض من أجل التحويل. في الفترات اللاحقة، تقوم المجموعة بإدراج أي مصاريف متكبدة على المطلوبات المالية.
- عقود الضمان المالي والتزامات القروض.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) قياس الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

المطلوبات المالية (تابع)

إلغاء الاعتراف

يلغى الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو الغاؤه أو انقضاء أجله).

عند استبدال دين حالي بدين جديد من مقرر جديد، يتم إلغاء الاعتراف بالدين الحالي في البيانات المالية ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للمقابل المدفوع في الربح أو الخسارة. ومع ذلك، وعند تعديل أو استبدال الدين مع الاحتفاظ بالمقرض الأصلي، فإن المعايير الدولية للتقارير المالية تتضمن إرشادات محددة حول ما إذا كانت المعاملة تؤدي إلى إلغاء الاعتراف أو يتم حسابها بشكل مختلف. ويستند هذا التحليل على تساؤل حول ما إذا كان التعديل "جوهرياً" أو ما إذا كان قد تم استبدال الدين الأصلي بدين آخر بشروط "جوهرية" مختلفة.

(ز) الانخفاض في القيمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسائر للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- مبالغ مستحقة من بنوك أخرى.
- الاستثمارات في الأوراق المالية الخاصة بسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وبالتكلفة المضافة.
- قروض وسلفيات للعملاء.
- موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين.
- أوراق قبول للعملاء وموجودات مالية أخرى.
- التزامات القروض.
- ضمانات وعقود مالية.

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة لاستثمارات الأسهم.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 نموذجاً من "ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناءً على التغييرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي على النحو الموجز أدناه:

المرحلة الأولى: في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي، يتم تسجيل مبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر فيما يتعلق بأداة مالية والتي تكون محتملة خلال 12 شهراً من تاريخ التقرير. وفيما يتعلق بتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن 12 شهراً، يتم استخدام احتمالية التعثر المقابلة لمدة الاستحقاق المتبقية.

المرحلة الثانية: عندما تظهر أداة مالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بها، يتم نقلها إلى المرحلة الثانية ويتم إدراج مبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لهذه الأدوات المالية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

3 السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الانخفاض في القيمة (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

المرحلة الثالثة: يتم نقل الأدوات المالية التي تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية إلى المرحلة الثالثة ويتم إدراج مبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لهذه الأدوات المالية.

تستعين المجموعة بنماذج إحصائية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، تتمثل المعطيات الرئيسية في هيكل المدة لما يلي:

- احتمالية التعثر.
- الخسارة الناتجة عن التعثر.
- مستوى التعرض الناتج عن التعثر.

تُستمد هذه المقاييس من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً للمجموعة أو البيانات الخارجية والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية. بالإضافة إلى ذلك، يوجد لدى المجموعة عملية مراجعة مفصلة لتعديل أرقام الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على العوامل التي لم يتم تسجيلها في النموذج، كجزء من تغطيات الإدارة.

فيما يلي ملخص هذه المقاييس/ المدخلات الإحصائية:

- احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمالية التعثر في السداد خلال فترة زمنية محددة.
- مستوى التعرض الناتج عن التعثر هو تقدير لمستوى التعرض في تاريخ التعثر المستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير وحتى تاريخ التعثر.
- الخسارة الناتجة عن التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في حالة حدوث تعثر في السداد في وقت معين. ويعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والاسترداد المتوقع بما في ذلك المبلغ المتوقع من بيع الضمان. ويتم التعبير عنها عادة كنسبة مئوية من التعرض الناتج عن التعثر.

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح بالاحتمالات لخسائر الائتمان ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية بتاريخ التقرير: القيمة الحالية لعجز السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للكيان وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: هي القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمانات المالية هي المدفوعات المتوقعة للسداد لصاحب العقد ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الانخفاض في القيمة (تابع)

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

الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

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

- صعوبة مالية كبيرة تواجه المقرض أو الجهة المصدرة؛
- خرق بنود العقد مثل أحداث التعثر أو التأخر في سداد الدفعات؛
- عدم وجود سوق نشطة للورقة المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث منفصل فردي، بدلاً من ذلك، قد يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد تتسبب في تحول الموجودات المالية إلى منخفضة القيمة الائتمانية. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر قد انخفضت قيمتها الائتمانية في تاريخ كل تقرير. ولتقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والخاصة بالشركات منخفضة القيمة الائتمانية، تضع المجموعة في الاعتبار عوامل مثل توقيت دفعات القسائم والتصنيفات الائتمانية وقدرة المقرض على جمع التمويل.

يعتبر القرض منخفض القيمة الائتمانية عند منح تنازل إلى المقرض بسبب تدهور الوضع المالي للمقرض، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح التنازل، فإن خطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يتوقع التنازل عنها ولكن لا يتم منح هذا التنازل، يتم اعتبار الموجودات بأنها منخفضة القيمة الائتمانية عندما يكون هناك دليل واضح على انخفاض القيمة الائتمانية بما في ذلك الوفاء بتعريف التعثر. يشمل تعريف التعثر عدم احتمال السداد والتوقف عن السداد إذا كانت المبالغ متأخرة لمدة 90 يومًا أو أكثر.

الموجودات المالية المشتراة أو المنشأة التي انخفضت قيمتها الائتمانية

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

تعريف التعثر

تحدد المجموعة أن الأداة المالية لغير الأفراد والأفراد والاستثمار أنها متعثرة، بما يتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي الأداة عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الانخفاض في القيمة (تابع)

المعايير الكمية

تأخر المقرض في سداد دفعاته التعاقدية لمدة 90 يوماً (أو أكثر).

المعايير النوعية:

يصنف البنك القروض كحسابات متعثرة في الحالات التالية:

- القروض التي قد تؤدي إلى تكبد بعض الخسائر نتيجة لعوامل سلبية (مالية أو اقتصادية أو قانونية أو سياسية أو إدارية) تعوق السداد أو نتيجة لضعف الأوراق المالية.
- القروض التي يبدو تحصيل كامل مبلغها مشكوك فيه على أساس المعلومات المتاحة مما يؤدي لخسارة جزء من هذه القروض (عندما يكون المركز المالي للعميل والأوراق المالية غير كاف).
- القروض التي يستنفد لها البنك جميع إجراءات العمل المتاحة ولكن أخفق في استرداد أية أموال أو عندما يكون هناك احتمال بعدم استرداد أية أموال.

العمر المتوقع

بالنسبة للأدوات في المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة، فإن مخصصات الخسارة تعكس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتبقي المتوقع للأداة. وبالنسبة لمعظم الأدوات، يقتصر العمر المتوقع على العمر التعاقدية المتبقي. ويتم تقديم إعفاء لبعض الأدوات ذات الخصائص التالية: (أ) أن تكون الأداة مشتملة على كل من القرض وعنصر التزام غير مسحوب؛ (ب) توفر القدرة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب؛ (ج) لا يقتصر التعرض للخسائر الائتمانية على فترة إشعار تعاقدية. بالنسبة للمنتجات الموجودة في نطاق هذا الإعفاء، قد يختلف العمر المتوقع عن العمر التعاقدية المتبقي، وهي الفترة التي لا يتم فيها تخفيف التعرض لخسائر الائتمان من خلال إجراءات إدارة مخاطر الائتمان العادية. تختلف هذه الفترة حسب المنتج وفئة المخاطر ويتم تقديرها استناداً إلى خبرتنا السابقة للتعرضات المماثلة والنظر في إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتم اتخاذها كجزء من دورة مراجعة الائتمان الدورية، مثل بطاقات الائتمان وأرصدة السحب البنكي على المكشوف وغيرها. ويستند تحديد الأدوات التي تقع في نطاق هذا الإعفاء وتقدير العمر المتبقي المناسب على خبرتنا السابقة وتتطلب ممارسات تخفيف مخاطر الائتمان اتخاذ حكم جوهري.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الانخفاض في القيمة (تابع)

تعديل الموجودات المالية

تقوم المجموعة أحياناً بإعادة التفاوض أو تعديل التدفقات النقدية التعاقدية لقروض العملاء. وعندما يحدث ذلك، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشروط الجديدة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط الأصلية. تقوم المجموعة بذلك من خلال النظر، من بين أمور أخرى، في العوامل التالية:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادراً على سدادها.
- ما إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرياً مثل حصة الأرباح / العائد على حق الملكية والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.
- تمديد جوهري لفترة القرض عندما لا يواجه المقترض صعوبات مالية.
- تغيير جوهري في سعر الفائدة.
- تغيير عملة القرض.
- إدراج ضمانات أو تحسينات أخرى للضمان أو الائتمان تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية الأصلية وتعترف بالموجودات "الجديدة" بالقيمة العادلة مع إعادة احتساب سعر الفائدة الفعلي الجديد للموجودات. وبالتالي يعتبر تاريخ إعادة التفاوض تاريخ الاعتراف المبدئي لأغراض حساب الانخفاض في القيمة، وأيضاً لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية الجديدة المدرجة تعتبر أنها تعرضت فيما بعد لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي، خاصة في الظروف التي يكون الدافع وراء إعادة التفاوض فيها هو عدم قدرة المدين على إجراء الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم إدراج الفروق في القيمة الدفترية أيضاً في الربح أو الخسارة كريح أو خسارة عند الاستبعاد.

إذا لم تختلف الشروط بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا يؤدي إلى إلغاء الاعتراف، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية على أساس التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي ويتم إدراج أرباح أو خسائر التعديل في الربح أو الخسارة. يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية الجديدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الانخفاض في القيمة (تابع)

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو جزء منها عند انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الموجودات أو عند تحويلها وإما (1) عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية بشكل جوهري، أو (2) عندما لا تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية والاحتفاظ بها بشكل كبير ولم تحتفظ المجموعة بالسيطرة.

تبرم المجموعة معاملات تحتفظ فيها بالحقوق التعاقدية للحصول على التدفقات النقدية من الموجودات ولكنها تتحمل التزاماً تعاقدياً بدفع تلك التدفقات النقدية إلى كيانات أخرى وتحويل جميع المخاطر والامتيازات بشكل جوهري.

ويتم المحاسبة عن هذه المعاملات على أنها تحويلات "تمرير" تؤدي إلى إلغاء الاعتراف إذا كانت المجموعة:

- ليس لديها التزام بسداد المدفوعات ما لم تقم بتحصيل مبالغ معادلة من الموجودات.
- لا يُسمح لها ببيع أو رهن الموجودات.
- لديها التزام بتحويل أي مبالغ نقدية تحصلها من الموجودات دون تأخير ملموس.

لا يتم إلغاء الاعتراف بالضمانات (الأسمم والسندات) التي تقدمها المجموعة بموجب اتفاقيات إعادة الشراء القياسية ومعاملات الاستدانة والإقراض للأوراق المالية لأن المجموعة تحتفظ بشكل جوهري بجميع المخاطر والمزايا على أساس سعر إعادة الشراء المحدد مسبقاً، وبالتالي لم يتم استيفاء معايير إلغاء الاعتراف. وينطبق ذلك على بعض معاملات التوريد التي تحتفظ فيها المجموعة بمزايا ثانوية متبقية.

حذوفات

يتم حذف الموجودات المالية عندما لا يوجد توقعات معقولة للاسترداد مثل فشل المدين في الاتفاق على خطة سداد مع الشركة. وتصنف المجموعة أحد القروض أو الذمم المدينة الخاصة بالأفراد للحذف عندما يخفق المدين في سداد دفعات تعاقدية تتجاوز عدد أيام محددة وتفي بمعايير أخرى محددة مسبقاً وفقاً لسياسة البنك الداخلية. وفيما يتعلق بالقروض غير المخصصة للأفراد، يتم شطب القروض استناداً إلى التقييم الفردي لهذه القروض على أساس كل حالة على حدة. وفي حال تم حذف القروض أو الذمم المدينة، تستمر المجموعة في ممارسة أنشطة التقاضي لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة. ويتم الاعتراف بالاسترداد، إن تمت، في الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الانخفاض في القيمة (تابع)

عقود الضمانات المالية

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

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من أحد كيانات المجموعة ميدنياً بقيمتها العادلة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة الأعلى لكل من:

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.
- المبلغ المعترف به ميدنياً ناقصاً، حسب الحال، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات الاعتراف بالإيرادات لدى المجموعة. أوراق قبول العميل

تنشأ أوراق القبول عندما يترتب على المجموعة التزام بسداد دفعات مقابل سندات يتم سحبها بموجب خطابات الائتمان. تحدد أوراق القبول المبلغ المالي والتاريخ والشخص المستحق له الدفع. تصبح الأداة بعد القبول التزاماً غير مشروط (سند لأجل) لدى المجموعة، وبالتالي يتم تسجيلها ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقدى المكافئ المتعلق بالتعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. ويتم التعامل مع أوراق القبول وفق نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية"، ويتم تسجيلها ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقدى في الحصول على التعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. وعليه، فقد تمت المحاسبة عن التعهدات المتعلقة بأوراق القبول كموجودات مالية أو كمطلوبات مالية.

فترة التصحيح

تستمر المجموعة في مراقبة تلك الأدوات المالية لفترة اختبار مدتها على الأقل 12 شهراً من أجل التأكد من أن مخاطر التعثر في السداد قد انخفضت بشكل كافٍ قبل رفع تصنيف تلك المخاطر من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثانية) إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً (المرحلة الأولى).

تحتفظ المجموعة بفترة اختبار لمدة 3 أقساط كحد أدنى (للسداد على أساس ربع سنوي أو أقل) و12 شهراً (في الحالات التي تكون فيها الأقساط أكثر تكراراً من ربع سنوي) بعد إعادة الهيكلة، قبل رفع التصنيف من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) المشتقات والتحوط

يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بتوسيع نطاق البنود المتحوطة والمخاطر المؤهلة لمحاسبة التحوط فضلاً عن موازنة محاسبة التحوط بشكل أكثر وثوقاً مع إدارة المخاطر. ويتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 اختباراً يستند إلى الأهداف ويركز على العلاقة الاقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط وتأثير مخاطر الائتمان على تلك العلاقة الاقتصادية.

إذا توقفت أي علاقة تحوط عن استيفاء متطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، ويكون هدف إدارة المخاطر لهذه العلاقة المتعلقة بالتحوط لا يزال مطابقاً، فيقوم البنك بتعديل نسبة التحوط لعلاقة التحوط بحيث تستوفي معايير التأهل مرة أخرى.

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي ليست أداة تحوط في تحوط مؤهل عندما تنشأ في الربح أو الخسارة. ويتم قيد الأرباح والخسائر في الدخل من أنشطة التداول باستثناء الأرباح والخسائر على تلك المشتقات المُدارة مع الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة، ويتم إدراج هذه الأرباح والخسائر في "الإيرادات التشغيلية الأخرى".

(ط) مبالغ مستحقة من / إلى بنوك أخرى

تحتسب المبالغ المستحقة من/ إلى البنوك ميدنياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تقييم الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك وفقاً لما هو مُبين في السياسة المحاسبية للأدوات المالية.

(ي) النقد وما في حكمه

في بيان التدفقات النقدية الموحد، يشمل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق والنقد في الحسابات الجارية وتحت الطلب والودائع بفتترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل، باستثناء الوديعة الإلزامية المُحتفظ بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

(ك) أوراق قبول للعملاء

تنشأ أوراق القبول عندما يترتب على المجموعة التزام بسداد دفعات مقابل سندات يتم سحبها بموجب خطابات الائتمان. تحدد أوراق القبول المبلغ المالي والتاريخ والشخص المستحق له الدفع. تصبح الأداة بعد القبول التزاماً غير مشروط (سند لأجل) لدى المجموعة، وبالتالي يتم تسجيلها ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقدى المكافئ المتعلق بالتعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. ويتم التعامل مع أوراق القبول وفق نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية"، ويتم تسجيلها ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقدى في الحصول على التعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. وعليه، فقد تمت المحاسبة عن التعهدات المتعلقة بأوراق القبول كموجودات مالية أو كمطلوبات مالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ل) أدوات مالية مشتقة

تحتسب الأدوات المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد الأداة المشتقة ويُعاد قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. يتم الحصول على القيم العادلة من الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة، بما في ذلك أحدث المعاملات في السوق. تتوقف طريقة الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة على ما إذا كانت الأداة المشتقة مصنفة باعتبارها أداة تحوط، فإن كانت كذلك يتم الاعتماد على طبيعة البند الذي يجري تحوطه. تدرج كافة الأدوات المشتقة كموجودات عندما تكون قيمتها العادلة موجبة ومطلوبات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة.

تقوم المجموعة عند إبرام المعاملة بتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط والبند المتحوط، وكذلك أهداف المجموعة من إدارة المخاطر واستراتيجيتها لإبرام معاملات التحوط المختلفة. تقوم المجموعة أيضاً بتوثيق تقييمها، عند نشوء التحوط وعلى أساس مستمر، وذلك حول ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التحوط لها تأثير كبير على مقاصد التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المتحوط.

يتم بيان القيم العادلة لمختلف الأدوات المشتقة في الإيضاح رقم 32.

تحوط القيمة العادلة

يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في الربح أو الخسارة باستثناء عندما تقوم أداة التحوط بالتحوط لأداة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. لم تقم المجموعة بتحديد علاقات تحوط القيمة العادلة حيث إن أداة التحوط تتحوط لأداة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة للتغير في القيمة العادلة العائدة للمخاطر المتحوط لها وتسجيل الفيد المقابل في الربح أو الخسارة. بالنسبة لأدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن القيمة الدفترية لا يتم تعديلها حيث إنها بالفعل هي بالقيمة العادلة، ولكن جزء الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة على البند المتحوط المرتبط بالمخاطر المتحوط لها يتم إدراجه في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط هو أداة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن ربح/ خسارة التحوط يبقى في الدخل الشامل الآخر ليطماشى مع أداة التحوط.

عندما يتم الاعتراف بأرباح / خسائر التحوط في الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بها في نفس البند مثل البند المتحوط.

يتم إطفاء التعديل على القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط والتي يتم استخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لها (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناشئة من مخاطر التحوط، في الربح أو الخسارة، وذلك في تاريخ لا يتعدى تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ل) أدوات مالية مشتقة (تابع)

تحوط التدفقات النقدية

إن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات للتدفقات النقدية يتم تسجيله في احتياطي تحوط التدفقات النقدية ضمن حقوق الملكية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرة في الربح أو الخسارة، تحت بند أرباح/ (خسائر) أخرى.

يتم إعادة تصنيف المبالغ المتراكمة في احتياطي تحوط التدفقات النقدية ضمن الربح أو الخسارة في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المستقبلية المتحوط على الربح أو الخسارة، وذلك ضمن نفس البند الذي يتم فيه الاعتراف بالتدفقات النقدية المتحوط. في حالة توقع المجموعة عدم استرداد كل أو جزء من الخسارة المتراكمة، سيتم إعادة تصنيف هذا المبلغ على الفور ضمن الربح أو الخسارة.

تتوقف المجموعة عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، حيثما يكون ملائماً). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو استخدامها، أو عندما لا يعتبر احتمال حدوث المعاملة المتحوط لها محتملاً بدرجة كبيرة. يتم احتساب توقف التحوط بأثر مستقبلي. إن أي أرباح / خسائر تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت تبقى في حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة النهائية في الربح أو الخسارة. عندما لا يكون من المتوقع حدوث معاملة متوقعة، يتم إعادة تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

(م) سندات دين مصدرة

يتم الاعتراف بسندات الدين المصدرة مبدئياً بالقيمة العادلة، صافية من تكاليف المعاملة المنكبة. ويتم لاحقاً قياس الدين الصادر والقروض الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام سعر الفائدة الفعلي. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة على الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي.

(ن) ممتلكات ومعدات

تشمل الأراضي والمباني الفروع والمكاتب وبعض العقارات السكنية المشتراة لغرض تسكين مسؤولي الإدارة والموظفين. يتم احتساب الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وانخفاض القيمة المتراكمة. تشمل التكلفة النفقات المتعلقة مباشرة بشراء تلك البنود.

لا يتم إدراج النفقات اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكلٍ موثوق به. ويتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم إدراج تكاليف عمليات التصليح والصيانة الأخرى في بيان الدخل الشامل الموحد خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ن) ممتلكات ومعدات (تابع)

الأرض لا تستهلك ولكنها تعد ذات عمر غير محدد. يتم حساب الاستهلاك على الموجودات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لخفض تكلفة الموجودات وصولاً إلى قيمها التقديرية المتبقية على مدى أعمارها الاقتصادية الإنتاجية المقدره، وذلك على النحو التالي:

السنوات	مبانٍ
30 - 15	أجهزة وبرمجيات حاسوب
15- 2	أثاث وتجهيزات ومعدات
6 - 4	تحسينات على عقار مستأجر
6 - 2	مركبات
4 - 2	

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات وأعمارها الإنتاجية، وتعديلها عند الضرورة، بتاريخ كل فترة تقرير.

يتم إظهار الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة وتحويلها إلى فئة الموجودات الملائمة لها عندما تكون جاهزة للاستخدام، ويتم استهلاكها وفقاً للسياسة المحاسبية لدى المجموعة.

عندما تكون القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته التقديرية القابلة للاسترداد، يتم خفضها مباشرةً إلى قيمته القابلة للاسترداد.

يتم تحديد الأرباح والخسائر من استبعاد الممتلكات والمعدات بمقارنة عوائد المبيعات مع القيمة الدفترية للأصل المستبعد وتؤخذ بالاعتبار عند تحديد إيرادات العمليات.

(س) منافع الموظفين

(1) خطة المساهمات المحددة

خطة المساهمات المحددة هي عبارة عن خطة لمنافع التقاعد تدفع بموجبها منشأة ما مساهمات محددة إلى منشأة مستقلة دون أن يترتب عليها أي التزام قانوني أو ضمني بدفع مبالغ إضافية. تحتسب الالتزامات عن خطة مساهمات التقاعد المحددة ضمن مصاريف منافع الموظفين في بيان الدخل الموحد في الفترات التي يتم فيها تقديم الخدمات من قبل الموظفين. يتم أداء مساهمات صندوق التقاعد الخاصة بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة إلى الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية بدولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (7) لسنة 1999 في شأن المعاشات والتأمينات الاجتماعية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(س) منافع الموظفين (تابع)

(2) خطة المنافع المحددة

يتم رصد مخصص لمنافع نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة لقاء فترات خدمتهم حتى تاريخ المركز المالي. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره باستخدام أسعار الفائدة للسندات الموسمية عالية الجودة المقومة بالعملة التي سيتم دفع المنافع بها والتي لها شروط استحقاق تقارب شروط التزام التقاعد ذي الصلة. يتم بيان المخصص الناتج تحت بند "مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين" ضمن مطلوبات أخرى في بيان المركز المالي الموحد.

(3) منافع قصيرة الأجل للموظفين

تقاس التزامات منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص ويتم احتسابها كمصروف عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم احتساب الالتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه على المدى القصير إذا ترتب على المجموعة التزام قانوني أو ضمني حالي بدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمة سابقة قدمت من قبل الموظف، وكان بالإمكان تقدير الالتزام على نحو موثوق به.

يتم رصد مخصص للالتزام المقدر بمستحقات الموظفين من الإجازات السنوية وتذاكر السفر لقاء خدمتهم حتى تاريخ بيان المركز المالي. ويتم إدراج المخصص ضمن المطلوبات الأخرى.

(ع) موجودات برسم الأمانة

إن الموجودات والإيرادات الناشئة عن الأنشطة الاستثمارية التي تضطلع فيها المجموعة بدور الأمين أو الوصي أو الوكيل يتم استثنائها من هذه البيانات المالية الموحدة. ويتم الاعتراف بالإيرادات المحققة من الخدمات الاستثمارية المقدمة من قبل المجموعة وفقاً للسياسة المحاسبية لإيرادات الرسوم والعمولات.

(ف) رأس المال

(1) تكاليف إصدار الأسهم

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية. يتم بيان التكاليف الإضافية التي تعزى مباشرة إلى إصدار أسهم جديدة ضمن حقوق الملكية كخصم من المتحصلات.

(2) توزيعات أرباح الأسهم العادية

يتم احتساب توزيعات أرباح الأسهم العادية ضمن حقوق الملكية في الفترة التي يتم فيها اعتماد هذه التوزيعات من قبل مساهمي المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ص) المخصصات والمطلوبات الطارئة

تُحتسب المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام قانوني أو ضمني حالي نتيجة لأحداث سابقة، ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر خروج موارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق.

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

إن المطلوبات الطارئة، التي تشمل بعض الضمانات وخطابات الائتمان، هي عبارة عن التزامات محتملة ناشئة عن أحداث سابقة ويتأكد وجودها بظهور أو عدم وظهور حدث واحد أو أكثر من الأحداث المستقبلية غير المؤكدة التي لا تخضع كلياً لسيطرة المجموعة، أو عبارة عن التزامات حالية نشأت عن أحداث سابقة ولكن لا يتم تسجيلها لأنه ليس من المحتمل أن تتطلب تسويتها تدفقاً للمنافع الاقتصادية، أو لأن قيمة الالتزامات لا يمكن قياسها بشكل موثوق به. لا يتم تسجيل المطلوبات الطارئة في البيانات المالية الموحدة، بل يتم الإفصاح عنها ضمن الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، إلا إذا كانت غير ذات صلة.

(ق) ودائع من العملاء

تحتسب الودائع من العملاء مبدئياً بالقيمة العادلة، صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

(ر) العملات الأجنبية

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالدرهم الإماراتي، وهو عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل المجموعة ضمنها ("العملة الوظيفية"). يتم عرض البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي. ويتم تحويل المعاملات الناشئة بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بالسعر السائد بتاريخ المعاملة. يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية الناشئة بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. ويتم احتساب أي أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الدخل الموحد بخلاف الأرباح والخسائر المتعلقة بالبنود المعروضة ضمن الدخل الشامل الآخر. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية.

(ش) إيرادات ومصاريف الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد في بيان الدخل الموحد لكافة الأدوات المقاسة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم احتساب الفائدة المكتسبة خلال الاحتفاظ بالاستثمارات في الأوراق المالية باعتبارها إيرادات فوائد في بيان الدخل الموحد.

طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للأصل أو المطلوب المالي وتوزيع إيرادات أو مصاريف الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. إن سعر الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخصم بشكل دقيق المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو، حيثما يكون ملائماً، خلال فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للأصل أو المطلوب المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ش) إيرادات ومصاريف الفوائد (تابع)

عندما يتم خفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة نتيجة لخسارة الانخفاض في القيمة، يتم احتساب إيرادات الفائدة باستخدام سعر الفائدة المستعمل في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة الانخفاض في القيمة.

(ت) إيرادات الرسوم والعمولات

يتم احتساب الرسوم والعمولات، بخلاف رسوم ترتيبات القروض، بشكل عام عندما يتم تقديم الخدمة. يتم تأجيل رسوم التزامات القروض الخاصة بالقروض التي من المرجح سحبها ويتم الاعتراف بها كتعديل على سعر الفائدة الفعلي على القرض. يتم الاعتراف برسوم المحفظة ورسوم الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى بناءً على عقود الخدمة المتصلة بها، ويتم ذلك عادةً على أساس متناسب زمنياً. يتم الاعتراف بالعمولات المكتسبة من الأنشطة برسم الأمانة للبنك على مدى الفترة التي يتم تقديم الخدمة فيها. ويتم تطبيق المبدأ ذاته على خدمات الحفظ التي يتم تقديمها بشكل متواصل على مدى فترة زمنية مطولة.

(ث) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي الموحد عند وجود حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المحتسبة ويكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

(خ) تقارير القطاعات

يتم رفع التقارير عن القطاعات التشغيلية على نحو يتفق مع آلية رفع التقارير الداخلية إلى المسؤول عن اتخاذ القرارات التشغيلية الذي يكون الشخص أو المجموعة التي تخصص الموارد لقطاعات المنشأة وتضطلع بمهمة تقييم أدائها. تُجرى جميع المعاملات التجارية بين قطاعات الأعمال على أساس تجاري بحت مع استبعاد الإيرادات والتكاليف بين القطاعات. يتم استخدام الإيرادات والمصاريف المرتبطة مباشرةً بكل قطاع على حدة في تحديد أداء القطاع. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 8 "القطاعات التشغيلية"، تمتلك المجموعة قطاعات الأعمال التالية: الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات والخزينة وأعمال التأمين.

(ذ) موجودات غير ملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها نتيجة اندماج الأعمال بسعر التكلفة عند الاعتراف المبدئي، وسعر التكلفة هو القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. ولاحقاً للاعتراف المبدئي، تدرج الموجودات غير الملموسة بسعر التكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة عن الانخفاض في القيمة. يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة باعتبارها إما أعماراً إنتاجية محددة أو غير محددة.

تطفاً الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى عمرها الاقتصادي الإنتاجي ويتم تقييمها لتحري الانخفاض في قيمتها عندما يتوفر أي دليل يشير إلى احتمال تعرّض الأصل غير الملموس لانخفاض في قيمته. تتم مراجعة فترة وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد على الأقل بنهاية كل سنة مالية. إن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك الفوائد الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للأصل يتم احتسابها عن طريق تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حيثما يكون ملائماً، وتعامل باعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم الاعتراف بمصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في بيان الدخل الموحد ضمن فئة المصاريف بما يتوافق مع وظيفة الأصل غير الملموس.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ن) موجودات غير ملموسة (تابع)

أما الموجودات غير الملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية محددة فيتم فحصها سنوياً لتحري الانخفاض في قيمتها سواء على أساس فردي أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد. ولا يتم إطفاء هذه الموجودات غير الملموسة. تُجرى مراجعة سنوية لتقييم الأعمار الإنتاجية غير المحددة للموجودات المالية من أجل تحديد مدى الاعتماد مستقبلاً على العمر الإنتاجي غير المحدد. فإذا لم يكن بالإمكان الاعتماد عليه، يتم تعديل العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد على أساس مستقبلي.

(1) الترخيص

يتمثل الترخيص في الحق في مزاولة أعمال التأمين ويمنح من هيئة التأمين المختصة. يتم تقييم الترخيص على أن له عمر إنتاجي غير محدد ويدرج ضمن الشهرة.

(2) علاقات العملاء

تمثل قيمة علاقات العملاء قيمة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من التجديدات والبيع المتعدد لمنتجات جديدة للعملاء المعروفين والمحددين في وقت الشراء، وسوف يتم إطفائها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر الذي يبلغ أربع سنوات.

(ض) عقود التأمين

عقود التأمين وإعادة التأمين المحفوظ بها

تصدر المجموعة من خلال شركتها التابعة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين عقوداً لتحويل مخاطر التأمين في فئة التأمين العام. تتكون فئة التأمين العام من التأمين ضد الإصابات والتأمين الجماعي على الحياة والمعاملات المالية والحريق والتأمين البحري والطاقة والحوادث والتأمين الصحي.

تقوم المجموعة باكتتاب الأنواع التالية من عقود التأمين:

- التأمين ضد الحوادث
- التأمين على الممتلكات
- تأمين السيارات
- تأمين الحريق
- التأمين ضد الإصابات
- التأمين الصحي
- تأمين بحري
- التأمين الهندسي
- التأمين الجماعي على الحياة

يتم رصد مخصص للنقص في الأقساط الناشئ عن عقود التأمين العام حينما تتجاوز القيمة المتوقعة من المطالبات والمصاريف التي تعزى إلى الفترات السارية للبولص النافذة بتاريخ التقرير مخصص الأقساط غير المكتسبة ومطلوبات المطالبات المسجلة بالفعل فيما يتعلق بهذه البولص. ويحتسب مخصص نقص الأقساط بالرجوع إلى فئات الأعمال التي تدار معاً، بعد الأخذ في الاعتبار العائد المستقبلي على الاستثمار فيما يتعلق بالاستثمارات المحفوظ بها لدعم الأقساط غير المكتسبة ومخصصات المطالبات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ض) عقود التأمين (تابع)

عقود التأمين وإعادة التأمين المحفوظ بها (تابع)

نم تأمين مدينة ونم مدينة أخرى

تحتسب ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة. يتم رصد مخصص للانخفاض في قيمة الذمم المدينة وفقاً للسياسة المبينة في الإيضاح رقم 3 (ز).

يتم خفض القيمة الدفترية للذمة المدينة من خلال استخدام حساب المخصص مع بيان مبلغ الخسارة في بيان الدخل الموحد ضمن بند مخصص خسائر الائتمان. عندما تكون الذمة المدينة غير قابلة للتحويل، يتم حذفها في مقابل حساب المخصص المرصود للذمم المدينة. إن المبالغ المستردة لاحقاً من المبالغ التي سبق حذفها يتم إدراجها كإيرادات تشغيلية أخرى في بيان الدخل الموحد.

تكاليف استحواد مؤجلة

تتم رسلة التكاليف المنسوبة إلى اقتناء عقود تأمين جديدة وتجديد العقود القائمة كأصل غير ملموس ضمن تكاليف الاستحواد المؤجلة. ويتم الاعتراف بكافة التكاليف الأخرى كمصاريف عند تكبدها. يتم إطفاء تكاليف الاستحواد المؤجلة لاحقاً على مدى أعمار العقود عند اكتساب الأقساط.

تتم مراجعة تكاليف الاستحواد المؤجلة من حيث فئة النشاط بنهاية كل فترة تقرير ويتم حذفها عندما لا يكون متوقعاً استردادها.

التصنيف

تصدر المجموعة عقود تعمل على تحويل إما مخاطر التأمين أو مخاطر التأمين والمخاطر المالية معاً.

إن العقود التي تقبل المجموعة بموجبها مخاطر التأمين الهامة من طرف آخر (حامل وثيقة التأمين) من خلال الموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين في حال وقوع حدث مستقبلي محدد وغير مؤكد (الحدث المؤمن ضده) والذي من شأنه أن يؤثر تأثيراً سلبياً على حامل وثيقة التأمين يتم تصنيفها باعتبارها عقود تأمين. وتكون مخاطر التأمين جوهرية إذا ترتب على الحدث المؤمن ضده سداد المجموعة تعويضات إضافية كبيرة نتيجة وقوع الحدث المؤمن ضده مقارنة بعدم وقوعه.

من شأن عقود التأمين أيضاً تحويل بعض المخاطر المالية. تتمثل المخاطر المالية في المخاطر الناتجة عن التغيير المستقبلي المحتمل في واحد أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة أو أسعار الأوراق المالية أو أسعار السلع أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو أي متغير آخر، على ألا يكون المتغير، في حالة المتغيرات غير المالية، متعلقاً بأحد أطراف العقد.

يتم تصنيف العقود التي لا تنطوي على مخاطر تأمين جوهرية كعقود استثمار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)**3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)****(ض) عقود التأمين (تابع)****عقود التأمين وإعادة التأمين المُحتفظ بها (تابع)**

عندما يتم تصنيف العقد كعقد تأمين يظل مصنفاً عقد تأمين حتى يتم الوفاء بكافة الحقوق والالتزامات أو انقضاؤها.

الإعتراف والقياس**1. الأقساط**

يعكس إجمالي الأقساط المكتتية الأعمال التي بدأت خلال السنة ولا تتضمن أي رسوم أو مبالغ أخرى تم تحصيلها مع الأقساط أو تم احتسابها على أساس الأقساط. يتم الاعتراف بهذه الأقساط عند إتمام أعمال التأمين وإصدار وثائق التأمين.

يتم الاعتراف بالجزء المكتسب من الأقساط ضمن الإيرادات. ويتم الاعتراف بها كأقساط مكتسبة اعتباراً من تاريخ حساب المخاطر على مدى فترة التعويض، ويتم احتساب أقساط التأمين غير المكتسبة باستخدام الأساس المبين أدناه.

2. مخصص الأقساط غير المكتسبة

تحتسب الأقساط غير المكتسبة باستخدام الطرق الإحصائية لتوزيع الأقسام المكتتية بالتساوي على مدى فترة التغطية وهي تعادل على الأقل الحد الأدنى المنصوص عليه بقانون التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

المطالبات

تشتمل المطالبات قيد التسوية على المخصصات التي يتم رصدها وفقاً لتقديرات المجموعة للتكلفة النهائية لتسوية كافة المطالبات المتكبدة وغير المدفوعة كما في تاريخ التقرير سواء تلك التي تم الإبلاغ عنها أم لم يتم بالإضافة إلى مصاريف معالجة المطالبات الداخلية والخارجية المخفضة بالتعويضات المتوقعة والاسترداد الأخرى. يتم تقييم المطالبات قيد التسوية من خلال مراجعة المطالبات المُبلغ عنها بصورة فردية. لا يتم تخفيض مخصصات المطالبات قيد التسوية. ويتم إظهار التسويات لمخصصات المطالبات المرصودة في فترات سابقة ضمن البيانات المالية الموحدة للفترة التي تمت فيها التسويات. كما تتم مراجعة الطرق المستخدمة والتقديرات الموضوعية بصورة منتظمة. ويتم أيضاً رصد مخصص للمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بناء على تقديرات الإدارة.

فحص ملاءمة المطالبات

تقوم المجموعة بنهاية كل فترة تقرير بتقييم مدى ملاءمة مطالبات التأمين المعترف بها، وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين الخاصة بها. وفي حال أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية لمطالبات التأمين غير ملائمة في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، يتم تسجيل مجمل مبلغ العجز مباشرة ضمن حساب الربح أو الخسارة ويتم رصد مخصص للمخاطر السارية.

يتم رصد مخصص للنقص في الأقساط الناشئ عن عقود التأمين العام حينما تتجاوز القيمة المتوقعة من المطالبات والمصاريف التي تعزى إلى الفترات السارية للبوالص النافذة بتاريخ التقرير مخصص الأقساط غير المكتسبة ومطالبات المطالبات المسجلة بالفعل فيما يتعلق بهذه البوالص. ويحتسب مخصص نقص الأقساط بالرجوع إلى فئات الأعمال التي تدار معاً، بعد الأخذ في الاعتبار العائد المستقبلي على الاستثمار فيما يتعلق بالاستثمارات المحتفظ بها لدعم الأقساط غير المكتسبة ومخصصات المطالبات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)**3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)****(ض) عقود التأمين (تابع)****عقود التأمين وإعادة التأمين المُحتفظ بها (تابع)****إعادة التأمين**

تتنازل المجموعة عن إعادة التأمين في سياق أعمالها الاعتيادية بغرض الحد من صافي خسائرها المحتملة من خلال تنويع المخاطر التي تتعرض لها. يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الناتجة عن عقود إعادة التأمين المتنازل عنها بصورة منفصلة عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الناتجة عن عقود التأمين ذات الصلة حيث إن ترتيبات إعادة التأمين لا تعفي المجموعة من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين.

تحتسب المبالغ المستحقة إلى ومن شركات إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع وثائق التأمين ذات الصلة وفقاً لعقود إعادة التأمين ذات الصلة. يتم تأجيل أقساط إعادة التأمين ويتم بيانها كمصروفات باستخدام نفس الأساس المستخدم لاحتساب احتياطات أقساط التأمين غير المكتسبة لوثائق التأمين ذات الصلة. ويتم إدراج الجزء المؤجل من أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها ضمن موجودات إعادة التأمين.

يتم تقييم موجودات إعادة التأمين للتحقق مما إذا كانت قد تعرضت لانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير. وتعتبر موجودات إعادة التأمين أنها قد تعرضت لانخفاض في القيمة في حال وجود دليل موضوعي، نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف المبدئي بها، وتكون المجموعة غير قادرة على استرداد كافة المبالغ المستحقة لها، ويكون لهذا الحدث تأثير على المبالغ التي سوف تستلمها المجموعة من شركات إعادة التأمين بحيث يمكن قياسه بصورة موثوقة. ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين ضمن بيان الدخل الموحد في الفترة التي تم تكبدها فيها.

يتم الاعتراف بعمولات الأرباح المتعلقة بعقود إعادة التأمين على أساس الاستحقاق.

تكاليف استحواذ مؤجلة

فيما يتعلق بعقود التأمين العام، تمثل موجودات تكلفة الاستحواذ المؤجلة النسبة من تكاليف الاستحواذ التي تساوي النسبة من إجمالي أقساط التأمين المكتتية غير المكتسبة في تاريخ التقرير.

ذمم التأمين المدينة والدائنة

تعد المبالغ المستحقة من وإلى حاملي وثائق التأمين وكلاء التأمين وشركات إعادة التأمين أدوات مالية ويتم إدراجها في ذمم التأمين المدينة وذمم التأمين الدائنة وليس في مخصصات عقود التأمين أو موجودات إعادة التأمين.

مخصص عقود التأمين وموجودات إعادة التأمين

يتم تحديد مطالبات عقود التأمين تجاه المطالبات قيد التسوية لكافة المطالبات المُعلن عنها للمجموعة ولم يتم دفعها في تاريخ بيان المركز المالي، بالإضافة إلى المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها. تتألف الأقساط غير المكتسبة التي تم أخذها بالاعتبار في مطالبات عقود التأمين من نسبة مقدرة من إجمالي أقساط التأمين المرتبطة بفترة تأمين لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

تصنّف حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات قيد التسوية والمطالبات المتكبدة غير المعلنة والأقساط غير المكتسبة ضمن بند موجودات عقود إعادة التأمين في البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

3. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ظ) موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار

مطلوبات إيجار

تقاس الموجودات والمطلوبات الناتجة من الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية. تتضمن موجودات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- الدفعات الثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة.
- دفعات إيجار متغيرة بناء على المؤشر أو المعدل.

سعر الفائدة للخصم

تُخصم دفعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل، يُستخدم معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

موجودات حق الاستخدام

تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام بالإيجار.
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف أولية مباشرة.
- تكاليف الترميم.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الموجودات منخفضة القيمة

يتم الاعتراف بالمدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصاريف في الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة 12 شهراً أو أقل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

4. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

2021 ألف درهم	2020 ألف درهم
740,644	772,356
111,072	23,468
1,000,000	1,880,000
-	775,000
2,042,352	2,019,461
3,894,068	5,470,285

نقد في الصندوق

أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ودائع ليوم واحد لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ودیعة إلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

حدد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي متطلبات الاحتياطي الخاص بالودائع وذلك بنسبة 1% للودائع لأجل و7% على الحسابات الجارية وحسابات التوفير والحسابات عند الطلب والحسابات المشابهة والتي كانت 14% قبل بداية الجائحة. إن هذه الاحتياطيات متوفرة فقط للعمليات اليومية بشروط محددة ولا يمكن سحبها إلا بموافقة مسبقة من المصرف المركزي.

قُدمت شهادات إيداع لدى المصرف المركزي بقيمة لا شيء درهم (31 ديسمبر 2020: 350 مليون درهم) كضمان لتمويل بدون تكلفة بقيمة لا شيء درهم (31 ديسمبر 2020: 350 مليون درهم) بموجب برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح 12).

لا تحمل أرصدة النقد في الصندوق والأرصدة والوديعة الإلزامية لدى المصرف المركزي أي فوائد، بينما تحمل شهادات الإيداع معدل فائدة بنسبة 0% (2020: من 0,06% إلى 0,2%) سنوياً.

4. مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي

2021 ألف درهم	2020 ألف درهم
380,635	791,273
1,340,318	471,279
3,400,933	2,755,336
2,823,719	2,017,212
464,635	526,901
57,883	36,208
8,468,123	6,598,209
(39,269)	(35,818)

ودائع لدى بنوك أخرى ودائع تحت الطلب أوراق قبول لدى البنوك قروض مجمعة قروض تجارية أخرى

مجموع المبالغ المستحقة من بنوك أخرى مخصص خسائر الائتمان

مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي

يمثل ما هو وارد أدناه الودائع والأرصدة المستحقة من:

2021 ألف درهم	2020 ألف درهم
258,683	569,361
8,209,440	6,028,848
8,468,123	6,598,209

بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

مجموع المبالغ المستحقة من بنوك أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

5. قروض وسلفيات، بالصافي

	2021 ألف درهم	2020 ألف درهم
(أ) قروض وسلفيات:		
قروض مصرفية للأفراد	17,432,820	16,722,960
قروض مصرفية للشركات	8,690,747	7,162,422
قروض مصرفية تجارية	8,053,201	8,315,530
مجموع القروض والسلفيات [إيضاح 6(ب)]	34,176,768	32,200,912
مخصص خسائر الائتمان [إيضاح 6(ج)]	(1,893,208)	(2,159,442)
صافي القروض والسلفيات	32,283,560	30,041,470

(ب) تحليل القروض والسلفيات:

قروض شخصية	5,481,178	6,259,453
قروض الرهن	5,942,175	5,596,743
بطاقات ائتمان	2,115,034	2,203,728
قروض سيارات	383,499	538,080
قروض راكم التجارية	3,056,201	3,443,069
قروض مصرفية تجارية أخرى	4,997,000	4,872,461
قروض مصرفية للشركات	8,690,747	7,162,422
قروض أخرى للأفراد	3,510,934	2,124,956
مجموع القروض والسلفيات	34,176,768	32,200,912

(ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان:

الرصيد في بداية السنة	2,159,442	1,711,565
مخصص الانخفاض في القيمة للسنة [إيضاح 6(د)]	1,160,648	1,699,534
محذوف خلال السنة	(1,426,882)	(1,251,657)
الرصيد في نهاية السنة	1,893,208	2,159,442

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

6. قروض وسلفيات، بالصافي (تابع)

(د) مخصص خسائر الائتمان للقروض والسلفيات، بالصافي:

	2021 ألف درهم	2020 ألف درهم
مخصص الانخفاض في القيمة للسنة صافي المسترد خلال السنة	1,160,648 (93,120)	1,699,534 (75,931)
	1,067,528	1,623,603

يمثل صافي المسترد المبالغ التي استردت لاحقاً من القروض التي سبق حذفها بالكامل.

(هـ) موجودات التمويل الإسلامي:

يلخص الجدول أدناه موجودات التمويل الإسلامي وهي جزء من القروض والسلفيات أعلاه:

	2021 ألف درهم	2020 ألف درهم
موجودات التمويل الإسلامي		
موجودات تمويل الأفراد الإسلامية	3,180,614	3,289,296
موجودات القطاع التجاري الإسلامية	2,127,033	2,199,490
موجودات قطاع الشركات الإسلامية	589,682	886,131
مجموع موجودات التمويل الإسلامي	5,897,329	6,374,917
مخصص الانخفاض في القيمة	(399,390)	(420,858)
	5,497,939	5,954,059

تحليل موجودات التمويل الإسلامي

تمويل المتسلم الإسلامي للأفراد	1,944,821	2,166,569
مرابحة السيارات الإسلامية	46,225	82,606
تمويل القطاع التجاري الإسلامي	2,127,033	2,199,490
تمويل الإجارة الإسلامية للعقارات	1,140,783	976,061
بطاقات ائتمان مرابحة الإسلامية	47,329	63,281
الخدمات المصرفية الإسلامية للشركات	589,682	886,131
تمويل إسلامي - أخرى	1,456	779
	5,897,329	6,374,917

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

6. قروض وسلفيات، بالصافي (تابع)

(و) الحركة في مخصص خسائر الائتمان - الإسلامي

2021	2020
ألف درهم	ألف درهم
420,858	288,385
281,150	337,663
(302,618)	(205,190)
399,390	420,858

الرصيد في بداية السنة
مخصص الانخفاض في القيمة للسنة
محذوف خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

7. استثمارات في أوراق مالية، بالصافي

2021	2020
ألف درهم	ألف درهم
377,540	267,896
4,459	2,612
3,829,217	2,759,371
450,775	432,294
4,661,991	3,462,173

(a) أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أوراق مالية مدرجة
أوراق مالية غير مدرجة
سندات دين مدرجة*
سندات دين غير مدرجة

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

131,577	125,100
43,842	42,481
61,457	3,544
236,876	171,125

صناديق استثمار مدرجة
صناديق استثمار غير مدرجة
سندات دين مدرجة

استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة

4,898,867	3,633,298
-----------	-----------

أوراق مالية محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

4,423,773	4,044,523
168,223	279,186
4,591,996	4,323,709
(24,940)	(22,045)

سندات دين مدرجة*
سندات دين غير مدرجة

مخصص خسارة الائتمان للأوراق المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة

4,567,056	4,301,664
-----------	-----------

صافي الاستثمارات في الأوراق المالية

9,465,923	7,934,962
-----------	-----------

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

7. استثمارات في أوراق مالية، بالصافي (تابع)

*كما في 31 ديسمبر 2021، تم تقديم سندات دين مدرجة بقيمة عادلة تبلغ 1,336 مليون درهم وقيمة دفترية تبلغ 1,513 مليون درهم (31 ديسمبر 2020: القيمة العادلة والقيمة الدفترية "لا شيء") كضمان مقابل قروض إعادة شراء بقيمة 1,313 مليون درهم (31 ديسمبر 2020: لا شيء). كما تم تقديم سندات دين مدرجة بقيمة دفترية تبلغ لا شيء وقيمة عادلة تبلغ لا شيء كما في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: القيمة الدفترية 937,6 مليون درهم والقيمة العادلة 968,5 مليون درهم) كضمان لتمويل بدون تكلفة بموجب برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي [إيضاح 12].

كما قُدمت سندات دين مدرجة بقيمة عادلة تبلغ لا شيء كما في 31 ديسمبر 2021 (31 ديسمبر 2020: 968,5 مليون درهم) كضمان لتمويل بدون تكلفة بموجب برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي [إيضاح 12].

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، أدى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى ربح بقيمة 9,4 مليون درهم (31 ديسمبر 2020: 3,4 مليون درهم) وتم الاعتراف بها ضمن إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (إيضاح 25).

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021، أدت الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة بقيمة 25,8 مليون درهم (2020: 1,3 مليار درهم) إلى أرباح بقيمة 1,2 مليون درهم (31 ديسمبر 2020: 44,3 مليون درهم) وتم إدراجها ضمن إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

2021	2020	
ألف درهم	ألف درهم	
1,188,494	628,475	مكونات محفظة الاستثمار من حيث الفئة كالتالي:
957,344	1,104,783	الحكومة الاتحادية والمحلية - الإمارات
862,073	684,853	جهات تابعة للحكومة - الإمارات
1,400,826	1,116,368	الحكومة - دول مجلس التعاون الخليجي
550,208	566,584	الحكومة - دول أخرى
451,666	403,084	البنوك والمؤسسات المالية - الإمارات
1,499,567	1,298,239	البنوك والمؤسسات المالية - دول مجلس التعاون الخليجي
352,905	438,892	البنوك والمؤسسات المالية - دول أخرى
611,922	510,030	الشركات العامة المحدودة - الإمارات
1,058,440	767,610	الشركات العامة المحدودة - دول مجلس التعاون الخليجي
		الشركات العامة المحدودة - دول أخرى
8,933,445	7,518,918	مجموع سندات الدين
377,540	267,896	أوراق مالية مدرجة
131,577	125,100	صناديق استثمار مدرجة
43,842	42,481	صناديق استثمار غير مدرجة
4,459	2,612	أوراق مالية غير مدرجة
9,490,863	7,957,007	مجموع الاستثمارات في الأوراق المالية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

7. استثمارات في أوراق مالية، بالصافي (تابع)

الحركة في الاستثمارات في أوراق مالية للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020:

في 1 يناير 2021	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التكلفة المطفأة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
3,462,173	171,125	4,323,709	7,957,007	7,957,007
4,581,041	2,769,559	1,115,271	8,465,871	8,465,871
(3,484,754)	(2,718,379)	(812,746)	(7,015,879)	(7,015,879)
38,280	-	-	38,280	38,280
(67,592)	-	(23,283)	(90,875)	(90,875)
-	9,353	-	9,353	9,353
980	-	-	980	980
(2,009)	-	-	(2,009)	(2,009)
85,786	-	(12,112)	73,674	73,674
48,086	5,218	1,157	54,461	54,461
4,661,991	236,876	4,591,996	9,490,863	9,490,863
2,618,153	337,142	5,214,299	8,169,594	8,169,594
1,716,515	2,698,404	2,148,507	6,563,426	6,563,426
(926,064)	(2,861,282)	(3,193,228)	(6,980,574)	(6,980,574)
(2,460)	-	-	(2,460)	(2,460)
45,987	-	(8,685)	37,302	37,302
-	3,403	-	3,403	3,403
(18,649)	-	-	(18,649)	(18,649)
(3,876)	-	118,552	114,676	114,676
32,567	(6,542)	44,264	70,289	70,289
3,462,173	171,125	4,323,709	7,957,007	7,957,007

في 31 ديسمبر 2020

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

8. موجودات و ذمم مدينة من عقود التأمين، بالصافي

2021	2020
ألف درهم	ألف درهم
106,204	58,411
30,519	27,766
1,712	1,433
78,857	78,506
217,292	166,116
136,350	144,587
40,074	25,877
1,350	393
177,774	170,857
395,066	336,973
(32,575)	(54,708)
362,491	282,265

9. موجودات أخرى

2021	2020
ألف درهم	ألف درهم
303,846	275,931
47,747	44,326
52,460	97,709
206,801	564,418
24,516	24,780
7,296	21,196
1,642	9,473
161,857	246,349
806,165	1,284,182

في 31 ديسمبر 2020

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

11. ممتلكات ومعدات

المجموع ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإجاز ألف درهم	مركبات ألف درهم	أثاث ومعدات مكتبية ألف درهم	موجودات تقنية المعلومات ألف درهم	تحسينات على عقار مستاجر ألف درهم	أرض ومبانٍ ألف درهم	التكلفة
1,934,915	39,751	8,617	125,815	924,799	115,709	720,224	في 31 ديسمبر 2019
97,081	95,013	-	574	1,480	14	-	إضافات
(32,376)	(111,380)	(2,477)	(24)	103,376	1,510	1,415	تحويلات
				(6,115)	(16,842)	(6,918)	استبعادات
1,999,620	23,384	6,140	131,444	1,023,540	100,391	714,721	في 31 ديسمبر 2020
53,591	50,384	185	905	2,105	12	-	إضافات
0	(43,611)	-	247	44,592	311	(1539)	تحويلات
(53,699)		(982)	(5,211)	(3,410)		(44,096)	استبعادات
1,999,512	30,157	5,343	127,385	1,066,827	100,714	669,086	في 31 ديسمبر 2021
1,103,285	-	6,459	118,905	633,168	106,745	238,008	الإستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة
122,875	-	942	4,542	90,055	4,391	22,945	في 31 ديسمبر 2019
(22,470)		(2,440)	(24)	(240)	(16,277)	(3,489)	المحتمل للسنة
1,203,690	-	4,961	123,423	722,983	94,859	257,464	استبعادات
127,273	-	700	3,497	97,883	3,313	21,880	في 31 ديسمبر 2020
(25,718)	-	(762)	(5,206)	(3,317)		(16,433)	استبعادات
1,305,245	-	4,899	121,714	817,549	98,172	262,911	في 31 ديسمبر 2021
694,267	30,157	444	5,671	249,278	2,542	406,175	صافي القيمة الدفترية
795,930	23,384	1,179	8,021	300,557	5,532	457,257	في 31 ديسمبر 2020

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

10. الشهرة

ألف درهم	التكلفة
166,386	في ديسمبر 2020
-	إضافات
166,386	في 31 ديسمبر 2021
-	الانخفاض في القيمة المتراكم
-	في 1 يناير 2020
-	مخصص انخفاض القيمة للسنة
-	في 31 ديسمبر 2020
-	مخصص الانخفاض في القيمة للسنة
-	في 31 ديسمبر 2021
166,386	صافي القيمة الدفترية
166,386	في 31 ديسمبر 2021
166,386	في 31 ديسمبر 2020

لأغراض تقدير انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة على أعمال التأمين لدى المجموعة. ويتم اختبار انخفاض القيمة للشهرة سنويًا أو يتم إجراء ذلك الاختبار مرارًا إذا تبين أن القيمة العادلة أقل من القيمة الدفترية للوحدة، حيث يتم توزيع خسارة انخفاض القيمة أولاً من أجل تخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة للوحدة ثم للموجودات الأخرى للوحدة على أساس النسبة وفقًا للقيمة الدفترية لكل أصل من موجودات الوحدة. ولا يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المقيدة للشهرة في فترة لاحقة.

أجرت الإدارة فحصاً لتحري الانخفاض في قيمة الشهرة في نهاية السنة، وقد خلصت إلى أنه لا يوجد هناك أي انخفاض في القيمة. ولهذا الغرض، تم تحديد المبالغ القابلة للاسترداد لكل وحدة من وحدات توليد النقد استناداً إلى حساب القيمة قيد الاستخدام باستخدام توقعات التدفقات النقدية بناء على التوقعات المالية المعتمدة من قبل الإدارة العليا لفترة خمس سنوات. ويتم تقييم التدفقات النقدية لما بعد فترة الخمس سنوات باستخدام معدل النمو النهائي الذي ترى الإدارة أنه يقارب معدل النمو طويل الأجل للقطاع الذي تعمل فيه وحدات توليد النقد. ويتم الإفصاح عن الأحكام المطبقة في حساب القيمة قيد الاستخدام في الإيضاح رقم 43.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

12. مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى

2020 ألف درهم	2021 ألف درهم	
854,001	1,831,560	قروض لأجل
-	1,313,445	اتفاقيات إعادة شراء (إيضاح 7)
1,199,000	-	تمويل بتكلفة صفرية بموجب برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي*
14,761	29,218	ودائع تحت الطلب
2,067,762	3,174,223	

*تفاصيل التمويل بتكلفة صفرية بموجب برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

2020 ألف درهم	2021 ألف درهم	
849,000	-	تمويل بتكلفة صفرية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مقابل سندات دين مدرجة
350,000	-	تمويل بتكلفة صفرية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مقابل شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
1,199,000	-	

بموجب برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بلغت قروض المجموعة لا شيء درهم (31 ديسمبر 2020: 1,199 مليون درهم). وقُدمت شهادات إيداع لدى المصرف المركزي بقيمة لا شيء درهم (31 ديسمبر 2020: 350 مليون درهم) وسندات دين مدرجة بقيمة عادلة تبلغ لا شيء درهم (31 ديسمبر 2020: 968,5 مليون درهم) كضمان.

تسوية المطلوبات الناشئة من القروض لأجل:

1 يناير 2021 ألف درهم	التدفقات النقدية التمويلية ألف درهم	التغيرات غير النقدية ألف درهم	31 ديسمبر 2021 ألف درهم	
854,001	977,559	-	1,831,560	قروض لأجل

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

13. ودائع من العملاء

2020 ألف درهم	2021 ألف درهم	
22,984,282	22,839,231	حسابات جارية
1,248,562	1,293,288	ودائع تحت الطلب
3,826,983	3,969,997	ودائع توفير
8,884,497	9,544,572	ودائع لأجل
36,944,324	37,647,088	

تشمل الودائع لأجل مبلغ 1,258 مليون درهم (2020: 1,308 مليون درهم) محتفظ بها من قبل المجموعة في صورة ضمانات نقدية للقروض والسلفيات الممنوحة للعملاء.

يلخص الجدول أدناه الودائع الإسلامية للعملاء وهي جزء من الودائع من العملاء أعلاه:

2020 ألف درهم	2021 ألف درهم	
192,275	774,825	ودائع وكالة
23,937	18,401	ودائع مضاربة لأجل استثمارية
1,914,227	2,124,618	وديعة مرابحة لأجل
881,105	993,596	قرض حسن - حسابات جارية
495,994	542,796	مضاربة - حسابات جارية
213,613	234,719	مضاربة - حسابات توفير
14,998	13,407	مضاربة - ودائع تحت الطلب
3,736,149	4,702,362	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

14. سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل

2021	2020	
ألف درهم	ألف درهم	
1,833,789	1,832,671	سندات متوسطة الأجل بقيمة 500 مليون دولار أمريكي مصدرة بخصم في أبريل 2019 (أ)
-	183,494	وديعة خاصة بقيمة 50 مليون دولار أمريكي بخصم في يوليو 2017 (أ)
529,326	527,131	وديعة خاصة بقيمة 145 مليون دولار أمريكي صافية من الخصم (أ)
275,475	-	وديعة خاصة بقيمة 75 مليون دولار أمريكي (أ)
275,475	-	وديعة خاصة بقيمة 75 مليون دولار أمريكي (أ)
-	293,840	قروض ثنائية بقيمة 80 مليون دولار أمريكي (ب)
782,655	783,458	قروض ثنائية إسلامية بقيمة 800 مليون ريال سعودي (ج)
367,300	-	قروض ثنائية بقيمة 100 مليون دولار أمريكي (د)
459,125	-	قروض ثنائية بقيمة 125 مليون دولار أمريكي (هـ)
275,475	-	قروض ثنائية بقيمة 75 مليون دولار أمريكي (و)
489,160	-	قروض ثنائية بقيمة 500 مليون ريال سعودي (ز)
(13,454)	(8,328)	ناقصا: تكاليف إصدار سندات الدين والقروض الأخرى
5,274,326	3,612,266	

(أ) أبريل 2019، أصدرت المجموعة سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة 500 مليون دولار أمريكي لمدة خمس سنوات في إطار برنامج سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة 2 مليار دولار أمريكي من خلال شركتها التابعة راك للتمويل كإيمان المحدودة. تم إصدار هذه السندات باستخدام معدل خصم 99,692% وتحمل سعر فائدة ثابت قدره 4,125% سنوياً يستحق دفعه بنهاية كل ستة أشهر على شكل متأخرات. وتستحق هذه السندات في أبريل 2024.

أصدرت المجموعة بموجب برنامج سندات يورو متوسطة الأجل سندات بمعدل متغير بقيمة 50 مليون دولار أمريكي في يوليو 2017 من خلال وديعة خاصة والتي استُحقت وسُدّدت في يوليو 2021. وحملت معدلاً متغيراً وفقاً لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة 3 أشهر زائداً 1,5% سنوياً.

أصدرت المجموعة سندات بمعدل متغير بقيمة 145 مليون دولار أمريكي في مارس 2018 من خلال وديعة خاصة بسعر فائدة وفقاً لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة 3 أشهر زائداً 1,4% وتستحق في مارس 2023.

أصدرت المجموعة سندات بمعدل متغير بقيمة 75 مليون دولار أمريكي في 24 مايو 2021 من خلال وديعة خاصة بسعر فائدة وفقاً لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة 3 أشهر زائداً 1% وتستحق في 24 نوفمبر 2023.

أصدرت المجموعة سندات بمعدل متغير بقيمة 75 مليون دولار أمريكي في 27 مايو 2021 من خلال وديعة خاصة بسعر فائدة وفقاً لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة 3 أشهر زائداً 1% وتُستحق في 27 نوفمبر 2023.

(ب) في مارس 2018، اقترضت المجموعة مبلغ 80 مليون دولار أمريكي بسعر فائدة وفقاً لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة 3 أشهر زائداً 1,25% سنوياً والذي تم استحقاقه وسداده في يونيو 2021.

(ج) في يونيو 2019، اقترضت المجموعة مبلغ 800 مليون ريال سعودي بمعدل ربح 3,85% سنوياً ويُستحق في يونيو 2022.

(د) في أغسطس 2021، اقترضت المجموعة مبلغ 100 مليون دولار أمريكي بسعر فائدة 1,35% سنوياً ويستحق في أغسطس 2023.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

14. سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل (تابع)

(هـ) في أكتوبر 2021، اقترضت المجموعة مبلغ 125 مليون دولار أمريكي بسعر فائدة وفقاً لمعدل ليبور لمدة 3 أشهر زائداً 0,80% سنوياً ويستحق في أكتوبر 2023.
(و) في نوفمبر 2021، اقترضت المجموعة مبلغ 75 مليون دولار أمريكي بسعر فائدة وفقاً لمعدل ليبور لمدة 3 أشهر زائداً 0,80% سنوياً ويستحق في نوفمبر 2023.
(ز) في نوفمبر 2021، اقترضت المجموعة مبلغ 500 مليون ريال سعودي بسعر فائدة ثابت 1,4% سنوياً ويُستحق في نوفمبر 2022.

تسوية المطلوبات الناشئة من الأنشطة التمويلية

يوضح الجدول أدناه تفاصيل التغييرات في مطلوبات المجموعة الناشئة عن أنشطة التمويل المتضمنة التغييرات النقدية وغير النقدية. المطلوبات الناشئة عن أنشطة التمويل هي تلك التي تم تصنيف تدفقاتها النقدية أو تدفقاتها النقدية المستقبلية في بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة.

1 يناير 2021	التدفقات النقدية التمويلية	التغيرات غير النقدية	31 ديسمبر 2021
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
1,824,499	663	-	1,825,162
183,494	(183,494)	-	-
293,789	(293,840)	51	-
783,458	(803)	-	782,655
527,026	917	-	527,943
-	274,442	1,033	275,475
-	275,392	83	275,475
-	367,300	-	367,300
-	459,125	(2,138)	456,987
-	275,475	(1,306)	274,169
-	489,668	(508)	489,160
-	-	-	-
3,612,266	1,664,068	(2,008)	5,274,326

مجموع المطلوبات من الأنشطة التمويلية

سندات يورو متوسطة الأجل بمعدل ثابت - صادرة في 2019
سندات بمعدل متغير صادرة في 2017
قروض ثنائية - 2018
قروض ثنائية - إسلامية - 2019
ودائع خاصة صادرة في 2018
وديعة خاصة بقيمة 75 مليون دولار أمريكي 2021
وديعة خاصة بقيمة 75 مليون دولار أمريكي 2021
قروض ثنائية بقيمة 100 مليون دولار أمريكي 2021
قروض ثنائية بقيمة 125 مليون دولار أمريكي 2021
قروض ثنائية بقيمة 75 مليون دولار أمريكي 2021
قروض ثنائية إسلامية بقيمة 500 مليون ريال سعودي 2021

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)
 15. مطلوبات ودمم دائنة عن عقود التأمين (تابع)

فيما يلي الحركات في مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين خلال السنة:

	2020		2021	
	الإجمالي ألف درهم	إعادة التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المطلوبات				
مطلوبات قائمة	81,494	(58,411)	23,083	81,494
احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	2,842	-	2,842	2,842
مطلوبات متكبدة غير معلنة	52,610	(27,767)	24,843	52,610
المجموع في بداية السنة	136,946	(86,178)	50,768	136,946
مطلوبات مسددة خلال السنة	(277,269)	116,728	(160,541)	(277,269)
ناشئة عن مطلوبات السنة الحالية	336,940	(178,295)	158,645	336,940
ناشئة عن مطلوبات السنة السابقة	(3,638)	11,021	7,383	(3,638)
المجموع في نهاية السنة	192,979	(136,724)	56,255	192,979
مطلوبات قائمة	142,335	(106,204)	36,131	142,335
احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	4,602	-	4,602	4,602
مطلوبات متكبدة غير معلنة	46,042	(30,519)	15,523	46,042
المجموع في نهاية السنة	192,979	(136,723)	56,256	192,979
أقساط غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية				
المجموع في بداية السنة	217,779	(78,506)	139,273	217,779
المكتسب خلال السنة	425,933	(184,517)	241,416	425,933
المكتسب خلال السنة	(459,352)	184,166	(275,186)	(459,352)
صافي الزيادة خلال السنة	(33,419)	(351)	(33,770)	(33,419)
المجموع في نهاية السنة	184,360	(78,857)	105,503	184,360

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

15. مطلوبات ودمم دائنة عن عقود التأمين

	2020 ألف درهم	2021 ألف درهم
مطلوبات عقود التأمين		
مطلوبات معلنة غير مسددة، بالصافي	81,494	142,335
مطلوبات متكبدة غير معلنة	52,611	46,042
أقساط غير مكتسبة	193,690	166,629
احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	2,841	4,602
احتياطي المخاطر السارية	24,089	17,731
احتياطي حسابي	14,265	14,961
مجموع مطلوبات عقود التأمين	368,990	392,300
نمم تأمين دائنة		
دائنون	22,516	24,888
نمم إعادة التأمين الدائنة	20,561	42,181
عمولات دائنة	18,327	18,478
مجموع نمم التأمين الدائنة	61,404	85,547
مطلوبات ودمم دائنة عن عقود التأمين	430,394	477,847

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

16. مطلوبات أخرى

2021	2020
ألف درهم	ألف درهم
فوائد مستحقة الدفع	83,313
أرباح موزعة من ودائع إسلامية	29,248
مصاريف مستحقة	220,255
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين [إيضاح 29]	124,314
عقود صرف العملات الأجنبية وعقود مشتقة أخرى	636,961
ذمم دائنة ومطلوبات لبطاقات انتمان	146,645
شيكات مدير صادرة	208,669
ذمم دائنة ومطلوبات لرهونات	18,830
ذمم دائنة ومطلوبات متعلقة بالتأمين	32,431
مخصص الخسارة الائتمانية على الموجودات الطارئة وأوراق قبول للعملاء	11,027
أخرى	141,998
1,150,212	1,653,691

يرتبط الجزء الأكبر من المطلوبات الأخرى بالربح والعمولات غير المطفأة المستلمة مقدماً، وأرصدة العملاء غير المطالب بها، ومخصصات الاسترداد على إيرادات الاستئمان والتأمين المصرفي.

17. رأس المال وتوزيعات الأرباح

في 31 ديسمبر 2021، يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من 1,676 مليون سهم بقيمة درهم واحد للسهم (31 ديسمبر 2020: 1,676 مليون سهم بقيمة درهم واحد للسهم).

اقترح مساهمو البنك في اجتماعهم المنعقد بتاريخ 11 أبريل 2021 توزيع أرباح نقدية بنسبة 15% بقيمة 251,4 مليون درهم من رأس المال المصدر والمدفوع بالنسبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 (2019: توزيعات أرباح نقدية بنسبة 30% بقيمة 502,9 مليون درهم). تم سداد توزيعات الأرباح لاحقاً في 15 أبريل 2021.

18. احتياطي قانوني

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015 والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل 10% من صافي ربح السنة للبنك إلى احتياطي قانوني حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يعادل 50% من رأس المال المصدر. نظرًا لأن الاحتياطي القانوني للبنك يتجاوز 50% من رأس مال البنك المصدر، لم يتم تخصيص ربح للاحتياطي القانوني خلال السنة. وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

19. احتياطيات أخرى

احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي	احتياطي
اختياري	المخاطر البنكية	الاختياري	الاختياري	الاختياري	الاختياري	الاختياري	الاختياري
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
337,208	1,000,000	1,742,000	64,568	17,924	20,487	31,381	3,161,700
-	-	-	(64,568)	2,563	-	-	(62,005)
337,208	1,000,000	1,742,000	-	20,487	-	31,381	3,099,695
337,208	1,000,000	1,742,000	-	51,868	-	31,381	3,131,076

وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل 10% من صافي ربح السنة إلى احتياطي اختياري حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يعادل 20% من رأس المال المصدر. نظرًا لأن الاحتياطي الاختياري للبنك يساوي 20% من رأس مال البنك المصدر، لم يتم تخصيص ربح للاحتياطي الاختياري خلال السنة. وهذا الاحتياطي قابل للتوزيع.

وفقاً لتعميم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم 2010/28، أصدر البنك احتياطي تنظيمي للاختلاف في القيمة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 حيث أن المخصص بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 تجاوز المخصص المطلوب بموجب تعميم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم 2010/28.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

19. احتياطات أخرى (تابع)

يحتفظ البنك باحتياطي عام للمخاطر البنكية لمواجهة المخاطر المتأصلة في البيئة التشغيلية للبنك. تتم عمليات التحويل إلى هذا الاحتياطي وفقاً لتقدير مجلس الإدارة. وهذا الاحتياطي قابل للتوزيع.

قام البنك أيضاً بإنشاء احتياطي خاص بمخاطر الائتمان. إن المساهمات في هذا الاحتياطي اختيارية ويتم تقديمها وفقاً لتقدير أعضاء مجلس الإدارة. هذا الاحتياطي متاح للتوزيع. هذا الاحتياطي مخصص لاستيعاب الخسارة.

إن احتياطي القيمة العادلة يتضمن القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً للربح أو الخسارة، وأدوات الدين التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً للربح أو الخسارة، والقيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية.

* أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إرشادات تتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في 30 أبريل 2018 من خلال الإخطار رقم: CBUAE/BS/2018/458 والذي يُعنى بتحديات التنفيذ المختلفة والنتائج العملية للبنوك التي تعتمد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في دولة الإمارات العربية المتحدة ("الإرشادات").

وعملاً بالفقرة 4-6 من الإرشادات، فإن التسوية بين المخصص العام والمحدد بموجب التعميم 2010/28 لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 هي كما يلي:

	2021 ألف درهم	2020 ألف درهم	
احتياطي انخفاض القيمة - عام			
مخصصات عامة بموجب التعميم 2010/28 لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	654,881	590,616	
ناقصاً: مخصصات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	1,080,237	1,356,126	
مخصص عام محول إلى الاحتياطي التنظيمي لانخفاض القيمة*			
احتياطي انخفاض القيمة - محدد			
مخصصات محددة بموجب التعميم 2010/28 لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	819,682	757,310	
ناقصاً: مخصصات المرحلة الثالثة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9	909,814	894,790	
الرصيد الافتتاحي للاحتياطي التنظيمي لانخفاض القيمة في 1 يناير 2020	-	64,568	
المبلغ المعاد من الاحتياطي التنظيمي لانخفاض القيمة*	-	(64,568)	
مجموع المخصص المحول إلى الاحتياطي التنظيمي لانخفاض القيمة	-	-	

*في حال أن تخطت المخصصات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 تلك المخصصات المقررة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي فلا يتم تحويل أي مبلغ إلى احتياطي انخفاض القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

20. حصص غير مسيطرة

	2021 ألف درهم	2020 ألف درهم	
الرصيد في بداية السنة	39,312	37,828	
ربح السنة	2,175	1,601	
توزيعات أرباح مدفوعة	(2,015)	-	
التغير في الدخل الشامل الآخر للسنة	(246)	(117)	
الرصيد في نهاية السنة	39,226	39,312	

21. إيرادات ومصاريف الفوائد

	2021 ألف درهم	2020 ألف درهم	
إيرادات الفوائد			
قروض شخصية	241,605	318,799	
قروض الرهن	154,498	172,166	
بطاقات ائتمان	348,990	487,370	
قروض سيارات	21,457	33,425	
قروض راك التجارية	313,536	432,273	
قروض مصرفية للشركات	184,567	231,801	
قروض مصرفية تجارية أخرى	250,514	286,114	
قروض أخرى للأفراد	57,209	57,458	
استثمارات في أوراق مالية	254,505	297,196	
ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	229	6,612	
بنوك أخرى	144,564	178,215	
مصاريف الفوائد			
ودائع من العملاء	81,645	216,581	
سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	97,506	131,547	
قروض من بنوك أخرى	18,207	60,399	
مجموع المخصص المحول إلى الاحتياطي التنظيمي لانخفاض القيمة	197,358	408,527	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

22. الإيرادات من التمويل الإسلامي والتوزيعات للمودعين

	2021 ألف درهم	2020 ألف درهم
إيرادات من التمويل الإسلامي		
تمويل السلم الإسلامي للأفراد	161,093	213,855
مراوحة السيارات الإسلامية	3,407	6,483
تمويل القطاع التجاري الإسلامي	193,255	242,009
تمويل قطاع الشركات الإسلامي	22,810	28,650
إيرادات الاستثمارات الإسلامية	38,975	26,391
تمويل الإجارة الإسلامية للعقارات	35,276	38,065
	454,816	555,453
توزيعات على المودعين		
أرباح موزعة على ودائع استثمارية إسلامية لأجل	27,948	92,791
قروض ثنائية طويلة الأجل	31,568	28,759
أرباح موزعة على ودائع إسلامية تحت الطلب	1,185	1,227
	60,701	122,777

23. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

	2021 ألف درهم	2020 ألف درهم
قروض شخصية	22,839	28,169
قروض الرهن	20,059	22,811
بطاقات ائتمان	247,569	254,805
قروض سيارات	6,135	6,451
قروض راك التجارية	36,524	15,049
الخدمات المصرفية للشركات	69,509	34,279
خدمات مصرفية تجارية أخرى	150,320	145,201
إيرادات من الأنشطة برسم الأمانة	78,530	56,455
التأمين المصرفي	21,850	37,826
أخرى	33,567	31,787
	686,902	632,833

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

24. صافي أرباح عقود التأمين

	2021 ألف درهم	2020 ألف درهم
إجمالي أقساط التأمين		
إجمالي أقساط تأمين متنازل عنها لشركات إعادة التأمين	446,092	561,647
ناقصاً: أقساط تأمين متنازل عنها لشركات إعادة التأمين	(184,166)	(216,439)
صافي الأقساط المتبقية		
صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة	261,926	345,208
	261,926	345,208
صافي إيرادات أقساط التأمين		
إجمالي المطالبات المتكيدة	(283,100)	(404,679)
مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين	116,728	177,108
صافي التغير في الاحتياطي الحسابي	(418)	(3,651)
صافي المطالبات المتكيدة		
	(166,790)	(231,222)
إجمالي العمولات المكتسبة		
إجمالي العمولات المكتسبة	18,361	20,804
ناقصاً: العمولات المكتسبة	(76,337)	(81,788)
صافي العمولات المكتسبة		
	(57,976)	(60,984)
صافي ربح الاكتتاب	37,160	53,002

25. إيرادات الاستثمار

	2021 ألف درهم	2020 ألف درهم
إيرادات توزيعات الأرباح		
صافي الربح من استبعاد الاستثمارات	16,514	15,809
ربح / (خسارة) القيمة العادلة، بالصافي	54,461	70,289
	9,353	3,403
	80,328	89,501

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

26. مصاريف عمومية وإدارية

2021 ألف درهم	2020 ألف درهم	
775,329	788,605	تكاليف الموظفين (إيضاح رقم 28)
34,489	41,825	تكاليف انتداب موظفين
127,273	122,875	استهلاك وإطفاء
97,777	96,982	مصاريف التقنية والمعلومات
75,950	81,311	تكاليف إيجار
42,100	40,609	أتعاب قانونية وأتعاب تحصيل
50,882	54,211	تكاليف اتصالات
27,385	21,852	مصاريف تسويق
164,390	147,079	أخرى
1,395,575	1,395,349	

27. ربحية السهم

تُحتسب الربحية الأساسية للسهم بقسمة صافي الربح العائد إلى ملاك الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة:

2021 ألف درهم	2020 ألف درهم	
756,125	503,777	الربح للسنة (بالآلاف الدراهم) [العائد إلى ملاك البنك]
1,676,245	1,676,245	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (بالآلاف)
0,45	0,30	الربحية الأساسية للسهم (بالدرهم)

28. تكاليف الموظفين

2021 ألف درهم	2020 ألف درهم	
674,023	693,642	رواتب وبدلات وحوافز
13,010	12,796	معاشات
25,599	23,412	مكافآت نهاية الخدمة
62,697	58,755	أخرى
775,329	788,605	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

29. مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

قامت المجموعة بتكوين مخصص لمكافآت نهاية الخدمة لموظفيها المستحقين. تم إجراء تقييم اکتواري كما في 31 ديسمبر 2021 للتحقق من القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة. وتم تعيين شركة تقييم اکتواري مسجلة بدولة الإمارات العربية المتحدة لإجراء هذا التقييم. وتم قياس المطلوبات باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة. لتقييم الالتزام كما في 31 ديسمبر 2021، تم استخدام معدل خصم بنسبة 2,15% (ديسمبر 2020: 1,65%) ومعدل تصاعد الرواتب بنسبة 1,5% (ديسمبر 2020: 1,5%) للمجموعة باستثناء الشركة التابعة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين. وبالنسبة لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين، تم استخدام معدل خصم بنسبة 2,50% (ديسمبر 2020: 2,15%) ومعدل تصاعد الرواتب بنسبة 0% (ديسمبر 2020: 0%).

يوضح الجدول أدناه تأثير التغيير في معدل الخصم وافترض زيادة الرواتب على مطلوبات مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين.

السيناريو	2021 ألف درهم	2020 ألف درهم	
معدل الخصم: زيادة بنسبة 1% انخفاض	(9,896)	(10,012)	
معدل الخصم: انخفاض بنسبة 1% زيادة	11,395	11,591	
معدل تصاعد الرواتب: زيادة بنسبة 1% زيادة	11,367	11,505	
معدل تصاعد الرواتب: انخفاض بنسبة 1% انخفاض	(10,060)	(10,135)	

فيما يلي التغيير في التزام المنافع المحددة:

التغيير في التزام المنافع المحددة:	2021 ألف درهم	2020 ألف درهم
الرصيد في 1 يناير	125,112	122,193
تكلفة الخدمة:		
- تكلفة الخدمة الحالية	17,393	19,121
- تكلفة (ربح) الخدمة السابقة	-	(881)
مصاريف الفوائد	1,954	2,836
صافي المنافع المدفوعة	(12,601)	(25,196)
إعادة القياس:		
- تأثير التغييرات في الافتراضات الديموغرافية	(5,372)	7,423
- تأثير التغييرات في الافتراضات المالية	2,610	(240)
- تأثير تعديلات التجربة		
تعديلات التوحيد	(828)	(798)
الرصيد في 31 ديسمبر	128,268	124,314

لا توجد موجودات للخطة كما في 31 ديسمبر 2021 و31 ديسمبر 2020.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

30. مخصص خسائر الائتمان، بالصافي

2021 ألف درهم	2020 ألف درهم	
1,067,528	1,623,603	صافي مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات [إيضاح 6(د)]
3,451	6,738	صافي مخصص الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى
2,009	22,449	صافي مخصص الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,895	(6,116)	صافي مخصص / (تحرير) الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
2,382	16,739	صافي مخصص الانخفاض في قيمة عقود التأمين
72	(246)	صافي مخصص / (تحرير) الانخفاض في قيمة أوراق قبول للعملاء
(1,674)	135	صافي مخصص / (تحرير) الانخفاض في القيمة للبنود خارج الميزانية العمومية
1,076,663	1,663,302	صافي مخصص الانخفاض في القيمة للسنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

31. مطلوبات طارئة والتزامات

2021 ألف درهم	2020 ألف درهم	
5,237,315	3,332,866	التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية
367,645	505,797	خطابات ضمان - مالية
763,841	604,815	خطابات ضمان - غير مالية
93,296	384,395	اعتمادات مستندية
31,404	19,654	التزامات رأسمالية ومطلوبات طارئة أخرى
6,493,501	4,847,527	

تعتبر خطابات الاعتماد تعهدات خطية من قبل البنك نيابة عن العميل تفوض بموجبها الغير بسحب كمبيالات عليه وفق المبلغ المنصوص عليه بمقتضى أحكام وشروط معينة. إن هذه الخطابات مضمونة بشحنات البضائع التي تتعلق بها، وبالتالي تحمل مخاطر أقل بشكل ملحوظ.

الضمانات المالية هي عقود تلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حاملي الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب إخفاق مدين ما في سداد أي دفعات عند استحقاقها، وذلك وفقاً لشروط أداة الدين.

تمثل التزامات منح الائتمان الأجزاء غير المستخدمة من الموافقات الصادرة بمنح ائتمان على شكل قروض أو ضمانات أو خطابات اعتماد. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن هذه الالتزامات، فمن المحتمل أن يكون البنك معرضاً لخسارة تساوي في قيمتها مجموع الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتمل، بالرغم من أن تحديد قيمته ليس بالأمر السهل، يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لاسيما وأن معظم الالتزامات بمنح الائتمان تشتت أن يتمتع العملاء بمعايير ائتمانية محددة. وفي حين أن هناك بعض المخاطر المرتبطة ببقية الالتزامات، إلا أنه يُنظر إليها على أنها مخاطر متواضعة حيث إنها تتشأ أولاً من احتمال قيام العميل بسحب الجزء غير المستخدم من موافقات منح القروض، وثانياً من احتمال عدم سداد هذه السحوبات لاحقاً عند استحقاقها. يقوم البنك بمراقبة فترة استحقاق الالتزامات الائتمانية، ذلك أن مخاطر الالتزامات طويلة الأجل تفوق مخاطر الالتزامات قصيرة الأجل بشكل عام. هناك التزامات بمنح الائتمان بقيمة 7,036 مليون درهم (2020: 6,620 مليون درهم) قابلة للاسترداد باختيار البنك وهي غير مدرجة في الجدول السابق.

تحتفظ المجموعة بمبلغ 9,4 مليون درهم (31 ديسمبر 2020: 10,9 مليون درهم) يمثل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على البنود خارج الميزانية العمومية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، منه مبلغ 5,5 مليون درهم (31 ديسمبر 2020: 6,8 مليون درهم) يمثل مخصص للالتزامات غير القابلة للإلغاء.

32. عقود المشتقات

تقوم المجموعة، ضمن سياق أعمالها الاعتيادية، بإجراء معاملات متنوعة تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عبارة عن عقد مالي بين طرفين وتعتمد مدفوعاته على الحركات في سعر أداة مالية أساسية واحدة أو أكثر أو سعر مرجعي أو مؤشر. تدرج هذه المشتقات بالقيمة العادلة. القيمة العادلة للمشتقات تعادل الربح أو الخسارة غير المحققة من المشتقات المتداولة بين سوق وأخرى باستخدام أسعار السوق السائدة أو نماذج التسعير الداخلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

32. عقود المشتقات (تابع)

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر المحققة في الربح والخسارة أو احتياطي تحوط التدفقات النقدية. تستخدم المجموعة في سياق العمل الاعتيادي الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط:

(أ) عقود المقايضة هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار الفائدة، تقوم الأطراف المقابلة عادة بتبادل دفعات الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملة واحدة دون تبادل أصل المبلغ. بالنسبة لمقايضات تبادل العملات، يتم تبادل دفعات الفائدة وأصل المبلغ بعملة ما مع عمله أخرى.

(ب) مقايضة الديون المتعثرة هي عقود مقايضة يقوم بموجبها المشتري بسلسلة من الدفعات إلى البائع على أن يستلم في مقابل ذلك تسوية في حال تعثر أداة دين معينة أو الإخفاق في سدادها.

(ج) العقود الآجلة والعقود المستقبلية هي اتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر محدد وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود مخصصة تتداول في الأسواق الموازية. أما العقود المستقبلية للعملات الأجنبية وأسعار الفائدة فتتداول وفق مبالغ نمطية في الأسواق الرئيسية الخاضعة للرقابة، ويتم تسوية التغيرات في القيمة السوقية للعقود المستقبلية بشكل يومي.

(د) اتفاقيات الأسعار الآجلة هي عقود مشابهة للعقود المستقبلية لأسعار الفائدة، إلا أنه يتم التفاوض عليها بصورة فردية. وتستخدم تسوية نقدية للفرق بين سعر الفائدة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد، على المبلغ الأصلي الاسمي لفترة متفق عليها.

(هـ) الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية يقوم بموجبها البائع (كاتب الخيار) بمنح المشتري (حامل الخيار) الحق، ولكن ليس الالتزام، أما لشراء أو بيع بتاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال مدة محددة، قيمة محددة من عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر متفق عليه مسبقاً.

(و) مقايضة القسائم فقط هي عقد تبادل قسائم بعملة ما بقسائم بعملة أخرى. إنه شكل من أشكال تبادل العملات لا يستلزم تبادل أصل المبلغ بعملة مختلفة عند الاستحقاق، ويتم تبادل دفعات الفائدة فقط.

(ز) نطاق الاستحقاق هو منتج لغرض خاص حيث ترتبط القسيمة بمؤشر مرجعي، مثل ليبور، في سياق نطاق محدد. نطاق الاستحقاق القابل للاستدعاء هو نطاق الاستحقاق حيث يكون للمصدر خيار استدعاء السند في تواريخ معينة في المستقبل.

(ح) سقف سعر الفائدة هو نوع من مشتقات أسعار الفائدة حيث يتلقى المشتري مدفوعات في نهاية كل فترة يتجاوز فيها سعر الفائدة السعر الثابت المتفق عليه. الحد الأدنى لسعر الفائدة هو عقد مشتق يتلقى فيه المشتري مدفوعات في نهاية كل فترة يكون فيها سعر الفائدة أقل من السعر الثابت المتفق عليه.

(ط) الاسترداد المستهدف الأجل هو عقد أجل مهيكّل يسمح لحامله بشراء أو بيع عملة مقابل عملة أخرى في تسلسل منتظم للمعاملات عند مستوى أقل أو أعلى من السعر الأجل ذي الصلة في تاريخ التداول. تنتهي صلاحية المنتج تلقائياً إذا وصل المعدل المحسن إلى المستوى المستهدف.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

32. عقود المشتقات (تابع)

المشتقات المحفوظ بها أو المصدر لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض التحوط كجزء إدارة الموجودات والمطلوبات الخاصة بها من أجل الحد من تعرضها لمخاطر العملة ومخاطر أسعار الفائدة، وذلك عن طريق التحوط لبعض الأدوات المالية والمعاملات المتوقعة والتحوط الاستراتيجي مقابل التعرضات في المركز المالي.

تقوم المجموعة باستعمال خيارات وعقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وخيارات العملات الأجنبية غير القابلة للتسليم والعقود الآجلة وعقود مقايضة للتحوط ضد مخاطر العملات المحددة بصفة خاصة. إضافة إلى ذلك، تستخدم المجموعة عقود مقايضة أسعار الفائدة للتحوط للتغيرات في التدفقات النقدية الناتجة عن بعض القروض والودائع ذات أسعار الفائدة المتغيرة.

بالنسبة لمخاطر سعر الفائدة، يتم التحوط الاستراتيجي من خلال مراقبة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات المالية وإبرام عقود لمقايضة أسعار الفائدة لإجراء التحوط لنسبة من التعرض لمخاطر سعر الفائدة. ونظراً لأن التحوط الاستراتيجي غير مؤهل لمحاسبة التحوط، يتم المحاسبة عن المشتقات ذات الصلة كمعاملات مشتقة منتظمة.

أبرمت المجموعة عقود لمقايضة أسعار الفائدة المصنفة كتحوطات للقيمة العادلة للتحوط من مخاطر أسعار الفائدة على بعض الاستثمارات والقروض ذات أسعار ثابتة.

إن السياسة المحاسبية للمجموعة لأدواتها المالية المشتقة وتحوطات القيمة العادلة والتدفقات النقدية مبينة في الإيضاح 3 (ل).

لمزيد من المعلومات حول الطرق والافتراضات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للمشتقات، يرجى الرجوع إلى الإيضاح 43 (د).

فعالية التحوط

تتحدد فعالية التحوط عند بدء علاقة التحوط ومن خلال تقييمات الفعالية الدورية لضمان وجود علاقة اقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط.

بالنسبة للتحوطات من المشتريات بالعملات الأجنبية، تبرم المجموعة علاقات تحوط حيث تتطابق الشروط الحرجة لأداة التحوط مع شروط البند المتحوط. تستخدم المجموعة طريقة اشتقاقية افتراضية لتقييم فعالية التحوط.

في عمليات تحوط المشتريات بالعملات الأجنبية، قد تنشأ عدم الفعالية إذا تغير توقيت المعاملة المتوقعة مما تم تقديره في الأصل أو إذا كانت هناك تغيرات في مخاطر الائتمان للطرف المقابل المشتق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

32. عقود المشتقات (تابع)

31 ديسمبر 2021

أكثر من 5 سنوات ألف درهم	القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق				القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم
	5 - 1 سنوات ألف درهم	12 - 6 شهوراً ألف درهم	3 - 6 أشهر ألف درهم	حتى 3 أشهر ألف درهم		
-	-	1,032,368	910,594	6,870,295	27,967	32,405
-	-	-	-	526,240	-	4,341
-	-	-	-	526,240	4,342	-
6,202,174	2,005,912	155,301	68,197	8,431,584	140,996	147,043
-	-	9,817	45,545	-	43	18
700,000	-	9,817	45,545	-	18	43
-	-	-	-	-	2,509	59
-	-	7,346	-	-	-	6
6,902,174	2,005,912	1,207,303	1,077,227	7,922,775	175,875	183,915
165,285	797,041	-	330,570	-	66,521	-
165,285	797,041	-	330,570	-	66,521	-
-	-	496,000	816,483	56,216	641	6,563
-	200,000	-	-	-	-	13,480
-	477,490	-	-	-	-	2,843
-	-	-	-	132,605	5,182	-
-	677,490	496,000	816,483	188,821	5,823	22,886
7,067,459	3,480,443	1,703,303	2,224,280	8,111,596	248,219	206,801

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

32. عقود المشتقات (تابع)

المشتقات المحتفظ بها أو المصدره لأغراض التحوط (تابع)

أبرمت المجموعة مقايضات أسعار فائدة لها شروط حرجة مماثلة للبند المتحوط، بما في ذلك السعر المرجعي، وتواريخ إعادة التعيين، وتواريخ الدفع، والاستحقاقات والقيمة الاسمية. لا تتحوط المجموعة بنسبة 100% من قروضها، لذلك يتم تحديد البند المتحوط كنسبة من القروض القائمة حتى القيمة الاسمية للمقايضات. ونظراً لتطابق جميع الشروط الحرجة خلال العام، توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط وأداة التحوط.

يتم تقييم عدم فعالية التحوط لمقايضات أسعار الفائدة باستخدام نفس المبادئ المستخدمة في تحوط المشتريات بالعملات الأجنبية. وقد تحدث بسبب:

- تعديل القيمة الدائنة/ المدينة على مقايضات أسعار الفائدة التي لا يقابلها القرض.
- وجود اختلافات في الشروط الحرجة بين مقايضات أسعار الفائدة والقروض.
- تأثيرات الإصلاحات القادمة على إيبيور، لأنها قد تدخل حيز التنفيذ في وقت مختلف ويكون لها تأثير مختلف على البند المتحوط وأداة التحوط.

يوضح الجدول المبين في الصفحة التالية القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة والتي تعادل القيم السوقية، بالإضافة إلى القيم الاسمية المصنفة من حيث الفترة حتى الاستحقاق. تمثل القيمة الاسمية قيمة الأصل الأساسي أو السعر أو المؤشر المرجعي للأداة المشتقة الذي يتم على أساسه قياس التغيرات في قيمة المشتقات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

32. عقود المشتقات (تابع)

يُضمن الجدول التالي تفاصيل التعرضات المتحوطة التي تغطيها استراتيجيات التحوط للمجموعة:

31 ديسمبر 2021

المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة	المبلغ المتراكم لتعديلات القيمة الدفترية		بنود الميزانية العمومية		التحوط المستمرة		احتياطي تحوط التدفقات النقدية	
	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	المطلوبات	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مشتقات أسعار الفائدة	1,220,638	-	61,772	-	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
مشتقات أسعار الفائدة	129,088	-	4,750	-	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع الفرعي	1,349,726	-	66,522	-	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية:								
عقد صرف أجنبي آجلة - ريال سعودي	24,423	1,271,815	لا ينطبق	لا ينطبق	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	1,118 (269)	لا ينطبق	-
عقد صرف أجنبي آجلة - نيرة نيجيرية	67,876	-	لا ينطبق	لا ينطبق	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	387	لا ينطبق	-
عقد صرف أجنبي آجلة - أوقية ذهب	200,346	-	لا ينطبق	لا ينطبق	قروض وسلفيات، بالصافي	11,356	لا ينطبق	-
مشتقات أسعار الفائدة	-	-	لا ينطبق	لا ينطبق	قروض وسلفيات، بالصافي	868	لا ينطبق	-
مشتقات أسعار الفائدة فقط	478,600	-	لا ينطبق	لا ينطبق	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	2,624	لا ينطبق	-
مشتقات تبادل العملات	136,836	-	لا ينطبق	لا ينطبق	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المغطاة	(1,065)	لا ينطبق	-
عقد مستقبلية	-	-	لا ينطبق	لا ينطبق	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	14,151	لا ينطبق	868
المجموع الفرعي	908,081	1,271,815	-	-	868	14,151	لا ينطبق	868
مجموع المشتقات	2,257,807	1,271,815	66,522	-	868	14,151	لا ينطبق	868

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

32. عقود المشتقات (تابع)

31 ديسمبر 2020

المشتقات المحتفظ بها لتحوطات للقيمة العادلة	القيمة العادلة		بنود الميزانية العمومية		التحوط المستمرة		احتياطي تحوط التدفقات النقدية	
	الموجبة	السالبة	الموجبة	السالبة	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
عقد صرف أجنبي آجلة	56,586	52,173	7,880,314	3,469,188	1,191,210	1,191,210	3,219,916	3,016,912
عقد صرف أجنبي آجلة - نيرة نيجيرية	8,518	-	1,043,132	1,043,132	-	-	-	-
عقد صرف أجنبي آجلة - أوقية ذهب	-	8,526	1,043,132	1,043,132	-	-	-	-
عقد صرف أجنبي آجلة - أوقية ذهب	435,420	438,101	10,152,896	-	-	-	2,465,962	2,465,962
عقد صرف أجنبي آجلة - أوقية ذهب	841	835	550,950	-	-	-	550,950	550,950
عقد صرف أجنبي آجلة - أوقية ذهب	738	681	7,802	7,802	-	-	-	-
عقد صرف أجنبي آجلة - أوقية ذهب	1,170	-	600,000	-	-	-	-	-
عقد صرف أجنبي آجلة - أوقية ذهب	4,362	449	193,459	193,459	-	-	-	-
المجموع الفرعي	507,635	500,765	21,471,685	5,756,713	1,191,210	1,191,210	3,219,916	3,016,912
مشتقات المحتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة	-	-	127,780	-	37,296	37,296	-	833,771
مشتقات أسعار الفائدة	-	-	-	-	-	-	-	-
مشتقات تبادل العملات	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الفرعي	-	-	127,780	-	37,296	37,296	-	833,771
المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية:								
عقد صرف أجنبي آجلة	7,974	1,090	1,288,459	487,631	17,370	17,370	-	783,458
عقد صرف أجنبي آجلة - نيرة نيجيرية	21,544	7,326	493,840	-	-	-	293,840	200,000
عقد صرف أجنبي آجلة - أوقية ذهب	1,370	-	477,490	-	-	-	477,490	477,490
عقد صرف أجنبي آجلة - أوقية ذهب	25,895	-	238,428	238,428	-	-	-	-
المجموع الفرعي	56,783	8,416	2,498,217	726,059	17,370	17,370	293,840	1,460,948
مجموع المشتقات	564,418	636,961	25,300,094	6,482,772	1,245,876	1,245,876	3,513,756	5,311,631

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

33. النقد وما في حكمه

2021 ألف درهم	2020 ألف درهم	
1,851,716	2,675,824	نقد في الصندوق وحساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
8,468,123	6,598,209	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
10,319,839	9,274,033	ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى بفترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر
(6,995,225)	(5,637,920)	
3,324,614	3,636,113	

34. القطاعات التشغيلية

بعد تبني الإدارة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 8، يتم رفع التقارير عن القطاعات التشغيلية وفقاً لألية رفع التقارير الداخلية إلى الإدارة التي تتولى مسؤولية تخصيص الموارد للقطاعات التشغيلية وتقييم أدائها. إن جميع القطاعات التشغيلية المستخدمة من قبل المجموعة تلبي تعريف القطاع التشغيلي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 8.

لدى المجموعة خمسة قطاعات عمل رئيسية:

- الخدمات المصرفية للأفراد – تشمل الحسابات الجارية للعملاء من الأفراد، وحسابات جارية لبعض الأعمال، وحسابات التوفير، والودائع، وبطاقات الائتمان والخصم، والرهون العقارية والقروض للعملاء من الأفراد.
- الخدمات المصرفية للشركات – تشمل المعاملات مع الهيئات الاعتبارية بما في ذلك الهيئات الحكومية ومؤسسات القطاع العام ومن ضمن خدماتها القروض والسلفيات والودائع ومعاملات التمويل التجاري للعملاء من الشركات والمؤسسات المالية.
- الخدمات المصرفية التجارية – تشمل معاملات القروض والسلفيات والودائع ومعاملات التمويل التجاري للشركات صغيرة ومتوسطة الحجم.
- الخزينة – تشمل أنشطة غرفة التداول وسوق المال ذي الصلة ومعاملات الصرف الأجنبي وأنشطة التحوط مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى من بينها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ولا تشكل أي منها قطاعاً تشغيلياً منفصلاً.
- خدمات التأمين – تشمل جميع تعاملات التأمين للشركة التابعة للبنك شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

32. عقود المشتقات (تابع)

يتضمن الجدول التالي تفاصيل التعرضات المنحولة التي تغطيها استراتيجيات التحوط للمجموع:

31 ديسمبر 2020	القيمة الدفترية للبند المحوط	المبلغ المتراكم لتعديلات القيمة الدفترية على البند المحوط	الموجودات ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	الموجودات ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	المشتقات المحفوظة بها كتحوطات للتعديلات للقيمة العادلة
	1,250,720	-	-	119,069	-	119,069	مقايضة أسعار الفائدة
	170,345	-	-	8,711	-	8,711	مقايضة أسعار الفائدة
	1,421,065	-	-	127,780	-	127,780	المجموع الفرعي
	-	-	-	-	-	-	المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتعديلات النقدية:
	-	-	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	عقد صرف أجنبي آجلة - ريال سعودي
	44,741	783,458	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	عقد صرف أجنبي آجلة - ريال سعودي
	75,658	-	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	عقد صرف أجنبي آجلة - نيرة نيجيرية
	-	293,840	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	عقد صرف أجنبي آجلة - أوقية ذهب
	-	-	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	مقايضة أسعار الفائدة
	200,346	-	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	مقايضة أسعار الفائدة
	479,255	-	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	مقايضة تبادل العملات
	-	-	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	مقايضة القسام فقط
	312,282	-	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	عقد مستقبلية
	1,112,282	-	-	-	-	-	المجموع الفرعي
	2,533,347	-	-	127,780	-	127,780	مجموع المشتقات
	1,469,027	-	-	-	-	-	
	1,461	-	-	-	-	-	

احتياطي تحوط التدفقات النقدية
التحوطات المستمرة
ألف درهم

لا ينطبق
لا ينطبق

1,070
(20,324)

59
(3,791)

19,533
1,172

-
25,895

23,614

23,614

1,461

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

34. القطاعات التشغيلية (تابع)

المجموع	المجموع	تعديلات التوحيد	تكاليف المركز الرئيسي وتكاليف غير موزعة	أعمال التأمين	الخصم	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية التجارية	الخدمات المصرفية الخيرية وأخرى	صافي إيرادات الفوائد	صافي إيرادات الفوائد غير مشتتة على الفوائد	صافي إيرادات تشغيلية	مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	مجموع المصاريف التشغيلية	مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	صافي الربح	موجودات القطاع	مطلوبات القطاع
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
1,774,316	1,774,316	2,734	(1,223)	8,473	138,724	547,427	289,456	788,725	788,725	31 ديسمبر 2021	صافي إيرادات الفوائد الخارجية	صافي إيرادات الفوائد الخارجية	الإيرادات من التمويل الإسلامي صافية من التوزيعات للمودعين	الإيرادات من التمويل الإسلامي صافية من التوزيعات للمودعين	صافي إيرادات الفوائد	صافي إيرادات الفوائد	صافي إيرادات الفوائد	صافي إيرادات الفوائد
394,115	394,115	-	-	-	7,191	191,624	4,966	190,334	190,334	صافي إيرادات الفوائد غير مشتتة على الفوائد	صافي إيرادات الفوائد غير مشتتة على الفوائد	صافي إيرادات تشغيلية	مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	صافي الربح	موجودات القطاع	مطلوبات القطاع
-	-	-	43,932	-	330,580	(58,898)	(72,339)	(243,275)	(243,275)	صافي إيرادات الفوائد غير مشتتة على الفوائد	صافي إيرادات الفوائد غير مشتتة على الفوائد	صافي إيرادات تشغيلية	مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	صافي الربح	موجودات القطاع	مطلوبات القطاع
2,168,431	2,168,431	2,734	42,709	8,473	476,495	680,153	222,083	735,784	735,784	صافي إيرادات الفوائد غير مشتتة على الفوائد	صافي إيرادات الفوائد غير مشتتة على الفوائد	صافي إيرادات تشغيلية	مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	صافي الربح	موجودات القطاع	مطلوبات القطاع
1,062,107	1,062,107	(17,196)	17,091	58,850	166,589	250,296	72,461	514,016	514,016	صافي إيرادات الفوائد غير مشتتة على الفوائد	صافي إيرادات الفوائد غير مشتتة على الفوائد	صافي إيرادات تشغيلية	مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	صافي الربح	موجودات القطاع	مطلوبات القطاع
3,230,538	3,230,538	(14,462)	59,800	67,323	643,084	930,449	294,544	1,249,800	1,249,800	صافي إيرادات الفوائد غير مشتتة على الفوائد	صافي إيرادات الفوائد غير مشتتة على الفوائد	صافي إيرادات تشغيلية	مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	صافي الربح	موجودات القطاع	مطلوبات القطاع
(1,268,302)	(1,268,302)	7,489	(316,823)	(50,443)	(22,050)	(257,706)	(42,240)	(586,529)	(586,529)	صافي إيرادات الفوائد غير مشتتة على الفوائد	صافي إيرادات الفوائد غير مشتتة على الفوائد	صافي إيرادات تشغيلية	مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	صافي الربح	موجودات القطاع	مطلوبات القطاع
(127,273)	(127,273)	-	(70,848)	(2,640)	(3,096)	(6,692)	(2,216)	(41,781)	(41,781)	صافي إيرادات الفوائد غير مشتتة على الفوائد	صافي إيرادات الفوائد غير مشتتة على الفوائد	صافي إيرادات تشغيلية	مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	صافي الربح	موجودات القطاع	مطلوبات القطاع
(1,395,575)	(1,395,575)	7,489	(387,671)	(53,083)	(25,146)	(264,398)	(44,456)	(628,310)	(628,310)	صافي إيرادات الفوائد غير مشتتة على الفوائد	صافي إيرادات الفوائد غير مشتتة على الفوائد	صافي إيرادات تشغيلية	مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	صافي الربح	موجودات القطاع	مطلوبات القطاع
(1,076,663)	(1,076,663)	-	-	(3,767)	(9,013)	(392,943)	(72,593)	(598,347)	(598,347)	صافي إيرادات الفوائد غير مشتتة على الفوائد	صافي إيرادات الفوائد غير مشتتة على الفوائد	صافي إيرادات تشغيلية	مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	صافي الربح	موجودات القطاع	مطلوبات القطاع
758,300	758,300	(6,973)	(327,871)	10,473	608,925	273,108	177,495	23,143	23,143	صافي إيرادات الفوائد غير مشتتة على الفوائد	صافي إيرادات الفوائد غير مشتتة على الفوائد	صافي إيرادات تشغيلية	مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	صافي الربح	موجودات القطاع	مطلوبات القطاع
56,303,706	56,303,706	(313,031)	1,198,910	796,804	14,378,162	7,893,733	15,186,616	17,162,512	17,162,512	صافي إيرادات الفوائد غير مشتتة على الفوائد	صافي إيرادات الفوائد غير مشتتة على الفوائد	صافي إيرادات تشغيلية	مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	صافي الربح	موجودات القطاع	مطلوبات القطاع
47,921,864	47,921,864	(148,380)	730,063	594,142	7,940,565	16,736,468	10,110,492	11,958,514	11,958,514	صافي إيرادات الفوائد غير مشتتة على الفوائد	صافي إيرادات الفوائد غير مشتتة على الفوائد	صافي إيرادات تشغيلية	مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	صافي الربح	موجودات القطاع	مطلوبات القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

34. القطاعات التشغيلية (تابع)

تشتمل القطاعات المذكورة أعلاه على المنتجات والخدمات المصرفية التقليدية والإسلامية لدى المجموعة.

ولما كانت كافة عمليات القطاعات لدى المجموعة عمليات مالية تحقق معظم إيراداتها من الفوائد والرسوم والعمولات، فإن الإدارة تعتمد في المقام الأول على الإيرادات ونتائج القطاعات لتقييم أداء كل قطاع.

يتم عادةً تخصيص الأموال بين القطاعات، الأمر الذي يؤدي إلى وجود تحويلات لتكلفة التمويل يتم بيانها ضمن الإيرادات فيما بين القطاعات. تستند الفائدة المحتسبة على هذه الأموال إلى إرشادات البنك حول تسعير معاملات تحويل الأموال. لا توجد عناصر هامة أخرى ضمن الإيرادات أو المصاريف بين قطاعات الأعمال.

تستند تقارير إدارة المجموعة إلى قياس صافي الأرباح التي تتألف من صافي إيرادات الفوائد ومخصصات الانخفاض في قيمة القروض وصافي إيرادات الرسوم والعمولات والإيرادات الأخرى والمصاريف غير المتعلقة بالفائدة.

تحدد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي تخضع للمراجعة المنتظمة من قبل الرئيس التنفيذي (المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية) بهدف تخصيص الموارد لكل قطاع وتقييم أدائه.

فيما يلي معلومات القطاعات المقدمة إلى الإدارة عن القطاعات التشغيلية للفترتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021 و2020:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

33. معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في كبار موظفي الإدارة العليا والشركات التي يسيطر عليها المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة فضلاً عن الشركات التي يمارسون عليها تأثيراً فعالاً. كبار موظفي الإدارة هم أولئك الأفراد الذين يتمتعون بالصلاحيات والمسؤوليات عن تخطيط أنشطة المجموعة وتوجيهها والرقابة عليها بصورة مباشرة أو غير مباشرة. تتضمن تعويضات كبار موظفي الإدارة رواتب وعلاوات ومنافع أخرى.

أبرمت المجموعة خلال السنة معاملات مع الأطراف ذات العلاقة في سياق العمل الاعتيادي. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، بما في ذلك أسعار الفائدة والضمانات، تقريباً بنفس الشروط السائدة في نفس الوقت للمعاملات المماثلة مع عملاء وأطراف خارجيين.

فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات:

2020	2021	
ألف درهم	ألف درهم	
		معاملات خلال الفترة
		إيرادات الفوائد
9,574	7,415	مصاريف الفوائد
34,094	12,571	إيرادات العمولات
621	944	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
32,229	22,934	وبدل حضور الجلسات ومصاريف أخرى
		الأرصدة
		<i>القروض والسلفيات:</i>
		- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة
300,999	379,316	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
35,961	85,630	- كبار موظفي الإدارة
3,001	5,496	
339,961	470,442	
		الودائع
		- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة
2,107,864	2,119,011	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
10,327	12,334	- كبار موظفي الإدارة
18,503	21,633	
2,136,694	2,152,978	
		التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإنهاء
		<i>وعقود آجلة</i>
		- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة
166,161	76,002	- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة
40	40	
166,201	76,042	
		نعم التأمين المدينة
		مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
11,150	12,812	
		نعم التأمين الدائنة
		مبالغ مستحقة لحملة الوثائق
59	35	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

34. القطاعات التشغيلية (تابع)

	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021
صافي إيرادات الفوائد الخارجية	989,128	945,435
الإيرادات من التمويل الإسلامي صافية من التوزيعات للمودعين	236,223	511,745
إيرادات داخلية	(279,916)	
صافي إيرادات الفوائد و صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	945,435	945,435
إيرادات غير مشتملة على الفوائد	511,745	511,745
الإيرادات التشغيلية	1,457,180	1,457,180
مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	(621,272)	(621,272)
استهلاك وإطفاء	(42,079)	(42,079)
مجموع المصاريف التشغيلية	(663,351)	(663,351)
مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	(809,076)	(809,076)
صافي الربح	(15,247)	(15,247)
موجودات القطاع	16,299,683	16,299,683
مطلوبات القطاع	13,023,703	13,023,703
صافي إيرادات الفوائد الخارجية	989,128	945,435
الإيرادات من التمويل الإسلامي صافية من التوزيعات للمودعين	236,223	511,745
إيرادات داخلية	(279,916)	
صافي إيرادات الفوائد و صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	945,435	945,435
إيرادات غير مشتملة على الفوائد	511,745	511,745
الإيرادات التشغيلية	1,457,180	1,457,180
مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	(621,272)	(621,272)
استهلاك وإطفاء	(42,079)	(42,079)
مجموع المصاريف التشغيلية	(663,351)	(663,351)
مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	(809,076)	(809,076)
صافي الربح	(15,247)	(15,247)
موجودات القطاع	16,299,683	16,299,683
مطلوبات القطاع	13,023,703	13,023,703
صافي إيرادات الفوائد الخارجية	989,128	945,435
الإيرادات من التمويل الإسلامي صافية من التوزيعات للمودعين	236,223	511,745
إيرادات داخلية	(279,916)	
صافي إيرادات الفوائد و صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	945,435	945,435
إيرادات غير مشتملة على الفوائد	511,745	511,745
الإيرادات التشغيلية	1,457,180	1,457,180
مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	(621,272)	(621,272)
استهلاك وإطفاء	(42,079)	(42,079)
مجموع المصاريف التشغيلية	(663,351)	(663,351)
مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	(809,076)	(809,076)
صافي الربح	(15,247)	(15,247)
موجودات القطاع	16,299,683	16,299,683
مطلوبات القطاع	13,023,703	13,023,703
صافي إيرادات الفوائد الخارجية	989,128	945,435
الإيرادات من التمويل الإسلامي صافية من التوزيعات للمودعين	236,223	511,745
إيرادات داخلية	(279,916)	
صافي إيرادات الفوائد و صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	945,435	945,435
إيرادات غير مشتملة على الفوائد	511,745	511,745
الإيرادات التشغيلية	1,457,180	1,457,180
مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	(621,272)	(621,272)
استهلاك وإطفاء	(42,079)	(42,079)
مجموع المصاريف التشغيلية	(663,351)	(663,351)
مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	(809,076)	(809,076)
صافي الربح	(15,247)	(15,247)
موجودات القطاع	16,299,683	16,299,683
مطلوبات القطاع	13,023,703	13,023,703
صافي إيرادات الفوائد الخارجية	989,128	945,435
الإيرادات من التمويل الإسلامي صافية من التوزيعات للمودعين	236,223	511,745
إيرادات داخلية	(279,916)	
صافي إيرادات الفوائد و صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	945,435	945,435
إيرادات غير مشتملة على الفوائد	511,745	511,745
الإيرادات التشغيلية	1,457,180	1,457,180
مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	(621,272)	(621,272)
استهلاك وإطفاء	(42,079)	(42,079)
مجموع المصاريف التشغيلية	(663,351)	(663,351)
مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	(809,076)	(809,076)
صافي الربح	(15,247)	(15,247)
موجودات القطاع	16,299,683	16,299,683
مطلوبات القطاع	13,023,703	13,023,703

تم إعادة تصنيف الأرقام المقارنة لفترة 31 ديسمبر 2020 بين القطاعات التشغيلية بسبب الحركة في الحسابات بين القطاعات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

36. موجودات حق الاستخدام

	2021 ألف درهم	2020 ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة	117,872	176,939
إضافات خلال الفترة	14,017	909
الزيادة / (النقص) بسبب التغيرات في التزام الإيجار لفترة العقد	32,223	(22,541)
استهلاك الفترة	(29,688)	(37,435)
الرصيد في نهاية الفترة	134,424	117,872

37. مطلوبات إيجار

	2021 ألف درهم	2020 ألف درهم
الرصيد في بداية الفترة	102,348	151,710
إضافات خلال الفترة	14,017	909
الزيادة / (النقص) بسبب التغيرات في مبلغ عقد الإيجار لفترة العقد	33,641	(24,230)
أرباح من امتيازات الإيجار بسبب الجائحة	(1,508)	(3,936)
تكلفة الفائدة على مطلوبات الإيجار لفترة	4,880	5,374
ناقصاً: دفعات الإيجار خلال الفترة	(22,778)	(27,479)
الرصيد في نهاية الفترة	130,600	102,348

38. أنشطة برسم الأمانة

يحتفظ البنك بموجودات بصفة الأمانة للعملاء دون حق الرجوع. في 31 ديسمبر 2021، بلغت القيمة السوقية لهذه الموجودات 5,488 مليون درهم (2020: 2,731 مليون درهم) واستبعدت من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

39. دعاوى قضائية

يعد البنك طرفاً في إجراءات ودعاوى قانونية مختلفة ناشئة في سياق العمل الاعتيادي. وحيث إنه لا يمكن التنبؤ بنتائج هذه الإجراءات والدعاوى على وجه التأكيد، فإن إدارة البنك لا تعتقد بأنه سيكون لهذه الإجراءات والدعاوى أي تأثير سلبي جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة إذا لم يتم الفصل فيها لصالح المجموعة.

تدخل الشركة التابعة للبنك شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين، مثل شركات التأمين الأخرى بصفة المدعى عليه في عدد من القضايا القانونية فيما يتعلق بأنشطة الاكتتاب الخاصة بها. ويتم تكوين مخصص بشأن كل قضية من تلك القضايا عندما يكون من المرجح أن تؤدي النتيجة إلى تكبد المجموعة خسارة بخروج موارد اقتصادية ويمكن وضع تقدير موثوق لقيمتها.

40. موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية خلال سنتي 2021 و2020.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية

مراجعة إدارة المخاطر

تتعرض المجموعة من خلال أنشطتها لمخاطر مالية متنوعة، وتلك الأنشطة تنطوي على تحليل وتقييم وقبول وإدارة درجة محددة من المخاطر أو مجموعة من المخاطر. إن قبول المخاطر يعتبر في صميم نشاط الخدمات المالية. تهدف المجموعة إلى تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعائدات والحد من التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة.

يعتقد مجلس الإدارة والإدارة في البنك أن وجود إدارة المخاطر الفعالة أمر حيوي لتحقيق أهداف النمو الاستراتيجي للبنك بطريقة مستدامة. تؤيد لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة الاستراتيجية الشاملة لإدارة المخاطر لدى البنك وتحملها، وتوفر التوجيه اللازم فيما يتعلق بتدابير إدارة المخاطر التي تتخذها المجموعة. إن مهمة إدارة المخاطر بالبنك مستقلة عن وظائف المخاطرة بما يتوافق مع إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتتوافق مع نموذج المجموعة المكون من ثلاثة خطوط دفاع.

"لدى المجموعة سياسة إدارة مخاطر المؤسسة المعتمدة من مجلس الإدارة والتي تغطي إطار تحمل المخاطر للمجموعة بما في ذلك المخاطر المالية وتعمل ضمن الحدود المعتمدة للمخاطر المالية".

إن سياسات إدارة المخاطر لدى المجموعة مصممة بهدف تحديد وتحليل وتعريف/سقوف/ضوابط مناسبة، ومراقبة الالتزام بها من خلال النظم المعلوماتية الموثوقة والمتطورة. تقوم المجموعة بمراجعة سياساتها وأنظمتها المستخدمة في إدارة المخاطر بطريقة منتظمة بما يعكس أثر التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات الناشئة. تقوم المجموعة بمراجعة سياساتها وأنظمتها المستخدمة في إدارة المخاطر بطريقة منتظمة بما يعكس أثر التغيرات في الأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات الناشئة.

أنشأ مجلس الإدارة ست لجان للإشراف على مجالات محددة وإعداد الموضوعات لدراستها من قبل مجلس الإدارة بالكامل. فيما يلي وصف الدور الواسع لكل لجنة في الجدول أدناه:

لجان المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

اللجنة

الأدوار والمسؤوليات

لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة:

- سيكون للجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة سلطة الموافقة على الائتمان المفوضة من قبل رئيس مجلس الإدارة / مجلس الإدارة.
- مراجعة واعتماد مقترحات الائتمان التي تتجاوز الحدود المفوضة الممنوحة للإدارة.
- اعتماد إرشادات برنامج المنتج لمنتجات الموجودات من الخدمات المصرفية التجارية والخدمات المصرفية للشركات.
- مراجعة واعتماد منهجية درجات الائتمان للبنك.
- اعتماد الاستثمارات ضمن عملية تفويض صلاحيات الإقراض كما هو موضح في سياسة الاستثمار للبنك.
- سيقوم كل من مجلس الإدارة/رئيس مجلس الإدارة/ لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة/الرئيس التنفيذي بعد ذلك بالتفويض إلى الغير أو الموافقة على الصلاحيات المفوضة للجنة الائتمان الإدارية وما دونها.
- تتمتع لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة أيضاً بسلطة التصديق على الموافقات التي يقدمها أي من موظفي البنك الآخرين فيما يتجاوز تفويضهم؛ (عادة في حالة الطوارئ).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. مراجعة إدارة المخاطر (تابع)

الأدوار والمسؤوليات

- مراقبة مدى ملاءمة وسلامة البيانات المالية المرحلية والمنشورة والتقارير السنوي للبنك وأعماله والشركات التابعة له، بما في ذلك أحكام التقارير المالية الهامة الواردة فيها.
- مراجعة واعتماد استراتيجية التدقيق الداخلي للمجموعة وأهدافها وخطة الميزانية والموارد ومقاييس الأداء والنتائج وخطة التدقيق السنوية القائمة على المخاطر. ومراجعة تقارير التدقيق الداخلي للمجموعة حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية.
- دراسة وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين المدققين الخارجيين أو إعادة تعيينهم أو استقالتهم أو عزلهم. الموافقة على شروط الارتباط وطبيعة ونطاق تدقيقهم وفعالية عملية التدقيق.
- مراجعة ترتيبات الإبلاغ عن المخالفات التي يمكن للموظفين من خلالها، بثقة، إثارة مخاوف حول المخالفات المحتملة في التقارير المالية أو الأمور الأخرى.
- استلام ومراجعة تقارير التفقيش التنظيمي من البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.
- الأمور الأخرى المتعلقة بالتدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي والرقابة الداخلية والتقارير المالية.

اللجنة

لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة:

تم إنشاء لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة من قبل مجلس إدارة البنك (مجلس الإدارة) لمساعدة مجلس الإدارة في الإشراف والمراقبة والمراجعة للجوانب التالية لعمليات البنك والشركات التابعة له:

- جودة وسلامة البيانات المالية والتقارير المالية.
- فعالية أنظمة الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة الداخلية.
- الالتزام بالقوانين والتشريعات.
- الالتزام بقواعد السلوك لدى المجموعة.
- مهمة التدقيق الداخلي للمجموعة.
- عملية التدقيق القانوني والمدققين الخارجيين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مراجعة إدارة المخاطر (تابع)

اللجنة

لجنة الترشيحات والمكافآت لمجلس الإدارة:

قام مجلس الإدارة بإنشاء لجنة الترشيحات والمكافآت لبنك رأس الخيمة الوطني لمساعدتهم في الإشراف ومراقبة ومراجعة المسائل المتعلقة بتكوين مجلس الإدارة بما في ذلك تعيين أعضاء مجلس الإدارة الجدد ومكافآت الإدارة التنفيذية واستراتيجيات المكافآت.

الأدوار والمسؤوليات

- مراجعة هيكل وحجم وتكوين مجلس الإدارة وتقديم توصيات بشأن التغييرات.
- صياغة المعايير لتحديد المعرفة والمهارات والخبرة المطلوبة لاختيار عضو مجلس إدارة.
- تحديد ومراجعة المرشحين المؤهلين للتعيين كأعضاء مجلس إدارة، بما في ذلك تقييم الأعضاء الحاليين لإعادة ترشيحهم المحتملة. ستجري اللجنة تقييم المرشحين وفقاً لعملية رسمية وشفافة، وتمير التوصيات الخاصة بالترشيح إلى مجلس الإدارة.
- تقييم واعتماد خطط التعويضات والسياسات وخطط التعاقب للإدارة التنفيذية.
- مساعدة مجلس الإدارة من خلال مراجعة / تقديم توصيات فيما يتعلق بسياسات وإطار المكافآت لجميع الموظفين.
- مراجعة وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن الإدارة التنفيذية والراتب الأساسي السنوي، والمكافأة السنوية / الأجر المتغير، وأي تعويضات أو منافع أخرى.
- توصية مجلس الإدارة بمجموعة من إرشادات حوكمة الشركات للبنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مراجعة إدارة المخاطر (تابع)

اللجنة

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة:

- تم إنشاء لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة بنك رأس الخيمة الوطني من قبل مجلس الإدارة لمساعدة المجلس على الوفاء بمسؤولياته فيما يتعلق بالإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر بالبنك والمتعلق تحديداً بمخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل والرقابة الداخلية ومخاطر أمن المعلومات ومخاطر الاحتيال. كما تراجع اللجنة وتعتمد التغييرات لتشمل السياسات والممارسات الهامة المستخدمة في إدارة هذه المخاطر.

لجنة الامتثال والحوكمة والشؤون القانونية التابعة لمجلس الإدارة:

- تم إنشاء لجنة الامتثال وحوكمة الشركات والشؤون القانونية التابعة لمجلس الإدارة من قبل مجلس الإدارة لمساعدة مجلس الإدارة. الغرض من اللجنة هو مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤوليته فيما يتعلق بالإشراف على إطار الامتثال الخاص بالبنك والمتعلق على وجه التحديد بمكافحة غسل الأموال والعقوبات والامتثال التنظيمي والامتثال للشريعة وحماية المستهلك وحوكمة الشركات والشؤون القانونية بما في ذلك الموافقة على السياسات المتعلقة بهذه المجالات.

الأدوار والمسؤوليات

- المسؤولية عن تنفيذ ثقافة المخاطر الفعالة والضوابط الداخلية عبر البنك. الإشراف والتأكد من أن مخاطر البنك عند مستوى مقبول حسب الرغبة في المخاطرة وأن مخاطر البنك لا تتجاوز هذا المستوى. مراجعة واعتماد سياسات البنك الرئيسية للمخاطر والإطار الشامل لدرجة تحمل المخاطر. تلقي تقارير من اللجان الإدارية ومراجعتها وتقديم ملاحظات بشأنها حول فئات المخاطر التي يواجهها البنك. مراجعة مخاطر رأس المال التنظيمية للبنك (مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل)، بما في ذلك المدخلات والافتراضات الهامة. مراجعة واعتماد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بالبنك. مراجعة جميع تقارير المخاطر لتقييم تعرض البنك للبيئة الداخلية والخارجية ومناقشة الاستراتيجيات للتغلب على المخاطر غير المقبولة. تقديم التوجيه للإدارة، لمساعدتهم في تحسين ممارسات إدارة المخاطر و / أو التخفيف من بعض المخاطر، بما في ذلك وجود موظفين إداريين مؤهلين للقيام بأنشطة إدارة المخاطر بشكل فعال.

المسؤولية عن تنفيذ ثقافة الامتثال الفعالة والضوابط الداخلية عبر البنك.

- الإشراف والتأكد من أن مخاطر الامتثال للبنك عند مستوى مقبول حسب الرغبة في المخاطرة وأن مخاطر البنك لا تتجاوز هذا المستوى.

- الإشراف على إطار إدارة الامتثال للبنك وتقييم فعالية الإطار والآليات لضمان الامتثال لمتطلبات مكافحة غسل الأموال والعقوبات والامتثال التنظيمي المنصوص عليها من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والسلطات التنظيمية الأخرى.

- مراجعة التنفيذ الفعال والإدارة المستمرة لأنظمة ومعايير حماية المستهلك على النحو المنصوص عليه من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من وقت لآخر.

- الموافقة على استثناءات السياسات والاستثناءات من السياسة المتعلقة بالامتثال والامتثال للشريعة وحوكمة الشركات والمجالات القانونية.

اللجنة

لجنة الاستراتيجية التابعة لمجلس الإدارة:

- مراجعة الخطة الاستراتيجية للبنك والتوصية بها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- مراقبة أهداف عمل البنك وتنفيذ الاستراتيجية.
- مراجعة التطورات والاتجاهات التي ترسم مستقبل القطاع لمواءمة استراتيجية البنك ووضعه وفقاً لذلك.
- مراجعة ودراسة مقترحات الإدارة بشأن المبادرات الاستراتيجية الجديدة، مثل الشراكات والتحالفات.
- تقديم المشورة للرئيس التنفيذي بشأن القضايا الاستراتيجية التي يعتقد أعضاء اللجنة أنها ذات صلة.
- مراجعة واعتماد المقترحات الاستراتيجية المتعلقة بتوسيع الأعمال من حيث النمو العضوي و / أو الاستحواذ والانتشار وخطوط الأعمال الجديدة.
- النظر في الأمور الاستراتيجية المتعلقة بالشركات التابعة للبنك وشركات المجموعة.
- مراجعة الموازنة السنوية المقترحة للبنك والأهداف المالية، بما في ذلك تحقيق التكلفة المثلى والتوصية بها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- مراجعة أداء البنك بشكل ربع سنوي على الأقل مقابل الموازنة.
- مراجعة أية أمور أخرى يفوضها مجلس الإدارة.

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مراجعة إدارة المخاطر (تابع)

الأدوار والمسؤوليات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الامتثال

تُعرّف مخاطر الامتثال في المجموعة على أنها المخاطر الناتجة عن العقوبات التنظيمية أو الخسارة المالية الجوهرية أو الخسارة التي تلحق بالسمعة التي سيعانيها البنك نتيجة إخفاقه في الامتثال للقوانين والتشريعات والقواعد التنظيمية ذاتية التنظيم والمعايير/ الضوابط وقواعد السلوك المطبقة على أنشطتها البنكية.

يضمن تعريف الامتثال في المجموعة بالتالي:

- الامتثال للمتطلبات التنظيمية
- الامتثال لمتطلبات السياسة الداخلية
- الامتثال للضوابط الداخلية المضمنة في إجراءات التشغيل للمجموعة

تتم إدارة مهمة التنظيم والامتثال بواسطة مدير الامتثال الذي يقدم تقاريره إلى الرئيس التنفيذي. لدى المجموعة مهمة امتثال راسخة باعتبارها خط الدفاع الثاني. المهمة مسؤولة عن تحديد ومراقبة والإبلاغ عن جميع المخاطر المتعلقة بالامتثال. وتعمل عن كثب مع جميع الأعمال وتدعم وحدات البنك في صياغة سياسات الامتثال وتحمل مسؤولية الإشراف على تنفيذ وتقديم المشورة بالنسبة للأنظمة التحوطية وسلوك الأعمال. يعمل هذا القسم أيضاً بمثابة نقطة تنسيق رئيسية مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تم تصميم إطار العمل وتوجيهات للامتثال من قبل الإدارة والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة بما يتوافق مع توجيهات بازل في هذا الشأن.

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الامتثال والحوكمة والشؤون القانونية التابعة لمجلس الإدارة للمساعدة في الوفاء بمسؤوليتها فيما يتعلق بالإشراف على إطار الامتثال للبنك المتعلق على وجه التحديد بمكافحة غسل الأموال والعقوبات والامتثال التنظيمي والامتثال للشريعة وحماية المستهلك وحوكمة الشركات والشؤون القانونية وإدارة المخاطر في هذه المجالات. هذه اللجنة مدعومة من قبل لجنة على مستوى الإدارة.

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأشخاص والأنظمة أو عن الأحداث الخارجية. تسعى المجموعة إلى إدارة مخاطر التشغيل وتخفيفها بشكل فعال من خلال بيئة تحكم قوية وفعالة في جميع أنحاء المنظومة.

تتم إدارة مهمة مخاطر التشغيل من قبل رئيس مخاطر التشغيل والرقابة الداخلية وإدارة استمرارية الأعمال الذي يرفع تقاريره إلى رئيس إدارة المخاطر. لدى البنك هيكل حوكمة رسمي لإدارة مخاطر التشغيل تم إنشاؤه تحت رعاية لجنة مخاطر الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، والتي توفر التوجيه الاستراتيجي والرقابة على أنشطة إدارة مخاطر التشغيل.

تم تصميم هيكل الحوكمة ليشمل ثلاثة مستويات من إدارة المخاطر مما يدل على تقسيم واضح للمسؤوليات بين أصحاب المخاطر (وحدات العمل والعمليات والدعم) ومهام الرقابة (إدارة المخاطر) ومهمة التدقيق الداخلي لحماية موجودات البنك وسمعته ضد مخاطر التشغيل المحتملة الناشئة عن أنشطة الأعمال اليومية. فيما يلي وصف هيكل الحوكمة:

- خط الدفاع الأول: وحدات العمل والعمليات والدعم
- خط الدفاع الثاني: إدارة المخاطر والامتثال
- خط الدفاع الثالث: التدقيق الداخلي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر تكنولوجيا المعلومات

تعتبر المجموعة أمن الإنترنت/ مخاطر تكنولوجيا المعلومات من أهم المخاطر التي يجب إدارتها. مخاطر تكنولوجيا المعلومات هي الخطر الذي تمثله عوامل التهديد الداخلية والخارجية التي تستهدف البنية التحتية التكنولوجية للبنك والتي يمكن أن يكون لها تأثير على قدرة البنك على خدمة عملائه من خلال تعطل التكنولوجيا وسرقة البيانات وما إلى ذلك.

لدى المجموعة وحدة مخصصة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات ومنع الاحتيال يديرها مدير - إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات ومنع الاحتيال، الذي يقدم تقاريره إلى رئيس إدارة المخاطر. تدبر هذه الوحدة عمليات تقييم المخاطر الأمنية ومراقبة الأمن المحيط والامتثال للمتطلبات التنظيمية الفنية والحوكمة الشاملة للامتثال لسياسة مخاطر تكنولوجيا المعلومات للمجموعة.

مخاطر الاحتيال

تدرك إدارة المجموعة ومجلس الإدارة أن الإدارة الاستباقية لمخاطر الاحتيال هي جزء لا يتجزأ من استراتيجية إدارة المخاطر الشاملة للمجموعة. أنشأت المجموعة وحدات مخصصة لمعالجة ومنع واكتشاف والاستجابة لجميع جوانب الاحتيال. تتم إدارة وحدات منع الاحتيال واكتشافه من قبل مدير مخاطر تكنولوجيا المعلومات ومنع الاحتيال الذي يقدم تقاريره إلى رئيس إدارة المخاطر. تتم إدارة وحدة الاستجابة للاحتيال (التحقيقات) من قبل رئيس تحقيقات الاحتيال الذي يقدم تقاريره إلى رئيس إدارة المخاطر.

اعتمدت المجموعة إطار عمل لإدارة مخاطر الاحتيال بهدف تنفيذ عمليات وسياسة فعالة لإدارة مخاطر الاحتيال عبر المجموعة. هذه المبادرة هي نهج المجموعة لإدارة مخاطر الاحتيال في الوقت المناسب وبطريقة فعالة من خلال وضع أنظمة وإجراءات لتحديد مخاطر الاحتيال والتخفيف منها بشكل فعال. اعتمدت المجموعة نهجاً ثلاثي الأبعاد لإدارة مخاطر الاحتيال بموجب إطار العمل الجديد:

- منع الاحتيال
- كشف الاحتيال
- الاستجابة للاحتيال

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها المخاطر المتعلقة بعدم قدرة أو عدم رغبة أو إخفاق العملاء أو الزبائن أو الأطراف المقابلة للمجموعة في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية جزئياً أو كلياً، عن طريق التعثر في سداد أصل الدين أو الفائدة أو الرسوم أو الربح أو أي التزام تعاقدي آخر تحت أي مسمى، بموجب اتفاقيات القروض أو التسهيلات الائتمانية أو أي معاملة أخرى تجريها المجموعة مما يتسبب في الواقع في تكبد المجموعة خسارة مالية.

تنشأ مخاطر الائتمان أيضاً من انخفاض التقييم الائتماني للأطراف المقابلة التي تحتفظ المجموعة بأدواتها الائتمانية، الأمر الذي يؤدي إلى الانخفاض في قيمة الموجودات. وحيث إن مخاطر الائتمان للمجموعة تعد مخاطر جوهرية، فيتم تخصيص موارد وخبرات وضوابط هامة لإدارة هذه المخاطر ضمن الأقسام الرئيسية في البنك.

تنص سياسة الائتمان لدى المجموعة على وضع نهج منظم ومتسق لتحديد وإدارة مخاطر المقترضين والأطراف المقابلة التي تتعرض لها موجودات الخدمات المصرفية للأفراد والأعمال التجارية والشركات.

يتحمل مسؤول الائتمان وفريق العمل مسؤولية التعرف على مخاطر الائتمان وإدارتها على مستوى المعاملات والمحافظ وعن ضمان الالتزام بالإجراءات الخاصة بالمخاطر بطريقة تتلاءم مع إطار العمل المقرر في سياسة الائتمان وتوجيهات برامج المنتجات وتعاميم الائتمان وكذلك ضمان الالتزام بالمعايير التنظيمية. تقوم فرق العمل لمخاطر الائتمان تحت إشراف رئيس إدارة المخاطر بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تحديد مدى تحمل البنك للمخاطر، وإصدار سياسات الائتمان، وتوجيهات برامج المنتجات، وتعاميم السياسة والتحليل الشامل للمحفظة.

يقوم رؤساء وحدات العمل المعنيين وفرق العمل الخاص بهم بإجراء تحليل شامل لجميع طلبات القروض التجارية المقدمة للموافقة عليها، وبشكل أكثر دقة، حول الملكية والإدارة، والأعمال التجارية وقطاع العمل، والمالية، والهيكل والضمانات. يقوم مسؤول الائتمان وفريق العمل بمراجعة طلبات القروض، وتحديد وقياس مخاطر الائتمان التي تنطوي عليها هذه الطلبات قبل طرحها على السلطات المفوضة للموافقة عليها. تراقب وحدات العمل والائتمان المحفظة بشكل مستمر للحفاظ على أداء المحفظة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

في نشاط الإقراض للأفراد، تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال عمليات البيع المبدئية والاكتتاب الائتماني المناسبة، وكذلك عمليات التشغيل والتحصيل الإدارية. يتم طرح برامج المنتجات المناسبة التي تحدد قطاعات العملاء ومعايير الاكتتاب ومتطلبات الأمان لضمان الاتساق في الاكتتاب وعملية القبول. تتم مراقبة محفظة ائتمان الأفراد بشكل مركزي عبر المنتجات وقطاعات العملاء. بالنسبة لتعرضات الشركات، تتم إدارة مخاطر الائتمان عن طريق تحديد قطاعات السوق المستهدفة، وعمليات الموافقة الائتمانية المهيكلية، وعمليات المراقبة والمعالجة القوية ما بعد الصرف. وافق مجلس الإدارة على إطار عمل درجة تقبل المخاطر وتحدد السياسات الائتمانية المبادئ التي تحكم أي ائتمان عند قبول المحفظة واكتتابها ومراقبتها.

تدير المجموعة تركيزات مخاطر الائتمان وتحدد سقفها وضوابطها عندما يتم تحديدها وخاصة تصنيف المخاطر إلى مخاطر خاصة بكل طرف مقابل أو مجموعة على حدة، وكذلك تلك الخاصة بقطاعات العمل والدول. يتوفر لدى المجموعة دليل لبرامج المنتجات تحدد فيه سقف التعرض ومعايير الإقراض. ويتوفر لدى المجموعة أيضاً سقف ائتمانية تحدد سقف الإقراض والاقتراض إلى / من البنوك الأخرى.

تقوم المجموعة بتصنيف المستويات الخاصة بمخاطر الائتمان التي تتعرض لها من خلال وضع سقف لحجم المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد أو مجموعة من المقترضين وكذلك للقطاعات الجغرافية وقطاعات العمل. تأخذ المجموعة في الاعتبار مستويات الضمانات، والمركز المالي، وتوقعات نمو قطاعات العمل، وما إلى ذلك، قبل التعرض. تتم مراقبة هذه المخاطر بشكل متواصل. وتتم الموافقة على السقف الخاصة بمستوى مخاطر الائتمان وفقاً للمنتج وقطاع العمل والدولة بواسطة لجنة الائتمان ومجلس الإدارة.

تقوم المجموعة ببناء أدوات تصنيف الائتمان وتحقق من صحتها وتستخدمها والتي تقوم على البيانات التاريخية المستمدة من الداخل والخارج، والنماذج المستقبلية، والنماذج السلوكية لتقييم مخاطر الطرف المقابل على مستوى العميل والمحفظة لبعض منتجات الأفراد الخاصة بها.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة كافة الموجودات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، فسيتم تحويل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية وسوف يعتمد مخصص الخسارة على مدى العمر (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر). العوامل ذات المستوى الواسع التي يتم أخذها في الاعتبار لتحديد ما إذا كان الأصل المالي قد واجه زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان هي: تجاوز عدد أيام الاستحقاق لأكثر من 30 يوماً على دفعاته التعاقدية والعديد من العوامل النوعية الأخرى التي تشمل التغيرات في التصنيفات الائتمانية الحالية مقابل التصنيفات الائتمانية الأولية وفقاً لحدود الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان المتدرجة المحددة (تستخدم بشكل أساسي لغير الأفراد، والمبالغ المستحقة من البنوك ومحفظة الاستثمار)، وتصنيف مكتب المخاطر للعميل، وما إذا كان التعرض قد تمت إعادة هيكلته منذ الاعتراف المبدئي.

قد يتم دحض المعايير على أساس كل حالة على حدة، اعتماداً على الوضع الفعلي / الجودة الائتمانية للأصل المالي / العميل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

للتقليل من مخاطر الائتمان، قامت المجموعة بتكليف لجنة الائتمان الخاصة بها بتطوير والحفاظ على درجات مخاطر الائتمان للمجموعة لتصنيف التعرضات بشكل أساسي للشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات (محفظة غير مخصصة للأفراد) وفقاً لدرجة مخاطر التعثر. ولغرض الإيضاحات المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، تعني المحفظة غير المخصصة للأفراد الخدمات المصرفية للشركات والأعمال التجارية باستثناء قروض رأس الخيمة لتمويل الأعمال، وتشمل محفظة الأفراد قروض السيارات وبطاقات الائتمان وقروض الرهن العقاري والقروض الشخصية وقروض تمويل الأعمال وقروض أخرى للأفراد. تستند معلومات التصنيف الائتماني على مجموعة من المعلومات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر وتطبيق أحكام ائتمانية سابقة. يتم الأخذ بالاعتبار طبيعة التعرض ونوع المقترض عند التحليل. ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر. يقدم الجدول أدناه توضيحاً من تصنيف درجات مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة إلى خصائص المخاطر:

درجات مخاطر الائتمان للمجموعة الوصف الداخلي

1 إلى -4	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
+5 إلى -6	مخاطر متوسطة
+7 إلى -7	مخاطر متوسطة إلى عالية
8	دون المستوى
9	مشكوك في تحصيلها
10	الخسارة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية (تابع)

يتم استخدام البيانات التالية عادةً لرصد حالات تعرض المجموعة:

- سجل السداد، بما في ذلك نسب السداد وتحليل التقادم.
- مدى استخدام الحد الممنوح.
- التحمل (سواء المطلوب أو الممنوح).
- التغيرات في الظروف التجارية والمالية والاقتصادية.
- معلومات التصنيف الائتماني المتوفرة من قبل وكالات تصنيف خارجية.
- البيانات الناتجة داخلياً عن سلوك العميل ومقاييس القدرة على التحمل وما إلى ذلك (لمحفظة الأفراد بشكل كبير).
- المعلومات الأخرى التي يتم الحصول عليها عن طريق المراجعة الدورية لملفات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة وبيانات السوق مثل أسعار مقيضة التعثر الائتماني أو السندات المدرجة عند توفرها، والتغيرات في القطاع المالي الذي يعمل فيه العميل...إلخ

تستخدم المجموعة درجات مخاطر الائتمان كأحد المعطيات الأساسية لتحديد هيكل آجال احتمال التعثر عن السداد مقابل حالات التعرض. تقوم المجموعة بتحصيل معلومات الأداء ومعلومات التعثر عن السداد حول تعرضها لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها وفقاً للاختصاص أو المنطقة ووفقاً لنوع المنتج والمقترض وكذلك تصنيف المخاطر الائتمانية. إن المعلومات المستخدمة مستمدة من مصادر داخلية وخارجية على حد سواء اعتماداً على المحفظة التي تم تقييمها.

تقوم المجموعة بتحليل بيانات التأخر عن السداد ذات الصلة المتاحة باستخدام مجموعة متنوعة من النماذج الإحصائية، ثم تقوم بتقدير احتمالية التعثر في السداد على مدار العمر المتبقي وكيفية التنبؤ بتغيرها بمرور الوقت. وتشمل العوامل التي تؤخذ في الاعتبار في هذه العملية البيانات الاقتصادية الكلية مثل المؤشر الاقتصادي المركب وأسعار العقارات والناتج المحلي الإجمالي والصادرات السنوية لدولة الإمارات العربية المتحدة والمشاركة في القوى العاملة ونفقات الاستهلاك الحكومي، وما إلى ذلك. ويعمل بالمجموعة خبراء يستخدمون المعلومات الخارجية والداخلية لإنشاء 3 سيناريوهات: سيناريو أساسي وسيناريو تصاعدي وسيناريو تنازلي واحتمالتهما (أوزان السيناريو الترجيحية). ويحتسب البنك المتوسط المرجح لاحتمالية التعثر للسيناريوهات المختلفة، وهي السيناريو الأساسي والسليبي والتصاعدي، والذي يستخدم في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. تستخدم المجموعة أوزان (40: 30: 30) للسيناريو الأساسي: السيناريو التصاعدي: السيناريو التنازلي (2020: 40: 30: 30).

تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري بالنسبة للطرف المقابل. المعايير المستخدمة كمية ونوعية على حد سواء. وفقاً للمعايير الكمية، تعتمد المجموعة على تدابير مثل سلوك الدفع، أي أكثر من 30 يوماً على دفعاته التعاقدية والعديد من العوامل النوعية الأخرى التي تشمل التغيرات في التصنيفات الائتمانية الحالية مقابل التصنيفات الائتمانية الأولية وفقاً لحدود الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان المتدرجة المحددة (تستخدم بشكل أساسي لغير الأفراد والمبالغ المستحقة من البنوك ومحفظة الاستثمار)، وتصنيف مكتب المخاطر للعميل، وما إذا كان قد تمت إعادة هيكلة التعرض منذ الاعتراف المبدئي. قد يتم دحض المعايير على أساس كل حالة على حدة، اعتماداً على الوضع الفعلي / الجودة الائتمانية للأصل المالي / العميل.

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

بصرف النظر عن نتيجة التقييم السابق، تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان على أصل مالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي عندما تتجاوز فترة استحقاق الدفعات التعاقدية 30 يوماً، ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة وقابلة للدعم تظهر خلاف ذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

إدراج المعلومات المستقبلية

تستخدم المجموعة المعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تقييمها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وكذلك عند قياسها لمؤشر الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويعمل بالمجموعة خبراء يتسخدمون المعلومات الخارجية والداخلية لوضع 3 سيناريوهات "سيناريو أساسي وسيناريو التحسن والتدهور".

يعتبر السيناريو الأساسي السيناريو الأكثر احتمالية، بينما يعتبر السيناريو الأخران، أي التصاعدي والتنازلي، أقل احتمالية نسبياً. ويستخدم البنك نهج انحدار متعدد للتوصل إلى احتمالية التعثر في فترة معينة مع مراعاة عوامل الاقتصاد الكلي المختلفة. ويحتسب البنك المتوسط المرجح لاحتمالية التعثر للسيناريوهات المختلفة، وهي السيناريو الأساسي والسيناريو السلبي والسيناريو التصاعدي". تستخدم البنوك مصادر بيانات خارجية مستقلة (موديز) للحصول على البيانات الاقتصادية وتوقعاتها في مختلف الظروف الاقتصادية. وبالإضافة إلى ذلك، قام البنك بتحديد الدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية. ويتم تقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان باستخدام تحليل إحصائي للبيانات التاريخية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدراج المعلومات المستقبلية (تابع)

قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية حول كيفية تغير الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحافظ الرئيسية إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية المستخدمة لحساب التعثر في الخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة 5%. يوضح الجدول أدناه إجمالي تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة كما في 31 ديسمبر 2021، إذا بقيت الافتراضات المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو متوقع (المبلغ كما تم عرضه في بيان المركز المالي)، وكذلك إذا كان كل من الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتغيير بنسبة 5% زيادة أو نقصاً. يتم تطبيق التغييرات بشكل منفصل لأغراض توضيحية، ويتم تطبيقها على كل سيناريو مرجح وفقاً للاحتمالات يتم استخدامه لوضع تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفي الواقع، سيكون هناك ترابط بين مختلف المعطيات الاقتصادية، وسيختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية:

احتمالية التعثر (المرحلة الثانية الخسارة الائتمانية المتوقعة)	احتمالية التعثر على مدى (العمر)	احتمالية التعثر (المجموعة 1)	احتمالية التعثر (المجموعة 0)	قروض سيارات
7,811	%44,86	%25,42	%2,08	متداولة الحسابات القومية: نفقات الاستهلاك الحكومي
7,810	%44,85	%25,41	%2,08	الاسمية (مليار، درهم إماراتي، معدل سنوي +5%]
7,812	%44,87	%25,42	%2,08	غير معدل موسمياً) -5%]
7,811	%44,86	%25,42	%2,08	متداولة الحسابات القومية: الواردات الحقيقية للبضائع
7,733	%43,99	%24,93	%2,04	والخدمات (مليار درهم إماراتي 2010، +5%]
7,888	%45,72	%25,91	%2,12	معدل سنوي غير معدل موسمياً) -5%]
7,811	%44,86	%25,42	%2,08	متداولة الحسابات القومية: صافي الصادرات الاسمية
7,757	%44,26	%25,08	%2,05	للبنائات والخدمات (مليار درهم إماراتي، +5%]
7,865	%45,45	%25,75	%2,11	معدل سنوي غير معدل موسمياً) -5%]
181,599	%73,91	-	%3,89	بطاقات ائتمان
180,655	%73,32	-	%3,86	إشغال الفنادق (%، معدل موسمياً)
182,544	%74,50	-	%3,92	+5%]
181,599	%73,91	-	%3,89	متداولة معامل تصحيح السعر الضمني: الناتج المحلي
148,029	%53,16	-	%2,80	الإجمالي (مؤشر 2010 = 100، غير +5%]
214,224	%91,50	-	%4,99	معدل موسمياً) -5%]
181,599	%73,91	-	%3,89	متداولة الحسابات القومية: نفقات الاستهلاك الحكومي
181,510	%73,85	-	%3,89	الحقيقية (مليار، درهم إماراتي 2010، +5%]
181,689	%73,97	-	%3,90	معدل سنوي غير معدل موسمياً) -5%]

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدراج المعلومات المستقبلية (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدراج المعلومات المستقبلية (تابع)

يخضع التأثير لتغير في كل متغير بينما تظل المتغيرات الأخرى ثابتة. ويتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تغيير +/- 5% على جميع السيناريوهات الثلاثة لبيانات الاقتصاد الكلي. ويتم ترجيح احتمالية التعثر باحتمالات السيناريو.

احتمالية التعثر (المجموعة 0): يتم تصنيف العملاء الذين ليس لديهم مستحقات متأخرة السداد في المجموعة 0.

احتمالية التعثر (المجموعة 1): يتم تصنيف العملاء الذين لديهم مستحقات متأخرة السداد تصل إلى 29 يوماً في المجموعة 1.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتمثل المعطيات الرئيسية المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في:

- احتمالية التعثر.
- الخسارة الناتجة عن التعثر.
- التعرض الناتج عن التعثر.

كما تم شرحه أعلاه، تستمد هذه الأرقام من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية المرجحة وفقاً للاحتمالات.

إن احتمالية التعثر هو تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال مدة زمنية معينة. ويتم تقديره في نقطة زمنية معينة. يعتمد الحساب على نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمه باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. وتعتمد هذه النماذج الإحصائية على بيانات السوق (إن وجدت)، بالإضافة إلى البيانات الداخلية التي تشمل العوامل الكمية والنوعية. يتم تقدير احتمالية التعثر بالنظر في آجال الاستحقاق التعاقدية للتعرض ومعدلات الدفع المسبق المقدرة. يعتمد التقدير على الظروف الحالية، معدلة لمراعاة تقديرات الظروف المستقبلية التي ستؤثر على احتمالية التعثر.

تعد الخسارة الناتجة عن التعثر بمثابة تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من أي ضمانات. تراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر للموجودات المضمونة توقعات تقييم الضمانات المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار خصومات البيع والوقت اللازم لتحقيق الضمانات والضمانات المتداخلة وأقدمية المطالبة وتكلفة تحقيق الضمانات ومعدلات التعافي (أي الخروج من حالة عدم الأداء). وتراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر للموجودات غير المضمونة وقت الاسترداد ومعدلات الاسترداد وأقدمية المطالبات. يستند الحساب إلى أساس التدفق النقدي المخصوم، حيث يتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقروض. ويتم أخذ الخسائر الناتجة عن التعثر النظامية للمحافظ مع معلومات تاريخية محدودة.

إن التعرض الناتج عن التعثر هو تقدير التعرض الحالي للتسهيلات الممولة. أما بالنسبة للتسهيلات غير الممولة، فيتم أخذ التعرضات عند التعثر كنتاج لعوامل تحويل الائتمان وقيم العقد السارية. إن تقدير التعرض للتعثر في تاريخ التعرض عن السداد في المستقبل، مع مراعاة التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك سداد المبلغ الأساسي والفائدة والسحوبات المتوقعة للتسهيلات الملتمزم بها. يعكس منهج وضع النماذج لدى المجموعة للتعرض الناتج عن التعثر التغيرات المتوقعة في الرصيد القائم على مدار فترة التعرض للقروض المسموح بها بموجب الشروط التعاقدية الحالية، مثل بيانات الإطفاء والسداد المبكر أو المدفوعات الزائدة والتغيرات في استخدام الالتزامات غير المسحوبة وإجراءات التخفيف الائتماني المتخذة قبل التعثر في السداد. تستخدم المجموعة نماذج التعرض الناتج عن التعثر التي تعكس خصائص المحافظ.

تعد الخسارة الناتجة عن التعثر بمثابة تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال مدة زمنية معينة. ويتم تقديره في نقطة زمنية معينة. يعتمد الحساب على نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمه باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. وتعتمد هذه النماذج الإحصائية على بيانات السوق (إن وجدت)، بالإضافة إلى البيانات الداخلية التي تشمل العوامل الكمية والنوعية. يتم تقدير احتمالية التعثر بالنظر في آجال الاستحقاق التعاقدية للتعرض ومعدلات الدفع المسبق المقدرة. يعتمد التقدير على الظروف الحالية، معدلة لمراعاة تقديرات الظروف المستقبلية التي ستؤثر على احتمالية التعثر.

كما تم شرحه أعلاه، تستمد هذه الأرقام من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية المرجحة وفقاً للاحتمالات.

إن احتمالية التعثر هو تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال مدة زمنية معينة. ويتم تقديره في نقطة زمنية معينة. يعتمد الحساب على نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمه باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. وتعتمد هذه النماذج الإحصائية على بيانات السوق (إن وجدت)، بالإضافة إلى البيانات الداخلية التي تشمل العوامل الكمية والنوعية. يتم تقدير احتمالية التعثر بالنظر في آجال الاستحقاق التعاقدية للتعرض ومعدلات الدفع المسبق المقدرة. يعتمد التقدير على الظروف الحالية، معدلة لمراعاة تقديرات الظروف المستقبلية التي ستؤثر على احتمالية التعثر.

كما تم شرحه أعلاه، تستمد هذه الأرقام من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية المرجحة وفقاً للاحتمالات.

قروض شخصية	احتمالية التعثر (المجموعة 0)	احتمالية التعثر (المجموعة 1)	المرحلة الثانية (المرحلة الثانية)	احتمالية التعثر (المجموعة 0)	احتمالية التعثر (المجموعة 1)	المرحلة الثانية (المرحلة الثانية)
متداولة	7,50%	44,35%	67,05%	7,50%	44,35%	67,05%
معامل تصحيح السعر الضمني: نفقات الاستهلاك الحكومي (مؤشر 2010 = 100، +5% غير معدل موسمياً)	7,49%	44,31%	66,99%	7,49%	44,31%	66,99%
الحسابات القومية: الناتج المحلي الإجمالي - الحقيقي، (مليار درهم إماراتي، معدل سنوي غير معدل موسمياً)	7,50%	44,39%	67,11%	7,50%	44,39%	67,11%
متداولة	7,50%	44,35%	67,05%	7,50%	44,35%	67,05%
الحسابات القومية: تكوين رأس المال الإجمالي الحقيقي، (مليار درهم إماراتي، معدل سنوي غير معدل موسمياً)	7,49%	44,33%	67,02%	7,49%	44,33%	67,02%
الحسابات القومية: تكوين رأس المال الإجمالي الحقيقي، (مليار درهم إماراتي، معدل سنوي غير معدل موسمياً)	7,50%	44,37%	67,08%	7,50%	44,37%	67,08%
متداولة	7,50%	44,35%	67,05%	7,50%	44,35%	67,05%
الحسابات القومية: تكوين رأس المال الإجمالي الحقيقي، (مليار درهم إماراتي، معدل سنوي غير معدل موسمياً)	7,48%	44,27%	66,93%	7,48%	44,27%	66,93%
الحسابات القومية: الواردات الحقيقية للبضائع والخدمات (مليار درهم إماراتي، معدل سنوي غير معدل موسمياً)	7,51%	44,43%	67,17%	7,51%	44,43%	67,17%
متداولة	7,50%	44,35%	67,05%	7,50%	44,35%	67,05%
الحسابات القومية: الواردات الحقيقية للبضائع والخدمات (مليار درهم إماراتي، معدل سنوي غير معدل موسمياً)	7,48%	44,24%	66,88%	7,48%	44,24%	66,88%
الحسابات القومية: صافي الصادرات الاسمية للبضائع والخدمات (مليار درهم إماراتي، معدل سنوي غير معدل موسمياً)	7,52%	44,47%	67,23%	7,52%	44,47%	67,23%
متداولة	1,12%	13,96%	74,52%	1,12%	13,96%	74,52%
معامل تصحيح السعر الضمني: واردات البضائع والخدمات (مؤشر 2010 = 100، +5% غير معدل موسمياً)	0,58%	7,31%	39,00%	0,58%	7,31%	39,00%
توريد النقود: م 2 (مليار، بالدرهم الإماراتي، غير معدل موسمياً)	2,13%	26,68%	99,99%	2,13%	26,68%	99,99%
متداولة	1,12%	13,96%	74,52%	1,12%	13,96%	74,52%
إشغال الفنادق (%، معدل موسمياً)	1,11%	13,86%	73,97%	1,11%	13,86%	73,97%
متداولة	1,12%	14,07%	75,08%	1,12%	14,07%	75,08%
الحسابات القومية: صافي الصادرات الاسمية للبضائع والخدمات (مليار درهم إماراتي، معدل سنوي غير معدل موسمياً)	7,07%	49,41%	72,00%	7,07%	49,41%	72,00%
الحسابات القومية: نفقات الاستهلاك الخاص الحقيقية (مليار درهم إماراتي، معدل سنوي غير معدل موسمياً)	7,03%	49,12%	71,59%	7,03%	49,12%	71,59%
الحسابات القومية: صافي الصادرات الاسمية للبضائع والخدمات (مليار درهم إماراتي، معدل سنوي غير معدل موسمياً)	7,11%	49,69%	72,42%	7,11%	49,69%	72,42%
متداولة	7,07%	49,41%	72,00%	7,07%	49,41%	72,00%
الحسابات القومية: نفقات الاستهلاك الخاص الحقيقية (مليار درهم إماراتي، معدل سنوي غير معدل موسمياً)	7,07%	49,37%	71,95%	7,07%	49,37%	71,95%
متداولة	7,08%	49,45%	72,06%	7,08%	49,45%	72,06%
الحسابات القومية: صافي الصادرات الاسمية للبضائع والخدمات (مليار درهم إماراتي، معدل سنوي غير معدل موسمياً)	7,07%	49,41%	72,00%	7,07%	49,41%	72,00%
الحسابات القومية: نفقات الاستهلاك الخاص الحقيقية (مليار درهم إماراتي، معدل سنوي غير معدل موسمياً)	7,06%	49,31%	71,86%	7,06%	49,31%	71,86%
متداولة	7,09%	49,50%	72,14%	7,09%	49,50%	72,14%

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مخاطر التعثر في السداد خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد) التي يتعرض خلالها المنشأة لمخاطر الائتمان وليس لفترة أطول، حتى لو كان تمديد العقد أو تجديده يعد من الممارسات الشائعة في مجال العمل. ومع ذلك، بالنسبة للأدوات المالية مثل البطاقات الائتمانية والتسهيلات الائتمانية المتجددة وتسهيلات السحب على المكشوف التي تشتمل على قرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، فإن القدرة التعاقدية للمجموعة على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان إلى فترة إشعار تعاقدي.

بالنسبة لهذه الأدوات المالية، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار الفترة التي تتعرض فيها لمخاطر الائتمان ولن يتم تخفيف إجراءات الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إجراءات إدارة مخاطر الائتمان، حتى إذا كانت تلك الفترة تمتد إلى ما بعد الحد الأقصى من الفترة التعاقدية. هذه الأدوات المالية ليس لها أجل أو سداد محدد المدة ولها فترة إلغاء تعاقدية قصيرة. ومع ذلك، فإن المجموعة لا تطبق، في الإدارة اليومية العادية، الحق التعاقدية لإلغاء هذه الأدوات المالية. ويرجع ذلك إلى أن هذه الأدوات المالية تدار على أساس جماعي ويتم إلغاؤها فقط عندما تصبح المجموعة على علم بالزيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيلات. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها للتخفيف من الخسائر الائتمانية المتوقعة، على سبيل المثال: تخفيض في حدود أو إلغاء التزام القرض.

التجميعات القائمة على خصائص المخاطر المشتركة

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية بناءً على خصائص المخاطر المشتركة، مثل:

- نوع الأداة.
- تصنيفات مخاطر الائتمان.
- نوع الضمان.

تتم مراجعة التجميعات على أساس منتظم للتأكد من أن كل مجموعة تتكون من التعرض المتجانس.

تستعين المجموعة بمعلومات مرجعية خارجية للمحافظ التي لها بيانات تاريخية محدودة وللمحافظ منخفضة التعثر التي ليس لديها سجل سابق من التعثر.

لدى المجموعة سياسات مطبقة تنظم عملية تحديد الضمانات المستحقة بما في ذلك وسائل الحماية الائتمانية التي يتم أخذها بالاعتبار لتخفيف مخاطر الائتمان وتشمل الحد الأدنى للمتطلبات التشغيلية اللازمة لكل ضمان يُستخدم كوسيلة لتخفيف مخاطر الائتمان. إن غالبية الضمانات لدى المجموعة تشمل رهن العقارات والاستثمارات والمركبات وغيرها من الموجودات المسجلة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

يتضمن الجدول التالي تحليل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان من الموجودات المالية غير الخاضعة لانخفاض القيمة (أي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) كما في 31 ديسمبر.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان		
2021	2020	
ألف درهم	ألف درهم	
		أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
		صناديق استثمار مدرجة
131,577	125,100	
		صناديق استثمار غير مدرجة
43,842	42,481	
		سندات دين مدرجة
61,457	3,544	
		موجودات مشنقة
		مشنقات تجارية
183,915	507,635	

كما في 31 ديسمبر 2021، تم الاحتفاظ بأموال الهامش بقيمة 24,4 مليون درهم (31 ديسمبر 2020: 13,7 مليون درهم) كضمان مقابل المشنقات التجارية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى:

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2021	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	البند
1,367,984	277,525	-	1,645,509	درجات التصنيف
5,909,044	376,138	-	6,285,182	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
503,533	33,899	-	537,432	1 إلى -4
				+5 إلى -6
				+7 إلى -7
7,780,561	687,562	-	8,468,123	المجموع
3,714,998	39,522	-	3,754,520	القروض والسلفيات
8,208,041	812,329	568	9,020,938	1 إلى -4
23,485	385,815	1,247	410,547	+5 إلى -6
-	-	-	479,610	+7 إلى -7
-	-	-	20,511,153	8 إلى 10
19,079,306	458,516	973,331	20,511,153	غير مصنفة
31,025,830	1,696,182	1,454,756	34,176,768	المجموع
1,501,164	-	-	1,501,164	الاستثمارات في الأوراق لمالية (بالتكاليف المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر)
1,056,032	-	-	1,056,032	AA إلى AA-
1,894,580	138,979	-	2,033,559	A إلى A-
1,447,315	25,575	-	1,472,890	BBB إلى BBB-
2,214,138	-	-	2,214,138	BB إلى BB-
-	-	-	2,214,138	B إلى B-
-	163,607	-	163,607	CCC إلى C
452,589	2,938	-	455,527	غير مصنفة
8,565,818	331,099	-	8,896,917	مجموع المبلغ
28,346	-	-	28,346	أوراق قبول للعملاء
32,222	7,000	-	39,222	1 إلى -4
				+5 إلى -6
60,568	7,000	-	67,568	المجموع
2,971,431	2,722	-	2,974,153	البندود خارج الميزانية العمومية
1,399,261	12,024	-	1,411,285	1 إلى -4
21,303	7,266	-	28,569	+5 إلى -6
-	-	-	1,156	+7 إلى -7
-	-	1,156	1,320,010	8 إلى 10
1,320,010	-	-	1,320,010	غير مصنفة
5,712,005	22,012	1,156	5,735,173	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2020	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	البند
1,170,077	119,408	-	1,289,485	درجات التصنيف
3,813,395	758,835	-	4,572,230	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
533,209	203,285	-	736,494	1 إلى -4
				+5 إلى -6
				+7 إلى -7
5,516,681	1,081,528	-	6,598,209	المجموع
2,780,769	53,139	-	2,833,908	القروض والسلفيات
7,266,674	981,257	-	8,247,931	1 إلى -4
35,997	275,933	30,506	342,436	+5 إلى -6
-	-	599,543	599,543	+7 إلى -7
-	-	-	20,177,094	8 إلى 10
17,923,753	1,109,375	1,143,966	20,177,094	غير مصنفة
28,007,193	2,419,704	1,774,015	32,200,912	المجموع
1,112,443	-	-	1,112,443	الاستثمارات في الأوراق لمالية (بالتكاليف المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر)
1,008,597	-	-	1,008,597	AA إلى AA-
1,859,408	80,705	-	1,940,113	A إلى A-
678,012	328,791	-	1,006,803	BBB إلى BBB-
1,657,923	114,924	-	1,772,847	BB إلى BB-
-	162,135	-	162,135	B إلى B-
523,840	-	11,516	535,356	CCC إلى C
523,840	-	-	523,840	غير مصنفة
6,840,223	686,555	11,516	7,538,294	مجموع المبلغ
81,511	-	-	81,511	أوراق قبول للعملاء
19,303	16,051	-	35,354	1 إلى -4
				+5 إلى -6
100,814	16,051	-	116,865	المجموع
1,550,081	26,884	-	1,576,965	البندود خارج الميزانية العمومية
1,540,313	43,200	-	1,583,513	1 إلى -4
-	2,477	181	2,658	+5 إلى -6
1,115,071	-	-	1,115,071	+7 إلى -7
1,115,071	-	-	1,115,071	غير مصنفة
4,205,465	72,561	181	4,278,207	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تابع)

الاستثمارات في الأوراق المالية

تشمل الاستثمارات في الأوراق المالية سندات الدين الصادرة عن الحكومة والمؤسسات شبه الحكومية والمحلية والدولية المرموقة.

يعرض الجدول أدناه تحليلاً لسندات الدين حسب التصنيفات الخارجية من وكالات التصنيف الائتماني في 31 ديسمبر 2021 و2020:

	2020 ألف درهم	2021 ألف درهم	
	1,112,401	1,501,109	AA إلى AA-
	1,009,418	1,074,012	A+ إلى A-
	1,939,213	2,040,126	BBB+ إلى BBB-
	1,005,321	1,500,015	BB+ إلى BB
	1,765,574	2,205,653	B+ إلى B-
	150,913	149,937	CCC+ إلى C
	536,078	462,593	غير مصنفة
	7,518,918	8,933,445	

تركيز مخاطر الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان

تنشأ التركيزات في مخاطر الائتمان من مزاوله عدد من الأطراف المقابلة لأنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن تتمتع الأطراف المقابلة بنفس الخصائص الاقتصادية التي يسببها تآثر مقدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بقدر مماثل نتيجة للتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من الظروف. تشير التركيزات في المخاطر إلى تآثر أداء المصرف نسبياً بالمستجدات المؤثرة على قطاع اقتصادي معين أو منطقة جغرافية محددة.

ويهدف تجنب زيادة التركيز في المخاطر، تشتمل السياسات والإجراءات للمجموعة على إرشادات محددة لخصر تركيزات التعرض للمخاطر في الأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية وقطاعات العمل، وتتم على أساسها مراقبة وإدارة تركيزات مخاطر الائتمان التي يتم تحديدها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تابع)

تركيز المخاطر الجغرافية

يعرض الجدول التالي بياناً تفصيلياً بالتعرضات الرئيسية لمخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة بقيمتها الدفترية، مصنفة بحسب المنطقة الجغرافية كما في 31 ديسمبر 2021 و2020.

بالنسبة لهذا الجدول، فقد قامت المجموعة بتصنيف التعرضات في المناطق الجغرافية استناداً إلى الدولة المقر للأطراف المقابلة:

بنود ضمن الميزانية العمومية

	مخصص خسائر الائتمان ألف درهم	أخرى ألف درهم	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
	8,428,854	(39,269)	5,661,690	2,547,750	258,683
	32,283,560	(1,893,208)	2,554,944	494,611	31,127,213
	283,634	(32,575)	15,475	21,383	279,351
	67,568	2,263	-	-	65,305
	4,567,056	(24,940)	2,901,416	414,704	1,275,876
	4,898,867	-	2,595,065	160,447	2,143,355
	50,529,539	(1,989,992)	13,730,853	3,638,895	35,149,783

31 ديسمبر 2020

مبالغ مستحقة من بنوك أخرى،

بالصافي

قروض وسلفيات، بالصافي

موجودات عقود التأمين، بالصافي

أوراق قبول للعملاء

استثمارات في أوراق مالية مقاسة

بالتكلفة المطفأة

استثمارات في أوراق مالية مقاسة

بالقيمة العادلة

6,562,391	(35,818)	4,532,818	1,496,030	569,361
30,041,470	(2,159,442)	1,468,294	175,180	30,557,438
203,759	(54,708)	8,994	14,446	235,027
116,865	-	-	-	116,865
4,301,664	(22,045)	2,864,771	163,387	1,295,551
3,633,298	-	1,634,875	282,538	1,715,885

المجموع 44,859,447 (2,272,013) 10,509,752 2,131,581 34,490,127

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تابع)

يعرض الجدول التالي بيان تفصيلي بالتعرضات الائتمانية للبنك فيما يتعلق بالقروض والاستثمارات في أوراق مالية والمبالغ المستحقة من بنوك أخرى والبنود غير المدرجة بالميزانية العمومية مصنفة بحسب قطاع العمل كما في 31 ديسمبر 2021 و2020:

بنود خارج الميزانية العمومية	البنود داخل الميزانية العمومية					صافي التعرضات
	مجموع مبلغ التمويل	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	استثمارات في أوراق مالية	قروض وسلفيات	مجموع التعرضات	
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	2,286	54	2,232	-	2,232	31 ديسمبر 2021
قروض وسلفيات مصرفية للشركات	498,535	244,646	253,889	68,725	185,164	الزراعة والصيد والأنشطة ذات علاقة
قروض وسلفيات مصرفية تجارية	2,944,533	90,697	2,853,836	465,086	2,388,750	النفط الخام والغاز والتعدين والمحاجر
قروض وسلفيات مصرفية للأفراد	876,109	183,545	692,564	682,575	9,989	التصنيع
استثمارات في أوراق مالية مفاضة بالقيمة العادلة	3,375,351	716,069	2,659,282	562,087	2,097,195	الكهرباء والمياه
استثمارات في أوراق مالية مفاضة بالتكلفة المطفأة	5,020,924	1,363,952	3,656,972	-	3,656,972	الإنشاءات والعقارات
موجودات ودمم مدينة من عقود التأمين	2,850,668	887,084	1,963,584	672,298	1,291,286	التجارة
	14,124,781	710,715	13,414,066	8,468,123	3,028,891	النقل والتخزين والاتصالات
	5,539,293	975,117	4,564,176	574,477	3,989,699	المؤسسات المالية
	3,593,971	1,000	3,592,971	3,436,724	156,247	الخدمات
	19,771,400	1,289,218	18,482,182	-	18,482,182	الحكومة
	58,597,851	6,462,097	52,135,754	8,468,123	9,490,863	الأفراد والخدمات المصرفية للعملاء
	(1,966,595)	(9,178)	(1,957,417)	(39,269)	(24,940)	مجموع التعرضات
						مخصص خسائر الائتمان
	56,631,256	6,452,919	50,178,337	8,428,854	9,465,923	صافي التعرضات

بنود خارج الميزانية العمومية	البنود داخل الميزانية العمومية					صافي التعرضات
	مجموع مبلغ التمويل	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	استثمارات في أوراق مالية	قروض وسلفيات	مجموع التعرضات	
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	5,880	53	5,827	-	5,827	31 ديسمبر 2020
قروض وسلفيات مصرفية للشركات	154,381	150,619	3,762	-	3,762	الزراعة والصيد والأنشطة ذات علاقة
قروض وسلفيات مصرفية تجارية	2,029,098	55,607	1,973,491	-	1,460,725	النفط الخام والغاز والتعدين والمحاجر
قروض وسلفيات مصرفية للأفراد	826,329	177,930	648,399	-	3,420	التصنيع
استثمارات في أوراق مالية مفاضة بالقيمة العادلة	3,661,738	246,341	3,415,397	-	2,775,966	الكهرباء والمياه
استثمارات في أوراق مالية مفاضة بالتكلفة المطفأة	5,000,137	1,155,470	3,844,667	-	3,844,667	الإنشاءات والعقارات
موجودات ودمم مدينة من عقود التأمين	1,970,738	46,450	1,924,288	-	3,844,667	التجارة
	11,232,760	1,229,420	10,003,340	6,598,209	507,265	النقل والتخزين والاتصالات
	4,859,746	586,148	4,273,598	-	2,587,604	المؤسسات المالية
	2,846,468	113,657	2,732,811	-	635,267	الخدمات
	18,996,726	1,066,178	17,930,548	-	2,429,695	الحكومة
	51,584,001	4,827,873	46,756,128	6,598,209	7,957,007	التجزئة والخدمات البنكية للأفراد
	(2,228,157)	(10,852)	(2,217,305)	(35,818)	(22,045)	مجموع التعرضات
						مخصص خسائر الائتمان
	49,355,844	4,817,021	44,538,823	6,562,391	7,934,962	صافي التعرضات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

جودة الائتمان

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان لكل فئة من الأدوات المالية. يوضح الجدول أدناه الفئات المحددة، بالإضافة إلى بند البيان المالي والإيضاحات التي توفر تحليلاً للبنود المدرجة في بند البيانات المالية لكل فئة من الأدوات المالية:

الإيضاحات	فئة الأدوات المالية
5	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
6	قروض وسلفيات مصرفية للشركات
6	قروض وسلفيات مصرفية تجارية
6	قروض وسلفيات مصرفية للأفراد
7	استثمارات في أوراق مالية مفاضة بالقيمة العادلة
7	استثمارات في أوراق مالية مفاضة بالتكلفة المطفأة
8	موجودات ودمم مدينة من عقود التأمين

تعرض الجداول التالية تحليلاً لمدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان دون مراعاة تأثيرات أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى. وبالنسبة للموجودات المالية، فإن لم يتم تحديدها بشكل محدد، تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي القيم الدفترية. وبالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، تمثل المبالغ في الجدول المبلغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

التحويلات بين مراحل التعرض (تابع)

قروض وسلفيات

ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
33,475,813	1,553,579	1,989,325	29,932,909	الرصيد الافتتاحي في 1 أكتوبر 2021
-	-	550,633	(550,633)	تحويل المراحل
-	394,381	(394,381)	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(337,447)	337,447	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	(49,958)	49,958	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(3,728,285)	(84,132)	(161,906)	(3,482,247)	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
4,788,354	-	-	4,788,354	التغير في التعرضات خلال السنة
(359,114)	(359,114)	-	-	موجودات مالية جديدة منشأة
				حذوفات
34,176,768	1,454,756	1,696,182	31,025,830	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021

ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
3,214,585	11,516	224,332	2,978,737	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2021
-	-	(36,060)	36,060	تحويل المراحل
(2,815,685)	(11,516)	(30,642)	(2,773,527)	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
3,906,021	-	-	3,906,021	التغير في التعرضات خلال السنة
				موجودات مالية جديدة منشأة
4,304,921	-	157,630	4,147,291	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021

ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
2,458,036	12,801	18,963	2,426,272	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2020
(333,275)	(1,285)	270,055	(270,055)	تحويل المراحل
1,089,824	-	(64,686)	(267,304)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
		-	1,089,824	التغير في التعرضات خلال السنة
				موجودات مالية جديدة منشأة
3,214,585	11,516	224,332	2,978,737	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2020

* التعرضات هي إجمالي مخصصات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 المحتفظ بها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

التحويلات بين مراحل التعرض

قروض وسلفيات

ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
32,200,912	1,774,015	2,419,704	28,007,193	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2021
-	-	3,372,829	(3,372,829)	تحويل المراحل
-	1,695,346	(1,695,346)	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(1,152,809)	1,152,809	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	(171,554)	171,554	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(17,000,310)	(416,169)	(1,419,750)	(15,164,391)	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
20,403,048	-	-	20,403,048	التغير في التعرضات خلال السنة
(1,426,882)	(1,426,882)	-	-	موجودات مالية جديدة منشأة
				حذوفات
34,176,768	1,454,756	1,696,182	31,025,830	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021

ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
36,262,128	1,393,079	2,268,213	32,600,836	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2020
-	-	3,503,984	(3,503,984)	تحويل المراحل
-	1,930,993	(1,930,993)	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	-	(470,322)	470,322	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	(62,517)	62,517	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(12,092,643)	(235,883)	(1,013,695)	(10,843,065)	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
9,283,084	-	-	9,283,084	التغير في التعرضات خلال السنة
(1,251,657)	(1,251,657)	-	-	موجودات مالية جديدة منشأة
				حذوفات
32,200,912	1,774,015	2,419,704	28,007,193	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2020

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

التحويلات بين مراحل التعرض (تابع)

ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*
4,742,387	-	168,638	4,573,749	الرصيد الافتتاحي في 1 أكتوبر 2021
(902,326)	-	(11,008)	(891,318)	تحويل المراحل
464,860	-	-	464,860	التغير في التعرضات خلال السنة
				موجودات مالية جديدة منشأة
4,304,921	-	157,630	4,147,291	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021
ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة
4,323,709	-	462,223	3,861,486	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2021
-	-	(309,413)	309,413	تحويل المراحل
(640,084)	-	20,659	(660,743)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
908,371	-	-	908,371	التغير في التعرضات خلال السنة
				موجودات مالية جديدة منشأة
4,591,996	-	173,469	4,418,527	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021
ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة
5,214,299	-	591,369	4,622,930	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2020
(2,393,463)	-	180,495	(180,495)	تحويل المراحل
1,502,873	-	(309,641)	(2,083,822)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
		-	1,502,873	التغير في التعرضات خلال السنة
				موجودات مالية جديدة منشأة
4,323,709	-	462,223	3,861,486	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2020
ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة
4,320,001	-	175,084	4,144,917	الرصيد الافتتاحي في 1 أكتوبر 2021
(51,114)	-	(1,615)	(49,499)	تحويل المراحل
323,109	-	-	323,109	التغير في التعرضات خلال السنة
				موجودات مالية جديدة منشأة
4,591,996	-	173,469	4,418,527	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021

* التعرضات هي إجمالي مخصصات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 المحتفظ بها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

التحويلات بين مراحل التعرض (تابع)

ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مبالغ مستحقة من البنوك
6,598,209	-	1,081,528	5,516,681	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2021
-	-	716,195	(716,195)	تحويل المراحل
-	-	(250,819)	250,819	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(5,179,220)	-	(859,342)	(4,319,878)	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
7,049,134	-	-	7,049,134	التغير في التعرضات خلال السنة
				موجودات مالية جديدة منشأة
8,468,123	-	687,562	7,780,561	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021
ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مبالغ مستحقة من البنوك
6,622,313	-	797,553	5,824,760	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2020
-	-	1,068,183	(1,068,183)	تحويل المراحل
(2,582,001)	-	(109,339)	109,339	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
2,557,897	-	(674,869)	(1,907,132)	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
		-	2,557,897	التغير في التعرضات خلال السنة
				موجودات مالية جديدة منشأة
6,598,209	-	1,081,528	5,516,681	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2020
ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	مبالغ مستحقة من البنوك
7,931,299	-	604,530	7,326,769	الرصيد الافتتاحي في 1 أكتوبر 2021
-	-	317,193	(317,193)	تحويل المراحل
(1,158,132)	-	(234,161)	(923,971)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
1,694,956	-	-	1,694,956	التغير في التعرضات خلال السنة
				موجودات مالية جديدة منشأة
8,468,123	-	687,562	7,780,561	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

تعرض تحويل المراحل (تابع)

أوراق قبول للعملاء	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الإجمالي
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2021	100,814	16,051	-	116,865
تحويل المراحل	(7,000)	7,000	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(66,631)	(16,051)	-	(82,682)
التغير في التعرضات خلال السنة	33,385	-	-	33,385
موجودات مالية جديدة منشأة	-	-	-	-
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021	60,568	7,000	-	67,568
أوراق قبول للعملاء	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الإجمالي
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2020	421,372	2,893	-	424,265
تحويل المراحل	(20,000)	20,000	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(382,127)	(6,842)	-	(388,969)
التغير في التعرضات خلال السنة	81,569	-	-	81,569
موجودات مالية جديدة منشأة	-	-	-	-
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2020	100,814	16,051	-	116,865
البنود خارج الميزانية العمومية والتزامات غير قابلة للإلغاء	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الإجمالي
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2021	4,205,465	72,561	181	4,278,207
تحويل المراحل	(13,390)	13,390	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	(1,025)	1,025	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	24,115	(24,115)	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(2,540,888)	(38,799)	(50)	(2,579,737)
موجودات مالية جديدة منشأة	4,036,704	-	-	4,036,704
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021	5,712,006	22,012	1,156	5,735,174

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

التحويلات بين مراحل التعرض (تابع)

البنود خارج الميزانية العمومية والتزامات غير قابلة للإلغاء	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الإجمالي
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2020	3,091,360	254,733	50	3,346,143
تحويل المراحل	(27,025)	27,025	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	-	(131)	131	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	131,280	(131,280)	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	(253,217)	(77,786)	-	(331,003)
التغير في التعرضات خلال السنة	1,263,067	-	-	1,263,067
موجودات مالية جديدة منشأة	-	-	-	-
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2020	4,205,465	72,561	181	4,278,207
موجودات وضم مدينة أخرى من عقود التأمين	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الإجمالي
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2021	170,857	-	-	170,857
التغير في التعرضات	31,230	-	-	31,230
حذوفات	(24,515)	-	-	(24,515)
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021	177,572	-	-	177,572
موجودات وضم مدينة أخرى من عقود التأمين	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الإجمالي
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2020	263,362	-	-	263,362
التغير في التعرضات	(92,505)	-	-	(92,505)
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2020	170,857	-	-	170,857

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان

فيما يلي ملخص مخصص خسائر الائتمان وصافي الحركة على الأدوات المالية بحسب الفئة:

البنود	1 يناير 2021	صافي التغير خلال السنة	حركة أخرى	31 ديسمبر 2021
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى قروض وسلفيات استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المضافة موجودات ودمم مدينة من عقود التأمين أوراق قبول للعملاء بنود خارج الميزانية العمومية	35,818	3,451	-	39,269
	2,159,442	1,160,648	(1,426,882)	1,893,208
	22,920	2,009	-	24,929
	22,045	2,895	-	24,940
	54,708	2,382	(24,515)	32,575
	175	72	-	247
	10,852	(1,674)	-	9,178
المجموع	2,305,960	1,169,783	(1,451,397)	2,024,346

تحلل الجداول أدناه حركة مخصص خسائر الائتمان خلال السنة لكل فئة من الموجودات المالية:

مبالغ مستحقة من البنوك

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الإجمالي
17,427	18,391	-	35,818
(7,089)	7,089	-	-
2,283	(2,283)	-	-
(22,629)	(17,477)	-	(40,106)
43,557	-	-	43,557
الرصيد الختامي في 1 يناير 2021	33,549	5,720	39,269

مبالغ مستحقة من البنوك

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الإجمالي
19,437	9,643	-	29,080
(9,336)	9,336	-	-
2,384	(2,384)	-	-
(8,947)	1,796	-	(7,151)
13,889	-	-	13,889
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2020	17,427	18,391	35,818

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

42. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

مبالغ مستحقة من البنوك

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الإجمالي
36,625	13,744	-	50,369
(699)	699	-	-
(10,734)	(8,723)	-	(19,457)
8,357	-	-	8,357
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021	33,549	5,720	39,269

قروض وسلفيات

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الإجمالي
683,535	581,402	894,505	2,159,442
(639,599)	639,599	-	-
-	(688,862)	688,862	-
368,293	(368,293)	-	-
-	73,374	(73,374)	-
(477,814)	63,363	826,660	412,209
748,439	-	-	748,439
-	-	(1,426,882)	(1,426,882)
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021	682,854	300,583	1,893,208

قروض وسلفيات

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الإجمالي
658,857	425,666	627,042	1,711,565
(529,969)	529,969	-	-
-	(518,170)	518,170	-
55,951	(55,951)	-	-
-	14,443	(14,443)	-
(67,560)	185,445	1,015,393	1,133,278
566,256	-	-	566,256
-	-	(1,251,657)	(1,251,657)
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2020	683,535	581,402	2,159,442

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

قروض وسلفيات

ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
2,024,345	889,861	401,171	733,313	الرصيد الافتتاحي في 1 أكتوبر 2021
-	-	77,044	(77,044)	تحويل المراحل
-	-	77,044	(77,044)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	155,353	(155,353)	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
-	-	(70,935)	70,935	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	(22,710)	22,710	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
115,784	246,381	25,946	(156,543)	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة
112,193	-	-	112,193	الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
(359,114)	(359,114)	-	-	بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
				حذوفات
1,893,208	909,771	300,583	682,854	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021
ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
22,920	241	13,384	9,295	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2021
-	-	(863)	863	تحويل المراحل
-	-	(863)	863	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
(13,650)	(241)	1,465	(14,874)	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة
15,659	-	-	15,659	الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
				بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
24,929	-	13,986	10,943	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021
ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
4,271	-	428	3,843	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2020
-	-	1,562	(1,562)	تحويل المراحل
-	-	1,562	(1,562)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
16,183	4,041	11,394	748	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة
6,266	-	-	6,266	الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
(3,800)	(3,800)	-	-	بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
				ناقصاً: حركات أخرى
22,920	241	13,384	9,295	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2020

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
22,068	-	10,588	11,480	الرصيد الافتتاحي في 1 أكتوبر 2021
-	-	-	-	تحويل المراحل
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(400)	-	3,398	(3,798)	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة
3,261	-	-	3,261	الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
				بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
24,929	-	13,986	10,943	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021
ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
22,045	-	16,048	5,997	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2021
-	-	(6,432)	6,432	تحويل المراحل
-	-	(6,432)	6,432	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
(3,639)	-	5,367	(9,006)	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة
6,534	-	-	6,534	الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
				بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
24,940	-	14,983	9,957	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021
ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
28,161	-	14,597	13,564	الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2020
-	-	1,332	(1,332)	تحويل المراحل
-	-	1,332	(1,332)	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
(8,895)	-	119	(9,014)	بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة
2,779	-	-	2,779	الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر
-	-	-	-	بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة
				ناقصاً: حركات أخرى
22,045	-	16,048	5,997	الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2020

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المضافة

ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
21,970	-	13,687	8,283
الرصيد الافتتاحي في 1 أكتوبر 2021			
تحويل المراحل			
331	-	1,296	(965)
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر			
2,639	-	-	2,639
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة			
24,940	-	14,983	9,957
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021			
أوراق قبول للعملاء			
ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
175	-	54	121
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2021			
تحويل المراحل			
-	-	31	(31)
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
(76)	-	(54)	(22)
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر			
148	-	-	148
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة			
247	-	31	216
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2021			
أوراق قبول للعملاء			
ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
421	-	8	413
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2020			
تحويل المراحل			
-	-	10	(10)
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
(289)	-	36	(325)
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر			
43	-	-	43
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة			
175	-	54	121
الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2020			
البنود خارج الميزانية العمومية والتزامات غير قابلة للإلغاء			
ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
10,852	44	436	10,372
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2021			
تحويل المراحل			
-	-	16	(16)
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
-	-	(58)	58
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
(5,275)	-	179	(5,454)
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر			
3,601	-	-	3,601
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة			
9,178	44	573	8,561
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021			

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
10,717	23	1,812	8,882
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2020			
تحويل المراحل			
-	-	148	(148)
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
-	10	(10)	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة			
-	-	(684)	684
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
(3,353)	11	(830)	(2,534)
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر			
3,488	-	-	3,488
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة			
10,852	44	436	10,372
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2020			
موجودات و ذمم مدينة أخرى من عقود التأمين			
ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
54,708	-	-	54,708
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2021			
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر			
2,382	-	-	2,382
حذوفات			
(24,515)	-	-	(24,515)
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021			
موجودات و ذمم مدينة أخرى من عقود التأمين			
ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
38,637	-	-	38,637
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2020			
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر			
16,739	-	-	16,739
حركات أخرى (لا يوجد تأثير على الربح والخسارة)			
(668)	-	-	(668)
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2020			
البنود خارج الميزانية العمومية والتزامات غير قابلة للإلغاء			
ألف درهم المجموع الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
54,708	-	-	54,708
الرصيد الافتتاحي في 1 يناير 2021			
تحويل المراحل			
-	-	16	(16)
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية			
-	-	(58)	58
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى			
(5,275)	-	179	(5,454)
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر			
3,601	-	-	3,601
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة			
9,178	44	573	8,561
الرصيد الختامي في 31 ديسمبر 2021			

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الضمانات المحتفظ بها كضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى

تحتفظ المجموعة بضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى للتخفيف من مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية. تم حصر الأنواع الرئيسية للضمانات وأنواع الموجودات المرتبطة بها في الجدول أدناه. تتعلق الضمانات المقدمة بالأدوات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

نوع الضمان المحتفظ به

نوع الضمان المحتفظ به	موجودات مشتقة
ودائع ثابتة / هامش نقدي	قروض وسلفيات للبنوك
خطابات توصية / فواتير تصدير	قروض الرهون العقارية
رهن على العقارات	قروض الشركات
ودائع ثابتة / هامش نقدي، رهن على العقارات / السيارات، ضمانات مصرفية / خطابات اعتماد جاهزة عند الطلب، رهن أسهم وسندات ونعم مدينة وإلخ.	استثمارات في أوراق مالية
استثمارات أساسية	

بالإضافة إلى الضمانات المدرجة في الجدول أعلاه، تحتفظ المجموعة بأنواع أخرى من الضمانات والتعزيزات الائتمانية، مثل الرهن الثابتة المعمومة التي لا تتوفر لها قيم محددة بشكل عام.

لم يتم إجراء أي تغيير في سياسة المجموعة بشأن الضمانات خلال السنة. وفيما يلي مزيد من التفاصيل بشأن الضمانات المحتفظ بها لفئات معينة من الموجودات المالية.

القروض والسلفيات التي انخفضت قيمتها الائتمانية	2021	2020
قروض وسلفيات المرحلة الثالثة ناقصاً: مخصصات محتفظ بها صافي التعرضات	1,454,756	1,774,015
القيمة السوقية للضمانات المحتفظ بها	(909,771)	(894,505)
ممتلكات	544,985	879,510
مركبات وأخرى	787,343	714,278
أوراق مالية	26,462	158,405
	39,266	63,563
القيمة الإجمالية لقيم الضمانات	853,071	936,246

مقاصة الضمانات

مقاصة الضمانات	2021	2020
قروض قائمة يمكن مقاصتها مقابل ضمانات نقدية	ألف درهم	ألف درهم
	934,311	992,561

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

القروض والسلفيات المعاد هيكلتها

تشمل أنشطة إعادة الهيكلة تعديلات أسعار الفائدة وترتيبات تمديد السداد وتعديل الدفعات. يتم تنفيذ غالبية أنشطة إعادة الهيكلة بغرض تحسين التدفقات النقدية وفقاً لأحكام وشروط توجيهات برنامج منتجات المجموعة. تتم مراجعة هذه السياسات بصورة مستمرة. راجعت المجموعة المحفظة بالكامل ولم تدرج ضمن هذا الإيضاح سوى القروض المعاد هيكلتها بسبب الصعوبات المالية باستثناء القروض المعاد هيكلتها لخطة الدعم الاقتصادي المستهدفة. لدى المجموعة مجموعة كاملة من وحدات الاسترداد والمتابعة مع العملاء المتأخرين والمتعثرين لتسوية القروض / السلفيات. يوضح الجدول أدناه القروض المعاد هيكلتها خلال سنتي 2021 و2020.

قروض معاد هيكلتها خلال السنة:

المنتج	عدد الحسابات	قيمة القرض ألف درهم	عدد الحسابات	قيمة القرض ألف درهم
قروض شخصية	1,105	241,240	455	209,585
قروض الرهن	14	19,949	5	6,027
بطاقات ائتمان	2,003	76,025	2,811	124,322
قروض سيارات	30	2,459	29	5,422
قروض مصرفية تجارية أخرى	176	53,750	116	103,685
قروض مصرفية للشركات	6	125,432	7	8,938
قروض راك التجارية	350	260,994	273	171,184
المجموع	3,684	779,849	3,696	629,163

يعرض الجدول التالي محفظة القروض المعاد هيكلتها القائمة كما في 31 ديسمبر:

المنتج	عدد الحسابات	قيمة القرض ألف درهم	عدد الحسابات	قيمة القرض ألف درهم
قروض شخصية	2,368	747,925	1,913	796,369
قروض الرهن	75	145,771	80	160,771
بطاقات ائتمان	6,136	169,591	6,928	215,999
قروض سيارات	286	9,424	468	18,844
قروض مصرفية تجارية أخرى	330	325,649	319	223,167
قروض مصرفية للشركات	16	202,717	29	283,751
قروض تمويل راك التجارية	713	419,466	722	396,557
المجموع	9,924	2,020,543	10,459	2,095,458

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

قروض الرهن العقاري

تمتلك المجموعة عقارات سكنية كضمان لقروض الرهن العقاري التي تمنحها لعملائها. تراقب المجموعة تعرضها لقروض الرهن العقاري للأفراد باستخدام نسبة القرض إلى القيمة، والتي يتم احتسابها على أساس نسبة المبلغ الإجمالي للقرض، أو المبلغ المرصود للقرض، إلى قيمة الضمانات. يستثنى تقييم الضمانات أي تسويات للحصول على الضمانات وبيعها. تستند قيمة الضمانات لقروض الرهن العقاري السكنية عادةً إلى قيمة الضمانات عند الإنشاء المحدث بناءً على التغيرات في مؤشرات أسعار المنازل. بالنسبة للقروض منخفضة القيمة الائتمانية، تستند قيمة الضمانات على أحدث التقييمات.

القروض الشخصية

تتكون محفظة القروض الشخصية للمجموعة من قروض مضمومة وقروض غير مضمومة وبطاقات ائتمان.

قروض الشركات

تطلب المجموعة ضمانات وكفالات لقروض الشركات. إن المؤشر الأكثر ملاءمة للجدارة الائتمانية لعملاء الشركات هو تحليل أدائها المالي وتوليد التدفق النقدي وسيولتها ومزاياها وفعاليتها الإدارية ونسب النمو لديها. يتم تحديث تقييم الضمانات المحتفظ بها مقابل قروض الشركات مرة كل عامين بعد الموافقة المبدئية للأصل العامل. بينما يتم مراقبة تلك الضمانات بشكل مستمر إذا تم وضع القرض على "قائمة المراقبة".

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية:

تتم تسوية الموجودات والمطلوبات المالية ويتم تسجيل صافي المبلغ في الميزانية العمومية عندما يكون للمجموعة حاليًا حق واجب النفاذ قانونًا لمقاصة المبالغ المعترف بها، وهناك نية لتسوية على أساس صاف أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في وقت واحد. أبرمت المجموعة أيضًا ترتيبات لا تفي بمعايير المقاصة ولكن لا تزال تسمح بمقاصة المبالغ ذات الصلة في ظروف معينة، مثل الإفلاس أو إنهاء العقد.

ليس لدى المجموعة موجودات ومطلوبات مالية جرى مقاصتها عرضها كما في 31 ديسمبر 2021 و31 ديسمبر 2020.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة المخاطر - التحوط:

يوضح الإيضاح التالي تعرض المجموعة للمخاطر المالية التي تم التحوط لها والتي طبقت لها محاسبة التحوط:

المخاطر	التعرض الناشئ من	القياس	الإدارة
مخاطر العملات	قروض طويلة الأجل بالعملة الأجنبية استثمارات في الأوراق المالية بالعملة الأجنبية القروض والسلفيات بالعملة الأجنبية	توقعات التدفقات النقدية	العقود الأجلة للعملات العقود المستقبلية للعملات مقايضة تبادل العملات
مخاطر أسعار الفائدة	استثمار في سندات دين قروض وسلفيات	تحليل الحساسية	مقايضات أسعار الفائدة

تمت تغطية التفاصيل المالية لمخاطر التحوط في الإيضاح رقم 32.

مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق، وهي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة لأسعار الفائدة والعملات وأدوات حقوق الملكية، والتي تتعرض جميعها لحركات عامة وخاصة في السوق وأيضاً لتغيرات في مستوى تذبذب معدلات أو أسعار السوق مثل أسعار الفائدة ومعدلات الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

يرأس لجنة الموجودات والمطلوبات ("اللجنة") الرئيس التنفيذي بعضوية كل من رؤساء أقسام المالية والخزينة والمخاطر والعمليات والخدمات المصرفية للشركات والتجارية والأفراد. تجتمع اللجنة بشكلٍ منتظم لمراقبة مخاطر السوق وإدارتها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

تُعد لجنة الموجودات والمطلوبات هي المسؤولة عن وضع الإطار الرسمي للمؤشرات والمعدلات المالية للمجموعة وتحديد السقوف لإدارة ومراقبة مخاطر السوق وأيضاً تحليل مدى تأثير حالات عدم التطابق لأسعار الفائدة وفترات الاستحقاق لدى المجموعة. تضطلع اللجنة أيضاً باتخاذ قرارات الاستثمار الخاصة بالمجموعة وتقديم الإرشادات من حيث الحركات في أسعار الفائدة والعملات.

إن مخاطر السوق ومكتب الخزينة الأوسط مع إدارة المخاطر هي المسؤولة عن المراقبة اليومية لعمليات التعرض لمخاطر السوق ضمن السياسات المعتمدة من قبل المجلس وتقبل مخاطر السوق.

تشمل التعرضات للمشتقات عقود الصرف الأجلة وعقود الخيارات وعقود مقايضة أسعار الفائدة التي يتم إبرامها لتلبية احتياجات العملاء وتغطيتها في سوق ما بين البنوك. وعلاوة على ذلك، قامت المجموعة بتنفيذ بعض عقود مقايضة أسعار الفائدة ومقايضة عملات متعددة لأغراض التحوط الاقتصادي. أيضاً، قامت المجموعة بتنفيذ بعض المشتقات في سجلات الملكية ضمن حدود المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة للتداول.

تتم إدارة الاستثمارات الخاصة بالمجموعة وفقاً لسياسة الاستثمار المعتمدة للمجموعة.

مخاطر الأسعار

تتعرض المجموعة لمخاطر الأسعار نتيجة للحصص التي تمتلكها في سندات الدين المصنفة كقيمة عادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في استثمارات في أوراق مالية. تستند القيم العادلة للاستثمارات المدرجة في الأسواق النشطة إلى الأسعار الحالية. تجتمع الإدارة العليا بشكل منتظم لمناقشة العائد على الاستثمار وتركيز المخاطر ضمن محفظة الاستثمار التابعة للمجموعة وتدير المخاطر عن طريق تنويع الأطراف المقابلة والدول والقطاعات والتصنيف. تسترشد أي مراكز تداول في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة بحدود التداول المعتمدة.

يبين تحليل التأثير لمخاطر الأسعار تباين التغيرات في القيمة العادلة للأوراق المالية المدرجة والصناديق المحتفظ بها من قبل المجموعة بسبب التغيرات في أسعار السوق سواء نتجت تلك التغيرات عن عوامل خاصة بالجهة المصدرة أو عن عوامل لها تأثير على كافة الأوراق المالية المشابهة المتداولة في السوق.

يلخص الجدول التالي أثر الزيادة / النقص في المؤشرات على حقوق ملكية المجموعة وأرباح الفترة. يستند التحليل على افتراض أن مؤشرات حقوق الملكية قد زادت/ نقصت بنسبة 5% و2% على التوالي مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة وأن جميع أدوات حقوق الملكية والصناديق الخاصة بالمجموعة قد تأثرت بما يتماشى مع المؤشرات.

	التأثير على الربح		التأثير على الدخل الشامل الأخر		
	2021	2020	2021	2020	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
زيادة / نقص بنسبة 5% (+/-)	6,579	6,255	18,877	13,395	
زيادة / نقص بنسبة 2% (+/-)	2,632	2,502	7,551	5,358	

قد يزداد / ينقص الربح بعد الضريبة للفترة نتيجة لأرباح / خسائر الأوراق المالية أو الصناديق المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. قد تزداد / تنقص المكونات الأخرى لحقوق الملكية نتيجة لأرباح / خسائر الأوراق المالية أو الصناديق المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التغيير العام في أسعار السوق بسبب اختلاف شروط الاستحقاق أو إعادة تحديد جوانب الموجودات والمطلوبات سواء داخل أو خارج الميزانية العمومية. تؤثر التغيرات في أسعار السوق، وتحديد أسعار الفائدة، على ربحية البنك على المدى القصير من خلال تغيير صافي إيرادات الفوائد ومستوى الإيرادات الأخرى الحساسة للفائدة ومصاريف التشغيل. أيضاً، من منظور طويل الأجل، فإنها تؤثر على القيمة الأساسية لموجودات أو مطلوبات البنك، حيث تتغير القيمة المخصصة للتدفقات النقدية المستقبلية (أي الداخل أو الخارج) بسبب حركة السوق.

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية من خلال استخدام تقارير مفصلة لفجوات إعادة تسعير الفائدة وتحليل و تحليل قائم على حساسية صافي إيرادات الفوائد والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية لتحليل تأثير التحويلات المتوقعة في أسعار الفائدة على ربحية البنك. لدى المجموعة حدود قابلية تحمل المخاطر لكل من صافي إيرادات الفوائد للمجموعة والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. لدى المجموعة سياسة إدارة مخاطر المؤسسة المعتمدة من مجلس الإدارة والتي تغطي إطار عمل مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية وحدود قابلية تحمل المخاطر لمخاطر أسعار الفائدة، كما يشمل إطار تحمل المخاطر للمجموعة آليات التصعيد في حال خرق الحدود والمطالبة بالتقارير في لجان المخاطر على مستوى الإدارة أو مجلس الإدارة. وتشمل عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال السنوية اختبارات ضغط كاملة لتقييم تأثير صدمات مخاطر أسعار الفوائد على المحفظة البنكية.

تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية بنشاط من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات إلى جانب لجنة إدارة المخاطر وتحت إشراف لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

لدى البنك أيضاً إطار تحوط يشمل استراتيجيات التحوط وعملية الحوكمة لكلاً من تحوط مخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة والتدفقات النقدية، كما يشمل منتجات المشتقات المستخدمة لإدارة مخاطر أسعار الفوائد على مستوى البنك والتأكد من وقوعها ضمن قابلية تحمل المخاطر المعتمدة وإطار التحوط.

تتألف الموجودات المالية غير الخاضعة لأي مخاطر أسعار فائدة من الاستثمارات في الشركات التابعة واستثمارات حقوق الملكية والنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية باستثناء شهادات الإيداع.

تتعرض المجموعة لمخاطر متنوعة ترتبط بآثار التقلبات في المستويات السائدة لأسعار الفائدة السارية في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يوضح الجدول أدناه موجودات ومطلوبات المجموعة بقيمتها الدفترية، مصنفة بحسب تواريخ إعادة التسعير التعاقدية أو الاستحقاق، أيهما أسبق:

في 31 ديسمبر 2021	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى سنة واحدة	1 - 3 سنوات	3 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير محتمل بالفائدة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	-	-	-	3,894,068	3,894,068
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي	6,586,543	1,871,509	9,418	653	-	392,690	8,428,854
قروض وسلفيات، بالصافي	17,814,563	5,830,320	6,828,804	1,436,861	2,484,104	211,109,210	32,283,560
استثمارات بالقيمة العادلة	941,445	1,138,628	621,941	733,842	905,593	557,418	4,898,867
استثمارات بالتكلفة المضافة، بالصافي	843,192	648,238	1,057,246	1,017,635	1,025,685	249,400	4,567,056
موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين، بالصافي	-	-	-	-	-	362,491	362,491
أوراق قبول للعملاء	59,274	8,294	-	-	-	67,568	67,568
شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى، وموجودات حق استخدام، وممتلكات ومعدات، وموجودات أخرى	121,277	50,929	5,708	10,359	18,530	1,594,439	1,801,242
المجموع	26,366,294	9,547,918	8,523,117	3,199,350	4,433,912	4,233,115	56,303,706
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين							
مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى ودائع من العملاء	1,679,237	4,661,134	159,891	941	-	-	37,647,088
سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	1,810,049	1,271,815	2,192,462	-	-	-	5,274,326
مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين	-	-	-	-	-	477,847	477,847
مطلوبات أخرى	173,385	40,820	5,126	10,359	18,530	1,032,592	1,280,812
أوراق قبول للعملاء	59,274	8,294	-	-	-	67,568	67,568
حقوق الملكية للمساهمين	-	-	-	-	-	-	8,381,842
المجموع	36,547,067	7,477,049	2,357,479	11,300	18,530	9,892,281	56,303,706
فرق حساسية أسعار الفائدة	(10,180,773)	2,070,869	6,165,638	3,188,050	4,415,382	(5,659,166)	-

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

في 31 ديسمبر 2020	أقل من 3 أشهر	من 3 أشهر إلى سنة واحدة	1 - 3 سنوات	3 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير محتمل بالفائدة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	425,029	350,000	-	-	-	-	5,470,285
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي	5,015,564	1,419,946	152,623	9,424	652	(35,818)	6,562,391
قروض وسلفيات، بالصافي	16,673,548	3,753,213	7,636,221	1,631,606	2,781,079	(2,434,197)	30,041,470
استثمارات بالقيمة العادلة	387,408	489,468	588,455	629,940	1,099,938	438,089	3,633,298
استثمارات بالتكلفة المضافة، بالصافي	761,132	121,104	984,194	1,020,135	1,437,144	(22,045)	4,301,664
موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين، بالصافي	-	-	-	-	-	282,265	282,265
أوراق قبول للعملاء	39,677	77,188	-	-	-	-	116,865
شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى، وموجودات حق استخدام، وممتلكات ومعدات، وموجودات أخرى	490,055	52,706	5,068	2,025	14,565	-	2,364,370
المجموع	23,792,413	6,263,625	9,366,561	3,293,130	5,333,378	4,723,501	52,772,608
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين							
مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى ودائع من العملاء	32,360,162	4,479,004	104,779	378	1	-	36,944,324
سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	1,004,309	783,458	783,458	1,824,499	-	-	3,612,266
مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين	-	-	-	-	-	430,394	430,394
مطلوبات أخرى	527,445	93,522	529	835	14,630	1,119,078	1,756,039
أوراق قبول للعملاء	39,677	77,188	-	-	-	-	116,865
حقوق الملكية للمساهمين	-	-	-	-	-	-	7,844,958
المجموع	34,690,165	5,958,904	888,766	1,825,712	14,631	9,394,430	52,772,608
فرق حساسية أسعار الفائدة	(10,897,752)	304,721	8,477,795	1,467,418	5,318,747	(4,670,929)	-

يتم تقييم مخاطر أسعار الفائدة من خلال قياس تأثير التغيير المعقول المحتمل في حركات أسعار الفائدة. تفترض المجموعة تقلباً في أسعار الفائدة بواقع 25 نقطة أساس، وتقدر التأثير التالي على صافي ربح السنة وصافي الموجودات بذلك التاريخ:

2020	2021
ألف درهم	ألف درهم
23,484	19,087
تقلب أسعار الفائدة بواقع 25 نقطة أساس	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

الانتقال من سعر الفائدة بين البنوك (إيبور) (تابع)

علاوة على ذلك، يمكن أن يكون للانتقال إلى معدلات مرجعية بديلة مجموعة من الآثار السلبية على أعمالنا، بما في ذلك الإجراءات القانونية أو الإجراءات الأخرى المتعلقة بتفسير وإنفاذ الأحكام الواردة في العقود القائمة على إيبور والتحقق أو المراجعات التنظيمية فيما يتعلق بإعدادنا واستعدادنا لاستبدال سعر إيبور بأسعار مرجعية بديلة. نواصل الاشتراك مع المشاركين في القطاع والقطاع الرسمي وعمالنا لدعم الانتقال المنظم والتخفيف من المخاطر الناتجة عن الانتقال.

إجراءات التخفيف:

- تم وضع برنامج انتقال إيبور لتسهيل الانتقال المنظم إلى معدلات الاستبدال لأعمالنا وعمالنا ويشرف عليه العضو المنتدب للخرينة.
- يتم دعم الانتقال إلى المنتجات ذات الأسعار البديلة من خلال التدريب المكثف والتواصل ومشاركة العملاء لتسهيل الاختيار المناسب للمنتجات.
- يتم تنفيذ تكنولوجيا المعلومات والتغيير التشغيلي لتمكين فترة انتقالية أطول.
- تم تقييم مخاطر الأعمال ومراقبتها والإشراف عليها بشكل حيوي، مع التخفيف المحدد المرتبط بنتائج البرنامج.
- نواصل المشاركة بنشاط مع الهيئات التنظيمية والقطاعية للتخفيف من المخاطر المتعلقة بتغييرات محاسبة التحوط، واتفاقيات القروض المتعددة، والعقود غير القادرة على الانتقال.

لا يتعامل البنك مع سعر ليبور باليورو وسعر ليبور بالفرنك السويسري وسعر ليبور بالين الياباني، وبالتالي لا يوجد تأثير على عملية الانتقال. لدى البنك تعرض لمخاطر ليبور بالدولار الأمريكي فقط (في 31 ديسمبر 2021) على النحو التالي، حيث يكون معظم التعرض مستحقاً قبل تاريخ الانتقال (أي 30 يونيو 2023). علاوة على ذلك، في حالة المحفظة المتأثرة، فإن غالبية المحفظة عبارة عن إقراض جماعي حيث يكون البنك ليس له دور رئيسي.

تتطلب الموجودات والمطلوبات التالية الانتقال إلى سعر فائدة مرجعي بديل بحلول 30 يونيو 2023:

في 31 ديسمبر 2021 ألف درهم	الموجودات
1,106,124	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي
4,964,139	قروض وسلفيات، بالصافي
6,070,263	مجموع الموجودات
1,280,782	سندات دين مصدره وقروض أخرى طويلة الأجل
1,280,782	مجموع المطلوبات
4,010,166	القيمة الاسمية للمشتقات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

تعد حالات تأثر أسعار الفائدة الواردة أعلاه أسوأ التصورات واستخدمت فيها فرضيات مبسطة وتستند إلى الفرق بين مبلغ 35,914 مليون درهم (2020: 30,056 مليون درهم) بالنسبة للموجودات المحملة بالفائدة ومبلغ 44,024 مليون درهم (2020: 40,649 مليون درهم) بالنسبة للمطلوبات المحملة بالفائدة خلال فترات استحقاق تبلغ سنة واحدة. لا يستدعي هذا التأثير اتخاذ إجراءات من جانب الإدارة لخفض تأثير حركات أسعار الفائدة.

الانتقال من سعر الفائدة بين البنوك (إيبور)

عقدت الجهات التنظيمية والبنوك المركزية في مختلف البلدان مجموعات عمل وطنية لتحديد معدلات بديلة لأسعار الفائدة بين البنوك ("إيبور") لتسهيل الانتقال المنظم إلى هذه المعدلات. يتم استبدال معدلات إيبور المعيارية التقليدية بأسعار مرجعية بديلة منقحة جديدة مثل سعر ليبور بالدولار الأمريكي الذي يتم استبداله بأسعار التمويل لليلة واحدة المضمونة، ويتم استبدال ليبور بالجنيه الإسترليني بمتوسط مؤشر الجنيه الإسترليني لليلة واحدة، ويتم استبدال سعر ليبور باليورو بسعر اليورو على المدى القصير، ويتم استبدال سعر ليبور بالفرنك السويسري بسعر المتوسط السويسري لليلة واحدة، ويتم استبدال سعر ليبور بالين الياباني بسعر متوسط ليلة واحدة في طوكيو.

سيتم إيقاف نشر أسعار ليبور بحلول 31 ديسمبر 2021 بالنسبة إلى سعر ليبور بالجنيه الإسترليني وسعر ليبور باليورو وسعر ليبور بالفرنك السويسري وسعر ليبور بالين الياباني. وبالنسبة لسعر ليبور بالدولار الأمريكي، سيتم إيقاف أسعار الفائدة لفترتي الأسبوع والشهرين بحلول 31 ديسمبر 2021 وسيتم إيقاف فترات أسعار ليبور الأخرى بالدولار الأمريكي بحلول 30 يونيو 2023.

تكون أسعار ليبور تطلعية ويتم نشرها لفترة الاقتراض (على سبيل المثال، شهر واحد، 3 أشهر، 6 أشهر وما إلى ذلك) ويتم تعديلها لتناسب انتشار مخاطر الائتمان في حين أن الأسعار المرجعية البديلة هي أسعار ليلة واحدة على أساس المعاملات الفعلية ومن ثم فإن تسويات فروق الأجل والائتمان مطلوبة بحيث تكون معادلة اقتصاديًا لسابقتها عند الانتقال.

بدأت المجموعة برنامج الانتقال من سعر إيبور بهدف تسهيل الانتقال المنظم من سعر إيبور للمجموعة وعمالها. ويشرف هذا البرنامج على انتقال كل نشاط من أنشطة العمل ويديره العضو المنتدب للخرينة. ويركز البرنامج حاليًا على تقييم تأثير الانتقال من سعر إيبور على العقود القديمة بالإضافة إلى الإصدارات الجديدة للعقود المرتبطة بسعر مرجعي بديل والتغيرات المقترحة على العمليات والعقود القانونية وأنظمة تكنولوجيا المعلومات والتواصل مع الأطراف المقابلة والعملاء. بدأت المجموعة في إشراك العملاء لتحديد قدرتهم على الانتقال بما يتماشى مع جاهزية توفر منتج السعر البديل. وقد أثرت جائحة كوفيد-19 على قدرة العملاء على الانتقال مبكرًا وأدت إلى جداول زمنية مضغوطة لعملية الانتقال من سعر إيبور. لذلك، كان تطوير واستخدام أدوات الانتقال المناسبة، ومبادرات القطاع مثل بروتوكول الجمعية الدولية للمقايضات والمشتقات، ضروريًا لتمكين انتقال أكثر تنظيمًا إلى جانب الأساليب التشريعية للمنتجات التي يصعب نقلها هيكلًا.

بالاقتران مع العدد الأكبر من العقود القديمة التي تتطلب الانتقال، فإن هذا يزيد من المستوى العام لمخاطر التنفيذ في عملية الانتقال، وبالتالي يحتمل أن يزيد من مستوى التصرفات ومخاطر التشغيل. يتم تعديل خططنا لتعكس كل من الجهد الأكبر المطلوب والمخاطر المرتبطة به. بالإضافة إلى التصرفات المرتفعة ومخاطر التشغيل، فإن عملية تبني معدلات مرجعية جديدة قد تعرض المجموعة لمستوى متزايد من المخاطر المالية، مثل التقلبات المحتملة في الأرباح الناتجة عن تعديلات العقود والتغيرات في علاقات محاسبة التحوط.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

الانتقال من سعر الفائدة بين البنوك (إيبور) (تابع)

يحتوي الجدول التالي على تفاصيل أدوات التحوط المستخدمة فقط في استراتيجيات التحوط الخاصة بالمجموعة والمربوطة بسعر ليبور بالدولار الأمريكي ولم تتحول بعد إلى سعر فائدة مرجعي بديل.

القيمة الدفترية	القيمة الاسمية المتأثرة		المطلوبات	الموجودات		القيمة العادلة
	مباشرة	بند (بنود) الميزانية العمومية		ألف درهم	ألف درهم	
مقايضة أسعار الفائدة	121,209	قروض وسلفيات، بالصافي	4,750	-	121,209	مقايضة أسعار الفائدة
مقايضة أسعار الفائدة	767,657	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	61,772	-	1,171,687	مقايضة أسعار الفائدة
	888,866		66,522	-	1,292,896	

من ضمن 1,3 مليار درهم من المبلغ الاسمي لمقايضات أسعار الفائدة أعلاه، سيستحق مبلغ 404 مليون درهم قبل الاستبدال المتوقع لسعر ليبور بالدولار الأمريكي في الربع الثاني من عام 2023.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقيمة بعملة أجنبية. تتم مراقبة المراكز عن كثب ويتم استخدام استراتيجيات لضمان المحافظة على المراكز ضمن السقف الموضوع.

يتم تمويل موجودات المجموعة عادةً بنفس العملة المستخدمة في إتمام المعاملات لتفادي التعرض لمخاطر صرف العملات الأجنبية، ومع ذلك تدير المجموعة مراكز مفتوحة ضمن حدود التداول المعتمدة.

في 31 ديسمبر، كان لدى المجموعة تعرضات العملة المذكورة أدناه:

في 31 ديسمبر 2020			في 31 ديسمبر 2021			العملة
صافي المركز الفوري	صافي المركز الأجل	صافي المركز الفوري	صافي المركز الأجل	صافي المركز الفوري	صافي المركز الأجل	
11,445,251	260,541	11,445,251	260,541	11,445,251	260,541	دولار أمريكي
6,687,014	261,897	6,687,014	261,897	6,687,014	261,897	يورو
178,478	(180,248)	178,478	(180,248)	178,478	(180,248)	جنيه إسترليني
2,482,652	(2,095,826)	2,482,652	(2,095,826)	2,482,652	(2,095,826)	ريال سعودي
1,234	-	1,234	-	1,234	-	ين ياباني
340,582	(320,097)	340,582	(320,097)	340,582	(320,097)	نيرة نيجيرية
79,987	(74,671)	79,987	(74,671)	79,987	(74,671)	سعر الذهب
446,190	2,914	446,190	2,914	446,190	2,914	جنيه مصري
6,070	248	6,070	248	6,070	248	ريال قطري
10,054	434,807	10,054	434,807	10,054	434,807	دينار بحريني
3,719	2,513	3,719	2,513	3,719	2,513	روبية هندية
1,741	-	1,741	-	1,741	-	بيزو فلبيني
9,473	323	9,473	323	9,473	323	أخرى
2,730,309	(3,389,749)	6,120,058	6,089,736	(3,717,950)	9,807,686	

لا تواجه المجموعة تعرضاً كبيراً لمخاطر العملات الأجنبية لأن عملة المجموعة الوظيفية مربوطة بالدولار الأمريكي وهو العملة التي تحتفظ المجموعة منها بأكثر صافي لمركز قصير مفتوح كما في 31 ديسمبر 2021 و2020. إن كافة مراكز العملات تعتبر ضمن السقف المقررة من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

تأثير التقلبات في سعر السوق على مركز العملات المتاحة بخلاف الدولار الأمريكي

2020	2021	
ألف درهم	ألف درهم	
109,083	1,331,499	صافي مركز العملات المتاحة بغير الدولار الأمريكي
1,091	13,315	تأثير التغير بنسبة 1% في سعر العملة (+/-)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر تتمثل في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها نتيجة لودائع عملاء يتم سحبها أو احتياجات نقدية من التزامات تعاقدية أو تدفقات نقدية خارجية أخرى مثل استحقاقات الديون. إن هذه التدفقات الخارجة من شأنها أن تستنزف الموارد النقدية المتوفرة لإقراض العملاء والأنشطة التجارية والاستثمارات. وفي الظروف القصوى، يمكن أن يؤدي نقص السيولة إلى تخفيضات في الميزانية العمومية وبيع موجودات أو احتمالية عدم القدرة على الوفاء بالتزامات الإقراض علماً بأن الخطر المائل في عدم قدرة المجموعة على القيام بذلك هو في الأساس متأصل في جميع العمليات المصرفية ويمكن أن يتأثر بظروف متعلقة بالمؤسسة بشكل خاص أو بالسوق بشكل عام، منها على سبيل المثال لا الحصر، الأحداث الائتمانية وتدهور النظم والكوارث الطبيعية.

آلية إدارة مخاطر السيولة

تقوم المجموعة بإدارة السيولة الخاصة بها وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والإرشادات الداخلية الخاصة بالمجموعة الموضوعية من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر تحت إشراف لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة. وبناءً على توجيهات لجنة الموجودات والمطلوبات، يتولى قسم الخزينة إدارة السيولة لدى المجموعة.

لدى المجموعة إطار عمل لإدارة مخاطر السيولة معتمد من مجلس الإدارة، ويغطي مدى تقبل المخاطر المتعلقة بمخاطر السيولة للمجموعة، وأدوار ومسؤوليات الأقسام المختلفة في المجموعة فيما يتعلق بمخاطر السيولة والقياس والمراقبة والتخفيف من مخاطر السيولة وخطة التمويل الطارئ.

على صعيد التمويل، تحتفظ المجموعة بنسبة كبيرة من أموالها في شكل صناديق خاصة مما يقلل من الحاجة إلى التمويل الخارجي. وتعتمد المجموعة على الودائع من خلال علاقاتها مع العملاء من الأفراد والشركات التجارية كمصدر أساسي للتمويل، وتعتمد فقط على المدى القصير على القروض بين البنوك لتمويل موجوداتها. يتم عادة إصدار سندات الدين للمجموعة بفتترات استحقاق أكثر من ثلاث سنوات. وعموماً، فإن الودائع من العملاء لها فترات استحقاق أقصر، وجزء كبير منها يتم سداه عند الطلب بحسب المعمول به في هذه الأسواق. إن الطبيعة قصيرة الأجل لهذه الودائع تعمل على زيادة مخاطر السيولة لدى المجموعة ويدير البنك هذه المخاطر من خلال الاحتفاظ بأسعار تنافسية والرقابة المستمرة على اتجاهات السوق. كما أن معظم ودائع العملاء لدى المجموعة تعتمد على العلاقة بين البنك والعملاء، وبناءً على المؤشرات السابقة. ومن الملاحظ أن هذه الودائع تتميز بطبيعتها الثابتة ومن ثم تعمل إلى حد كبير على تقليص مخاطر السيولة. لا تعتمد المجموعة على الودائع الكبيرة فقط من حيث الحجم ولكن هناك تنوع كبير في المودعين مما يؤدي إلى استقرار أكثر في الودائع.

خلال الفترة، رتبت المجموعة تمويلاً طويلاً الأجل بقيمة 2,1 مليار درهم من خلال قروض ثنائية مختلفة وإيداعات خاصة (إيضاح: 14). تم استحقاق سندات بسعر فائدة متغير بقيمة 50 مليون دولار أمريكي صادرة في يوليو 2017 وتم سداها في يوليو 2021. كما تم استحقاق القرض الثنائي بقيمة 80 مليون دولار أمريكي في سنة 2018 وتم سداه في يونيو 2021.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

وعلى صعيد التوزيع، تحتفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات عالية السيولة تشتمل بشكل كبير على الأرصدة لدى المصرف المركزي وشهادات الإيداع الصادرة عن المصرف المركزي والتسهيلات الائتمانية بين البنوك والاستثمارات في الأوراق المالية وتشمل الاستثمارات في السندات الحكومية المحلية التي يمكن استخدامها لتلبية عجز السيولة على المدى القصير أو الاحتفاظ بها لسد العجز على المدى الطويل. لقد حدد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي متطلبات الاحتياطي الخاص بالودائع بين 1٪ من تاريخ الإيداع و14٪ على الحسابات الجارية وحسابات التوفير وعند الطلب والحسابات المشابهة. بسبب الوضع الوبائي المستمر، خفض المصرف المركزي هذا المطلب إلى 7٪ على الحسابات الجارية وحسابات التوفير والحسابات عند الطلب والحسابات المشابهة منذ السنة السابقة. وفي إطار خطة تمويل الطوارئ، يحتفظ البنك بخطة فورية لتمويل الديون ويعمل على تقييمها ومن ثم استخدامها بالسرعة المطلوبة إن لزم الأمر.

يحلل الجدول أدناه موجودات ومطلوبات المجموعة إلى مجموعات استحقاق ذات صلة بناءً على السنوات المتبقية بداية من تاريخ التقرير حتى تاريخ التدفقات النقدية التعاقدية. إن آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات والقدرة على استبدال المطلوبات المحملة بالفائدة بتكلفة مقبولة عند استحقاقها تعتبر جميعها عوامل هامة في تقييم سيولة المجموعة ومدى تعرضها للتغيرات في أسعار الفائدة وصرف العملات. ولا تختلف التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة اختلافاً جوهرياً عن تلك الواردة في الجدول المبين أدناه.

يشترط المصرف المركزي المحافظة على معدل 1:1 بخصوص نسبة القروض إلى الموارد المستقرة، وبموجب ذلك ينبغي ألا تزيد القروض والسلفيات (مضافاً إليها المبالغ الموظفة بين البنوك والتي يزيد أجلها المتبقي على ثلاثة أشهر) عن الأموال المستقرة المحددة من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. في السنة السابقة في ظل الوضع الوبائي، تم تخفيف هذا المطلب إلى 110٪ إلى جانب تخفيف نسبة الموجودات السائلة المؤهلة من 10٪ إلى 7٪ سابقاً من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بمراقبة نسبة القروض إلى المصادر المستقرة يومياً. كما يقوم البنك يومياً بمتابعة نسبة موجوداته السائلة إلى إجمالي الموجودات ونسبة الموجودات السائلة المؤهلة، وقد قام البنك بتحديد معايير إدارية داخلية ومعايير تقبل المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة تمكنها من اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة فور الوصول إلى السقوف الداخلية.

كما في 31 ديسمبر 2021، بلغت نسبة القروض إلى الموارد المستقرة 82,9٪ (2020: 80,7٪) مما يشير إلى الانخفاض الجوهري عن الحد الأقصى المطلوب بنسبة 110٪. وعلى نفس السياق، بلغت نسبة الموجودات السائلة المؤهلة لدى المجموعة 11,6٪ (2020: 14,5٪) كما في 31 ديسمبر 2021 وهو ما يشير أيضاً إلى مركز السيولة الصحي الذي تتمتع به المجموعة.

تتمثل نسبة كبيرة من مطلوبات المجموعة في ودائع تحت الطلب ليس لها موعد استحقاق ثابت. بالرغم من ثبات أداء هذه الودائع، فقد تم تصنيفها ضمن مجموعة "حتى 3 أشهر" وفقاً لتعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

في 31 ديسمبر 2021

المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين	مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى	ودائع من العملاء	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	مطلوبات ودم داتنة عن عقود التأمين	أوراق قبول للعملاء	مطلوبات أخرى ومطلوبات الإيجار	حقوق الملكية للمساهمين
حتى 3 أشهر	1,509,859	32,825,122	-	427,515	59,274	1,066,682	-
12 - 3 أشهر	1,544,073	4,661,134	1,271,815	50,332	8,294	10,341	-
3 - 1 سنوات	120,291	159,891	4,002,511	-	-	34,710	-
3 إلى 5 سنوات	-	941	-	-	-	39,611	-
أكثر من 5 سنوات	-	-	-	-	-	129,468	-
مخصص الخسارة الائتمانية	-	-	-	-	-	8,381,842	-
المجموع	3,174,223	37,647,088	5,274,326	477,847	67,568	1,280,812	8,381,842

المجموع 56,303,706 8,511,310 40,552 4,317,403 7,545,989 35,888,452

صافي فجوة السيولة المتركمة

في 31 ديسمبر 2020

مجموع الموجودات	17,315,710	8,144,949	10,623,885	6,144,515	1,989,992	12,815,562	(2,272,013)	52,772,608
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	34,314,070	6,676,625	1,584,433	1,909,667	8,287,813	8,287,813	-	52,772,608
صافي فجوة السيولة المتركمة	(16,998,360)	(15,530,036)	(6,490,584)	(2,255,736)	2,272,013	2,272,013	-	-

(17,586,059)

(14,526,784)

(8,258,552)

(1,552,201)

1,989,992

(1,989,992)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للبنك كما في 31 ديسمبر 2021 و 2020.

الموجودات	تقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	قروض وسلفيات	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة	استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفاة	موجودات ودم مدينة من عقود التأمين	أوراق قبول للعملاء	الشهرة	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام وموجودات أخرى
حتى 3 أشهر	3,894,068	3,955,189	7,145,517	1,469,845	674,969	329,580	59,274	-	773,951
12 - 3 أشهر	-	3,116,734	5,620,309	1,167,458	613,383	65,486	8,294	-	13,600
3 - 1 سنوات	-	1,395,547	7,288,545	621,941	1,260,325	-	-	-	19,277
3 إلى 5 سنوات	-	653	4,969,490	733,842	1,017,635	-	-	-	25,283
أكثر من 5 سنوات	-	-	9,152,907	905,781	1,025,684	-	-	-	802,745
مخصص الخسارة الائتمانية	-	(39,269)	(1,893,208)	(24,940)	(32,575)	-	-	-	-
المجموع	3,894,068	8,428,854	32,283,560	4,898,867	4,567,056	362,491	67,568	166,386	1,634,856

المجموع 56,303,706 (1,989,992) 12,053,503 6,746,903 10,585,635 10,605,264 18,302,393

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

البنود خارج الميزانية العمومية

المجموع ألف درهم	أكثر من 5 سنوات ألف درهم	1 - 5 سنوات ألف درهم	سنة واحدة فأقل ألف درهم
5,237,315	-	182,181	5,055,134
1,224,782	-	321,941	902,841
6,462,097	-	504,122	5,957,975
3,332,866	-	-	3,332,866
1,495,007	-	294,379	1,200,628
4,827,873	-	294,379	4,533,494

في 31 ديسمبر 2021

التزامات الائتمان
اعتمادات مستندية وضمانات

في 31 ديسمبر 2020

التزامات الائتمان
اعتمادات مستندية وضمانات

الأدوات المالية

فئات الأدوات المالية

تحلل الجداول التالية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لفئات الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9:

المجموع ألف درهم	القيمة العادية من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ألف درهم	مشتقات التحوط ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم
9,465,923	236,876	4,661,991	-	4,567,056
206,801	183,915	-	22,886	-
3,894,068	-	-	-	3,894,068
8,428,854	-	-	-	8,428,854
32,283,560	-	-	-	32,283,560
283,634	-	-	-	283,634
67,568	-	-	-	67,568
54,630,408	420,791	4,661,991	22,886	49,524,740
3,174,223	-	-	-	3,174,223
37,647,088	-	-	-	37,647,088
5,274,326	-	-	-	5,274,326
477,847	-	-	-	477,847
248,219	175,875	-	72,344	-
67,568	-	-	-	67,568
46,889,271	175,875	-	72,344	46,641,052

في 31 ديسمبر 2021
الموجوداتاستثمارات في أوراق مالية
أدوات مالية مشتقة
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات
العربية المتحدة المركزي
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
قروض وسلفيات
موجودات وئتم مدينة من عقود التأمين
أوراق قبول للعملاء

مجموع الموجودات المالية

المطلوبات

مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى
ودائع من العملاء
سندات دين مصدرة وقروض أخرى
طويلة الأجل
مطلوبات وئتم دائنة عن عقود التأمين
أدوات مالية مشتقة
أوراق قبول للعملاء

مجموع المطلوبات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول التالي آجال استحقاق المطوبات المالية الخاصة بالبنك كما في 31 ديسمبر 2021 و 2020 على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. ونظراً لأن مدفوعات القوائد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع بيان المركز المالي الموحد. لقد تم تحديد آجال الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي الموحد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولم يتم احتساب آجال الاستحقاق الفعلية المتوقعة. يتوقع البنك أن العديد من العملاء لن يطالبوا السداد في أقرب تاريخ يمكن أن يكون البنك مطالباً بالسداد حسب العقود وأن الجدول لا يمثل التدفقات النقدية المتوقعة المبينة بالتاريخ السلوكي لودائع البنك.

31 ديسمبر 2021	حتى 3 أشهر ألف درهم	3 إلى 12 شهراً ألف درهم	1 إلى 3 سنوات ألف درهم	3 إلى 5 سنوات ألف درهم	أكثر من 5 سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى	1,513,180	1,550,830	126,759	-	-	3,190,769
مبالغ مستحقة للعملاء	32,837,620	4,706,423	163,789	1,018	-	37,708,850
سندات دين قيد الإصدار / أخرى طويلة	4,345	1,461,165	4,156,314	-	-	5,621,824
المجموع الإجمالي	34,355,145	7,718,418	4,446,862	1,018	-	46,521,443
31 ديسمبر 2020	حتى 3 أشهر ألف درهم	3 إلى 12 شهراً ألف درهم	1 إلى 3 سنوات ألف درهم	3 إلى 5 سنوات ألف درهم	أكثر من 5 سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى	324,747	1,634,531	126,765	-	-	2,086,043
مبالغ مستحقة للعملاء	32,399,717	4,571,657	112,733	425	-	37,084,532
سندات دين قيد الإصدار / أخرى طويلة	3,333	576,162	1,571,351	1,863,283	-	4,014,129
المجموع الإجمالي	32,727,797	6,782,350	1,810,849	1,863,708	-	43,184,704

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

فئات الأدوات المالية (تابع)

تحلل الجداول التالية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لفئات الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9:

في 31 ديسمبر 2020 الموجودات	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ألف درهم	مشتقات التحوط ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	المجموع ألف درهم
استثمارات في أوراق مالية	4,301,664	3,462,173	-	171,125	7,934,962
أدوات مالية مشتقة	-	-	56,783	507,635	564,418
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	5,470,285	-	-	-	5,470,285
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	6,562,391	-	-	-	6,562,391
قروض وسلفيات	30,041,470	-	-	-	30,041,470
موجودات ونعم مدينة من عقود التأمين	203,759	-	-	-	203,759
أوراق قبول للعملاء	116,865	-	-	-	116,865
مجموع الموجودات المالية	46,696,434	3,462,173	56,783	678,760	50,894,150
المطلوبات					
مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى	2,067,762	-	-	-	2,067,762
ودائع من العملاء	36,944,324	-	-	-	36,944,324
سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	3,612,266	-	-	-	3,612,266
مطلوبات ونعم دائنة عن عقود التأمين	430,394	-	-	-	430,394
أدوات مالية مشتقة	-	-	136,196	500,765	636,961
أوراق قبول للعملاء	116,865	-	-	-	116,865
مجموع المطلوبات المالية	43,171,611	-	136,196	500,765	43,808,572

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يتم تصنيف أساليب قياس القيمة العادلة إلى مستويات مختلفة ضمن تسلسل للقيمة العادلة على أساس معطيات أساليب التقييم المستخدمة، وهذه المستويات المختلفة مبينة أدناه:

الأسعار المدرجة في السوق - المستوى الأول

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

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الجديرة بالملاحظة - المستوى الثاني

لقد تم تقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثاني باستخدام النماذج التي تكون معطياتها الأساسية جديرة بالملاحظة في سوق نشطة. إن أسلوب التقييم المستند إلى المعطيات الجديرة بالملاحظة يشمل أدوات مالية مثل عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة المقومة باستخدام أساليب التسعير القياسية في السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة - المستوى الثالث

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الثالث إذا تضمن التقييم معطيات هامة لا تستند إلى بيانات جديرة بالملاحظة في السوق (معطيات غير جديرة بالملاحظة). تعتبر المعطيات جديرة بالملاحظة إذا كان من الممكن ملاحظتها مباشرة من خلال المعاملات التي تتم في سوق نشطة.

وعلى وجه العموم، يتم تحديد المستويات المختلفة للمعطيات غير الجديرة بالملاحظة استناداً إلى المعطيات الجديرة بالملاحظة المشابهة لها من حيث طبيعتها أو استناداً إلى الملاحظات التاريخية أو الأساليب التحليلية الأخرى.

يتطلب هذا التسلسل استخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها عند توفرها؛ وكلما أمكن يأخذ البنك بعين الاعتبار أسعار السوق ذات الصلة والجديرة بالملاحظة عند تنفيذ عمليات التقييم. يحل الجدول التالي أساليب قياس القيمة العادلة المتكررة للموجودات والمطلوبات.

الموجودات المالية المقاسة	المستوى	أساليب التقييم والمعطيات الهامة
استثمارات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	المستوى الأول	أسعار المتوسط المدرجة في سوق نشطة
استثمارات أسهم مدرجة	المستوى الأول	أسعار المتوسط المدرجة في سوق نشطة
استثمارات دين غير مدرجة	المستوى الثاني	على أساس أحدث المعاملات المماثلة في السوق
استثمارات دين غير مدرجة	المستوى الثالث	على أساس نموذج التدفقات النقدية المخصومة
صناديق مشتركة وأخرى	المستوى الثاني	أسعار العرض في السوق الثانوية

مبين أدناه الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل المذكور أعلاه:

الأسعار المدرجة في السوق	المعطيات الجديرة بالملاحظة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	المجموع
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	ألف درهم
3,829,217	408,538	42,237	4,279,992
377,540	-	4,459	381,999
-	38,968	-	38,968
-	167,833	-	167,833
131,577	-	43,842	175,419
61,457	-	-	61,457
4,498,220	-	166,759	4,664,979
8,898,011	615,339	257,297	9,770,647
المطلوبات بالقيمة العادلة			
-	28,608	-	28,608
-	219,611	-	219,611
-	248,219	-	248,219

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

الأسعار المدرجة في السوق المستوي الأول ألف درهم	المعطيات الجديرة بالملاحظة المستوي الثاني ألف درهم	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة المستوي الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
31 ديسمبر 2020			
الموجودات بالقيمة العادلة (من خلال الدخل الشامل الأخر)			
2,759,371	272,662	159,632	3,191,665
267,896	-	2,612	270,508
-	64,560	-	64,560
-	499,858	-	499,858
(من خلال الربح والخسارة)			
125,100	-	42,481	167,581
3,544	-	-	3,544
4,199,593	-	257,064	4,456,657
7,355,504	837,080	461,789	8,654,373
المطلوبات بالقيمة العادلة			
-	53,263	-	53,263
-	583,698	-	583,698
-	636,961	-	636,961

31 ديسمبر 2020
الموجودات بالقيمة العادلة (من خلال الدخل الشامل الأخر)
استثمارات في أوراق مالية - دين
استثمارات في أوراق مالية - أسهم
عقود صرف العملات الأجنبية
أدوات مالية مشتقة
(من خلال الربح والخسارة)
استثمارات في صناديق استثمار السوق
استثمارات - سندات الدين
(محتفظ بها بالتكلفة المطفأة)
استثمارات في أوراق مالية - دين

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

كانت الحركة في الموجودات المالية بالمستوى الثالث بسبب فروق أسعار الصرف والتغيرات في القيمة العادلة.

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في المستوى الثالث

استثمارات في أوراق مالية - أسهم	2021 ألف درهم	2020 ألف درهم
في 1 يناير	2,612	2,612
مشتريات	1,847	-
استبعادات / استحقاقات	-	-
التغير في القيمة العادلة	-	-
في 31 ديسمبر	4,459	2,612

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في المستوى الثالث	2021 ألف درهم	2020 ألف درهم
استثمارات في صناديق استثمار السوق	42,481	42,083
في 1 يناير	-	-
مشتريات	-	-
استبعادات / استحقاقات	1,361	398
التغير في القيمة العادلة	43,842	42,481
في 31 ديسمبر	43,842	42,481
تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في المستوى الثالث	257,064	257,064
استثمارات في أوراق مالية - دين	257,064	257,064
في 1 يناير	-	463,653
مشتريات	-	205,727
استبعادات / استحقاقات	(108,437)	(390,927)
التغير في القيمة العادلة	18,132	(21,389)
في 31 ديسمبر	166,759	257,064

مطابقة قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بحسب المستوى الثالث من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات في أوراق مالية - دين	2021 ألف درهم	2020 ألف درهم
في 1 يناير	159,632	158,715
مشتريات	42,323	-
استبعادات / استحقاقات	(149,827)	-
التغير في القيمة العادلة	(9,891)	917
في 31 ديسمبر	42,237	159,632

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو تسوية التزام بعلم ورغبة الأطراف من خلال معاملة تتم على أساس تجاري بحث في وقت القياس. وبالتالي، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية. في 31 ديسمبر 2021، تقارب القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة قيمها العادلة باستثناء الموجودات المالية المبينة أدناه:

القيمة الدفترية		القيمة العادلة		
31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2020	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				الموجودات
				قروض وسلفيات
30,041,470	32,283,560	30,280,145	32,695,315	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة
3,633,298	4,898,867	3,633,298	4,898,867	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
4,301,664	4,567,056	4,456,657	4,664,979	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
5,470,285	3,894,068	5,470,341	3,894,068	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
6,562,391	8,428,854	6,519,107	8,378,915	
				مجموع الموجودات المالية
50,009,108	54,072,405	50,359,548	54,532,144	
				المطلوبات
				مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى
2,067,762	3,174,223	2,082,509	3,184,645	ودائع من العملاء
36,944,324	37,647,088	36,968,118	37,654,150	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل
3,612,266	5,274,326	3,649,115	5,354,510	
				مجموع المطلوبات المالية
42,624,352	46,095,637	42,699,742	46,193,305	

يتم تصنيف جميع الأدوات المالية المذكورة أعلاه على أنها في المستوى الثالث ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة رأس المال

إن أهداف البنك عند إدارة رأس المال، التي تمثل مفهوماً أوسع من "حقوق الملكية" المدرجة ضمن بيان المركز المالي، هي كما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- حماية قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة العائدات للمساهمين.
- الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية تدعم تطوير أعمال البنك.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي على أساس مستمر من قبل إدارة البنك باستخدام أساليب تستند على المبادئ التوجيهية المقررة من قبل لجنة بازل ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتم تقديم المعلومات المطلوبة إلى الجهات التنظيمية على أساس منتظم وفقاً لمعايير بازل 3.

يقوم البنك بإدارة رأس المال من خلال الاستراتيجيات الطويلة والقصيرة الأجل والمتطلبات التنظيمية مع إيلاء العناية الواجبة للبيئة التنظيمية والاقتصادية والتجارية التي يزاوئ فيها البنك نشاطه.

يسعى البنك إلى تعظيم العائد على رأس المال ويهدف دائماً إلى المحافظة على قاعدة رأسمالية قوية تدعم تطوير الأعمال وتلبي متطلبات رأس المال التنظيمي في جميع الأوقات.

هيكل رأس المال وكفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل 3 كما في 31 ديسمبر 2021

إن البنك ملزم بالإفصاح عن مصادر رأس المال والموجودات المرجحة بالمخاطر بموجب إطار بازل 3 من يناير 2018. فيما يلي هيكل رأس المال وكفاية رأس المال بموجب متطلبات بازل 3 كما في 31 ديسمبر 2021 و31 ديسمبر 2020 (بعد تطبيق المرشح الاحترازي):

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة رأس المال (تابع)

إدارة رأس المال - شركة التأمين التابعة

فيما يلي أهداف شركة التأمين التابعة عند إدارة رأس المال:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال لشركات التأمين كما وردت في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (6) لسنة 2007 في شأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها.
- حماية مصالح حملة الوثائق.
- الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة حتى تتمكن من مواصلة توفير العوائد للمساهمين والفوائد التي تعود على أصحاب المصلحة الآخرين.
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي لشركة التأمين التابعة هو 100 مليون درهم (2020: 100 مليون درهم) وفي مقابله يبلغ مجموع رأس المال المدفوع المحتفظ به لشركة التأمين التابعة (2020: 121,275 مليون درهم).

	31 ديسمبر 2020 ألف درهم	31 ديسمبر 2021 ألف درهم	
الشق الأول من رأس المال			
رأس المال العادي	1,676,245	1,676,245	
احتياطات قانونية وأخرى	4,172,571	4,004,761	
أرباح محتجزة	1,583,664	1,830,499	
أرباح السنة الحالية	497,669	754,802	
توزيعات الأرباح	(251,437)	(377,155)	
	7,678,712	7,889,152	الشق الأول من قاعدة رأس المال
	492,180	545,734	الشق الثاني من قاعدة رأس المال
	8,170,892	8,434,886	مجموع قاعدة رأس المال
الموجودات المرجحة بالمخاطر			
مخاطر الائتمان	39,374,431	43,658,721	
مخاطر السوق	1,153,831	2,186,151	
مخاطر التشغيل	3,341,552	3,678,449	
	43,869,814	49,523,321	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
	%17,50	%15,93	معدل كفاية رأس المال للشق الأول من رأس المال
	%1,13	%1,10	معدل كفاية رأس المال للشق الثاني من رأس المال
	%18,63	%17,03	مجموع نسبة كفاية رأس المال

وفقاً لأحكام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن بازل 3، يبلغ الحد الأدنى المطلوب لرأس المال بما في ذلك مصد حماية رأس المال 13,0% لسنة 2021. ومع ذلك، وفقاً لأحكام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المؤرخة في 16 ديسمبر 2021، يُسمح للبنوك بالاستفادة من مصد حماية رأس المال بحد أقصى 60% دون أي عواقب رقابية حتى 30 يونيو 2022. بالإضافة إلى ذلك، تحدد أحكام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المؤرخة في 22 أبريل 2020 "المرشح الاحترازي" الذي يسمح للبنوك وشركات التمويل بإعادة الزيادات في مخصصات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 إلى رأس المال التنظيمي على مدى فترة انتقالية تبلغ 5 سنوات، على أساس تناسبي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإفصاحات الكمية كما هو مطلوب بموجب التوجيهات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

إجمالي القروض والسلفيات للعملاء بحسب المنتج و/أو القطاع

إجمالي القروض والسلفيات التأجيلات بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة / دون خطة الدعم الاقتصادي الموجهة (التعرض)	المبلغ المودع	%	إجمالي القروض والسلفيات		الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات	
			ألف درهم	ألف درهم	عدد العملاء	مجموع الخسائر الائتمانية المتوقعة
كما في 31 ديسمبر 2021 قروض مصرفية للأفراد:	ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم	
قروض شخصية	5,481,178	4,2%	228,613	1,125	421,348	421,348
قروض الرهن	5,942,175	0,0%	-	-	164,837	164,837
بطاقات ائتمان	2,115,034	0,0%	-	-	181,599	181,599
قروض سيارات	383,499	0,3%	1,103	6	7,811	7,811
قروض أخرى للأفراد	3,510,934	0,0%	-	-	8,211	8,211
مجموع القروض المصرفية للأفراد	17,432,820	1,3%	229,716	1,131	783,806	783,806
قروض مصرفية تجارية:						
قروض راک التجارية	3,056,201	0,2%	5,016	6	423,366	423,366
قروض مصرفية تجارية أخرى	4,997,000	0,0%	-	-	442,580	442,580
مجموع القروض المصرفية التجارية	8,053,201	0,1%	5,016	6	865,946	865,946
قروض مصرفية للشركات	8,690,747	0,8%	68,552	1	243,456	243,456
مجموع القروض والسلفيات	34,176,768	0,9%	303,284	1,138	1,893,208	1,893,208

يتعلق الإفصاح أعلاه بالتأجيلات النشطة كما في 31 ديسمبر 2021.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإفصاحات الكمية كما هو مطلوب بموجب التوجيهات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تابع)

إجمالي القروض والسلفيات للعملاء بحسب المنتج و/أو القطاع

إجمالي القروض	عدد العملاء	التأجيلات بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة / دون خطة الدعم الاقتصادي الموجهة		المجموعة الأولى		كما في 31 ديسمبر 2021 قروض مصرفية للأفراد:
		إجمالي القروض	عدد العملاء	الخسارة الائتمانية المتوقعة	الخسارة الائتمانية المتوقعة	
216,697	1,062	11,916	63	9,497	1,062	قروض شخصية
-	-	-	-	-	-	قروض الرهن
-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
295	5	808	1	2	5	قروض سيارات
-	-	-	-	-	-	قروض أخرى للأفراد
216,992	1,067	12,724	64	9,499	1,067	مجموع القروض المصرفية للأفراد
2,887	3	2,129	3	134	3	قروض مصرفية تجارية:
-	-	-	-	-	-	قروض راک التجارية
-	-	-	-	-	-	قروض مصرفية تجارية أخرى
2,887	3	2,129	3	134	3	مجموع القروض المصرفية التجارية
68,552	1	-	-	487	1	قروض مصرفية للشركات
288,431	1,071	14,853	67	10,120	1,071	مجموع القروض والسلفيات

يتعلق الإفصاح أعلاه بالتأجيلات النشطة كما في 31 ديسمبر 2021.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإفصاحات الكمية كما هو مطلوب بموجب التوجيهات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تابع)

التغير في إجمالي القيمة الدفترية والخسائر الائتمانية المتوقعة

إجمالي القيمة الدفترية	31 ديسمبر 2021		31 ديسمبر 2020		نسبة التغير
	ألف درهم	نسبة التغير	ألف درهم	نسبة التغير	
إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات	17,432,820	4,2%	16,722,960	783,806	(21,4)%
قروض مصرفية للأفراد:					
قروض شخصية	5,481,178	(12,4)%	6,259,453	421,348	(14,8)%
قروض الرهن	5,942,175	6,2%	5,596,743	164,837	23,1%
بطاقات ائتمان	2,115,034	(4,0)%	2,203,728	181,599	(46,6)%
قروض سيارات	383,499	(28,7)%	538,080	7,811	(53,7)%
قروض أخرى للأفراد	3,510,934	(65,2)%	2,124,956	8,211	(25,5)%
مجموع القروض المصرفية للأفراد	17,432,820	4,2%	16,722,960	783,806	(21,4)%
قروض مصرفية تجارية:					
قروض راک التجارية	3,056,201	(11,2)%	3,443,069	423,366	(26,3)%
قروض مصرفية تجارية أخرى	4,997,000	2,6%	4,872,461	442,580	20,2%
مجموع القروض المصرفية التجارية*	8,053,201	(3,2)%	8,315,530	865,946	(8,1)%
مجموع القروض المصرفية للشركات*	8,690,747	21,3%	7,162,422	243,456	10,6%
مجموع القروض والسلفيات	34,176,768	6,1%	32,200,912	1,893,208	(12,3)%

خلال الربع الأول من سنة 2021، خضعت المحفظة غير المخصصة للأفراد إلى عملية إعادة تقسيم انخفضت بموجبها محفظة الخدمات المصرفية للشركات بسبب إعادة تقسيم عملاء إلى قطاع الخدمات المصرفية التجارية. ونظراً لإعادة التقسيم هذا، تم إعادة تجميع الأرقام المقارنة وإيضاحات الإفصاحات ذات الصلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإفصاحات الكمية كما هو مطلوب بموجب التوجيهات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تابع)

التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة

المرحلة الأولى 12 شهراً	31 ديسمبر 2021 (مدققة)		المرحلة الأولى 12 شهراً	إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021
	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
6,655,170	256,056	251,196	7,162,422	إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021
(564,383)	564,383	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	(76,046)	76,046	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
49,693	(49,693)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(6,373,976)	(317,203)	(82,015)	(6,773,194)	التغير في التعرضات خلال السنة
8,353,493	-	-	8,353,493	موجودات مالية جديدة منشأة
-	-	(51,974)	(51,974)	حذوفات
8,119,997	377,497	193,253	8,690,747	إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
6,303,700	1,395,243	616,587	8,315,530	إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021
(1,380,831)	1,380,831	-	-	تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية
-	(602,398)	602,398	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة
496,005	(496,005)	-	-	تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى
-	23,464	(23,464)	-	تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية
(3,389,527)	(783,072)	(104,286)	(4,276,885)	التغير في التعرضات خلال السنة
4,514,692	-	-	4,514,692	موجودات مالية جديدة منشأة
-	-	(500,136)	(500,136)	حذوفات
6,544,039	918,063	591,099	8,053,201	إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإفصاحات الكمية كما هو مطلوب بموجب التوجيهات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تابع)

التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة

قروض قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	31 ديسمبر 2021 (مدققة)			إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021
	المرحلة الأولى 12 شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
15,048,323	768,405	906,232	16,722,960	15,048,323
(1,427,615)	1,427,615	-	-	(1,427,615)
-	(1,016,902)	1,016,902	-	-
607,111	(607,111)	-	-	607,111
-	148,090	(148,090)	-	-
(5,400,888)	(319,475)	(229,868)	(5,950,231)	(5,400,888)
7,534,863	-	-	7,534,863	7,534,863
-	-	(874,772)	(874,772)	-
16,361,794	400,622	670,404	17,432,820	16,361,794

التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة

قروض قطاع الخدمات المصرفية للشركات	31 ديسمبر 2021 (مدققة)			إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 أكتوبر 2021
	المرحلة الأولى 12 شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
7,286,313	229,822	214,932	7,731,067	7,286,313
(178,453)	178,453	-	-	(178,453)
(1,494,152)	(30,778)	(21,679)	(1,546,609)	(1,494,152)
2,506,289	-	-	2,506,289	2,506,289
8,119,997	377,497	193,253	8,690,747	8,119,997

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإفصاحات الكمية كما هو مطلوب بموجب التوجيهات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تابع)

التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة

قروض قطاع الخدمات المصرفية التجارية	31 ديسمبر 2021 (مدققة)			إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 أكتوبر 2021
	المرحلة الأولى 12 شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
6,309,461	1,164,816	606,651	8,080,928	6,309,461
(166,587)	166,587	-	-	(166,587)
-	(103,867)	103,867	-	-
221,071	(221,071)	-	-	221,071
-	9,095	(9,095)	-	-
(754,098)	(97,497)	(20,984)	(872,579)	(754,098)
934,192	-	-	934,192	934,192
-	-	(89,340)	(89,340)	-
6,544,039	918,063	591,099	8,053,201	6,544,039

قروض قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	31 ديسمبر 2021 (مدققة)			إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 أكتوبر 2021
	المرحلة الأولى 12 شهراً	المرحلة الثانية على مدى العمر	المرحلة الثالثة على مدى العمر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
16,337,135	594,687	731,996	17,663,818	16,337,135
(205,593)	205,593	-	-	(205,593)
-	(290,514)	290,514	-	-
116,376	(116,376)	-	-	116,376
-	40,863	(40,863)	-	-
(1,233,997)	(33,631)	(41,469)	(1,309,097)	(1,233,997)
1,347,873	-	-	1,347,873	1,347,873
-	-	(269,774)	(269,774)	-
16,361,794	400,622	670,404	17,432,820	16,361,794

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإفصاحات الكمية كما هو مطلوب بموجب التوجيهات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تابع)

مخصص الخسارة للقروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 1 يناير 2021	31 ديسمبر 2021 (مدققة)			المرحلة الأولى 12 شهراً ألف درهم
	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
47,582	17,543	155,066	220,191	47,582
(35,149)	35,149	-	-	(35,149)
-	(24,211)	24,211	-	-
6,422	(6,422)	-	-	6,422
-	-	-	-	-
(12,866)	16,761	6,761	10,656	(12,866)
64,583	-	-	64,583	64,583
-	-	(51,974)	(51,974)	-

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021

70,572 38,820 134,064 243,456

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإفصاحات الكمية كما هو مطلوب بموجب التوجيهات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تابع)

مخصص الخسارة للقروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 1 يناير 2021	31 ديسمبر 2021 (مدققة)			المرحلة الأولى 12 شهراً ألف درهم
	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
366,900	263,091	366,639	996,630	366,900
(272,319)	272,319	-	-	(272,319)
-	(334,204)	334,204	-	-
220,313	(220,313)	-	-	220,313
-	55,039	(55,039)	-	-
(259,372)	86,573	524,875	352,076	(259,372)
309,872	-	-	309,872	309,872
-	-	(874,772)	(874,772)	-

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021

365,394 122,505 295,907 783,806

قروض قطاع الخدمات المصرفية للتجارية

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 1 يناير 2021

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 1 يناير 2021	31 ديسمبر 2021 (مدققة)			المرحلة الأولى 12 شهراً ألف درهم
	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
269,053	300,768	372,800	942,621	269,053
(332,131)	332,131	-	-	(332,131)
-	(330,447)	330,447	-	-
141,558	(141,558)	-	-	141,558
-	18,335	(18,335)	-	-
(205,576)	(39,971)	295,024	49,477	(205,576)
373,984	-	-	373,984	373,984
-	-	(500,136)	(500,136)	-

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021

246,888 139,258 479,800 865,946

قروض قطاع الخدمات المصرفية للشركات

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 1 يناير 2021

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 1 أكتوبر 2021	31 ديسمبر 2021 (مدققة)			المرحلة الأولى 12 شهراً ألف درهم
	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم	
79,868	33,465	142,076	255,409	79,868
(1,524)	1,524	-	-	(1,524)
-	(8,012)	(8,012)	(16,920)	-
(12,739)	3,831	-	4,967	(12,739)
-	-	-	-	-
(4,967)	-	-	-	(4,967)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021

70,572 38,820 134,064 243,456

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإفصاحات الكمية كما هو مطلوب بموجب التوجيهات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تابع)

مخصص الخسارة للقروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة (تابع)

قروض قطاع الخدمات المصرفية التجارية	المرحلة الأولى 12 شهراً ألف درهم	31 ديسمبر 2021 (مدققة)		المرحلة الأولى ألف درهم
		المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 1 أكتوبر 2021	233,422	186,378	461,482	881,282
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(48,075)	48,075	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(52,317)	52,317	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	31,548	(31,548)	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	7,115	(7,115)	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	(31,181)	(18,445)	62,456	12,830
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	61,174	-	-	61,174
حذوفات	-	-	(89,340)	(89,340)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021	246,888	139,258	479,800	865,946
قروض قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	المرحلة الأولى 12 شهراً ألف درهم	المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	المجموع ألف درهم
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 1 أكتوبر 2021	420,023	181,328	286,303	887,654
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(27,445)	27,445	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(103,036)	103,036	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الأولى	39,387	(39,387)	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	15,595	(15,595)	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	(112,623)	40,560	191,937	119,874
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	46,052	-	-	46,052
حذوفات	-	-	(269,774)	(269,774)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021	365,394	122,505	295,907	783,806

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإفصاحات الكمية كما هو مطلوب بموجب التوجيهات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تابع)

تكلفة (تدفق) الخسائر الائتمانية المتوقعة منذ بداية السنة

قروض قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	المرحلة الأولى 12 شهراً ألف درهم	الانخفاض في القيمة غير الائتمانية		المجموع ألف درهم
		المرحلة الثانية على مدى العمر ألف درهم	المرحلة الثالثة على مدى العمر ألف درهم	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 1 يناير 2021	366,900	263,091	366,639	996,630
بطاقات ائتمان	(40,041)	(30,601)	(87,803)	(158,445)
قروض الرهن	(4,241)	5,596	29,585	30,940
قروض شخصية	45,516	(112,196)	(6,771)	(73,451)
قروض سيارات	(2,743)	(2,607)	(3,706)	(9,056)
قروض أخرى للأفراد	3	(778)	(2,037)	(2,812)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021	365,394	122,505	295,907	783,806
قروض قطاع الخدمات المصرفية التجارية	المرحلة الأولى 12 شهراً ألف درهم <th colspan="2">الانخفاض في القيمة غير الائتمانية</th> <th rowspan="2">المجموع ألف درهم</th>	الانخفاض في القيمة غير الائتمانية		المجموع ألف درهم
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 1 يناير 2021	269,053	300,768	372,800	
قروض راک المصرفية التجارية	(74,850)	(152,807)	76,471	(151,186)
قروض مصرفية تجارية أخرى	52,685	(8,703)	30,529	74,511
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021	246,888	139,258	479,800	865,946

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإفصاحات الكمية كما هو مطلوب بموجب التوجيهات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تابع)

تكلفة (تدفق) الخسائر الائتمانية المتوقعة منذ بداية السنة

الإفصاحات الكمية كما هو مطلوب بموجب التوجيهات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تابع)	الانخفاض في القيمة الائتمانية المرحلة الأولى	الانخفاض في القيمة غير الائتمانية المرحلة الثانية	الانخفاض في القيمة الائتمانية المرحلة الثالثة	المجموع
قروض قطاع الخدمات المصرفية للشركات	12 شهراً على مدى العمر	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 1 يناير 2021	47,582	17,543	220,191	220,191
الحكومة الاتحادية	(522)	-	(522)	(522)
جهات تابعة للحكومة (نسبة ملكية الحكومة أكثر من 50%)	(2,459)	(42)	(2,501)	(2,501)
مؤسسات مملوكة للحكومة بنسبة أقل من 50%	7,116	-	7,116	7,116
مؤسسات أخرى	(3,059)	(1,466)	43,714	48,239
الأفراد ذوي الأصول الضخمة	(292)	-	(292)	(292)
منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	(2,371)	9,350	8,875	1,896
بنوك	5,238	469	5,707	-
مؤسسات مالية غير مصرفية	(1,103)	-	(1,103)	-
أخرى	20,442	12,966	(37,729)	(71,137)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021	70,572	38,820	243,456	243,456
الحكومة الاتحادية	-	-	-	-
جهات تابعة للحكومة (نسبة ملكية الحكومة أكثر من 50%)	-	-	-	-
مؤسسات مملوكة للحكومة بنسبة أقل من 50%	-	-	-	-
مؤسسات أخرى	-	-	-	-
الأفراد ذوي الأصول الضخمة	-	-	-	-
منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	-	-	-	-
بنوك	-	-	-	-
مؤسسات مالية غير مصرفية	-	-	-	-
مخزون آخر	-	-	-	-
تكاليف (تدفق) الخسائر الائتمانية المتوقعة للربع الرابع من سنة 2021	420,023	181,328	887,654	887,654
أكتوبر 2021	(93,145)	(9,118)	(102,121)	(102,121)
بطاقات ائتمان	(28,627)	5,449	(19,543)	(19,543)
قروض الرهن	68,934	(53,945)	19,955	19,955
قروض شخصية	(1,070)	(623)	(928)	(928)
قروض سيارات	(721)	(586)	(1,211)	(1,211)
قروض أخرى للأفراد	-	-	-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021	365,394	122,505	783,806	783,806

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

41. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإفصاحات الكمية كما هو مطلوب بموجب التوجيهات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تابع)

تكلفة (تدفق) الخسائر الائتمانية المتوقعة للربع الرابع من سنة 2021

الإفصاحات الكمية كما هو مطلوب بموجب التوجيهات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تابع)	الانخفاض في القيمة الائتمانية المرحلة الأولى	الانخفاض في القيمة غير الائتمانية المرحلة الثانية	الانخفاض في القيمة الائتمانية المرحلة الثالثة	المجموع
قروض قطاع الخدمات المصرفية للشركات	12 شهراً على مدى العمر	على مدى العمر	على مدى العمر	ألف درهم
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 1 أكتوبر 2021	233,422	186,378	461,482	881,282
الحكومة الاتحادية	(49,095)	(15,250)	21,929	(42,416)
جهات تابعة للحكومة (نسبة ملكية الحكومة أكثر من 50%)	62,561	(31,870)	(3,611)	27,080
مؤسسات مملوكة للحكومة بنسبة أقل من 50%	-	-	-	-
مؤسسات أخرى	-	-	-	-
الأفراد ذوي الأصول الضخمة	-	-	-	-
منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	-	-	-	-
بنوك	-	-	-	-
مؤسسات مالية غير مصرفية	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021	246,888	139,258	479,800	865,946
الحكومة الاتحادية	-	-	-	-
جهات تابعة للحكومة (نسبة ملكية الحكومة أكثر من 50%)	-	-	-	-
مؤسسات مملوكة للحكومة بنسبة أقل من 50%	-	-	-	-
مؤسسات أخرى	-	-	-	-
الأفراد ذوي الأصول الضخمة	-	-	-	-
منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	-	-	-	-
بنوك	-	-	-	-
مؤسسات مالية غير مصرفية	-	-	-	-
مخزون آخر	-	-	-	-
تكاليف (تدفق) الخسائر الائتمانية المتوقعة للربع الرابع من سنة 2021	79,868	33,465	142,076	255,409
أكتوبر 2021	1,101	-	-	1,101
الحكومة الاتحادية	(2,536)	(10)	-	(2,546)
جهات تابعة للحكومة (نسبة ملكية الحكومة أكثر من 50%)	(3,579)	-	-	(3,579)
مؤسسات مملوكة للحكومة بنسبة أقل من 50%	(6,355)	2,063	(7,946)	(12,238)
مؤسسات أخرى	(430)	-	-	(430)
الأفراد ذوي الأصول الضخمة	(1,822)	(179)	(66)	(2,067)
منشآت صغيرة ومتوسطة الحجم	(2,855)	486	-	(2,369)
بنوك	(907)	-	-	(907)
مؤسسات مالية غير مصرفية	8,087	2,995	-	11,082
مخزون آخر	-	-	-	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021	70,572	38,820	134,064	243,456

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

42. مخاطر التأمين

تقبل المجموعة مخاطر التأمين بموجب عقود التأمين المكتتبه. إن المجموعة معرضة لمخاطر الشوك التي تحيط بتوقيت وتكرار وحجم المطالبات بموجب هذه العقود.

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التأمين في اختلاف مدفوعات المطالبات والتعويضات الفعلية أو توقيتها عن التوقعات. وقد يتأثر هذا الاختلاف بمدى تكرار حدوث المطالبات وارتفاع قيمتها والمستحقات الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. وعليه، فإن المجموعة تهدف إلى التأكد من توفر الاحتياطات التي تكفي لتغطية هذه الالتزامات.

يتم تخفيف التعرض للمخاطر الواردة أعلاه عن طريق التنوع من خلال محفظة كبيرة من عقود التأمين. يتم أيضاً زيادة تنوع المخاطر بمراعاة الحذر والحيلة في اختيار وتطبيق الإرشادات الخاصة باستراتيجية الاكتتاب، وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين. تقوم المجموعة بشكل أساسي بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل فيما يتعلق بالمخاطر المرتبطة بتأمين الممتلكات والمركبات والتأمين البحري والتأمين ضد الحوادث.

إن العنصرين الرئيسيين لإطار إدارة مخاطر التأمين لدى المجموعة هما استراتيجية التأمين واستراتيجية إعادة التأمين كما هو مبين أدناه.

استراتيجية التأمين

إن الهدف من استراتيجية التأمين التي تتبعها المجموعة هو تكوين محافظ متوازنة مرتكزة على عدد كبير من المخاطر المماثلة. ويؤدي هذا الأمر إلى تقليل تقلبات نتائج هذه المحافظ.

تقوم المجموعة بوضع استراتيجية تأمين تحدد فئات الأعمال التي يتم التأمين عليها والدول التي يتم فيها التأمين على الأعمال والقطاعات التي تكون فيها المجموعة مستعدة لتقديم خدمات التأمين. يتم تعميم هذه الاستراتيجية على موظفي التأمين في وحدات الأعمال المختلفة من خلال هيئات التأمين التي تقوم بوضع الحدود التي تتم بموجبها أعمال التأمين وفقاً لحجم وفئة الأعمال والدولة التي تتم فيها الأعمال وقطاع الأعمال وذلك بهدف ضمان انتقاء المخاطر المناسبة ضمن المحفظة. تبرم كافة عقود التأمين العامة، باستثناء التأمين البحري، لمدة سنة ويحق لشركات التأمين رفض التجديد أو تغيير شروط وبنود العقد عند التجديد.

مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها

وضعت المجموعة استراتيجية التأمين الخاصة بها بغرض تنوع طبيعة مخاطر التأمين المقبولة كما قامت بنفس الشيء داخل كل فئة من الفئات لإيجاد تنوع كبير من المخاطر للحد من التقلبات في النتيجة المتوقعة. يمكن أن تتأثر مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها بالعديد من العوامل. تقوم المجموعة بأعمال التأمين على الممتلكات والسيارات والتأمين ضد الإصابات والتأمين الصحي والتأمين البحري. تعتبر أعمال التأمين هذه عقود تأمين قصيرة الأجل حيث تتم دراسة المطالبات وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المؤمن ضده.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

42. مخاطر التأمين (تابع)

الممتلكات

إن فئة التأمين على الممتلكات تغطي مجموعة متنوعة من المخاطر، وبالتالي تنقسم عقود التأمين على الممتلكات إلى أربع مجموعات من المخاطر، وهي الحريق وتوقف الأعمال والأضرار الناتجة عن العوامل الجوية والسرقة. وهذه العقود يتم الاكتتاب فيها وفقاً إلى قيمة الاستبدال التجارية للممتلكات والمحتويات المؤمن عليها. إن تكلفة إعادة بناء الممتلكات أو استبدال أو التعويض مقابل المحتويات والوقت المستغرق لإعادة تشغيل الأعمال التي تعرضت للتوقف هي العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات وفقاً لهذه السياسات. ينشأ أكبر احتمال لوقوع خسائر كبيرة من هذه العقود من العواصف أو تلف الأظعمة أو الحوادث الأخرى المتعلقة بالظروف الجوية.

المركبات

تهدف عقود التأمين على المركبات إلى تعويض حاملي وثائق التأمين عن الضرر الذي يلحق بالسيارات أو الإصابات التي يتعرض لها أطراف أخرى نتيجة الحوادث وحالات الحريق أو السرقة التي تلحق بسياراتهم.

يتم تطبيق حدود و توجيهات الاكتتاب لوضع معايير مناسبة لاختيار المخاطر.

إن مستوى الأحكام القضائية فيما يتعلق بحالات الوفيات و الإصابات وتكاليف استبدال المركبات هما العاملان الرئيسيان اللذان يؤثران في مستوى المطالبات.

البحري

تهدف عقود التأمين البحري إلى تعويض حاملي عقود التأمين عن الأضرار أو الالتزامات التي تترتب على فقدان أو تلف وسيلة النقل البحري والحوادث البحرية التي يترتب عليها خسارة كلية أو جزئية للشحنات. فيما يتعلق بالتأمين البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في فقدان أو تلف وسيلة النقل البحري والحوادث التي يترتب عليها خسارة كلية أو جزئية للشحنات .

تتمثل استراتيجية الاكتتاب بالنسبة لفئة النقل البحري في التأكد من تنوع البوالص من حيث السفن البحرية ومسارات الشحن المشمولة في بوليصة التأمين.

التأمين ضد الحوادث

فيما يتعلق بفئة التأمين ضد الحوادث، مثل تعويض العمل والحوادث الشخصية والالتزام العام تجاه طرف آخر وفقدان الأموال، فإن مستوى الخسائر أو الضرر والأحكام القضائية المحتملة تمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال استراتيجيته للتأمين وترتيبات إعادة التأمين المناسبة والإدارة الفعالة للمطالبات. تهدف استراتيجية الاكتتاب لضمان تنوع مخاطر التأمين على نحو ملائم من حيث نوع وحجم الخطر. هناك شروط للاكتتاب تضمن تطبيق اختيارات مناسبة للخطر.

تقوم المجموعة بشكل فعال بإدارة ومتابعة المطالبات وتسديدها مبكراً للحد من التعرض لأي تداعيات غير متوقعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

42. مخاطر التأمين (تابع)

مبالغ المطالبات وتكرار حدوثها (تابع)

التأمين ضد الحوادث (تابع)

لدى المجموعة ترتيبات إعادة تأمين كافية لحماية قدرتها المالية مقابل المطالبات الخاصة بكافة فئات أعمال التأمين.

حصلت المجموعة على تغطية إعادة تأمين كافية على أساس غير متناسب لكافة فئات المبلغ الذي تراه الإدارة مناسباً.

التأمين الصحي

يمثل الانتقاء الطبي جزءاً من إجراءات التأمين لدى المجموعة والتي يتم بموجبها تحميل أقساط التأمين لتعكس الحالة الصحية للمتقدم بطلب التأمين والتاريخ الطبي عن عائلته. تركز الأسعار على الافتراضات مثل افتراضات الوفاة والحياة والتي تستند على الخبرة السابقة والتوجهات الحالية. يتم تقييم العقود التي تنطوي على مخاطر محددة وضمائم لتحديد إمكانية تحقيق أرباح وفقاً للإجراءات الموضوعية مسبقاً قبل اعتمادها.

تتم مراجعة المنتجات من قبل وحدات الأعمال بصورة سنوية للتأكد من أن الافتراضات الخاصة بالتسعير لا تزال مناسبة. ويتم إجراء تحليل لتغيرات الإيرادات والمطلوبات لمعرفة ما هو مصدر توقع أي تغيير مادي في النتائج الفعلية عما كان متوقع. ويؤكد هذا التحليل مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة في التأمين والتسعير.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

42. مخاطر التأمين (تابع)

يتناسب التركيز حسب القطاع في نهاية العام على نطاق واسع مع السنة السابقة.

الافتراضات وعوامل التأثير

الألية المستخدمة في تحديد الافتراضات

إن الطريقة المتبعة من قبل المجموعة لتقدير مخصصات المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها تأخذ في الاعتبار البيانات التاريخية والتقديرات السابقة وتفصيل برنامج إعادة التأمين وذلك عند تقييم المبالغ المتوقعة لاستردادات إعادة التأمين.

تتمثل الافتراضات التي يكون لها التأثير الأكبر على قياس مخصصات عقود التأمين في معدلات الخسارة المتوقعة لأقرب سنة وقعت فيها الحوادث.

استراتيجية إعادة التأمين

تقوم المجموعة بإعادة التأمين على جزء من مخاطر التأمين التي تقوم بالتأمين عليها وذلك بهدف مراقبة تعرضها للخسارة وحماية مواردها الرأسمالية.

يتضمن نشاط إعادة التأمين المتنزل عنه مخاطر الانتماء كما هو مبين في الإيضاح الخاص بإدارة المخاطر المالية. يوجد لدى المجموعة قسم لإعادة التأمين والذي يكون مسؤولاً عن وضع الحد الأدنى لمعايير الضمان المتعلقة بأعمال إعادة التأمين المقبولة بالإضافة إلى متابعة شراء إعادة التأمين من قبل وحدات الأعمال طبقاً لتلك المعايير. ويقوم هذا القسم بمتابعة التطورات في برنامج إعادة التأمين ومدى ملاءمته بشكل مستمر.

تقوم المجموعة بشراء مجموعة من عقود إعادة التأمين على أساس نسبي وغير نسبي لتخفيض صافي تعرضها للمخاطر. علاوة على ذلك، يجوز لعملاء التأمين شراء عقود إعادة تأمين اختيارية في بعض الظروف المحددة وتخضع عملية شراء عقود إعادة التأمين الاختيارية إلى الموافقة المسبقة من القسم المعني وتتم مراقبة إجمالي مصروفات إعادة التأمين الاختياري بصورة منتظمة من قبل قسم إعادة التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)**43. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية**

تتأثر البيانات المالية الموحدة للمجموعة ونتائجها المالية بالسياسات والافتراضات والتقديرات المحاسبية ورأي الإدارة والتي من الضروري وضعها في سياق إعداد البيانات المالية الموحدة. تقوم المجموعة بإعداد تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة. إن جميع التقديرات والافتراضات المطلوبة التي تتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية تمثل أفضل التقديرات الممكنة وفقاً للمعايير المعمول بها. يتم تقييم التقديرات والآراء بشكل متواصل، وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى والتي منها التوقعات الخاصة بالأحداث المستقبلية التي يتوقع أن تكون معقولة بموجب الظروف المتوفرة. إن السياسات المحاسبية ورأي الإدارة بخصوص بنود معينة لهما أهمية خاصة بالنسبة لنتائج المجموعة ومركزها المالي نظراً لطبيعتهما الهامة.

(أ) أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

فيما يلي الأحكام الهامة، باستثناء تلك التي تشمل الأحكام أدناه، والتي أجرتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية المجموعة والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

- تقييم نموذج الأعمال

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

- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم قياسها كمخصص يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر لموجودات المرحلة الثانية أو الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تكون مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ما الذي يشكل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل ما قد زادت بشكل جوهري، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات النوعية والكمية التي تكون معقولة وقابلة للدعم.

العوامل ذات المستوى الواسع التي يتم أخذها في الاعتبار لتحديد ما إذا كان الأصل المالي قد واجه زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان هي: تجاوز عدد أيام الاستحقاق لأكثر من 30 يوماً على دفعاته التعاقدية والعديد من العوامل النوعية الأخرى التي تشمل التغييرات في التصنيفات الائتمانية الحالية مقابل التصنيفات الائتمانية الأولية وفقاً لحدود الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان المتدرجة المحددة (تستخدم بشكل أساسي لغير الأفراد والمبالغ المستحقة من البنوك ومحفظة الاستثمار)، وتصنيف مكتب المخاطر للعميل، وما إذا كان قد تمت إعادة هيكلة التعرض منذ الاعتراف المبدئي. قد يتم دحض المعايير على أساس كل حالة على حدة، اعتماداً على الوضع الفعلي / الجودة الائتمانية للأصل المالي / العميل.

تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية:

تحدد المجموعة أن الأداة المالية لغير الأفراد والأفراد والاستثمار أنها متعثرة، بما يتوافق بشكل كبير مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي الأداة عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

المعايير الكمية

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لمدة 90 يوماً (أو أكثر).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

43. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

(أ) أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 (تابع)

المعايير النوعية:

يصنف البنك القروض كحسابات متعثرة كالتالي:

- القروض التي قد تؤدي إلى تكبد بعض الخسائر نتيجة لعوامل سلبية (مالية أو اقتصادية أو قانونية أو سياسية أو إدارية) قد تعوق السداد أو نتيجة لضعف الأوراق المالية.
- القروض التي يبدو تحصيل كامل مبلغها مشكوك فيه على أساس المعلومات المتاحة مما يؤدي لخسارة جزء من هذه القروض (عندما يكون المركز المالي للعميل والأوراق المالية غير كاف).
- القروض عندما يستنفد البنك جميع إجراءات العمل المتاحة ولكن أخفق في استرداد أية أموال أو عندما يكون هناك احتمال بعدم استرداد أية أموال.
- إنشاء مجموعات الموجودات ذات خصائص مخاطر الائتمان المماثلة

عندما يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة، حسب المنتج. تراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. وهذا أمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، هناك إعادة تقسيم الموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. إن إعادة تقسيم المحافظ والحركة بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عند عكس تلك الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر أو العكس، ولكن يمكن أن تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً أو الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر ولكن مبلغ تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة يتغير بسبب اختلاف المخاطر الائتمانية للمحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات مختلفة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق الحكم في تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من الموجودات، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

43. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

(ب) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

تصنف المجموعة الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبني إما كأصل مالي أو مطلوب مالي أو كأداة حقوق ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في البيانات المالية الموحدة لموضوعها وليس لشكلها القانوني.

وتحدد المجموعة التصنيف عند الاعتراف المبني وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التصنيف، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل بيان مركز مالي.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المجموعة بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. وتستعين المجموعة عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات بالبيانات السوقية الملحوظة المتاحة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى 1، تجري المجموعة التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على النموذج.

(ج) قياس القيمة العادلة

عندما يتعذر اشتقاق القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في بيان المركز المالي الموحد من الأسواق النشطة، فإنه يتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من أساليب التقييم التي تشمل استخدام نماذج حسابية. ويتم استنباط مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق الجديرة بالملاحظة، إن أمكن، ولكن عند عدم توافر بيانات السوق الجديرة بالملاحظة، يجب اتخاذ بعض الأحكام لتقدير القيم العادلة. وتتضمن هذه الأحكام اعتبارات السيولة ومدخلات النماذج مثل التقلب في افتراضات أدوات التحوط غير المؤرخة ونسب الخصم ونسب الدفعات المقدمة ونسبة التعثر للأوراق المالية المدعومة بموجودات. تعتقد الإدارة أن أساليب التقييم المختارة والافتراضات المستخدمة ملائمة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

(د) أدوات مالية مشتقة

بعد الاعتراف المبني، يتم الحصول على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة التي تقاس بالقيمة العادلة بشكل عام بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسباً. وعندما تكون الأسعار غير متاحة، يستخدم البنك تقييمات الطرف المقابل (تقييمات الطرف الثالث) أو يتم تحديد القيم العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تشير إلى البيانات القابلة للملاحظة في السوق. ويشمل ذلك المقارنة مع أدوات مشابهة عندما توجد أسعار قابلة للملاحظة في السوق، وتحليلات التدفقات النقدية المخصومة، ونماذج تسعير الخيارات، وأساليب التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المشاركين في السوق. إن العوامل الرئيسية التي تهتم الإدارة عند تطبيق نموذج ما هي:

(1) الاحتمالية والتوقيت المتوقع للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة. وتخضع هذه التدفقات النقدية عادةً للشروط الحاكمة للأداة، غير أن تقدير الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف الآخر على الالتزام بالأحكام التعاقدية للأداة محل شك.

(2) معدل الخصم المناسب للأداة. تحدد الإدارة هذا المعدل بناءً على تقديرها لهامش المعدل بشأن الأداة أعلى من المعدل الذي لا يحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز المحتفظ به.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

43. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

(هـ) مخصص المطالبات القائمة المبلغ وغير المبلغ عنها

يتعين على الإدارة إبداء رأي هام فيما يتعلق بتقدير المبالغ المستحقة لأصحاب العقود الناشئة عن المطالبات المتعلقة بعقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى وضع افتراضات هامة حول عوامل متعددة تنطوي على درجات متباينة، وعلى الأرجح هامة، من الاجتهاد والشكوك حيث إن النتائج الفعلية قد تختلف عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة.

وعلى وجه الخصوص، يجب وضع تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب أحكاماً قضائية أو قرارات تحكيمية بشكل منفرد. يتولى خبراء مستقلون في تعديل الخسائر عادةً تقدير مطالبات الممتلكات. وتقوم الإدارة بمراجعة منتظمة لمخصصاتها للمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها.

(و) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وتكلفة الاستهلاك لها. تتغير تكلفة الاستهلاك للسنة بشكل ملحوظ إذا اختلف العمر الفعلي عن العمر الإنتاجي المقدر للأصل. لم تشر عملية المراجعة التي أجرتها الإدارة في السنة الحالية إلى وجود ضرورة لتغيير العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات.

(ز) إطفاء الشهرة

إن حساب القيمة قيد الاستخدام يتأثر بالافتراضات التالية:

(1) معدل النمو

تستند معدلات النمو على تقييم الإدارة في حصتهم من السوق مع مراعاة النمو المتوقع والطلب على المنتجات المعروضة. معدل النمو المستخدم في الاحتساب 2,5٪ سنوياً.

(2) هوامش الربح

تستند هوامش الربح على تقييم الإدارة لاحتمالية الأداء لوحدة توليد النقد للسنوات الخمسة القادمة.

(3) معدلات الخصم

قامت الإدارة باستخدام معدل الخصم بنسبة 7,24٪ سنوياً على مدار فترة التقييم مما يعكس تكلفة رأس المال المرجح المقدر للمجموعة ومخاطر السوق المحددة.

المبلغ القابل للاسترداد للوحدة المولدة للنقد يساوي قيمتها الدفترية إذا تغيرت الافتراضات الرئيسية على النحو التالي:

	من	إلى
معدل النمو	2,5٪	1,32٪
معدل الخصم	7,24٪	8,19٪

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

43 التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

(ح) قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

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

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / الأسواق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو. وعند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف الدوافع الاقتصادية وكيف تؤثر هذه الدوافع على بعضها البعض.
- احتمالية التعثر: تشكل احتمالية التعثر أحد المعطيات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. إن احتمال التعثر في السداد هو تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال نطاق زمني معين، ويشمل حساباته البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية.
- الخسارة الناتجة عن التعثر: تعد الخسارة الناتجة عن التعثر في السداد بمثابة تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع استلامها المقرض، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات والتعزيزات الائتمانية المتكاملة.
- إن التعرض الناتج عن التعثر هو تقدير التعرض الحالي للتسهيلات الممولة. أما بالنسبة للتسهيلات غير الممولة، فيتم أخذ التعرضات عند التعثر كنتاج لعوامل تحويل الائتمان وقيم العقد السارية. إن التعرض في تاريخ التعثر عن السداد في المستقبل، مع مراعاة التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، يشمل سداد المبلغ الأساسي والفائدة والسحوبات المتوقعة للتسهيلات الملتمزم بها

(ط) أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة "المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16 - عقود الإيجار"

فيما يلي الأحكام الهامة، باستثناء تلك التي تشمل الأحكام أدناه، والتي أجرتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية المجموعة والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة:

تحديد فترة الإيجار

عند تحديد فترة الإيجار، تضع الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تنشئ حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. تُدرج خيارات التمديد (أو الفترات بعد خيارات الإنهاء) فقط في فترة الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة تمديد عقد الإيجار (أو عدم إنهائه).

يتم مراجعة التقييم إذا ما وقع حدث هام أو تغير هام في الظروف يؤثر على هذا التقييم وأنه ضمن سيطرة المستأجر.

مبالغ دائنة بموجب ضمان القيمة المتبقية

تقوم المجموعة مبدئياً بتقدير والاعتراف بالمبالغ التي يُتوقع أن تكون دائنة بموجب ضمانات القيمة المتبقية لالتزام الإيجار. ويتم مراجعة المبالغ، وتعديلها حسبما كان الأمر ملائماً، في نهاية كل فترة تقرير.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

43. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

(ي) الآلية المستخدمة في تحديد افتراضات عقود التأمين

إن المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها على المستوى الكمي. تستخدم الشركة افتراضات تستند على مزيج من البيانات الداخلية وبيانات السوق لقياس مطلوبات المطالبات المستحقة عليها. إن معظم البيانات الداخلية مستمدة من تقارير المطالبات ربع السنوية للشركة، وكذلك فرز عقود التأمين الفعلية كما في نهاية فترة التقرير بهدف استخلاص بيانات عقود التأمين القائمة المحتفظ بها. قامت الشركة بمراجعة العقود الفردية وبخاصة في القطاعات الذي تمارس فيها شركات التأمين نشاطها، وكذلك المطالبات الفعلية السنوية. يتم استخدام هذه المعلومات لتطوير سيناريوهات تتعلق بوقت استجابة المطالبات المستخدمة في توقعات العدد النهائي للمطالبات.

تستخدم المجموعة عدة طرق إحصائية للتوصل إلى الافتراضات المختلفة المتعلقة بتقدير التكلفة النهائية للمطالبات. والطريقتان الأكثر استخدامًا هما طريقة السلم المتسلسل وطريقة بورنهوتر- فيرغسون.

قد يتم تطبيق طرق السلم المتسلسل على الأقساط والمطالبات المدفوعة أو المطالبات المتكبدة (على سبيل المثال، المطالبات المدفوعة بالإضافة إلى تقديرات الحالة). ينطوي الأسلوب الأساسي على تحليل العوامل التاريخية لتطور المطالبات واختيار عوامل التطور المقدرة على أساس هذا النمط التاريخي، ثم يتم بعد ذلك تطبيق عوامل التطور المختارة على معطيات المطالبات المتركمة لكل سنة من سنوات الحادث التي لم يكتمل تطورها بعد وذلك لتحديد التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات عن كل سنة من سنوات الحادث.

إن أساليب السلم المتسلسل هي الأنسب لسنوات الحوادث وفئات العمل التي وصلت إلى نمط تنمية مستقر نسبيًا. وتعتبر أساليب السلم المتسلسل أقل ملاءمة في الحالات التي لا يكون لدى المؤمن فيها تاريخ مطالبات مطور لفئة معينة من الأعمال.

تستخدم طريقة بورنهوتر- فيرغسون مزيجًا من التقدير المعتمد على المعيار أو السوق والتقدير المستند إلى تجربة المطالبات. يستند الأول إلى مقياس التعرض مثل الأقساط؛ ويستند هذا الأخير على المطالبات المدفوعة أو المتكبدة حتى الآن. يتم الجمع بين التقديرين باستخدام صيغة تعطي وزنا أكبر لتقديرات تستند إلى الخبرة مع مرور الوقت. وقد استخدم هذا الأسلوب في الحالات التي لم تكن فيها تجربة المطالبات المطورة متاحة للتوقعات (سنوات الحوادث الأخيرة أو فئات جديدة من الأعمال).

يعتمد اختيار النتائج المنتقاة لسنة الحادث لكل فئة من نشاط التأمين على تقييم الأسلوب الأنسب لملاحظة التطورات التاريخية. وفي بعض الحالات، يشير ذلك إلى أنه قد تم اختيار متوسط مرجح للأساليب المختلفة لكل سنة من سنوات الحادث أو لمجموعة من سنوات الحادث في نفس النشاط. قام الخبير الاكتواري الداخلي للشركة بجانب عدد من الخبراء الاكتواريين المستقلين أيضًا بتقييم الاحتمالات الفنية للشركة واستخدموا البيانات التاريخية على مدار التسع سنوات الماضية.

لم تقم الشركة بتغيير افتراضاتها فيما يتعلق بعقود التأمين خلال السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

44. إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي

تستمر التبعات الاقتصادية لأزمة كوفيد-19 في تعطيل الأعمال والاقتصاد في 2021. قدمت الجهات التنظيمية والحكومات في جميع أنحاء العالم تدابير مالية واقتصادية تحفيزية لتخفيف أثر هذه التبعات. اتخذ مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إجراءات وحوافز متعددة بقيمة إجمالية تصل إلى 256 مليار درهم لمساعدة البنوك على دعم القطاعات الاقتصادية والأفراد الذين تأثروا بهذه الأزمة في الإمارات العربية المتحدة. يستمر النظام المصرفي في الإمارات العربية المتحدة في الحفاظ على مرونته، وقد تم تمديد إجراءات الدعم في شكل خطة الدعم الاقتصادي الموجهة من قبل المصرف المركزي حتى النصف الأول من عام 2022.

تأثير فيروس كوفيد-19 على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على الظروف الاقتصادية الحالية والمتوقعة. ومن أجل تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل الظروف الاقتصادية المتوقعة، يستخدم البنك عدة سيناريوهات اقتصادية بدرجات متفاوتة الشدة وبأوزان مناسبة للتأكد من أن تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل مجموعة من النتائج الاقتصادية المحتملة. لدى البنك حوكمة متينة لضمان ملاءمة إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة في جميع الأوقات. وعلى وجه التحديد، تشرف لجنة توجيهية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على جميع جوانب إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بالمشاركة مع رئيس المخاطر والمدير المالي وأعضاء آخرين من قسم المخاطر وقسم المالية. ومن خلال هذه اللجنة، يقوم البنك بمراجعة مدى ملاءمة المعطيات والمنهجية للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، وفعالية وموثوقية إعداد التقارير وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، والمسائل الأخرى ذات الصلة فيما يتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 على أساس مستمر.

يقوم البنك بشكل مستمر بمراجعة التأثير المحتمل لنفشي فيروس كوفيد-19 على معطيات وافتراضات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 في ضوء المعلومات المتاحة. تشير معدلات التطعيم المحسنة لسكان الإمارات العربية المتحدة، إلى جانب بدء برامج التطعيم في جميع المناطق الجغرافية، والتطورات الكبيرة في اللقاحات على مستوى العالم، وجهود تطبيع السفر إلى علامات على الانتعاش. وفي أعقاب ظهور المتحور الجديد لكوفيد-19، بدأت العدوى في الارتفاع مرة أخرى عالميًا ومحليًا، الأمر الذي يطرح قدرًا ضئيلاً من عدم اليقين فيما يتعلق بالتوقعات الاقتصادية المستقبلية على الرغم من أن التقييم الأولي لهذا المتحور يظهر شدة أقل، إلا أن إدارة البنك يقظة في هذا الشأن. وتواصل الإمارات العربية المتحدة التخفيف من تأثير ما بعد الجائحة. وتحدد المجموعة بناءً على التحليل التاريخي المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان لمحافظة المختلفة وتستخدم توقعات الاقتصاد الكلي لهذه المتغيرات لتقدير التعثر المالي. توظف المجموعة خبراء يستخدمون المعلومات الخارجية والداخلية لإنشاء 3 سيناريوهات، "سيناريو أساسي وسيناريو تصاعدي وسيناريو تنازلي"، وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9. استخدمت المجموعة توقعات الاقتصاد الكلي المحدثة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 وتستخدم حالياً أوزان (40:30:30) للسيناريوهات الأساسية: التصاعدي: التنازلي. تبلغ الحساسية للزيادة بنسبة 10٪ في السيناريو التنازلي، مع انخفاض مماثل بنسبة 10٪ في السيناريو التصاعدي، ما قيمته 26 مليون درهم كما في 31 ديسمبر 2021.

بالإضافة إلى ذلك، تواصل المجموعة مراجعة مدى ملاءمة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في ضوء التغيرات في ملف المخاطر وكذلك في حال أي زيادة فعلية أو متوقعة في مخاطر الائتمان. يتضمن هذا التقييم مراجعة تفصيلية للتأثيرات المحتملة لكوفيد-19 على كل عميل بالإضافة إلى مراجعة التأثيرات على قطاعات متعددة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

44. إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي (تابع)

تأثير فيروس كوفيد-19 على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

وفقاً لمتطلبات التوجيهات المشتركة، قام البنك بتصنيف العملاء الذين يحصلون على تأجيل للدفعات إلى مجموعتين (المجموعة 1 والمجموعة 2) ويستند هذا إلى مدى التأثير المتوقع لهذا الوباء على كل عميل. يصنف في المجموعة 1 العملاء المتأثرون بشكل طفيف وفي المجموعة 2 المقترضون الذين تراجعحت محفظة الائتمان الخاصة بهم بشكل جوهري.

يتم اتخاذ قرارات التصنيف استناداً إلى المنتج أو المحفظة، على سبيل المثال؛ بالنسبة للمحفظة غير المخصصة للأفراد (عملاء الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية)، يتم إجراء عملية التصنيف من خلال تقييم كل حالة على حدة للمقترض والأعمال الأساسية بما في ذلك تأثير العوامل الخارجية على الأعمال الأساسية (التدفقات النقدية، ومعدل الدوران، وقدرة السداد، وما إلى ذلك) للمقترض واستناداً إلى مجموعة من المعايير المعينة الأخرى (مثل فقدان الوظيفة، وتخفيض الراتب، ومستوى عمليات الأعمال سواء كان السبب في ذلك طبيعي أم لا)، بالنسبة لمحافظ الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة. وقرارات التصنيف هذه متكررة ويتم مراجعتها على أساس مستمر وقد تتغير بناءً على المواقف الخارجية المتطورة. ووضع البنك إطاراً داخلياً للحوكمة حول تقييم التصنيف. ومع استئناف الأنشطة الاقتصادية، يشهد البنك انخفاضاً في محفظة تأجيلات السداد. بالنسبة للمحفظة غير المخصصة للأفراد (عملاء الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية)، فإنه يتم إعادة النظر في تقييم كل حالة على حدة الذي تم إجراؤه لعملية التصنيف وتحديثه لمراعاة الظروف الاقتصادية الحالية وهذه التقييمات المحدثة، ويتم استخدام كل حالة على حدة لتحديد ما إذا كان يتم رصد ضمانات عن أي تحديثات / تخفيضات (بين المجموعة 1 والمجموعة 2). وتعد هذه عملية مستمرة.

يراقب البنك باستمرار الوضع غير المسبوق والمستمر في التطور ويعمل أيضاً بشكل وثيق مع عملائه ويقوم بتقديم الدعم المطلوب، عند الضرورة، في هذه الأوقات غير المستقرة والمتقلبة، كما قام بإعادة تقييم المحفظة كما في 31 ديسمبر 2021. وشمل ذلك تقييم ما إذا كانت محفظة المؤسسات المالية والاستثمارية قد شهدت زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان.

يوصل البنك العمل مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والسلطات التنظيمية الأخرى في البلدان التي يعمل فيها لتحسين وتفعيل خطط الإعفاء التي يتم الإعلان عنها لمساعدة العملاء المتأثرين بفيروس كوفيد-19. ويشمل ذلك خطة الدعم الاقتصادي الموجهة التي تم الإعلان عنها في الإمارات العربية المتحدة في مارس 2020 وتحديثها لاحقاً من وقت لآخر. قام أكثر من اثنين وعشرين ألف عميل من عملاء البنك في قطاعات الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة والمؤسسات بالاشتراك في هذه الخطط كما في 31 ديسمبر 2021.

إدارة السيولة

واصل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي دعم القطاع المصرفي من خلال توسيع نطاق خطة الدعم الاقتصادي الموجهة، مما يسمح للبنوك الإماراتية بالحصول على تمويل بتكلفة صفرية من المصرف المركزي وتمير المنافع من خلال السماح بتمويل جديد لعملائها. كما في 31 ديسمبر 2021، قام البنك بسداد كامل أموال التكلفة الصفرية التي تم جمعها من المصرف المركزي. ويواصل البنك توخي الحذر والاستعداد الجيد لأي سيناريوهات سيولة غير متوقعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

44. إدارة المخاطر في السيناريو الاقتصادي الحالي (تابع)

تخطيط استمرارية الأعمال

تستمر اللجنة الإدارية بالبنك في مراقبة وضع الجائحة عن كثب واتخاذ الإجراءات المناسبة بما يتماشى مع توجيهات الهيئة الوطنية لإدارة الأزمات والكوارث والطوارئ لضمان سلامة وأمن موظفي البنك وخدمة غير منقطعة لعملائنا. بدأت الإدارات المختلفة العمل من المكتب بكامل طاقتها ولكن مع المتحور الجديد وزيادة عدد الحالات، عاد البنك إلى نموذج العمل المختلط. يتم الالتزام بجميع البروتوكولات المقررة من قبل وزارة الصحة، مثل ارتداء الأقنعة من قبل الموظفين عند تواجدهم في مباني البنك والحفاظ على التباعد الاجتماعي في المقصف والبوليفيه والمصاعد. كما وُضعت خطط لاستمرارية الأعمال لوحدة البنك المختلفة المعنية وتم اختبارها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 (تابع)

45. المساهمات الاجتماعية

بلغت قيمة المساهمات الاجتماعية (شاملة التبرعات الخيرية) المقدمة خلال السنة لمختلف المستفيدين 0,81 مليون درهم (2020): 0,63 مليون درهم).

46. إعادة التصنيف

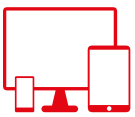
تم إعادة تصنيف بعض البنود لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

47. الأحداث اللاحقة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 22,5 فلس للسهم الواحد في اجتماعه المنعقد في 1 فبراير 2022.

48. اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة بتاريخ 1 فبراير 2022.



Read Annual Report online.
<https://rakbank.ae/wps/portal/header/investor-relations>

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع.)

شارع محمد بن زايد، مخرج 129
صندوق البريد 5300
رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة

الهاتف: + 971 7 2062222
الفاكس: + 971 7 2345454
البريد الإلكتروني: ir@rakbank.ae
www.rakbank.ae