التقرير والبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

RAKBANK

Simply Better

بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع)

جدول المحتويات

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين	٢ - ٥
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٦ - ١١
بيان المركز المالي الموحد	١٢
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد	١٣
بيان الدخل الشامل الموحد	١٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١٥
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٦
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٧ - ١٦٦

تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين

بالنيابة عن مجلس الإدارة

يسرنا أن نعرض لكم النتائج المالية والتشغيلية لبنك رأس الخيمة الوطني ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعةً باسم "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. بلغ صافي ربح المجموعة للسنة ١,١٦٣,٤ مليون درهم، بزيادة بنسبة ٥٣,٤٪ عن العام السابق. كما بلغ مجموع الموجودات ٦٦,٥ مليار درهم، بزيادة بنسبة ١٥,٥٪ عن سنة ٢٠٢١. كما بلغ إجمالي القروض والسلفيات ٣٨,١ مليار درهم، بزيادة بنسبة ٧,٦٪ عن العام السابق. وارتفعت الودائع بنسبة ١٥,٣٪ وحققت الحسابات الجارية وحسابات التوفير نموّا بمبلغ ٢,٢ مليار درهم ونمو الودائع لأجل بمبلغ ٣,٧ مليار درهم. وبلغت نسبة العائد على متوسط الموجودات للعام ١,٩٪ مقارنةً بالعام السابق الذي بلغت نسبته ١,٤٪، وبلغ العائد على متوسط حقوق المساهمين ١٣,٥٪ مقارنةً بنسبة ٩,٥٪ في سنة ٢٠٢١.

الأداء المالي

ترجع الزيادة البالغة ٤٠٥,١ مليون درهم في صافي الربح بشكل رئيسي إلى زيادة صافي إيرادات الفوائد بقيمة ٣٢٠,٩ مليون درهم وانخفاض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٢٧٢,٦ مليون درهم والتي قابلها بشكل جزئي انخفاض في الإيرادات غير المشتملة على فوائد بقيمة ٩٩,٦ مليون درهم وزيادة في المصاريف التشغيلية بقيمة ٨٨,٨ مليون درهم.

ارتفع إجمالي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي بقيمة ٥٦٦,٦ مليون درهم، يقابلها زيادة في مصاريف الفوائد والتوزيعات للمودعين قدرها ٢٤٥,٧ مليون درهم، مما أدى إلى زيادة إجمالية في صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي قدرها ٣٢٠,٩ مليون درهم. كما ارتفعت إيرادات الفوائد من القروض والاستثمارات التقليدية بنسبة ٢٦,١٪، في حين ارتفعت كلفة الفوائد على الودائع والقروض التقليدية بنسبة ١٠٩,٠٪. ارتفع صافي الإيرادات من التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بقيمة ٢٠,٩ مليون درهم. كما ارتفع إجمالي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي نتيجة لارتفاع العوائد على محافظ القروض والاستثمارات.

انخفضت الإيرادات غير المشتملة على فوائد بقيمة ٩٩,٦ مليون درهم لتصل إلى ٩٦٢,٥ مليون درهم. ويرجع السبب الرئيس في ذلك إلى انخفاض إيرادات الاستثمار بقيمة ٧٢,٧ مليون درهم نتيجة لانخفاض أرباح التداول في ضوء زيادة أسعار الفائدة وانخفاض صافي أرباح عقود التأمين بقيمة ٣١,٥ مليون درهم نتيجة خسائر محافظ التأمين الصحي والتأمين على المركبات في شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين وانخفاض صافي الرسوم والعمولات بقيمة ٢٨,٧ مليون درهم ويرجع السبب الرئيسي في ذلك إلى انخفاض إيرادات مبيعات استثمارات إدارة الثروات وذلك بالإضافة إلى انخفاض الإيرادات الأخرى بقيمة ٢٤,٢ مليون درهم، والذي قابله جزئياً زيادة قدرها ٥٧,٦ مليون درهم في إيرادات الصرف الأجنبي والمشتقات بسبب ارتفاع عدد العملاء.

ارتفعت المصاريف التشغيلية بقيمة ٨٨,٨ مليون درهم مقارنة بالعام السابق. زادت تكاليف الموظفين والمتعهدين الخارجيين بقيمة ٧٥,٢ مليون درهم، وارتفعت التكاليف المتعلقة بمزودي خدمات بطاقات الائتمان بقيمة ٢٩,٦ مليون، كما ارتفعت تكاليف التكنولوجيا بقيمة ٦,٤ مليون درهم، والذي قابله جزئياً انخفاض قدره ١١,٦ مليون درهم في تكلفة الإشغال، و٨,٧ مليون درهم في تكلفة الاستهلاك، و٢,٧ مليون درهم في تكاليف التسويق. وانخفض معدل التكلفة إلى الإيرادات للمجموعة ليصل إلى ٤٣,٠٪ مقارنة بنسبة ٤٣,٢٪ للعام الماضي.

ارتفعت الأرباح التشغيلية قبل خسائر انخفاض القيمة بمبلغ ١٣٢,٥ مليون درهم عن سنة ٢٠٢١ وانخفضت مخصصات الخسائر الائتمانية بمبلغ ٢٧٢,٦ مليون درهم (٢٥,٣٪) عن السنة الماضية. وبلغ مجموع مخصص الانخفاض في القيمة للسنة مبلغ ٨٠٤ مليون درهم مقارنةً مع ١,٠٧٦,٧ مليون درهم في سنة ٢٠٢١.

تحسّن معدل القروض والسلفيات المتعثرة إلى إجمالي القروض والسلفيات ليصل إلى ٣,٠٪ من ٤,٠٪ في العام السابق. بالإضافة إلى ذلك، انخفض معدل صافي الخسائر الائتمانية إلى متوسط القروض والسلفيات ليصل إلى ٢,١٪ في سنة ٢٠٢٢ مقارنةً بنسبة ٣,١٪ في سنة ٢٠٢١.

الأداء المالي (تابع)

ارتفع مجموع الموجودات بنسبة ١٥,٥٪ مقارنةً بسنة ٢٠٢١ ليصل إلى ٦٦,٥ مليار درهم. ويرجع السبب الرئيس في ذلك إلى الزيادة في إجمالي القروض والسلفيات بقيمة ٢,٧ مليار درهم، والاستثمارات بقيمة ٢,٠ مليار درهم، والودائع لدى البنوك الأخرى بقيمة ٣,٠ مليار درهم. كما ارتفعت قروض قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية بقيمة ١,٦ مليار درهم، ومحفظة قروض قطاع الخدمات المصرفية التجارية بقيمة ١,٠ مليار درهم، ومحفظة قروض قطاع الخدمات المصرفية للأفراد بقيمة ١٠٢,٨ مليون درهم على التوالي مقارنة بالعام الماضي.

ارتفعت ودائع العملاء بمبلغ ٥,٩ مليار درهم مقارنةً بعام ٢٠٢١ لتصل إلى ٤٤,٩ مليار درهم. ويرجع السبب الرئيس في هذا النمو إلى ارتفاع بقيمة ٣,٧ مليار درهم في الودائع لأجل وصافي الزيادة البالغة ٢,٢ مليار درهم في أرصدة الحسابات الجارية وودائع الادخار.

بعد الأخذ في الاعتبار الأرباح لسنة ٢٠٢٢ وتوزيعات الأرباح المتوقعة، بلغ معدل كفاية رأس المال للبنك وفقاً لبازل ٣ ما نسبته ١٦,٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مقارنةً بنسبة ١٧,٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ويوفر هذا المستوى من رأس المال فرصة كبيرة لنمو البنك في سنة ٢٠٢٣. وبلغ معدل الموجودات السائلة المؤهلة التنظيمية في نهاية السنة نسبة ١٢,٨٪، مقارنةً بنسبة ١١,٦٪ عن العام السابق. كما بلغ معدل السلفيات إلى الموارد المستقرة ما نسبته ٧٩,٧٪ مقارنةً بنسبة ٨٢,٨٪ في نهاية سنة ٢٠٢١.

التصنيفات

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

وكالة التصنيف	تاريخ آخر تحديث	الودائع	النظرة
موديز	نوفمبر ٢٠٢٢	Baa١ / P-٢	مستقرة
فيتش	نوفمبر ٢٠٢٢	BBB+ / F٢	مستقرة
كابيتال انتليجنس	أغسطس ٢٠٢٢	A- / A٢	إيجابية

الإفصاح التنظيمي

خلال السنة، لم تقم المجموعة بالاستعانة بمدققها الخارجي شركة برايس ووترهاوس كوبرز في تنفيذ أية خدمات أخرى خارج نطاق عمليات التدقيق الخارجي .

أبرز الإنجازات

في راك بنك ، قطعنا شوطاً كبيراً في العام الماضي من خلال اعتمادنا على تكنولوجيا جديدة وتحسين خدمة العملاء وتنويع عروض منتجاتنا. ساعدت هذه الجهود في زيادة الكفاءة ومستويات الأمان والملائمة من خلال خدماتنا المقدمة للعملاء. أهم إنجازاتنا خلال عام ٢٠٢٢ ما يلي :

- وقع بنك رأس الخيمة الوطني مذكرة تفاهم مع شركة تريدلنغ، وهي سوق إلكترونية سريعة النمو تركز على المعاملات بين الشركات في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، وذلك لتقديم عروض قيمة ومعززة لحاملي بطاقات الأعمال الخاصة بالبنك.

- أعلن بنك رأس الخيمة الوطني عن إطلاق تجربة رقيمة هي الأولى من نوعها في المنطقة والتي ستمكن الشركات الصغيرة والمتوسطة من التقدم بطلبات الحصول على قروض الأعمال وتمويل رأس المال العامل والآجل والتمويل القائم على الموجودات من خلال بوابة تقديم الطلبات السريعة للبنك.

- وقع كل من بنك رأس الخيمة الوطني وسوق أبوظبي العالمي، الذي يعد المركز المالي العالمي لعاصمة دولة الإمارات العربية المتحدة، مذكرة تفاهم لتقديم خدمات بنكية مميزة للمنشآت المرخصة من سوق أبوظبي العالمي. وتسهل الاتفاقية فتح الحسابات البنكية بكفاءة لجميع المنشآت، بما في ذلك الشركات الصغيرة والمتوسطة ومكاتب الصرافة التي تتعامل في الموجودات الافتراضية وصناديق التحوط والمؤسسات.

أبرز المستجدات في سنة ٢٠٢٢ (تابع)

- انضم بنك رأس الخيمة الوطني إلى منصة خدمة الدفع "بُنى" التابعة لصندوق النقد العربي. وتتماشى هذه الشراكة مع استراتيجية التحول الرقمي للبنك وتهدف إلى تزويد العملاء بمنصة متطورة لخدمة الدفع من أجل إرسال واستلام الدفعات متعددة العملات والعابرة للحدود بصورة آمنة وموثوقة.

- دخل بنك رأس الخيمة الوطني في شراكة مع شركة رائدة عالمياً في مجال الذكاء الاصطناعي السحابي، شركة داتا روبوت، وكذلك مع مزود خدمة الذكاء الاصطناعي المحلي، شركة إي آند انتربرايز، لبناء وإطلاق منصة ذكاء اصطناعي رائدة في الصناعة من أجل تسريع الذكاء الاصطناعي والتحليلات القائمة على التعلم الآلي.

- أعلن بنك رأس الخيمة الوطني وشركة هانيويل عن مشروع استراتيجي لتوفير الطاقة للمساعدة في تحسين كفاءة الطاقة وأهداف خفض مستوى الكربون. ستعمل شركة هانيويل على تحسين نظم التدفئة والتهوية وتكييف الهواء ونظام إدارة المباني والمبردات داخل مبنى المقر الرئيس لبنك رأس الخيمة الوطني الواقع في إمارة رأس الخيمة ويحتل مساحة إجمالية تبلغ ١٩,٩٠٠ متر مربع. وكجزء من عقد الخدمة البالغ خمس سنوات، ستقوم شركة هانيويل أيضًا بتقييم وتحسين أداء توفير الطاقة لأنظمة المبنى لتحديد فرص تحقيق المزيد من وفر الطاقة.

- سيكون المقر الرئيس لبنك رأس الخيمة الوطني أول بنك في المنطقة متصل بالكامل بمركز عمليات مبنى هانيويل، الذي يقع مقره الرئيس في إمارة دبي، والذي سيوفر المراقبة والتحكم عن بعد بأنظمة إدارة المبنى على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع.

- تعاون بنك رأس الخيمة الوطني مع شركة الاتحاد لائتمان الصادرات التي تعد الوكالة الاتحادية لائتمان الصادرات في الإمارات العربية المتحدة، لتعزيز تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال بوابة تمويل التجارة الإماراتية، وهي منصة رقمية تساعد العاملين في مجال التصدير وإعادة التصدير المقيمين في الدولة على الحصول على التمويل بسهولة وتوسيع نطاق أعمالهم على الصعيد الدولي.

الجوائز في سنة ٢٠٢٢

- حاز بنك رأس الخيمة الوطني على جائزة التيتانيوم - جوائز ذا أسيت إي إس جي
- أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة - جوائز التميز البنكي
- أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في الإمارات العربية المتحدة - مجلة جلوبال فاينانس
- أفضل بنك للشركات الصغيرة والمتوسطة في الإمارات العربية المتحدة في العام - جوائز الخدمات المصرفية والبنوك الآسيوية
- أفضل بنك تجزئة محلي متوسط الحجم في الإمارات العربية المتحدة في العام - جوائز التمويل والبنوك الآسيوية
- أفضل مبادرة في مجال مكافحة الاحتيال في الإمارات العربية المتحدة في العام - جوائز التمويل والبنوك الآسيوية
- ثاني أفضل بيت استثماري في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا - ذا أسيت بنشمارك ريسيرش
- التميز في الخدمات البنكية للشركات الصغيرة والمتوسطة - جوائز فينوفيكس
- أفضل بنك مُعْلن في العام - جوائز إم إم إيه
- التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي - جوائز إم إم إيه
- الهوية الصوتية للعلامة التجارية - جوائز إم إم إيه
- تجربة العملاء - جوائز إم إم إيه
- إحصاءات البيانات - جوائز إم إم إيه
- جذب العملاء المحتملين / الاستجابة المباشرة / معدلات التحويل - جوائز إم إم إيه
- أفضل منتج قبول تصاعدي في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا عن Skiply - إدج ٢٠٢٢

النظرة لسنة ٢٠٢٣

بينما نمضي قدما إلى المستقبل ، يسرني القول أن بنك رأس الخيمة الوطني قد إتخذ وضعية تؤهله للنمو وتحقيق النجاح المستمر. وعلى الرغم من التحديات التي مثلها الوباء ، إلا أن فريقنا قد عمل بلا كلل حتى نظل شريكًا قويًا وموثوقاً بالنسبة لعملائنا ومجتمعنا المحلي.

شهد اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة زخماً إيجابياً في الآونة الأخيرة. على مدار العام الماضي ، حققت الدولة نموًا ثابتًا ، مدفوعة بمجموعة من العوامل مثل زيادة الاستثمار وتحسين البنية التحتية والسياحة المزدهرة. كما نجحت الدولة في تنويع اقتصادها والتركيز على قطاعات مثل التمويل والعقارات والتكنولوجيا. وقد أدى ذلك إلى اقتصاد مستقر وأكثر قدرة على الصمود.على الرغم من تأثر اقتصاد دولة الإمارات بالتقلبات في أسعار النفط ، لكننا نشهد إستمرارالزخم الإيجابي من عام ٢٠٢٢ إلى النصف الأول من عام ٢٠٢٣.

إرتفع التضخم العالمي في الآونة الأخيرة ، وجاء مدفوعًا بعوامل مختلفة مثل عدم إنتظام سلسلة التوريد ، وزيادة طلب المستهلكين ، وارتفاع أسعار الطاقة. على الرغم من تراجع مخاطر الركود العالمي ، إلا إننا نواصل المراقبة بشكل إستباقي للمخاطر التي يتعرض لها الاقتصاد العالمي وتأثيره على عملائنا وأعمالنا. نحن متيقظون بشكل خاص للأسواق الناشئة التي قد تكون عرضة لتأثيرات التضخم وارتفاع أسعار الطاقة.

خلال سعينا المستقبلي ، سنركز على ثلاثة مجالات رئيسية لدفع النمو وإنجاز التحول خلال هذه الحقبة من التغيير: الابتكار ؛ مدفوعاً بالتكنولوجيا ، الاعتماد على الذكاء الاصطناعي لمواكبة التغير في متطلبات العملاء وتوقعاتهم. الاستدامة؛ من خلال الدعوة إلى سياسات وممارسات المساهمة في مستقبل أكثر استدامة. نحن ندرك أن ممارساتنا لديها تأثير كبير على العالم من حولنا ، لذلك نحن ملتزمون بتوظيف مواردنا وخبراتنا لإحداث فارق إيجابي. أخيرًا ، مجال نمونا الثالث والأهم وهو تجربة العملاء والتي أصبحت عاملاً رئيسياً في التميز في القطاع المصرفي وأصبحت عاملاً حاسمًا في جذب العملاء والاحتفاظ بهم. نحن ندرك أن العملاء يبحثون بشكل متزايد عن البنوك التي تقدم خدمات سلسة ومريحة وشخصية. في سعينا المستقبلي ، سنواصل التركيز على تجربة العملاء بوصفها مجالاً رئيسياً للنمو ونعتقد أنه عنصر حاسم لنجاحنا على المدى الطويل.

نحن على ثقة أن استثمارنا في هذه المجالات لن يعود بالفائدة على مساهمينا وربحيتهم فحسب ، بل سيساعدنا أيضًا في رحلتنا لنصبح بنكًا رقميًا بلمسة إنسانية ومساهماً إيجابياً في اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة وتحقيق الرفاهية المالية لعملائنا والتخطيط المالي.

.....

محمد عمران الشامسي
رئيس مجلس الإدارة
١٣ فبراير ٢٠٢٣

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

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

رأينا

برأينا، تعبّر 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي الموحد وتدفقاته 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- 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 وفقًا للقواعد الأخلاقية الدولية 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 وفقًا لهذه المتطلبات والقواعد.

برايس ووترهاوس كوبرز (فرع رأس الخيمة)، رخصة رقم ٤١٥٤٨
أبراج جلفار، الطابق رقم ٢٤، مكتب رقم ٢٤٠٢، رأس الخيمة - الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٢٢٢ ٢٢٦ ٧(٠) ٩٧١+، فاكس: ٥٥٥ ٢٢٦ ٧(٠) ٩٧١+، www.pwc.com/me

جاك فاخوري ودوجلاس أومهوني ومراد النسور ورامي سرحان مسجلون في وزارة الاقتصاد في دولة الإمارات كمدققي حسابات مشتغلين

منهجنا في التدقيق

نظرة عامة

أمور التدقيق الرئيسية	• قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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 أيضا 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 المحاسبية والضوابط، والقطاع الذي تعمل فيه المجموعة.

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	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	
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. 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.	لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ➢ اختبرنا مدى اكتمال ودقة البيانات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. ➢ وبالنسبة إلى عينة من التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيفية تعامل مدقق الحسابات مع أمر التدقيق الرئيسي
وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان. تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح ٣ من البيانات المالية الموحدة. 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.	➢ قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية: • الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. • المنهجية المتبعة في وضع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لفئات الموجودات المالية لدى المجموعة. تم تقييم مدى ملاءمة منهجية النموذج، مع الأخذ في الاعتبار تأثير كوفيد-١٩. • معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. • وبالنسبة لعينة من التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تحديد التعرض الناتج عن التعثر، بما في ذلك النظر في التسديدات والضمانات. ➢ 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. ➢ قمنا بتقييم إفصاحات البيانات المالية الموحدة مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

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 الماثل، ومن المتوقع الحصول على المعلومات المتبقية من التقرير السنوي 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 جوهرية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية 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 جوهرية في هذه المعلومات الأخرى، فإننا ملزمون ببيان هذه الحقائق في تقريرنا. وليس لدينا ما ندرجه في التقرير بهذا الشأن.

إذا توصلنا، عند قراءة المعلومات المتبقية من التقرير السنوي للمجموعة، إلى وجود أخطاء جوهرية، 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 البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وتعديلاته، وعن تلك الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لكي يتمكنوا من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

وعند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن أعضاء مجلس الإدارة يُعَدون 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.

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 عالياً من التأكيد، ولكنه ليس ضمانًا على أن عملية التدقيق المنفذة وفقًا لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائمًا عن أي خطأ جوهري إن وجد. يمكن أن تنشأ الأخطاء من الاحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك الأخطاء، إفرادًا أو إجمالًا، 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 جوهرية 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 تتوقف 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 ونسقها 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 للكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

كما نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت التدقيق المقررين 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.

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.

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، نفيدكم بما يلي:

(١) أننا حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
(٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أُعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١.
(٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
(٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
(٥) أن الإيضاح رقم ٣٥ من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
(٦) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ أياً من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، أو فيما يتعلق بالبنك، ونظامها الأساسي بشكلٍ يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
(٧) أن الإيضاح رقم ٤٥ من البيانات المالية الموحدة يبين المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إضافة إلى ذلك ووفقاً لما تقتضيه المادة ١١٤ من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا.

برايس ووترهاوس كوبرز
١٣ فبراير ٢٠٢٣

رامي سرحان
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ١١٥٢
المكان: دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاحات	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم (معاد بيانها)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٤	٤,٧١٣,٨٩٢	٣,٨٩٤,٠٦٨
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي	٥	١١,٤٥٦,٣٢١	٨,٤٢٨,٨٥٤
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٧	٤,٢٤٢,٢٤٢	٤,٨٩٨,٨٦٧
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٧	٧,٢٢١,٨٠٦	٤,٥٦٧,٠٥٦
قروض وسلفيات، بالصافي	٦	٣٦,٠٧١,٢٦٧	٣٣,٥٦٣,٢٤٧
موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين، بالصافي	٨	٢٨٠,٩٢٨	٣٦٢,٤٩١
أوراق قبول للعملاء		١٤٥,٩٧٣	٦٧,٥٦٨
موجودات أخرى	٩	١,٤٣٤,١٢٥	٨٠٦,١٦٥
ممتلكات ومعدات	١١	٤٥٤,١٣٤	٤٦١,٩٩٠
موجودات حق الاستخدام	٣٦	١١٢,٦٥٧	١٣٤,٤٢٤
شهرة وموجودات غير ملموسة	١٠	٣٧٠,٤٩٧	٣٩٨,٦٦٣
مجموع الموجودات		٦٦,٥٠٣,٨٤٢	٥٧,٥٨٣,٣٩٣
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى	١٢	٦,١٩١,٨٣٤	٣,١٧٤,٢٢٣
ودائع من العملاء	١٣	٤٤,٨٧١,٣١٠	٣٨,٩٢٦,٧٧٥
أوراق قبول للعملاء		١٤٥,٩٧٣	٦٧,٥٦٨
سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	١٤	٣,٩٩٩,٧٤٣	٥,٢٧٤,٣٢٦
مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين	١٥	٤٦٤,٤٩١	٤٧٧,٨٤٧
مطلوبات أخرى	١٦	١,٧٠٢,٤٧١	١,١٥٠,٢١٢
مطلوبات الإيجار	٣٧	١٠٢,٩١٢	١٣٠,٦٠٠
مجموع المطلوبات		٥٧,٤٧٨,٧٣٤	٤٩,٢٠١,٥٥١
حقوق الملكية			
رأس المال	١٧	١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥
احتياطي قانوني	١٨	٩٥٠,٤٣١	٩٥٠,٤٣١
أرباح محتجزة		٣,٣٩٥,٨٣٩	٢,٥٨٤,٨٦٤
احتياطيات أخرى	١٩	٢,٩٧٥,٣٢٦	٣,١٣١,٠٧٦
حقوق الملكية العائدة لمُلّاك البنك		٨,٩٩٧,٨٤١	٨,٣٤٢,٦١٦
حصص غير مسيطرة	٢٠	٢٧,٢٦٧	٣٩,٢٢٦
مجموع حقوق الملكية		٩,٠٢٥,١٠٨	٨,٣٨١,٨٤٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٦٦,٥٠٣,٨٤٢	٥٧,٥٨٣,٣٩٣

محمد عمران الشامسي
رئيس مجلس الإدارة

رحيل أحمد
الرئيس التنفيذي

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

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاحات	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
إيرادات الفوائد	٢١	٢,٤٨٦,٨٣٤	١,٩٧١,٦٧٤
مصاريف الفوائد	٢١	(٤١٢,٤٦٥)	(١٩٧,٣٥٨)
صافي إيرادات الفوائد		٢,٠٧٤,٣٦٩	١,٧٧٤,٣١٦
إيرادات من التمويل الإسلامي	٢٢	٥٠٦,٣٠٠	٤٥٤,٨١٦
توزيعات على المودعين	٢٢	(٩١,٣٢٠)	(٦٠,٧٠١)
صافي الإيرادات من التمويل الإسلامي		٤١٤,٩٨٠	٣٩٤,١١٥
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي		٢,٤٨٩,٣٤٩	٢,١٦٨,٤٣١
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٢٣	٦٥٨,١٥٩	٦٨٦,٩٠٢
إيرادات من صرف عملات أجنبية ومشتقات		٢١٨,٣٤٣	١٦٠,٧٧٤
صافي أرباح عقود التأمين	٢٤	٧,١٩٦	٣٨,٧١٧
إيرادات الاستثمار	٢٥	٧,٥٩٢	٨٠,٣٢٨
إيرادات تشغيلية أخرى		٧١,٢٠٨	٩٥,٣٨٦
إيرادات غير مشتملة على الفوائد		٩٦٢,٤٩٨	١,٠٦٢,١٠٧
الإيرادات التشغيلية		٣,٤٥١,٨٤٧	٣,٢٣٠,٥٣٨
مصاريف عمومية وإدارية	٢٦	(١,٤٨٤,٣٩٢)	(١,٣٩٥,٥٧٥)
الأرباح التشغيلية قبل مخصص خسائر الائتمان		١,٩٦٧,٤٥٥	١,٨٣٤,٩٦٣
مخصص خسائر الائتمان، بالصافي	٣٠	(٨٠٤,٠١٨)	(١,٠٧٦,٦٦٣)
ربح السنة		١,١٦٣,٤٣٧	٧٥٨,٣٠٠
العائد إلى:			
ملّاك البنك		١,١٧٠,٧٠١	٧٥٦,١٢٥
حصص غير مسيطرة	٢٠	(٧,٢٦٤)	٢,١٧٥
ربح السنة		١,١٦٣,٤٣٧	٧٥٨,٣٠٠
ربحية السهم:			
الأساسية والمخفّضة بالدرهم	٢٧	٠,٧٠	٠,٤٥

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

بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
ربح السنة	١,١٦٣,٤٣٧	٧٥٨,٣٠٠
الدخل الشامل الآخر:		
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:		
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)	(٢٤,٢١١)	٩٠,٢٤٧
إعادة قياس التزامات منافع التقاعد	٤,٦٠٥	٢,٨٣٢
أرباح من بيع استثمارات حقوق ملكية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧,٤٢٩	٩٨٠
بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:		
التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالصافي (أدوات الدين)	(١١٢,٩٩٧)	(٣,٨٨٠)
أرباح من بيع أدوات الدين محوّلة إلى الربح والخسارة	(٨,٢٤٦)	(٤٨,٠٨٧)
صافي التغيرات في القيمة العادلة الناشئة من تحوطات التدفقات النقدية	(١٧,٥٨١)	(١٠,٠٥٦)
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة	(١٤١,٠٠١)	٣٢,٠٣٦
مجموع الدخل الشامل للسنة	١,٠٢٢,٤٣٦	٧٩٠,٣٣٦
العائد إلى:		
ملّاك البنك	١,٠٣٢,٣٨٠	٧٨٨,٤٠٧
حصص غير مسيطرة	(٩,٩٤٤)	١,٩٢٩
مجموع الدخل الشامل للسنة	١,٠٢٢,٤٣٦	٧٩٠,٣٣٦

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	رأس المال ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	حقوق الملكية العائدة لمُلّاك البنك ألف درهم	حصص غير مسيطرة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	١,٦٧٦,٢٤٥	٩٥٠,٤٣١	٢,٠٧٩,٢٧٥	٣,٠٩٩,٦٩٥	٧,٨٠٥,٦٤٦	٣٩,٣١٢	٧,٨٤٤,٩٥٨
ربح السنة	-	-	٧٥٦,١٢٥	-	٧٥٦,١٢٥	٢,١٧٥	٧٥٨,٣٠٠
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى	-	-	٩٠١	٣١,٣٨١	٣٢,٢٨٢	(٢٤٦)	٣٢,٠٣٦
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	٧٥٧,٠٢٦	٣١,٣٨١	٧٨٨,٤٠٧	١,٩٢٩	٧٩٠,٣٣٦
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	(٢٥١,٤٣٧)	-	(٢٥١,٤٣٧)	(٢,٠١٥)	(٢٥٣,٤٥٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٦٧٦,٢٤٥	٩٥٠,٤٣١	٢,٥٨٤,٨٦٤	٣,١٣١,٠٧٦	٨,٣٤٢,٦١٦	٣٩,٢٢٦	٨,٣٨١,٨٤٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	**١,٦٧٦,٢٤٥**	**٩٥٠,٤٣١**	**٢,٥٨٤,٨٦٤**	**٣,١٣١,٠٧٦**	**٨,٣٤٢,٦١٦**	**٣٩,٢٢٦**	**٨,٣٨١,٨٤٢**
ربح / (خسارة) السنة	**-**	**-**	**١,١٧٠,٧٠١**	**-**	**١,١٧٠,٧٠١**	**(٧,٢٦٤)**	**١,١٦٣,٤٣٧**
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى	**-**	**-**	**١٧,٤٢٩**	**(١٥٥,٧٥٠)**	**(١٣٨,٣٢١)**	**(٢,٦٨٠)**	**(١٤١,٠٠١)**
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة	**-**	**-**	**١,١٨٨,١٣٠**	**(١٥٥,٧٥٠)**	**١,٠٣٢,٣٨٠**	**(٩,٩٤٤)**	**١,٠٢٢,٤٣٦**
توزيعات أرباح مدفوعة	**-**	**-**	**(٣٧٧,١٥٥)**	**-**	**(٣٧٧,١٥٥)**	**(٢,٠١٥)**	**(٣٧٩,١٧٠)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**١,٦٧٦,٢٤٥**	**٩٥٠,٤٣١**	**٣,٣٩٥,٨٣٩**	**٢,٩٧٥,٣٢٦**	**٨,٩٩٧,٨٤١**	**٢٧,٢٦٧**	**٩,٠٢٥,١٠٨**

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

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم (معاد بيانها)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح السنة	١,١٦٣,٤٣٧	٧٥٨,٣٠٠
تعديلات:		
مخصص خسائر الائتمان، بالصافي	٨٠٤,٠١٨	١,٠٧٦,٦٦٣
استهلاك وإطفاء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	١١٨,٥٥٥	١٢٧,٢٧٣
استهلاك موجودات حق الاستخدام	٢٩,٦٩٦	٢٩,٦٨٨
تكلفة الفائدة على مطلوبات الإيجار	٥,٣٨٧	٤,٨٨٠
ربح من امتيازات الإيجار بسبب كوفيد-١٩	-	(١,٥٠٨)
خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات	(٣٤)	(١٣,١٦٣)
إطفاء خصم متعلق باستثمارات في أوراق مالية	(٢٦,٨٢٤)	(٧٣,٦٧٤)
ربح من بيع استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٨,٢٤٦)	(٤٨,٠٨٦)
ربح من بيع استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها من خلال الربح أو الخسارة	(٣,١٧٢)	(٥,٢١٨)
ربح من بيع استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	-	(١,١٥٧)
صافي التغيرات في القيمة العادلة الناشئة من التحوطات وإعادة تقييم تحويل العملة	٣٠١,٠٤٤	٩٠,٨٧٥
خسارة قيمة تحويل العملة على مخصصات العملات الأجنبية المحتفظ بها	٦٣٥	-
التغير في القيمة العادلة من استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٢,٣٥٧	(٩,٣٥٣)
إطفاء خصم على سندات دين	١٠,٥٤٤	٥,٥٦٢
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٢,٤١٧,٣٩٧	١,٩٤١,٠٨٢
(الزيادة) / النقص في الودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	(١٥٠,٧٩٩)	٧٥٢,١١٠
الزيادة في مبالغ مستحقة من بنوك أخرى بفترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أكثر	(٢,٧٠٩,٩٠٩)	(١,٣٥٧,٣٠٥)
الزيادة في القروض والسلفيات، بالصافي	(٣,١١٦,٣٣٨)	(٤,٥٨٩,٣٠٥)
النقص / (الزيادة) في موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين	٧٢,٩١٥	(٨٢,٦٠٨)
(الزيادة) / النقص في الموجودات الأخرى	(٧٢٧,٢٦٠)	٥٢٨,٧٣١
الزيادة في المبالغ المستحقة لبنوك أخرى	٣,٠١٧,٦١١	١,١٠٦,٤٦٢
الزيادة في ودائع العملاء	٥,٩٤٤,٥٣٥	١,٩٨٢,٤٥١
(النقص) / الزيادة في الذمم الدائنة والمطلوبات من عقود التأمين	(١٣,٣٥٦)	٤٧,٤٥٢
الزيادة / (النقص) في المطلوبات الأخرى والشهرة وأوراق قبول للعملاء	٥٩٨,٠٢٧	(٥٦٢,٢٤٣)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٥,٣٣٢,٨٢٢	(٢٣٣,١٧٣)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء استثمارات في أوراق مالية	(٨,٩٨٩,١٤٨)	(٨,٤٦٥,٨٧١)
متحصلات من استحقاق / استبعاد استثمارات في أوراق مالية	٦,٤٢٦,٤٥٦	٧,٠١٥,٨٧٩
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	(٨٢,٥٨٥)	(٥٣,٥٩٢)
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات	٨٦	٤١,١٤٨
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثماريّة	(٢,٦٤٥,١٩١)	(١,٤٦٢,٤٣٦)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	(٣٧٩,١٧٠)	(٢٥٣,٤٥٢)
دفعات عن عقود إيجار	(٣١,٥٧٧)	(٢٢,٧٧٨)
دفعات سندات الدين وقروض أخرى	(١,٢٧٢,٢٧٣)	(٨٤٨,٣٦٢)
إصدار سندات الدين وقروض أخرى	-	٢,٥٠٨,٧٠٢
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية	(١,٦٨٣,٠٢٠)	١,٣٨٤,١١٠
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه	١,٠٠٤,٦١٢	(٣١١,٤٩٩)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٣,٣٢٤,٦١٤	٣,٦٣٦,١١٣
النقد وما في حكمه في نهاية السنة (إيضاح ٣٣)	٤,٣٢٩,٢٢٦	٣,٣٢٤,٦١٤

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١. 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 ١٢٩، 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 عشرين فرعاً (٢٠٢١: سبعة وعشرين) في دولة الإمارات العربية المتحدة. يخضع البنك لسيطرة حكومة رأس الخيمة بأغلبية حقوق التصويت.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يشمل بنك رأس الخيمة الوطني (ش.م.ع) البنك وسبع شركات تابعة (يشار إليهم مجتمعين باسم "المجموعة"). كما تشمل البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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	١٢١,٢٧٥ مليون درهم	٪٧٩,٢٣	الإمارات العربية المتحدة	الاكتتاب في جميع أنواع أعمال التأمين.
مكتب خدمات الدعم ش.م.ح	٥٠٠,٠٠٠ درهم	*٪٨٠	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم الإداري للبنك.
شركة راك تكنولوجيز ش.م.ح	٥٠٠,٠٠٠ درهم	*٪٨٠	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات الدعم التقني للبنك.
شركة راك للتمويل كايمان المحدودة	المصرح به ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي المصدر ١٠٠ دولار أمريكي	٪١٠٠	جزر الكايمان	تسهيل إصدار سندات اليورو متوسطة الأجل في إطار برنامج سندات اليورو متوسطة الأجل لدى البنك.
راك جلوبال ماركيتس كايمان ليمتد	المصرح به ٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي المصدر ١ دولار أمريكي	٪١٠٠	جزر الكايمان	تسهيل معاملات الخزانة.
راك للخدمات المالية المحدودة**	١,٣٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي	٪١٠٠	مركز دبي المالي العالمي، الإمارات العربية المتحدة	الترتيب وتقديم المشورة بشأن المنتجات المالية والاستثمارات وخدمات الحفظ.
بروتيغو وسطاء التأمين ش.ذ.م.م***	٣,٠٠٠,٠٠٠ درهم	٪١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	وساطة التأمين

*تمثل الملكية القانونية للبنك. ومع ذلك، فإن الملكية النفعية هي ١٠٠٪ حيث إن الحصة المتبقية مملوكة من قبل طرف ذي علاقة على سبيل الأمانة ولصالح البنك.

** تأسست شركة راك للخدمات المالية المحدودة تحت إشراف مركز دبي المالي العالمي ("مركز دبي المالي العالمي"). وتم الحصول على موافقة مركز دبي المالي العالمي لبدء الأعمال التجارية وضخ رأس المال في يونيو ٢٠٢٢ وتم الاكتتاب برأس مال يبلغ ١,٣ مليون دولار أمريكي خلال يونيو ٢٠٢٢.

***تعتبر شركة بروتيغو وسطاء التأمين ش.ذ.م.م شركة مسجلة بموجب رخصة تجارية صادرة من حكومة دبي، دائرة الاقتصاد والسياحة في يوليو ٢٠٢٢. وحصلت الشركة على موافقة من الجهات الرقابية في أغسطس ٢٠٢٢ من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ في هذه البيانات المالية الموحدة. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير جوهري، ما لم يذكر خلاف ذلك، على المبالغ المعروضة للفترات الحالية والسابقة، إلا أنه قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو العقود المستقبلية.

العنوان	*أهم المتطلبات*	*تاريخ السريان*
ممتلكات ومنشآت ومعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦.	يحظر التعديل على المعيار المحاسبي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على المنشأة أن تقتطع من تكلفة بند الممتلكات والمنشآت والمعدات أي عوائد 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 المنشآت الإفصاح بشكل منفصل عن مبالغ المتحصلات والتكاليف المتعلقة بالبنود المنتجَة التي لا تمثل مخرجات من الأنشطة الاعتيادية للمنشأة.	١ يناير ٢٠٢٢
الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣	تم إجراء تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماج الأعمال" لتحديث الإشارات إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية وإضافة استثناء للاعتراف بالمطلوبات والمطلوبات الطارئة ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة" والتفسير رقم ٢١ "الضرائب"، كما تؤكد التعديلات أنه لا يجب الاعتراف بالموجودات الطارئة بتاريخ الاستحواذ.	١ يناير ٢٠٢٢
العقود المثقلة - تكلفة تنفيذ العقد - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧	توضح التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ أن التكاليف المباشرة فيما يتعلق بالوفاء بعقد ما تتضمن كلا من التكاليف الإضافية للوفاء بالعقد ومخصص للتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بالوفاء بالعقود. وقبل أن يتم الاعتراف بمخصص منفصل لعقد مثقل بالالتزامات، تقوم المنشأة بالاعتراف بأي خسارة انخفاض في القيمة تطرأ على الموجودات المستخدمة بغرض الوفاء بالعقد.	١ يناير ٢٠٢٢

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد*
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"	١ يناير ٢٠٢٣
ينص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على قياس مطلوبات التأمين وفقاً لقيمة الوفاء الحالية ويوفر منهجاً موحداً لقياس وعرض جميع عقود التأمين. وُضعت هذه المتطلبات لتحقيق هدف معين وهو المحاسبة القائمة على المبادئ والمتوافقة لعقود التأمين. وسوف يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" كما في ١ يناير ٢٠٢٣.	
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتمادًا 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). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.	١ يناير ٢٠٢٣
الإفصاح عن السياسات المحاسبية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية - قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ لمطالبة المنشأة بالإفصاح عن سياستها 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.	١ يناير ٢٠٢٣
تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - يوضح التعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، كيف يجب على الشركات التمييز بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية. إن التمييز مهم، لأن التغييرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها على أساس مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، في حين أن التغييرات في السياسات المحاسبية يتم تطبيقها بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث السابقة الأخرى وكذلك الفترة الحالية.	١ يناير ٢٠٢٣

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة على البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما تدخل حيز التطبيق وأن تتبنى هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات الجديدة. تقوم المجموعة حاليا بتقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات على البيانات المالية المستقبلية وتعتزم تطبيقها، حيثما يكون ملائماً، عندما تصبح سارية المفعول.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة مبينة أدناه. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكلٍ ثابت على كافة السنوات المعروضة، ما لم يُذكر خلافاً لذلك.

(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.

صدر المرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ ("قانون الشركات") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢٢. وتم منح البنك مهلة ١٢ شهرًا اعتبارًا من ٢ يناير ٢٠٢٢ للامتثال لأحكامه. انعكست التغييرات في مواد البنك ونظامه الأساسي على النحو الواجب وتخضع الآن لموافقة الجهات التنظيمية.

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 مقاسة بالقيمة العادلة، استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة، موجودات وذمم 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.*
- *معرضًا لعائدات متغيرة أو يمتلك حقوقاً من جرّاء 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.

عندما تكون حقوق التصويت لدى المجموعة أقل من حقوق الأغلبية في الكيان المستثمر فيه، فإننا تتمتع 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:

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) التوحيد (تابع)

- 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 يقتضي 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 (١) مجموع القيمة العادلة للمقابل المقبوض والقيمة العادلة لأي حصة متبقية و(٢) 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 ٩: "الأدوات المالية" أو، عند الاقتضاء، التكلفة عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك.

٣. 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 ٣(ه).

١) 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 القائم.

٢) السلَم

بيع السلَم 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 السلَم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي على مدى فترة العقد على أساس رأس مال السلَم غير المسدد.

٣) 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 لحصص الأرباح التي تم الاتفاق عليها مسبقاً في العقد. يتحمل المضارب الخسارة في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أياً من شروط وأحكام عقد المضاربة، وإلا فإن الخسائر يتحملها رب المال.

٤) الوكالة

الوكالة هي عبارة عن اتفاق بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الطرفان (رب المال - الموكّل) 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 أياً من أحكام وشروط عقد الوكالة. يمكن أن تكون المجموعة الوكيل أو رب المال حسب طبيعة المعاملة.

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) التمويل الإسلامي (تابع)

٥) الإجارة

تمويل الإجارة هو عقد إيجار تمويلي يقوم بموجبه المجموعة (المؤجر) بتأجير أصل ما على أساس طلب من العميل (المستأجر) ووعد 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. وبشكلٍ عام، يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بالاستحواذ في الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

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

يتم قياس الشهرة باعتبارها الزيادة في إجمالي المقابل المحوّل والقيمة المحتسبة عن الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية المملوكة سابقا الخاصة بالشركة المستحوذة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت) عن صافي المبالغ في تاريخ الاستحواذ للموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المحمّلة. إذا كان صافي المبالغ بتاريخ الاستحواذ للموجودات المحددة المستحوذ عليها والمطلوبات المحمّلة يتجاوز مجموع المقابل المحول ومبلغ أي حصص غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة للحصة المملوكة سابقا الخاصة بالشركة المستحوذة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، فإن المبلغ الفائض يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة فورا 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 مبدئيا 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.

٣. 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 ٩ 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 مباشرةً في الربح أو الخسارة. ولا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها للشهرة في الفترات اللاحقة.

٣. 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.

(ه) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقاس 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 يلبي 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 مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

المطلوبات المالية

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) 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 التغير 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 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 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 المستقبلي. 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ه) 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:

(أ) أي أحداث طارئة من شأنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية.
(ب) سمات الرفع المالي.
(ج) شروط السداد والتمديدات.
(د) أي شروط تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (على سبيل المثال، ترتيبات الأصل دون حق الرجوع).
(ه) 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 زائداً 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.

٣. 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 سابقا 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 مستردا 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.

٣. 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 إلغاؤه أو انقضاء أجله).

عند استبدال دين حالي بدين جديد من مُقرض 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 الآخر وبالتكلفة المطفأة.
- 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 ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات 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 ١٢ شهراً. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر فيما يتعلق بأداة مالية والتي تكون محتملة خلال ١٢ شهرًا من تاريخ التقرير. وفيما يتعلق بتلك الأدوات ذات فترة الاستحقاق المتبقية التي تقل عن ١٢ شهرًا، 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.

٣. 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 ٩، 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 بناء على العوامل التي لم يتم تسجيلها في النموذج، كجزءً 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 للمنشأة وفقًا 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 ناقصًا أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.
- 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الانخفاض في القيمة (تابع)

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 المقترض 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 المقترض على جمع التمويل.

يعتبر القرض منخفض القيمة الائتمانية عند منح تنازل إلى المقترض بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح التنازل، فإن خطر عدم تلقي التدفقات النقدية 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 ٩٠ 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 التغيرات 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:

المعايير الكمية

تأخر المقترض في سداد دفعاته التعاقدية لمدة ٩٠ يوماً (أو أكثر).

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الانخفاض في القيمة (تابع)

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 التعاقدي 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 تعاقدي. بالنسبة للمنتجات الموجودة في نطاق هذا الإعفاء، قد يختلف العمر المتوقع عن العمر التعاقدي 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 استنادًا 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.

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 جوهرية 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.
- تغير جوهري في سعر الفائدة.
- تغيير عملة القرض.
- إدراج ضمانات أو تحسينات أخرى للضمان أو الائتمان تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الانخفاض في القيمة (تابع)

تعديل الموجودات المالية (تابع)

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، وأيضا لغرض تحديد ما إذا حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضًا بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية الجديدة المعترف بها 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 الاعتراف بالفروق في القيمة الدفترية أيضًا في الربح أو الخسارة كربح 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.

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 (١) عندما تقوم المجموعة بتحويل جميع مخاطر وامتيازات الملكية بشكل جوهري، أو (٢) 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 التزامًا تعاقديًا 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 (الأسهم 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 التوريق التي تحتفظ فيها المجموعة بمزايا ثانوية متبقية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الانخفاض في القيمة (تابع)

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 مسبقًا 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 بالاستردادات، إن تمت، في الربح أو الخسارة.

عقود الضمانات المالية

عقد الضمان المالي هو عقد يلزم المُصدر 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 مبدئياً بقيمتها العادلة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة الأعلى لكل من:

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

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 التعاقدي المكافئ المتعلق بالتعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. ويتم التعامل مع أوراق القبول وفق نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"، ويتم تسجيلها ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقدي 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 ١٢ شهرًا من أجل التأكد من أن مخاطر التعثر في السداد قد انخفضت بشكل كاف قبل رفع تصنيف تلك المخاطر من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة الثانية) إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا (المرحلة الأولى).

تحتفظ المجموعة بفترة اختبار لمدة ٣ أقساط كحد أدنى (للسداد على أساس ربع سنوي أو أقل) و١٢ شهرًا (في الحالات التي تكون فيها الأقساط أكثر تكرارًا من ربع سنوي) بعد إعادة الهيكلة، قبل رفع التصنيف من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) المشتقات والتحوط

يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتوسيع نطاق البنود المتحوطة والمخاطر المؤهلة لمحاسبة التحوط فضلًا عن موائمة محاسبة التحوط بشكل أكثر وثوقًا مع إدارة المخاطر. ويتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ 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 ٩، ويكون هدف إدارة المخاطر لهذه العلاقة المتعلقة بالتحوط لا يزال مطابقًا، 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 مبدئياً 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) نقد وما في حكمه

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

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 التعاقدي المكافئ المتعلق بالتعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. ويتم التعامل مع أوراق القبول وفق نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"، ويتم تسجيلها ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقدي في الحصول على التعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. وعليه، فقد تمت المحاسبة عن التعهدات المتعلقة بأوراق القبول كموجودات مالية أو كمطلوبات مالية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ك) الأدوات المالية المشتقة

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 وكمطلوبات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة.

تقوم المجموعة عند إبرام المعاملة بتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط والبنود المتحوطة، 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 مقاصة التغيرات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المتحوطة.

يتم بيان القيم العادلة لمختلف الأدوات المشتقة في الإيضاح رقم ٣٢.

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 القيد 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 ليتماشى 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 المتحوطة 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ك) الأدوات المالية المشتقة (تابع)

تحوط التدفقات النقدية

إن الجزء الفعّال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنّفة والمؤهلة كتحوطات للتدفقات النقدية يتم تسجيله في احتياطي تحوط التدفقات النقدية ضمن حقوق الملكية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعّال مباشرةً 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 المتحوطة على الربح أو الخسارة، وذلك ضمن نفس البند الذي يتم فيه الاعتراف بالتدفقات النقدية المتحوطة. 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 محتملًا 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 مباشرةً في الربح أو الخسارة.

(ل) سندات دين مصدرة

يتم الاعتراف بسندات الدين المصدرة مبدئياً بالقيمة العادلة، صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة. 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.

(م) 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 كأصلٍ منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المُرجّح 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(م) 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 المقدرة، وذلك على النحو التالي:

	السنوات
مبانٍ	١٥ - ٣٠
أجهزة وبرمجيات حاسوب	٢ -١٥
أثاث وتجهيزات ومعدات	٤ - ٦
تحسينات على عقار مستأجر	٢ - ٦
مركبات	٢ - ٤

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.

(ن) منافع الموظفين

(١) 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 (٧) لسنة ١٩٩٩ في شأن المعاشات والتأمينات الاجتماعية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ن) منافع الموظفين (تابع)

(٢) 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 لالتزام المنافع المحددة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام أسعار الفائدة للسندات المؤسسية 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.

(٣) منافع قصيرة الأجل للموظفين

تقاس التزامات منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم 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 قُدمت 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.

(س) موجودات برسم الأمانة

إن الموجودات والإيرادات الناشئة عن الأنشطة الاستئمانية التي تضطلع فيها المجموعة بدور الأمين أو الوصِيّ أو الوكيل يتم استثناؤها من هذه البيانات المالية الموحدة. ويتم الاعتراف بالإيرادات المحققة من الخدمات الاستئمانية المقدمة من قبل المجموعة وفقاً للسياسة المحاسبية لإيرادات الرسوم والعمولات.

(ع) رأس المال

(١) 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.

(٢) توزيعات أرباح الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح الأسهم العادية ضمن حقوق الملكية في الفترة التي يتم فيها اعتماد هذه التوزيعات من قبل مساهمي المجموعة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ف) المخصصات والمطلوبات الطارئة

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام قانوني أو ضمني حالي نتيجة لأحداثٍ سابقة، ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر خروج موارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بشكلٍ 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 الاعتراف بها لأنه ليس من المحتمل أن تتطلب تسويتها تدفقاً للمنافع الاقتصادية، أو لأن قيمة الالتزامات لا يمكن قياسها بشكلٍ موثوق به. لا يتم الاعتراف بالمطلوبات الطارئة في البيانات المالية الموحدة، بل يتم الإفصاح عنها ضمن الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، إلا إذا كانت غير ذات صلة.

(ص) ودائع من العملاء

يتم الاعتراف بالودائع من العملاء مبدئياً بالقيمة العادلة، صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

(ق) 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.

(ر) 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 بشكلٍ 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ر) إيرادات ومصاريف الفوائد (تابع)

عندما يتم خفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة نتيجة لخسارة الانخفاض في القيمة، يتم الاعتراف بإيرادات الفائدة باستخدام سعر الفائدة المستعمل في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة الانخفاض في القيمة.

(ش) إيرادات الرسوم والعمولات

يتم الاعتراف بالرسوم والعمولات، بخلاف رسوم ترتيبات القروض، بشكلٍ عام عندما يتم تقديم الخدمة. يتم تأجيل رسوم التزامات القروض الخاصة بالقروض التي من المُرجّح 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 بشكلٍ متواصل على مدى فترة زمنية مطولة.

(ت) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي الموحد عند وجود حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

(ث) 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 ٨ "القطاعات التشغيلية"، تمتلك المجموعة قطاعات الأعمال التالية: الخدمات البنكية للأفراد والخدمات البنكية للشركات والخزينة وأعمال التأمين.

(خ) 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.

تطفأ 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 لانخفاضٍ 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(خ) 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.

(١) الترخيص

يتمثل الترخيص في الحق في مزاولة أعمال التأمين ويمنح من هيئة التأمين المختصة. يتم تقييم الترخيص على أن له عمر إنتاجي غير محدد ويدرَج ضمن الشهرة.

(٢) 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 إطفاؤها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر الذي يبلغ أربع سنوات.

(ذ) عقود التأمين

عقود التأمين وإعادة التأمين المحتفظ بها

عقود التأمين المحتفظ بها

تصدر المجموعة عقود تأمين من خلال شركتها التابعة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين. إن عقود التأمين هي عبارة عن عقود تكون فيها المجموعة (المؤمّن) قد قبلت مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل البوليصة) وذلك بالموافقة على تعويض حامل البوليصة إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمّن عليه) يؤثر سلباً على حامل البوليصة. تقوم المجموعة بصورة عامة بتحديد ما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية بمقارنة التعويضات المدفوعة مع الواجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمّن عليه لم يتحقق. ويمكن لعقود التأمين أيضاً تحويل المخاطر المالية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) عقود التأمين (تابع)

عقود التأمين وإعادة التأمين المُحتفظ بها (تابع)

ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى

يتم الاعتراف بذمم 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 ٣ (ز).

يتم خفض القيمة الدفترية للذمة المدينة من خلال استخدام حساب المخصص مع الاعتراف بمبلغ الخسارة في بيان الدخل الموحد ضمن بند مخصص خسائر الائتمان. عندما تكون الذمة المدينة غير قابلة للتحصيل، 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 استحواذ مؤجلة

تتم رسملة التكاليف المنسوبة إلى اقتناء عقود تأمين جديدة وتجديد العقود القائمة كأصل غير ملموس ضمن تكاليف الاستحواذ المؤجلة. ويتم الاعتراف بكافة التكاليف الأخرى كمصاريف عند تكبدها. يتم إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة لاحقاً على مدى أعمار العقود عند اكتساب الأقساط.

التصنيف

تصدر المجموعة عقود تعمل على تحويل إما مخاطر التأمين أو مخاطر التامين 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 التغير 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 أن لا يكون المتغير، في حالة المتغيرات غير المالية، متعلقاً بأحد أطراف العقد.

يتم تصنيف العقود التي لا تنطوي على مخاطر تأمين جوهرية كعقود استثمار.

عندما يتم تصنيف العقد كعقد تأمين يظل مصنفاً عقد تأمين حتى يتم الوفاء بكافة الحقوق والالتزامات أو انقضاؤها.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ذ) عقود التأمين (تابع)

عقود التأمين وإعادة التأمين المُحتفظ بها (تابع)

الاعتراف والقياس

١. الأقساط

يعكس إجمالي الأقساط المكتتبة الأعمال التي بدأت خلال السنة، ولا يتضمن أي رسوم أو مبالغ أخرى تم تحصيلها مع الأقساط أو تم احتسابها على أساس الأقساط.

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.

٢. مخصص الأقساط غير المكتسبة

تحتسب الأقساط غير المكتسبة باستخدام الطرق الإحصائية لتوزيع الأقسام المكتتبة بالتساوي على مدى فترة التغطية وهي تعادل على الأقل الحد الأدنى المنصوص عليه بقانون التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

المطالبات

تشتمل المطالبات القائمة 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 والاستردادات الأخرى. يتم تقييم المطالبات القائمة من خلال مراجعة المطالبات المُبلغ عنها بصورة فردية. ولا يتم خصم مخصصات المطالبات القائمة. كما تتم مراجعة الطرق المستخدمة والتقديرات الموضوعة 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 المطلوبات

تقوم المجموعة بنهاية كل فترة تقرير بتقييم مدى ملاءمة مطلوبات التأمين المعترف بها، وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين الخاصة بها. وفي حال أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين غير ملائمة في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، يتم الاعتراف بمجمل مبلغ العجز مباشرة ضمن حساب الربح أو الخسارة ويتم رصد مخصص للمخاطر السارية.

يتم رصد مخصص للنقص في الأقساط الناشئ عن عقود التأمين حينما تتجاوز القيمة المتوقعة من المطالبات والمصاريف التي تعزى إلى الفترات السارية للبوالص النافذة بتاريخ التقرير مخصص الأقساط غير المكتسبة ومطلوبات المطالبات المسجلة بالفعل والمصاريف ذات الصلة 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.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ذ) عقود التأمين (تابع)

عقود التأمين وإعادة التأمين المُحتفظ بها (تابع)

إعادة التأمين

إن العقود التي تبرمها المجموعة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض المجموعة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين المصدرة من قبل المجموعة والتي تلبي متطلبات التصنيف لعقود التأمين يتم تصنيفها كعقود إعادة تأمين محتفظ بها. 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 ووفقاً لعقود إعادة التأمين ذات الصلة. يتم تأجيل أقساط إعادة التأمين ويتم بيانها كمصروفات باستخدام نفس الأساس المستخدم لاحتساب احتياطيات 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 تكبُدها فيها.

يتم الاعتراف بعمولات الأرباح المتعلقة بعقود إعادة التأمين على أساس الاستحقاق.

إيرادات عمولات إعادة التأمين

يتم الاعتراف بإيرادات عمولات إعادة التأمين المستلمة عندما يتم التنازل عن قسط إعادة التأمين بناءً على الشروط والنسب المتفق عليها مع شركات إعادة التأمين كإيرادات عمولات مؤجلة. يتم إطفاء إيرادات العمولات المؤجلة وفقًا لشروط الوثائق حيث تدرج الأقساط المتنازل عنها لشركات إعادة التأمين ضمن المصاريف.

ذمم التأمين المدينة والدائنة

تعد المبالغ المستحقة من وإلى حاملي وثائق التأمين ووكلاء 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

تحتوي مطلوبات عقد التأمين في الغالب على الأقساط غير المكتسبة والمطالبات القائمة. يتم تحديد مطلوبات عقود التأمين تجاه المطالبات القائمة 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 مطلوبات عقود التأمين من نسبة مقدرة من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة المرتبطة بفترات تأمين لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي الموحد.

تصنّف حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير المعلنة والأقساط غير المكتسبة ضمن بند موجودات عقود إعادة التأمين في البيانات المالية الموحدة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ذ) عقود التأمين (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: تحول عقود التأمين

متطلبات الإفصاح حول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧

يُطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ وتتوقع المجموعة أن تطبق أولاً المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في ذلك التاريخ. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين وعقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار التي تشمل مميزات المشاركة المباشرة. تتمثل الأهداف الرئيسية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في الاعتراف والقياس القابل للمقارنة للعقود في نطاق المعيار والاعتراف بمتحصلات خدمات التأمين بناءً على الخدمات المقدمة إلى حامل الوثيقة وتوفير الإفصاحات التي ستمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم تأثير هذه العقود على المركز المالي والنتائج المالية والتدفقات النقدية للمنشأة. يميز المعيار بين مصادر الربح وجودة الأرباح وبين متحصلات خدمات التأمين وإيرادات ومصاريف تمويل التأمين (بما يعكس القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية).

لن يتم إعادة تخصيص الموجودات المالية التي تم الاعتراف بها سابقًا عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

استعانت المجموعة باستشاري مستقل "الاستشاري" للمساعدة في تنفيذ مشروع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. وشارك الاستشاري والموظفون بفاعلية في تنفيذ هذا المشروع. وتم توفير تدريبات منتظمة لمجلس الإدارة حول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. تم تحديد أوراق السياسة المحاسبية والمنهجيات الاكتوارية ومتطلبات الإفصاح ويتم تنفيذها في جميع أنحاء المجموعة. يظل فريق مشروع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على اطّلاع دائم، ويراقب جميع التطورات التقنية من مجلس معايير المحاسبة الدولية والصناعة عن كثب لتقييم آثار هذه التطورات. وحيثما ينطبق ذلك، يتم تحديث أوراق السياسة والمنهجية لتعكس أي تغييرات في المتطلبات.

أحرزت المجموعة تقدمًا كبيرًا في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. ومع ذلك، لا يزال يتعين الانتهاء من الإجراءات التالية لاستكمال عملية التحول إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. وعلى هذا النحو، قد يتغير تقييم الأثر الوارد في هذه البيانات المالية بمجرد إتمام التطبيق.

- الانتهاء من مستوى الثقة لتعديل المخاطر الصريح.
- إعداد وطلب الموافقة على الأعمال، بالإضافة إلى الموافقة على مراجعة الحسابات الخارجية لأرصدة الانتقال.
- الانتهاء من التخطيط والإفصاح عن البيانات المالية السنوية المتوافقة مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.
- الانتهاء من إعداد التقارير الإدارية ومقاييس الأداء الرئيسية.
- مواصلة التعامل مع مختلف أصحاب المصلحة والأعمال من خلال مبادرات التدريب المختلفة.
- إنهاء وتنفيذ العمليات والمسؤوليات المالية وعمليات حوكمة البيانات المستقبلية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ذ) عقود التأمين (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: تحول عقود التأمين (تابع)

نموذج القياس

لن يتم القياس على مستوى العقود الفردية، ولكن على أساس مجموعات العقود. لتخصيص عقود التأمين الفردية لمجموعات العقود، تحتاج المنشأة أولاً إلى تحديد المحافظ التي تشمل العقود ذات المخاطر المماثلة التي يتم إدارتها معًا. يجب تقسيم هذه المحافظ إلى مجموعات من العقود على أساس الربحية والبوالص السنوية. يتكون المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ من ٣ نماذج للقياس:

- نموذج القياس العام والمعروف أيضًا باسم النهج التدريجي، وهو يتكون من التدفقات النقدية المستحقة وهامش الخدمات التعاقدية.
- نهج الرسوم المتغيرة، وهو تعديل إلزامي لنموذج القياس العام فيما يتعلق بمعالجة هامش الخدمات التعاقدية لاستيعاب عقود المشاركة المباشرة.
- إن نهج تخصيص الأقساط هو نهج مبسط لقياس الالتزام عن التغطية المتبقية. قد تختار المنشأة استخدام هذا النهج عندما يوفر قياسًا لا يختلف جوهريًا عن قياس النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين تبلغ سنة واحدة أو أقل. بموجب نهج تخصيص الأقساط، يتم قياس الالتزام عن التغطية المتبقية باعتباره مبلغ الأقساط المقبوضة صافية من تدفقات الاستحواذ النقدية المدفوعة، ناقصًا صافي مبلغ الأقساط وتدفقات الاستحواذ النقدية التي تم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة على مدار الجزء المنتهي الصلاحية من فترة التغطية على أساس مرور الوقت.

إن قياس الالتزام عن المطالبات المتكبدة متطابق في جميع نماذج القياس الثلاثة، بصرف النظر عن تحديد أسعار الفائدة الثابتة المستخدمة للخصم. يتم تقدير تعديل صريح على المخاطر غير المالية بشكل منفصل عن التقديرات الأخرى للالتزام عن المطالبات المتكبدة. يمثل تعديل المخاطر التعويض المطلوب لتحمل عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية. يشكل تعديل المخاطر جزءًا من التدفقات النقدية المستحقة لمجموعة من عقود التأمين.

قررت المجموعة تطبيق نهج تخصيص الأقساط على جميع عقود التأمين التي تصدرها وعقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها لأن هذا النهج يوفر قياسًا لا يختلف جوهريًا عن نموذج القياس العام ولأن فترة التغطية لمعظم عقود التأمين تمتد لسنة واحدة أو أقل.

يتم الاعتراف بإيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين في بيان الدخل الشامل بناءً على مفهوم الخدمات المقدمة خلال الفترة. يتطلب المعيار الاعتراف بالخسائر على الفور على العقود التي من المتوقع أن تكون مثقلة. بالنسبة لعقود التأمين المقاسة بموجب أسلوب تخصيص أقساط التأمين، من المفترض أن العقود ليست مثقلة عند الاعتراف الأولي، ما لم تشير الحقائق والظروف إلى خلاف ذلك. ينصب تركيز المجموعة على تنمية عمل مربح ومستدام ولا تتوقع الاعتراف بالعقود المثقلة إلا إذا تم تحديد ما يلي:

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ذ) عقود التأمين (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: تحول عقود التأمين (تابع)

نموذج القياس (تابع)

- قرارات التسعير ذات الصلة.
- الحصول على المراحل الأولية من أعمال جديدة عندما تكون العقود الأساسية مثقلة.
- أي قرارات استراتيجية أخرى تراها المجموعة مناسبة.

خيارات السياسة المحاسبية

يوضح الجدول التالي خيارات السياسة المحاسبية التي تتبناها المجموعة:

	خيارات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	**النهج المُطبق**
التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين	يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ باختيار السياسة المحاسبية إما حساب مصاريف التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين عند تكبدها أو إطفاؤها على مدى فترة تغطية العقد، بشرط ألا تزيد فترة تغطية كل عقد في المجموعة عند الاعتراف المبدئي عن سنة واحدة.	ستقوم المجموعة بحساب مصاريف التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين على أساس طبيعة منتجات التأمين الخاصة بها فور الدفع.
الالتزام عن التغطية المتبقية المعدل حسب المخاطر المالية والقيمة الزمنية للنقود	في حالة عدم وجود عنصر تمويل جوهري فيما يتعلق بالالتزام عن التغطية المتبقية، أو عندما لا يتعدى الوقت بين تقديم كل جزء من الخدمات وتاريخ استحقاق قسط التأمين ذي الصلة سنة واحدة، لا يتعين على المنشأة إجراء تعديل لاستحقاق الفائدة للالتزام عن التغطية المتبقية.	لن تقوم المجموعة بتعديل الالتزام عن التغطية المتبقية لعقود التأمين الصادرة والتغطية المتبقية لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها لتأثير القيمة الزمنية للنقود، وذلك لاستحقاق أقساط التأمين خلال فترة تغطية العقود، وهي سنة واحدة أو أقل.
الالتزام عن المطالبات المتكبدة المعدل حسب القيمة الزمنية للنقود	عندما يكون من المتوقع دفع المطالبات خلال سنة من تاريخ تكبد المطالبة، فليس من الضروري تعديل هذه المبالغ للقيمة الزمنية للنقود.	بالنسبة لجميع المطالبات فإنه سيتم تعديل الالتزام عن المطالبات المتكبدة وفقًا للقيمة الزمنية للنقود.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ذ) عقود التأمين (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: تحول عقود التأمين (تابع)

خيارات السياسة المحاسبية (تابع)

	خيارات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	النهج المُطبق
إيرادات ومصاريف تمويل التأمين	يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ خيار السياسة المحاسبية للاعتراف بتأثير التغيرات في معدلات الخصم والمتغيرات المالية الأخرى في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر. يتم تطبيق خيار السياسة المحاسبية (خيار الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر) على أساس المحفظة.	ستدرج المجموعة جميع إيرادات أو مصاريف تمويل التأمين للفترة في الربح أو الخسارة.
تجزئة تعديل المخاطر	لا يتعين على شركة التأمين إدراج التغيير بالكامل في تعديل المخاطر، وذلك فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية في متحصلات خدمة التأمين. بدلاً من ذلك، يمكنها اختيار تقسيم المبلغ بين متحصلات خدمة التأمين وإيرادات أو مصاريف تمويل التأمين.	ستقوم المجموعة بتجزئة التغيير في تعديل المخاطر، وذلك فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية، إلى جزء مالي وجزء غير مالي، والذي سيتم عرضه في إيرادات ومصاريف تمويل التأمين وفي متحصلات خدمة التأمين على التوالي.

مجالات الأحكام الهامة

فيما يلي الأحكام والتقديرات الرئيسية التي تتوقع المجموعة تطبيقها نتيجة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

معدلات الخصم

سيتم استخدام النهج التصاعدي للحصول على معدلات الخصم. وفي إطار هذا النهج، يتم تحديد معدل الخصم باعتباره العائد الخالي من المخاطر، ويتم تعديله طبقًا للاختلافات في خصائص السيولة بين الموجودات المالية المستخدمة للحصول على العائد الخالي من المخاطر والتدفقات النقدية للمطلوبات ذات الصلة (المعروفة باسم "علاوة الموجودات غير السائلة"). تم اشتقاق المعدل الخالي من المخاطر باستخدام معدلات المقايضة المتاحة في السوق المقومة بنفس عملة المنتج الذي يتم قياسه. عندما لا تتوفر معدلات المقايضة، تم استخدام سندات سيادية عالية السيولة ذات تصنيف ائتماني AAA. وتستخدم الإدارة الحكم لتقييم خصائص السيولة للتدفقات النقدية للمطلوبات.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ذ) عقود التأمين (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: تحول عقود التأمين (تابع)

خيارات السياسة المحاسبية (تابع)

تعديل المخاطر

ستستخدم المجموعة طريقة ماك أو التمويل الذاتي التمهيدي (بوتستراب) لتحديد تعديل المخاطر. يسمح لنا التمويل الذاتي التمهيدي بشكل فعال بقياس حالات عدم اليقين بشأن مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية التي تنشأ من المخاطر غير المالية لأن التمويل الذاتي التمهيدي للمثلثات يهدف إلى توضيح تباين المطالبات المدفوعة.

عند النظر في المخاطر غير المالية، فإن هذا يمثل عادةً الاكتتاب والمصاريف ومخاطر التشغيل إلى حد ما حيث تكون مخاطر التشغيل خاصة بعقد التأمين الصادر. لأغراض التبسيط، فإن تعديل المخاطر يأخذ في الاعتبار مخاطر الاكتتاب فقط لأنها متأصلة في حساب التمويل الذاتي التمهيدي.

تقوم الإدارة حاليًا بتقييم مستوى الثقة المناسب.

الانتقال

ستطبق المجموعة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في تاريخ التطبيق المبدئي، ١ يناير ٢٠٢٣، باستخدام نهج بأثر رجعي كامل.

قررت المجموعة أن المعلومات المعقولة والداعمة متاحة لجميع العقود السارية في تاريخ الانتقال. بالإضافة إلى ذلك، نظرًا لأن العقود مؤهلة لتخضع نهج تخصيص الأقساط، فقد خلصت المجموعة إلى أن المعلومات الحالية والمستقبلية فقط ستكون مطلوبة لتعكس الظروف في تاريخ الانتقال، مما جعل التطبيق الكامل بأثر رجعي ممكنًا عمليًا، وبالتالي فهو الخيار الوحيد المتاح لعقود التأمين الصادرة عن المجموعة.

وبناءً عليه، ستقوم المجموعة بما يلي:

- تحديد كل مجموعة من عقود التأمين وأي موجودات تمثل التدفقات النقدية للاستحواذ على عقود التأمين والاعتراف بها وقياسها كما لو كان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ قد تم تطبيقه بشكل دائم.
- استبعاد الأرصدة القائمة سابقًا والتي لم تكن لتوجد إذا تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بشكل دائم.
- الاعتراف بأي صافي فرق ناتج في حقوق الملكية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ض) موجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار

مطلوبات الإيجار

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 لالتزام الإيجار.
- 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 إيجار 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 ١٢ شهراً أو أقل.

٤. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
نقد في الصندوق	٧١١,٣٦٢	٧٤٠,٦٤٤
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١٠٩,٣٧٩	١١١,٠٧٢
ودائع ليوم واحد لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١,٧٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
وديعة إلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢,١٩٣,١٥١	٢,٠٤٢,٣٥٢
	٤,٧١٣,٨٩٢	٣,٨٩٤,٠٦٨

*حدد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي متطلبات الاحتياطي الخاص بالودائع وذلك بنسبة ١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٪) للودائع لأجل و٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧٪) على الحسابات الجارية وحسابات التوفير والحسابات عند الطلب والحسابات المشابهة. إن هذه الاحتياطيات متوفرة فقط للعمليات اليومية بشروط محددة.

٥. مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
ودائع لدى بنوك أخرى	٥١٤,٠٦٦	٣٨٠,٦٣٥
ودائع تحت الطلب	١,٦٢٦,٩٢٦	١,٣٤٠,٣١٨
أوراق قبول لدى البنوك	٣,٩٥٨,٨٧٥	٣,٤٠٠,٩٣٣
قروض مجمعة	٣,٦٦٤,٢٩٤	٢,٨٢٣,٧١٩
قروض تجارية	١,٧٢٤,٠١٣	٤٦٤,٦٣٥
أخرى	٢٥,٤٤٥	٥٧,٨٨٣
مجموع المبالغ المستحقة من بنوك أخرى	١١,٥١٣,٦١٩	٨,٤٦٨,١٢٣
مخصص خسائر الائتمان	(٥٧,٢٩٨)	(٣٩,٢٦٩)
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي	١١,٤٥٦,٣٢١	٨,٤٢٨,٨٥٤

يمثل ما هو وارد أدناه الودائع والأرصدة المستحقة من:

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٣٥٧,٨٩٧	٢٥٨,٦٨٣
بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	١١,١٥٥,٧٢٢	٨,٢٠٩,٤٤٠
مجموع المبالغ المستحقة من بنوك أخرى	١١,٥١٣,٦١٩	٨,٤٦٨,١٢٣

٦. قروض وسلفيات، بالصافي

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم (معاد بيانها)
(أ) قروض وسلفيات:		
قروض بنكية للأفراد	١٨,٨١٥,٢٨٥	١٨,٧١٢,٥٠٧
قروض بنكية للشركات	١٠,٢٧٩,٨١٣	٨,٦٩٠,٧٤٧
قروض بنكية تجارية	٩,٠٤٩,٢٢١	٨,٠٥٣,٢٠١
مجموع القروض والسلفيات [إيضاح ٦(ب)]	٣٨,١٤٤,٣١٩	٣٥,٤٥٦,٤٥٥
مخصص خسائر الائتمان [إيضاح ٦(ج)]	**(٢,٠٧٣,٠٥٢)**	(١,٨٩٣,٢٠٨)
صافي القروض والسلفيات	٣٦,٠٧١,٢٦٧	٣٣,٥٦٣,٢٤٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تمت إعادة بيان "القروض والسلفيات، بالصافي" مع تعديل بمبلغ ١,٢٧٩ مليون درهم. للمزيد من التفاصيل حول إعادة العرض، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤٤.

(ب) تحليل القروض والسلفيات:		
قروض شخصية	٥,٥٤٥,٩٦١	٥,٤٨١,١٧٨
قروض الرهن	٧,٦٧٠,٣٢٧	٧,٢٢١,٨٦٢
بطاقات ائتمان	٢,١٩٦,٤٠٦	٢,١١٥,٠٣٤
قروض سيارات	٤٠٠,٣٠١	٣٨٣,٤٩٩
قروض راك التجارية	٣,٤٠٤,٢٨٦	٣,٠٥٦,٢٠١
قروض بنكية تجارية أخرى	٥,٦٤٤,٩٣٥	٤,٩٩٧,٠٠٠
قروض بنكية للشركات	١٠,٢٧٩,٨١٣	٨,٦٩٠,٧٤٧
قروض أخرى للأفراد	٣,٠٠٢,٢٩٠	٣,٥١٠,٩٣٤
مجموع القروض والسلفيات	٣٨,١٤٤,٣١٩	٣٥,٤٥٦,٤٥٥

(ج) الحركة في مخصص خسائر الائتمان:		
الرصيد في بداية السنة	١,٨٩٣,٢٠٨	٢,١٥٩,٤٤٢
مخصص الانخفاض في القيمة للسنة [(إيضاح ٦(د)]	٧٠٢,٠٣٠	١,١٦٠,٦٤٨
محذوف خلال السنة	**(٥٢٢,١٨٦)**	(١,٤٢٦,٨٨٢)
الرصيد في نهاية السنة	٢,٠٧٣,٠٥٢	١,٨٩٣,٢٠٨

٦. قروض وسلفيات، بالصافي (تابع)

(د) *مخصص خسائر الائتمان للقروض والسلفيات، بالصافي:*

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
مخصص الانخفاض في القيمة للسنة	٧٠٢,٠٣٠	١,١٦٠,٦٤٨
صافي المسترد خلال السنة	**(٩٣,٧١٢)**	(٩٣,١٢٠)
	٦٠٨,٣١٨	١,٠٦٧,٥٢٨

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:

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
١) ***موجودات التمويل الإسلامي***		
موجودات تمويل الأفراد الإسلامية	**٣,٤٤٥,٦٧٤**	٣,١٨٠,٦١٤
موجودات القطاع التجاري الإسلامية	**٢,٢٥٢,٨٥٦**	٢,١٢٧,٠٣٣
موجودات قطاع الشركات الإسلامية	**٤١٢,٦٧٩**	٥٨٩,٦٨٢
مجموع موجودات التمويل الإسلامي	**٦,١١١,٢٠٩**	٥,٨٩٧,٣٢٩
مخصص الانخفاض في القيمة	**(٣٩٤,٢١٧)**	(٣٩٩,٣٩٠)
	٥,٧١٦,٩٩٢	٥,٤٩٧,٩٣٩

٢) ***تحليل موجودات التمويل الإسلامي***		
تمويل السَلم الإسلامي للأفراد	**٢,٠٨٢,٨٤٦**	١,٩٤٤,٨٢١
مرابحة السيارات الإسلامية	**٣٨,٥٨٦**	٤٦,٢٢٥
تمويل القطاع التجاري الإسلامي	**٢,٢٥٢,٨٥٦**	٢,١٢٧,٠٣٣
تمويل الإجارة الإسلامية للعقارات	**١,٢٧٨,٤٥١**	١,١٤٠,٧٨٣
بطاقات ائتمان مرابحة الإسلامية	**٤٣,٩٩٥**	٤٧,٣٢٩
الخدمات المصرفية الإسلامية للشركات	**٤١٢,٦٧٩**	٥٨٩,٦٨٢
تمويل إسلامي - آخر	**١,٧٩٦**	١,٤٥٦
	٦,١١١,٢٠٩	٥,٨٩٧,٣٢٩

٦. قروض وسلفيات، بالصافي (تابع)

(و) الحركة في مخصص خسائر الائتمان - الإسلامي	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في بداية السنة	٣٩٩,٣٩٠	٤٢٠,٨٥٨
مخصص الانخفاض في القيمة للسنة	١١٩,٥٤٨	٢٨١,١٥٠
محذوف خلال السنة	(١٢٤,٧٢١)	(٣٠٢,٦١٨)
الرصيد في نهاية السنة	٣٩٤,٢١٧	٣٩٩,٣٩٠

٧. استثمارات في أوراق مالية، بالصافي

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
أوراق مالية مدرجة	٤٣٧,٤٩٤	٣٧٧,٥٤٠
أوراق مالية غير مدرجة	٥,٢٤٠	٤,٤٥٩
سندات دين مدرجة*	٣,٦٥٥,٥٢٢	٣,٨٢٩,٢١٧
سندات دين غير مدرجة	٣٦,٤٩٠	٤٥٠,٧٧٥
	٤,١٣٤,٧٤٦	٤,٦٦١,٩٩١
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
صناديق استثمار مدرجة	٦٦,٠٧١	١٣١,٥٧٧
صناديق استثمار غير مدرجة	٤١,٤٢٥	٤٣,٨٤٢
سندات دين مدرجة	-	٦١,٤٥٧
	١٠٧,٤٩٦	٢٣٦,٨٧٦
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٤,٢٤٢,٢٤٢	٤,٨٩٨,٨٦٧
أوراق مالية محتفظ بها بالتكلفة المطفأة		
سندات دين مدرجة*	٧,١٦٣,٠٨٩	٤,٤٢٣,٧٧٣
سندات دين غير مدرجة	١١٥,٨٤١	١٦٨,٢٢٣
	٧,٢٧٨,٩٣٠	٤,٥٩١,٩٩٦
مخصص خسارة الائتمان للأوراق المالية المُحتفظ بها بالتكلفة المطفأة	(٥٧,١٢٤)	(٢٤,٩٤٠)
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٧,٢٢١,٨٠٦	٤,٥٦٧,٠٥٦
صافي الاستثمارات في الأوراق المالية	١١,٤٦٤,٠٤٨	٩,٤٦٥,٩٢٣

٧. استثمارات في أوراق مالية، بالصافي (تابع)

* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، سندات الدين المدرجة بقيمة عادلة ٣,٠٤٦ مليون درهم وقيمة دفترية ٣,١٣٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: بقيمة عادلة ١,٣٣٦ مليون درهم وقيمة دفترية ١,٥١٣ مليون درهم) قُدمت كضمان مقابل قروض شراء عكسي بقيمة ٢,٦٣٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٣١٣ مليون درهم).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أدى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى خسارة بقيمة ٢٢,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ربح بقيمة ٩,٤ مليون درهم) وتم الاعتراف بها ضمن خسائر/إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد (إيضاح ٢٥).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، أدى بيع الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة بقيمة لا شيء (٢٠٢١: ٢٥,٨ مليار درهم) إلى أرباح بقيمة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٢ مليون درهم) وتم الاعتراف بها ضمن إيرادات الاستثمار في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
مكونات محفظة الاستثمار من حيث الفئة كالتالي:		
الحكومة الاتحادية والمحلية - الإمارات	٢,٦٠٥,٨٣٢	١,١٨٨,٤٩٤
جهات تابعة للحكومة - الإمارات	٨٦٢,٤٨٢	٩٥٧,٣٤٤
الحكومة - دول مجلس التعاون الخليجي	٥٧٢,٩٣٧	٨٦٢,٠٧٣
الحكومة - دول أخرى	٨٥٠,٢٤٧	١,٤٠٠,٨٢٦
البنوك والمؤسسات المالية - الإمارات	٦٣٥,٧٢٥	٥٥٠,٢٠٨
البنوك والمؤسسات المالية - دول مجلس التعاون الخليجي	١,٠١٤,٠٢٧	٤٥١,٦٦٦
البنوك والمؤسسات المالية - دول أخرى	١,٨٢٧,٠١٢	١,٤٩٩,٥٦٧
الشركات العامة المحدودة - الإمارات	٣٨١,٧٩٥	٣٥٢,٩٠٥
الشركات العامة المحدودة - دول مجلس التعاون الخليجي	٧١٦,٩٨٤	٦١١,٩٢٢
الشركات العامة المحدودة - دول أخرى	١,٥٠٣,٩٠١	١,٠٥٨,٤٤٠
مجموع سندات الدين	١٠,٩٧٠,٩٤٢	٨,٩٣٣,٤٤٥
أوراق مالية مدرجة	٤٣٧,٤٩٤	٣٧٧,٥٤٠
صناديق استثمار مدرجة	٦٦,٠٧١	١٣١,٥٧٧
صناديق استثمار غير مدرجة	٤١,٤٢٥	٤٣,٨٤٢
أوراق مالية غير مدرجة	٥,٢٤٠	٤,٤٥٩
مجموع الاستثمارات في الأوراق المالية	١١,٥٢١,١٧٢	٩,٤٩٠,٨٦٣

٧. استثمارات في أوراق مالية، بالصافي (تابع)

الحركة في الاستثمارات في أوراق مالية للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٢	٤,٦٦١,٩٩١	٢٣٦,٨٧٦	٤,٥٩١,٩٩٦	٩,٤٩٠,٨٦٣
مشتريات	٢,٩٦٥,٢٥٢	١,٨٦٦,١٧٣	٤,١٥٧,٧٢٣	٨,٩٨٩,١٤٨
متحصلات من استبعاد/ استحقاقات	(٢,٩٩١,٩٧٩)	(١,٩٧٦,٣٦٨)	(١,٤٥٨,١٠٩)	(٦,٤٢٦,٤٥٦)
صافي التغيرات في القيمة العادلة بسبب إعادة التقييم	(١٤٥,٤٥٤)	-	-	(١٤٥,٤٥٤)
صافي التغيرات في القيمة العادلة بسبب التحوط وتحويل العملة	(٣٠١,٠٠٠)	-	(٦٧٩)	(٣٠١,٦٧٩)
صافي التغيرات في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	(٢٢,٣٥٧)	-	(٢٢,٣٥٧)
ربح من بيع استثمارات أسهم مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧,٤٢٩	-	-	١٧,٤٢٩
المبلغ المحمل على الإيرادات	(١١٨,٥٦٤)	-	-	(١١٨,٥٦٤)
إطفاء علاوة / خصم	٣٨,٨٢٥	-	(١٢,٠٠١)	٢٦,٨٢٤
أرباح من بيع أدوات الدين محوّلة إلى الربح والخسارة	٨,٢٤٦	٣,١٧٢	-	١١,٤١٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤,١٣٤,٧٤٦	١٠٧,٤٩٦	٧,٢٧٨,٩٣٠	١١,٥٢١,١٧٢

	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢١	٣,٤٦٢,١٧٣	١٧١,١٢٥	٤,٣٢٣,٧٠٩	٧,٩٥٧,٠٠٧
مشتريات	٤,٥٨١,٠٤١	٢,٧٦٩,٥٥٩	١,١١٥,٢٧١	٨,٤٦٥,٨٧١
متحصلات من استبعاد/ استحقاقات	(٣,٤٨٤,٧٥٤)	(٢,٧١٨,٣٧٩)	(٨١٢,٧٤٦)	(٧,٠١٥,٨٧٩)
صافي التغيرات في القيمة العادلة بسبب إعادة التقييم	٣٨,٢٨٠	-	-	٣٨,٢٨٠
صافي التغيرات في القيمة العادلة بسبب التحوط وتحويل العملة	(٦٧,٥٩٢)	-	(٢٣,٢٨٣)	(٩٠,٨٧٥)
صافي التغيرات في القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٩,٣٥٣	-	٩,٣٥٣
ربح من بيع استثمارات أسهم مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩٨٠	-	-	٩٨٠
المبلغ المحمل على الإيرادات	(٢,٠٠٩)	-	-	(٢,٠٠٩)
إطفاء خصم	٨٥,٧٨٦	-	(١٢,١١٢)	٧٣,٦٧٤
أرباح من بيع أدوات الدين محوّلة إلى الربح والخسارة	٤٨,٠٨٦	٥,٢١٨	١,١٥٧	٥٤,٤٦١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤,٦٦١,٩٩١	٢٣٦,٨٧٦	٤,٥٩١,٩٩٦	٩,٤٩٠,٨٦٣

٨. موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين، بالصافي

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
موجودات عقود إعادة التأمين		
مطالبات معلنة غير مسددة	٩٦,٩٣٦	١٠٦,٢٠٤
مطالبات متكبدة غير معلنة	٢٧,٢٢٣	٣٠,٥١٩
احتياطي حسابي	١٥٦	١,٧١٢
أقساط غير مكتسبة واحتياطي المخاطر السارية	٦٧,٩٧٠	٧٨,٨٥٧
مجموع موجودات عقود إعادة التأمين	١٩٢,٢٨٥	٢١٧,٢٩٢
ذمم التأمين المدينة		
أقساط مدينة	١٠٢,٨٨٠	١٣٦,٣٥٠
إعادة التأمين	١٣,٢٠٤	٤٠,٠٧٤
وكلاء ووسطاء التأمين	١,٦٠٧	١,٣٥٠
إجمالي ذمم التأمين المدينة	١١٧,٦٩١	١٧٧,٧٧٤
موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين	٣٠٩,٩٧٦	٣٩٥,٠٦٦
مخصص خسائر الائتمان	(٢٩,٠٤٨)	(٣٢,٥٧٥)
موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين، بالصافي	٢٨٠,٩٢٨	٣٦٢,٤٩١

٩. موجودات أخرى

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
فوائد مدينة	٤٤٦,٩٣٣	٣٠٣,٨٤٦
أرباح مدينة من موجودات التمويل الإسلامي	٦٤,٣١٠	٤٧,٧٤٧
مبالغ مدفوعة مقدماً	٣٥,٩٢٠	٥٢,٤٦٠
عقود صرف العملات الأجنبية وعقود مشتقة أخرى (إيضاح ٣٢)	٥٦٣,٤٨٩	٢٠٦,٨٠١
موجودات وذمم مدينة متعلقة بالتأمين	٢٣,٤٢٤	٢٤,٥١٦
الذهب في الصندوق	٣٨,٦٨٤	٧,٢٩٦
أرباح إسلامية مدفوعة مقدمًا	١٤,١٩٥	١,٦٤٢
موجودات مستحوذ عليها مقابل تسويات ديون*	١١,٣٩٥	-
أخرى	٢٣٥,٧٧٥	١٦١,٨٥٧
	١,٤٣٤,١٢٥	٨٠٦,١٦٥

*يمثل مبلغ ١١,٣٩٥ مليون درهم القيمة العادلة للموجودات المستحوذ عليها مقابل تسوية الديون خلال السنة. سيتم استرداد القيمة الدفترية بشكل أساسي من خلال معاملة بيع وليس من خلال الاستخدام المستمر. وتخضع لإعادة التقييم في تاريخ كل تقرير، كما أنه سيتم احتساب أرباح/(خسائر) القيمة العادلة ذات الصلة في بيان الأرباح أو الخسائر.

١٠. شهرة وموجودات غير ملموسة

	الشهرة ألف درهم	برمجيات موجودات غير ملموسة ألف درهم	المجموع ألف درهم (معاد بيانها)
التكلفة			
في ١ يناير ٢٠٢١	١٦٦,٣٨٦	-	١٦٦,٣٨٦
تحويل من ممتلكات ومعدات	-	٨٠٥,٥٢٢	٨٠٥,٥٢٢
إضافات	-	١,٠٤٩	١,٠٤٩
تحويلات	-	٣٦,٥٢٦	٣٦,٥٢٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١٦٦,٣٨٦**	**٨٤٣,٠٩٧**	**١,٠٠٩,٤٨٣**
إضافات	**-**	**٣,٥٦٨**	**٣,٥٦٨**
تحويلات	**-**	**٤٧,٩١٦**	**٤٧,٩١٦**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**١٦٦,٣٨٦**	**٨٩٤,٥٨١**	**١,٠٦٠,٩٦٧**
الإطفاء المتراكم			
في ١ يناير ٢٠٢١	-	-	-
تحويل من ممتلكات ومعدات	-	٥٢٧,٢٨٢	٥٢٧,٢٨٢
المحمّل للسنة	-	٨٣,٥٣٨	٨٣,٥٣٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**-**	**٦١٠,٨٢٠**	**٦١٠,٨٢٠**
المحمّل للسنة	**-**	**٧٩,٦٥٠**	**٧٩,٦٥٠**
استبعادات	**-**	**-**	**-**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**-**	**٦٩٠,٤٧٠**	**٦٩٠,٤٧٠**
صافي القيمة الدفترية			
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**١٦٦,٣٨٦**	**٢٠٤,١١١**	**٣٧٠,٤٩٧**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٦٦,٣٨٦	٢٣٢,٢٧٧	٣٩٨,٦٦٣

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 المعترف بها 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 ٤٤.

خلال السنة، تم إعادة تصنيف تراخيص البرمجيات من "الممتلكات والمعدات" إلى "الشهرة والموجودات غير الملموسة" بمبلغ ٢٠٤ مليون درهم (٢٠٢١: ٢٣٢ مليون)، راجع إيضاح ٤٤ للحصول على التفاصيل.

١١. ممتلكات ومعدات

	أرض ومبانٍ ألف درهم	تحسينات على عقار مستأجر ألف درهم	موجودات تقنية المعلومات ألف درهم (معاد بيانها)	أثاث ومعدات مكتبية ألف درهم	مركبات ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	المجموع ألف درهم (معاد بيانها)
التكلفة							
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧١٤,١٧٤	١٠٠,٣٩١	١,٠٢٨,١٨٤	١٣١,٤٤٤	٦,١٤٠	٢٣,٣٨٤	٢,٠٠٣,٧١٧
تحويل إلى موجودات غير ملموسة	-	-	(٨٠٥,٥٢٢)	-	-		(٨٠٥,٥٢٢)
إضافات	-	١٢	١,٠٥٦	٩٠٥	١٨٥	٥٠,٣٨٤	٥٢,٥٤٢
تحويلات	(١,٥٣٩)	٣١١	٨,٠٦٦	٢٤٧	-	(٤٣,٦١١)	(٣٦,٥٢٦)
استبعادات	(٤٤,٠٩٦)	-	(٣,٤١٠)	(٥,٢١١)	(٩٨٢)	-	(٥٣,٦٩٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٦٦٨,٥٣٩**	**١٠٠,٧١٤**	**٢٢٨,٣٧٤**	**١٢٧,٣٨٥**	**٥,٣٤٣**	**٣٠,١٥٧**	**١,١٦٠,٥١٢**
إضافات	**٣٤٦**	**٤**	**٤,٧٨٠**	**١,٤٤٣**	**٠**	**٧٢,٤٤٤**	**٧٩,٠١٧**
تحويلات	**٢,٨٤٧**	**٦,٩٥٧**	**٥,٣٦٠**	**١,٢٥٠**	**٠**	**(٦٤,٣٣٠)**	**(٤٧,٩١٦)**
استبعادات	**-**	**-**	**(١,٨٥٧)**	**(١,٣٤٤)**	**(١,١٦٠)**	**-**	**(٤,٣٦١)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٦٧١,٧٣٢**	**١٠٧,٦٧٥**	**٢٣٦,٦٥٧**	**١٢٨,٧٣٤**	**٤,١٨٣**	**٣٨,٢٧١**	**١,١٨٧,٢٥٢**
الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة							
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٥٦,٩١٧	٩٤,٨٥٩	٧٢٧,٦٢٧	١٢٣,٤٢٣	٤,٩٦١	-	١,٢٠٧,٧٨٧
تحويل إلى موجودات غير ملموسة	-	-	(٥٢٧,٢٨٢)	-	-	-	(٥٢٧,٢٨٢)
المحمّل للسنة	٢١,٨٨٠	٣,٣١٣	١٤,٣٤٥	٣,٤٩٧	٧٠٠	-	٤٣,٧٣٥
استبعادات	(١٦,٤٣٣)	-	(٣,٣١٧)	(٥,٢٠٦)	(٧٦٢)	-	(٢٥,٧١٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**٢٦٢,٣٦٤**	**٩٨,١٧٢**	**٢١١,٣٧٣**	**١٢١,٧١٤**	**٤,٨٩٩**	**-**	**٦٩٨,٥٢٢**
المحمّل للسنة	**٢١,٨١٨**	**٢,٤٩١**	**١١,٠١٣**	**٣,٢٣٢**	**٣٥١**		**٣٨,٩٠٥**
استبعادات	**-**	**-**	**(١,٨٥٢)**	**(١,٢٩٦)**	**(١,١٦١)**	**-**	**(٤,٣٠٩)**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢٨٤,١٨٢**	**١٠٠,٦٦٣**	**٢٢٠,٥٣٤**	**١٢٣,٦٥٠**	**٤,٠٨٩**		**٧٣٣,١١٨**
صافي القيمة الدفترية							
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٣٨٧,٥٥٠**	**٧,٠١٢**	**١٦,١٢٣**	**٥,٠٨٤**	**٩٤**	**٣٨,٢٧١**	**٤٥٤,١٣٤**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤٠٦,١٧٥	٢,٥٤٢	١٧,٠٠١	٥,٦٧١	٤٤٤	٣٠,١٥٧	٤٦١,٩٩٠

١٢. مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
قروض لأجل	٣,٢٨٩,٥٨٠	١,٨٣١,٥٦٠
اتفاقيات إعادة شراء (إيضاح ٧)	٢,٦٣٨,٦٧٠	١,٣١٣,٤٤٥
ودائع تحت الطلب	٢٦٣,٥٨٤	٢٩,٢١٨
	٦,١٩١,٨٣٤	٣,١٧٤,٢٢٣

تسوية المطلوبات الناشئة من القروض لأجل:

	١ يناير ٢٠٢٢ **ألف درهم**	التدفقات النقدية التمويلية **ألف درهم**	التغيرات غير النقدية **ألف درهم**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ **ألف درهم**
قروض لأجل	١,٨٣١,٥٦٠	١,٤٥٨,٠٢٠	-	٣,٢٨٩,٥٨٠

١٣. ودائع من العملاء

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم (معاد بيانها)
حسابات جارية	٢٧,٠٨٨,٠٠١	٢٤,١١٨,٩١٨
ودائع تحت الطلب	١,٢٢٦,٣١٤	١,٢٩٣,٢٨٨
ودائع توفير	٣,٢٦٩,٨١٦	٣,٩٦٩,٩٩٧
ودائع لأجل	١٣,٢٨٧,١٧٩	٩,٥٤٤,٥٧٢
	٤٤,٨٧١,٣١٠	٣٨,٩٢٦,٧٧٥

تشمل الودائع لأجل مبلغ ١,٥٠٩ مليون درهم (٢٠٢١: ١,٢٥٨ مليون درهم) محتفظ بها من قبل المجموعة في صورة ضمانات نقدية للقروض والسلفيات الممنوحة للعملاء.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تمت إعادة بيان "القروض والسلفيات، بالصافي" مع تعديل بمبلغ ١,٢٧٩ مليون درهم. للمزيد من التفاصيل حول إعادة البيان، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤٤.

١٣. ودائع من العملاء (تابع)

يلخص الجدول أدناه الودائع الإسلامية للعملاء وهي جزء من الودائع من العملاء أعلاه:

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
ودائع وكالة	**١,٧٥٦,٧٠٠**	٧٧٤,٨٢٥
ودائع مضاربة لأجل استثمارية	**١١,٤٠١**	١٨,٤٠١
وديعة مرابحة لأجل	**١,٤٦٥,٨٦٢**	٢,١٢٤,٦١٨
قرض حسن - حسابات جارية	**٩٨٧,٤٧١**	٩٩٣,٥٩٦
مضاربة - حسابات جارية	**٥٢٦,٤٠٥**	٥٤٢,٧٩٦
مضاربة - حسابات توفير	**١٩٧,١٤٠**	٢٣٤,٧١٩
مضاربة - ودائع تحت الطلب	**٢٠,٤٤٢**	١٣,٤٠٧
	٤,٩٦٥,٤٢١	٤,٧٠٢,٣٦٢

١٤. سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
سندات متوسطة الأجل بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي مصدرة بخصم في أبريل ٢٠١٩ (أ)	**١,٨٣٤,٩٥٥**	١,٨٣٣,٧٨٩
وديعة خاصة بقيمة ١٤٥ مليون دولار أمريكي صافية من الخصم (أ)	**٥٣١,٥٥٧**	٥٢٩,٣٢٦
وديعة خاصة بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي (أ)	**٢٧٥,٤٧٥**	٢٧٥,٤٧٥
وديعة خاصة بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي (أ)	**٢٧٥,٤٧٥**	٢٧٥,٤٧٥
قروض ثنائية إسلامية بقيمة ٨٠٠ مليون ريال سعودي (ب)	**-**	٧٨٢,٦٥٥
قروض ثنائية بقيمة ١٠٠ مليون دولار أمريكي (ج)	**٣٦٧,٣٠٠**	٣٦٧,٣٠٠
قروض ثنائية بقيمة ١٢٥ مليون دولار أمريكي (د)	**٤٥٩,١٢٥**	٤٥٩,١٢٥
قروض ثنائية بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي (ه)	**٢٧٥,٤٧٥**	٢٧٥,٤٧٥
قروض ثنائية إسلامية بقيمة ٥٠٠ مليون ريال سعودي (و)	**-**	٤٨٩,١٦٠
ناقصا: تكاليف إصدار سندات الدين والقروض الأخرى	**(٨,١٥٣)**	(١٣,٤٥٤)
تعديل القيمة العادلة لسندات التحوط متوسطة الأجل	**(١١,٤٦٦)**	-
	٣,٩٩٩,٧٤٣	٥,٢٧٤,٣٢٦

١٤. سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل (تابع)

(أ) في أبريل ٢٠١٩، أصدرت المجموعة سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي لمدة خمس سنوات في إطار برنامج سندات يورو متوسطة الأجل بقيمة ٢ مليار دولار أمريكي من خلال شركتها التابعة راك للتمويل كايمان المحدودة. تم إصدار هذه السندات باستخدام معدل خصم ٩٩,٦٩٢٪ وتحمل سعر فائدة ثابت قدره ٤,١٢٥٪ سنويًا يستحق دفعه بنهاية كل ستة أشهر على شكل متأخرات. وتستحق هذه السندات في أبريل ٢٠٢٤.

أصدرت المجموعة سندات بمعدل متغير بقيمة ١٤٥ مليون دولار أمريكي في مارس ٢٠١٨ من خلال وديعة خاصة بسعر فائدة وفقاً لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة ٣ أشهر زائداً ١,٤٪ وتستحق في مارس ٢٠٢٣.

أصدرت المجموعة سندات بمعدل متغير بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي في ٢٤ مايو ٢٠٢١ من خلال وديعة خاصة بسعر فائدة وفقاً لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة ٣ أشهر زائداً ١٪ وتستحق في ٢٤ نوفمبر ٢٠٢٣.

أصدرت المجموعة سندات بمعدل متغير بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي في ٢٧ مايو ٢٠٢١ من خلال وديعة خاصة بسعر فائدة وفقاً لمعدل ليبور بالدولار الأمريكي لمدة ٣ أشهر زائداً ١٪ وتُستحق في ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٣.

(ب) في يونيو ٢٠١٩، اقترضت المجموعة مبلغ ٨٠٠ مليون ريال سعودي بمعدل ربح ٣,٨٥٪ سنويا والذي تم استحقاقه وسداده في يونيو ٢٠٢٢.

(ج) في أغسطس ٢٠٢١، اقترضت المجموعة مبلغ ١٠٠ مليون دولار أمريكي بسعر فائدة ١,٣٥٪ سنويا ويستحق في أغسطس ٢٠٢٣.

(د) في أكتوبر ٢٠٢١، اقترضت المجموعة مبلغ ١٢٥ مليون دولار أمريكي بسعر فائدة وفقا لمعدل ليبور لمدة ٣ أشهر زائدا ٠,٨٠٪ سنويا ويستحق في أكتوبر ٢٠٢٣.

(ه) في نوفمبر ٢٠٢١، اقترضت المجموعة مبلغ ٧٥ مليون دولار أمريكي بسعر فائدة وفقا لمعدل ليبور لمدة ٣ أشهر زائدا ٠,٨٠٪ سنويا ويستحق في نوفمبر ٢٠٢٣.

(و) في نوفمبر ٢٠٢١، اقترضت المجموعة مبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي بسعر فائدة ثابت يبلغ ١,٤٪ سنويا والذي تم استحقاقه وسداده في نوفمبر ٢٠٢٢.

١٤. سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل (تابع)

تسوية المطلوبات الناشئة من الأنشطة التمويلية

يوضح الجدول أدناه تفاصيل التغييرات في مطلوبات المجموعة الناشئة عن أنشطة التمويل المتضمنة التغيرات 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.

	١ يناير ٢٠٢٢ ألف درهم	التدفقات النقدية التمويلية ألف درهم	التغيرات غير النقدية ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
سندات متوسطة الأجل بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي - ٢٠١٩	١,٨٢٥,١٦٢	-	(٧,٦١١)	١,٨١٧,٥٥١
وديعة خاصة بقيمة ١٤٥ مليون دولار أمريكي	٥٢٧,٩٤٣	-	٣,٥٩٦	٥٣١,٥٣٩
وديعة خاصة بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي - ٢٠٢١	٢٧٥,٤٧٥	-	(٤٥٩)	٢٧٥,٠١٦
وديعة خاصة بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي - ٢٠٢١	٢٧٥,٤٧٥	-	(١٤٢)	٢٧٥,٣٣٣
قروض ثنائية إسلامية بقيمة ٨٠٠ مليون ريال سعودي - ٢٠١٩	٧٨٢,٦٥٥	(٧٨٣,١١٣)	٤٥٨	-
قروض ثنائية بقيمة ١٠٠ مليون دولار أمريكي- ٢٠٢١	٣٦٧,٣٠٠	-	-	٣٦٧,٣٠٠
قروض ثنائية بقيمة ١٢٥ مليون دولار أمريكي - ٢٠٢١	٤٥٦,٩٨٧	-	١,١٤٢	٤٥٨,١٢٩
قروض ثنائية بقيمة ٧٥ مليون دولار أمريكي - ٢٠٢١	٢٧٤,١٦٩	-	٧٠٦	٢٧٤,٨٧٥
قروض ثنائية إسلامية بقيمة ٥٠٠ مليون ريال سعودي - ٢٠٢١	٤٨٩,١٦٠	(٤٨٩,١٦٠)	-	-
مجموع المطلوبات من الأنشطة التمويلية	٥,٢٧٤,٣٢٦	(١,٢٧٢,٢٧٣)	(٢,٣١٠)	٣,٩٩٩,٧٤٣

١٥. مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
مطلوبات عقود التأمين		
مطالبات معلنة غير مسددة، بالصافي	١٣٠,٤٤٨	١٤٢,٣٣٥
مطالبات متكبدة غير معلنة	٤٤,٧٧٥	٤٦,٠٤٢
أقساط غير مكتسبة	١٣٨,٩٤٧	١٦٦,٦٢٩
احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٦,٥٢٠	٤,٦٠٢
احتياطي المخاطر السارية	١٣,٧٦٢	١٧,٧٣١
احتياطي حسابي	١١,٤٨٠	١٤,٩٦١
مجموع مطلوبات عقود التأمين	**٣٤٥,٩٣٢**	٣٩٢,٣٠٠
ذمم التأمين الدائنة		
دائنون	٤٩,٧٢٣	٢٤,٨٨٨
ذمم إعادة التأمين الدائنة	٥٦,٣٣١	٤٢,١٨١
عمولات دائنة	١٢,٥٠٥	١٨,٤٧٨
مجموع ذمم التأمين الدائنة	**١١٨,٥٥٩**	٨٥,٥٤٧
مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين	**٤٦٤,٤٩١**	٤٧٧,٨٤٧

١٥. مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين (تابع)

فيما يلي الحركات في مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين خلال السنة:

	٢٠٢٢			٢٠٢١		
	الإجمالي ألف درهم	**إعادة التأمين ألف درهم**	**الصافي ألف درهم**	الإجمالي ألف درهم	إعادة التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم
المطالبات						
مطالبات قائمة	١٤٢,٣٣٥	(١٠٦,٢٠٤)	٣٦,١٣١	٨١,٤٩٤	(٥٨,٤١١)	٢٣,٠٨٣
احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٤,٦٠٢	-	٤,٦٠٢	٢,٨٤٢	-	٢,٨٤٢
مطالبات متكبدة غير معلنة	٤٦,٠٤٢	(٣٠,٥١٩)	١٥,٥٢٣	٥٢,٦١٠	(٢٧,٧٦٦)	٢٤,٨٤٤
المجموع في بداية السنة	١٩٢,٩٧٩	(١٣٦,٧٢٣)	٥٦,٢٥٦	١٣٦,٩٤٦	(٨٦,١٧٧)	٥٠,٧٦٩
مطالبات مسددة خلال السنة	(٢٩٦,٢٤٧)	١١٠,٩٣٧	(١٨٥,٣١٠)	(٢٧٧,٢٦٩)	١١٦,٧٢٨	(١٦٠,٥٤١)
ناشئة عن مطالبات السنة الحالية	٣٠٥,٢٠١	(١٢٨,٠٦٨)	١٧٧,١٣٣	٣٣٦,٩٤٠	(١٧٨,٢٩٥)	١٥٨,٦٤٥
ناشئة عن مطالبات السنة السابقة	(٢٠,١٩٠)	٢٩,٦٩٤	٩,٥٠٤	(٣,٦٣٨)	١١,٠٢١	٧,٣٨٣
المجموع في نهاية السنة	١٨١,٧٤٣	(١٢٤,١٦٠)	٥٧,٥٨٣	١٩٢,٩٧٩	(١٣٦,٧٢٣)	٥٦,٢٥٦
مطالبات قائمة	١٣٠,٤٤٨	(٩٦,٩٣٧)	٣٣,٥١١	١٤٢,٣٣٥	(١٠٦,٢٠٤)	٣٦,١٣١
احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	٦,٥٢٠	-	٦,٥٢٠	٤,٦٠٢	-	٤,٦٠٢
مطالبات متكبدة غير معلنة	٤٤,٧٧٥	(٢٧,٢٢٣)	١٧,٥٥٢	٤٦,٠٤٢	(٣٠,٥١٩)	١٥,٥٢٣
المجموع في نهاية السنة	١٨١,٧٤٣	(١٢٤,١٦٠)	٥٧,٥٨٣	١٩٢,٩٧٩	(١٣٦,٧٢٣)	٥٦,٢٥٦
أقساط غير مكتسبة واحتياطيات المخاطر السارية						
المجموع في بداية السنة	١٨٤,٣٦٠	(٧٨,٨٥٧)	١٠٥,٥٠٣	٢١٧,٧٧٩	(٧٨,٥٠٦)	١٣٩,٢٧٣
المكتتب خلال السنة	٤٢٨,٩٨٥	(١٨٦,١٠٩)	٢٤٢,٨٧٦	٤٢٥,٩٣٣	(١٨٤,٥١٧)	٢٤١,٤١٦
المكتسب خلال السنة	(٤٦٠,٦٣٦)	١٩٦,٩٩٦	(٢٦٣,٦٤٠)	(٤٥٩,٣٥٢)	١٨٤,١٦٦	(٢٧٥,١٨٦)
صافي الزيادة خلال السنة	(٣١,٦٥١)	١٠,٨٨٧	(٢٠,٧٦٤)	(٣٣,٤١٩)	(٣٥١)	(٣٣,٧٧٠)
المجموع في نهاية السنة	١٥٢,٧٠٩	(٦٧,٩٧٠)	٨٤,٧٣٩	١٨٤,٣٦٠	(٧٨,٨٥٧)	١٠٥,٥٠٣

١٦. مطلوبات أخرى

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
فوائد مستحقة الدفع	**١٧٠,٧٧٢**	٤٥,٣٣٧
أرباح موزعة من ودائع إسلامية	**٣١,٣٩١**	٢٨,٨٨٢
مصاريف مستحقة	**٣٥٨,٢٩٥**	٢٥٣,١٢٨
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين [إيضاح ٢٩]	**١٢٥,٤٩٦**	١٢٨,٢٦٨
عقود صرف العملات الأجنبية وعقود مشتقة أخرى	**٥٢٤,٠٤٩**	٢٤٨,٢١٩
ذمم دائنة ومطلوبات لبطاقات ائتمان	**٤١,٠١٤**	٦٢,٦٧٣
شيكات مدير صادرة	**١٨٥,٤٧٩**	١٨٦,٤٨٧
ذمم دائنة ومطلوبات لرهونات	**١٧,٨٠٩**	٢٦,٨٤٠
ذمم دائنة ومطلوبات متعلقة بالتأمين	**٢٨,٦٤٣**	٣٤,٨٨٥
مخصص الخسارة الائتمانية على الموجودات الطارئة وأوراق قبول للعملاء	**٢٧,٧٠٠**	٩,٤٢٥
أخرى	**١٩١,٨٢٣**	١٢٦,٠٦٨
	١,٧٠٢,٤٧١	١,١٥٠,٢١٢

يرتبط الجزء الأكبر من المطلوبات الأخرى بالربح والعمولات غير المطفأة المستلمة مقدمًا، وأرصدة العملاء غير المطالب بها، ومخصصات الاسترداد على إيرادات الاستثمان والتأمين المصرفي.

١٧. رأس المال وتوزيعات الأرباح

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للبنك من ١,٦٧٦ مليون سهم بقيمة درهم واحد للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٦٧٦ مليون سهم بقيمة درهم واحد للسهم).

اقترح مساهمو البنك في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٢ أبريل ٢٠٢٢ توزيع أرباح نقدية بنسبة ٢٢,٥٪ بقيمة ٣٧٧,٢ مليون درهم من رأس المال المصدر والمدفوع بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: توزيعات أرباح نقدية بنسبة ١٥٪ بقيمة ٢٥١,٤ مليون درهم). تم سداد توزيعات الأرباح لاحقاً في ١٩ أبريل ٢٠٢٢.

١٨. احتياطي قانوني

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة للبنك إلى احتياطي قانوني حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال المصدر. نظرًا لأن الاحتياطي القانوني للبنك يتجاوز ٥٠٪ من رأس مال البنك المصدر، لم يتم تخصيص ربح للاحتياطي القانوني خلال السنة. وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٩. احتياطيات أخرى

	احتياطي اختياري ألف درهم	احتياطي عام المخاطر البنكية ألف درهم	احتياطي مخاطر الائتمان ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٣٧,٢٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٤٢,٠٠٠	٢٠,٤٨٧	٣,٠٩٩,٦٩٥
التغيرات خلال السنة	-	-	-	٣١,٣٨١	٣١,٣٨١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٣٧,٢٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٤٢,٠٠٠	٥١,٨٦٨	٣,١٣١,٠٧٦
التغيرات خلال السنة	-	-	-	(١٥٥,٧٥٠)	(١٥٥,٧٥٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٣٣٧,٢٠٨**	**١,٠٠٠,٠٠٠**	**١,٧٤٢,٠٠٠**	**(١٠٣,٨٨٢)**	**٢,٩٧٥,٣٢٦**

وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يتم تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى احتياطي اختياري حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يعادل ٢٠٪ من رأس المال المصدر. نظرًا لأن الاحتياطي الاختياري للبنك يساوي ٢٠٪ من رأس مال البنك المصدر، لم يتم تخصيص ربح للاحتياطي الاختياري خلال السنة. وهذا الاحتياطي قابل للتوزيع.

١٩. احتياطيات 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 أيضًا بإنشاء احتياطي خاص بمخاطر الائتمان. إن المساهمات في هذا الاحتياطي اختيارية ويتم تقديمها وفقًا 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 لاحقًا للربح أو الخسارة، وأدوات الدين التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقًا للربح أو الخسارة، والقيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية.

* أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إرشادات تتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ٣٠ أبريل ٢٠١٨ من خلال الإخطار رقم: BSD/CBUAE/٤٥٨/٢٠١٨ والذي يُعنى بتحديات التنفيذ المختلفة والنتائج العملية للبنوك التي تعتمد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("الإرشادات").

وعملًا بالفقرة ٦-٤ من الإرشادات، فإن التسوية بين المخصص العام والمحدد بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هي كما يلي:

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
احتياطي انخفاض القيمة: عام		
مخصصات عامة بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٧٢١,٤٣٣	٦٥٤,٨٨١
ناقصًا: مخصصات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	١,٢٩٩,١٢١	١,٠٨٠,٢٣٧
مخصص عام محول إلى الاحتياطي التنظيمي لانخفاض القيمة*	-	-
احتياطي انخفاض القيمة: محدد		
مخصصات محددة بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٩٤٤,٤٨٦	٨١٩,٦٨٢
ناقصًا: مخصصات المرحلة الثالثة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	١,٠٥٩,٩٠١	٩٠٩,٨١٤
الرصيد الافتتاحي للاحتياطي التنظيمي لانخفاض القيمة في ١ يناير	-	-
المبلغ المعكوس من الاحتياطي التنظيمي لانخفاض القيمة*	-	-
مجموع المخصص المحول إلى الاحتياطي التنظيمي لانخفاض القيمة	-	-

*في حال أن تخطت المخصصات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تلك المخصصات المقررة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي فلا يتم تحويل أي مبلغ إلى احتياطي انخفاض القيمة.

٢٠. حصص غير مسيطرة

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
الرصيد في بداية السنة	٣٩,٢٢٦	٣٩,٣١٢
ربح / (خسارة) السنة	(٧,٢٦٤)	٢,١٧٥
توزيعات أرباح مدفوعة	(٢,٠١٥)	(٢,٠١٥)
التغير في الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	(٢,٦٨٠)	(٢٤٦)
الرصيد في نهاية السنة	٢٧,٢٦٧	٣٩,٢٢٦

٢١. إيرادات ومصاريف الفوائد

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
إيرادات الفوائد		
قروض شخصية	٢٣٠,٠٣٢	٢٤١,٦٠٥
قروض الرهن	١٧٢,٣٦٧	١٥٤,٤٩٨
بطاقات ائتمان	٣١٤,٨٢٣	٣٤٨,٩٩٠
قروض سيارات	٢٠,٩٥١	٢١,٤٥٧
قروض راك التجارية	٣٤٦,٥٨٤	٣١٣,٥٣٦
قروض بنكية للشركات	٣٤٢,٨٣٠	١٨٤,٥٦٧
قروض بنكية تجارية أخرى	٣٢٥,١٩١	٢٥٠,٥١٤
قروض أخرى للأفراد	١٠٢,١٢٩	٥٧,٢٠٩
استثمارات في أوراق مالية	٢٩٢,٧٣٧	٢٥٤,٥٠٥
ودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣٠,٣٠٤	٢٢٩
بنوك أخرى	٣٠٨,٨٨٦	١٤٤,٥٦٤
	٢,٤٨٦,٨٣٤	١,٩٧١,٦٧٤
مصاريف الفوائد		
ودائع من العملاء	١٦٦,٤٣٩	٨١,٦٤٥
سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	١١٥,٤٥٥	٩٧,٥٠٦
قروض من بنوك أخرى	١٣٠,٥٧١	١٨,٢٠٧
	٤١٢,٤٦٥	١٩٧,٣٥٨

٢٢. الإيرادات من التمويل الإسلامي والتوزيعات للمودعين

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
إيرادات من التمويل الإسلامي		
تمويل السَلم الإسلامي للأفراد	**١٥٠,٢٩٣**	١٦١,٠٩٣
مرابحة السيارات الإسلامية	**٢,٤٩٣**	٣,٤٠٧
تمويل القطاع التجاري الإسلامي	**٢٤٠,٣٩٧**	١٩٣,٢٥٥
تمويل قطاع الشركات الإسلامي	**٢٦,٨١٠**	٢٢,٨١٠
إيرادات الاستثمارات الإسلامية	**٣٩,١٦٢**	٣٨,٩٧٥
تمويل الإجارة الإسلامية للعقارات	**٤٧,١٤٥**	٣٥,٢٧٦
	٥٠٦,٣٠٠	٤٥٤,٨١٦
توزيعات على المودعين		
أرباح موزعة على ودائع استثمارية إسلامية لأجل	**٦٩,٩٢٦**	٢٧,٩٤٨
قروض ثنائية طويلة الأجل	**٢٠,٢٧٥**	٣١,٥٦٨
أرباح موزعة على ودائع إسلامية تحت الطلب	**١,١١٩**	١,١٨٥
	٩١,٣٢٠	٦٠,٧٠١

٢٣. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
قروض شخصية	٩,٥٦٩	٢٢,٨٣٩
قروض الرهن	١٥,٨٣٩	٢٠,٠٥٩
بطاقات ائتمان	٢٤٣,٣٩٩	٢٤٧,٥٦٩
قروض سيارات	٦,٧٠٤	٦,١٣٥
قروض راك التجارية	٤٧,٤٠٤	٣٦,٥٢٤
الخدمات البنكية للشركات	٦١,٢١٠	٦٩,٥٠٩
خدمات بنكية تجارية أخرى	١٧٥,٩٨٩	١٥٠,٣٢٠
إيرادات من الأنشطة برسم الأمانة	٥٠,١٧١	٧٨,٥٣٠
التأمين البنكي	٢٤,٧٠٤	٢١,٨٥٠
أخرى	٢٣,١٧٠	٣٣,٥٦٧
	٦٥٨,١٥٩	٦٨٦,٩٠٢

٢٤. صافي أرباح عقود التأمين

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
إجمالي أقساط التأمين	٤٤٦,١٤٦	٤٤٦,٠٩٢
ناقصاً: أقساط تأمين متنازل عنها لشركات إعادة التأمين	(١٩٦,٩٩٦)	(١٨٤,١٦٦)
صافي الأقساط المتبقية	٢٤٩,١٥٠	٢٦١,٩٢٦
صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة	-	-
صافي إيرادات أقساط التأمين	٢٤٩,١٥٠	٢٦١,٩٢٦
إجمالي المطالبات المتكبدة	(٢٨٤,٦٦٧)	(٢٨٣,١٠٠)
مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين	٩٨,٣٧٤	١١٦,٧٢٨
صافي التغير في الاحتياطي الحسابي	١,٩٢٦	(٤١٨)
صافي المطالبات المتكبدة	(١٨٤,٣٦٧)	(١٦٦,٧٩٠)
إجمالي العمولات المكتسبة	١٨,٤٩٩	١٨,٣٦١
ناقصاً: العمولات المتكبدة	(٧٩,٧٣٨)	(٧٦,٣٣٧)
صافي العمولات المتكبدة	(٦١,٢٣٩)	(٥٧,٩٧٦)
إيرادات الاكتتاب الأخرى	٣,٦٥٢	١,٥٥٧
صافي أرباح عقود التأمين	٧,١٩٦	٣٨,٧١٧

٢٥. إيرادات الاستثمار

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
إيرادات توزيعات الأرباح	١٨,٥٣١	١٦,٥١٤
صافي الربح من استبعاد الاستثمارات	١١,٤١٨	٥٤,٤٦١
(خسارة) / ربح القيمة العادلة بالصافي	(٢٢,٣٥٧)	٩,٣٥٣
	٧,٥٩٢	٨٠,٣٢٨

٢٦. مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
تكاليف الموظفين (إيضاح ٢٨)	٨٥٠,٥٤١	٧٧٥,٣٢٩
تكاليف انتداب موظفين	٣٤,٨٨٩	٣٤,٤٨٩
تكاليف إيجار	٦٤,٣٣٤	٧٥,٩٥٠
مصاريف تسويق	٢٤,٦٥٠	٢٧,٣٨٥
استهلاك وإطفاء	١١٨,٥٥٥	١٢٧,٢٧٣
تكاليف اتصالات	٥١,٠٩٧	٥٠,٨٨٢
مصاريف بطاقات الائتمان	١١٦,٦٢١	٨٦,٩٧٧
مصاريف التقنية والمعلومات	١٠٤,١٣٩	٩٧,٧٧٧
أخرى	١١٩,٥٦٦	١١٩,٥١٣
	١,٤٨٤,٣٩٢	١,٣٩٥,٥٧٥

٢٧. ربحية السهم

تُحتسب الربحية الأساسية للسهم بقسمة صافي الربح العائد إلى مُلّاك الشركة الأم على المتوسط المرجّح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة:

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
الربح للسنة (بآلاف الدراهم) [العائد إلى مُلاك البنك]	١,١٧٠,٧٠١	٧٥٦,١٢٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة (بالآلاف)	١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥
الربحية الأساسية للسهم (بالدرهم)	٠,٧٠	٠,٤٥

٢٨. تكاليف الموظفين

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
رواتب وبدلات وحوافز	٧٤٩,٨٣٣	٦٧٤,٠٢٣
معاشات	١٣,٢٧٩	١٣,٠١٠
مكافآت نهاية الخدمة	٢١,٤٤٤	٢٥,٥٩٩
أخرى	٦٥,٩٨٥	٦٢,٦٩٧
	٨٥٠,٥٤١	٧٧٥,٣٢٩

٢٩. مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

قامت المجموعة بتكوين مخصص لمكافآت نهاية الخدمة لموظفيها المستحقين. تم إجراء تقييم اكتواري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ للتحقق من القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة. وتم تعيين شركة تقييم اكتواري مسجلة بدولة الإمارات العربية المتحدة لإجراء هذا التقييم. وتم قياس المطلوبات باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة. لتقييم الالتزام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم استخدام معدل خصم بنسبة ٤,٢٪ (ديسمبر ٢٠٢١: ٢,١٥٪) ومعدل تصاعد الرواتب بنسبة ٢٪ (ديسمبر ٢٠٢١: ١,٥٪) للمجموعة باستثناء الشركة التابعة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين. وبالنسبة لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين، تم استخدام معدل خصم بنسبة ٤,٦٪ (ديسمبر ٢٠٢١: ٢,٥٠٪) ومعدل تصاعد الرواتب بنسبة ٠٪ (ديسمبر ٢٠٢١: ٠٪).

يوضح الجدول أدناه تأثير التغير في معدل الخصم وافتراض زيادة الرواتب على مطلوبات مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين.

السيناريو	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
معدل الخصم: زيادة بنسبة ١٪ زيادة	(٧,٠١٧)	(٩,٨٩٦)
معدل الخصم: انخفاض بنسبة ١٪ انخفاض	٧,٨٥٦	١١,٣٩٦
معدل تصاعد الرواتب: زيادة بنسبة ١٪ زيادة	٧,٩٢٦	١١,٣٦٧
معدل تصاعد الرواتب: انخفاض بنسبة ١٪ انخفاض	(٧,٢٠٧)	(١٠,٠٦٠)

فيما يلي التغير في التزام المنافع المحددة:

التغير في التزام المنافع المحددة:	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	١٢٩,٠٩٦	١٢٥,١١٢
تكلفة الخدمة:		
- تكلفة الخدمة الحالية	١٧,٦٦٢	١٧,٣٩٣
- تكلفة الخدمة السابقة	٤٨٠	-
مصاريف الفوائد	٢,٥٨٨	١,٩٥٤
صافي المنافع المدفوعة	(١٩,٣٣١)	(١٢,٦٠١)
إعادة القياس:		
- تأثير التغيرات في الافتراضات الديموغرافية	٧٢	-
- تأثير التغيرات في الافتراضات المالية	(٨,٩٢٧)	(٥,٣٧٢)
- تأثير تعديلات التجربة	٢,٩٩٥	٢,٦١٠
تعديلات التوحيد	٨٦١	(٨٢٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١٢٥,٤٩٦	١٢٨,٢٦٨

لا توجد موجودات للخطة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١. يتم تكوين مخصص لتعويضات نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل في الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى تاريخ المركز المالي. ووفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، فقد قامت الإدارة بتقدير القيمة الحالية لالتزاماتها بتاريخ التقرير، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المقدرة، وذلك فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. لقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي القيمة الحالية باستخدام معدل خصم ملائم بناء على افتراضات الإدارة لمتوسط تكاليف الزيادات / الترقيات السنوية. إن القيمة الحالية للالتزام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن المخصص المحتسب وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم بيان المخصص الناتج باعتباره "مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين" في بيان المركز المالي الموحد ضمن "مطلوبات أخرى" (إيضاح ١٦).

٣٠. مخصص خسائر الائتمان، بالصافي

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
صافي مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات [إيضاح ٦(د)]	٦٠٨,٣١٨	١,٠٦٧,٥٢٨
صافي مخصص الانخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى	١٨,٠٢٩	٣,٤٥١
صافي مخصص الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١٨,٥٦٤	٢,٠٠٩
صافي مخصص الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأوراق المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة	٣٢,١٨٤	٢,٨٩٥
صافي مخصص الانخفاض في قيمة عقود التأمين	٨,٦٤٨	٢,٣٨٢
صافي مخصص الانخفاض في قيمة أوراق قبول للعملاء	٤٣٥	٧٢
صافي المخصص/ (المحرر) من الانخفاض في قيمة البنود خارج الميزانية العمومية	١٧,٨٤٠	(١,٦٧٤)
صافي مخصص الانخفاض في القيمة للسنة	٨٠٤,٠١٨	١,٠٧٦,٦٦٣

٣١. مطلوبات طارئة والتزامات

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم (معاد بيانها)
التزامات غير قابلة للإلغاء بمنح تسهيلات ائتمانية	٤,٤٩٢,٠٨٩	٣,٩٥٧,٦٢٨
خطابات ضمان - مالية	٣٤٠,٦٨٤	٣٦٧,٦٤٥
خطابات ضمان - غير مالية	٨٠٤,١٢١	٧٦٣,٨٤١
اعتمادات مستندية	٩٤,٧٩٢	٩٣,٢٩٦
التزامات رأسمالية ومطلوبات طارئة أخرى	٣٥,٨٧٠	٣١,٤٠٤
	٥,٧٦٧,٥٥٦	٥,٢١٣,٨١٤

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 تشترط 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 تنشأ 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 بشكلٍ عام. هناك التزامات بمنح الائتمان بقيمة ٧,٣٩٨ مليون درهم (٢٠٢١: ٧,٠٣٦ مليون درهم) قابلة للاسترداد باختيار البنك وهي غير مدرجة في الجدول السابق.

٣١. مطلوبات طارئة والتزامات (تابع)

تحتفظ المجموعة بمبلغ ٢٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٩,٢ مليون درهم) يمثل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على البنود خارج الميزانية العمومية وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، منه مبلغ ١٥,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥,٥ مليون درهم) يمثل مخصص للالتزامات غير القابلة للإلغاء.

الضمانات المالية هي عقود تلزم المجموعة بدفع مبالغ محددة لتعويض حاملي الضمان عن الخسارة التي يتكبدونها بسبب إخفاق مدين ما في سداد أي دفعات عند استحقاقها، وذلك وفقاً لشروط أداة الدين.

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.

٣٢. 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.

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. في المقايضات الدورية ذات سعر التخارج المحدد، تقوم الأطراف المقابلة عموماً بتبادل دفعات أسعار الفائدة الثابتة والمتغيرة بعملة واحدة دون تبادل أصل المبلغ، ومع ذلك فإن لديهم سعر تخارج محدد لا يكون أي طرف مقابل بعده ملزمًا تجاه الطرف الآخر.

(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. وتستدعي تسوية نقدية للفرق بين سعر الفائدة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد، على المبلغ الأصلي الاسمي لفترة متفق عليها.

٣٢. عقود المشتقات (تابع)

(ه) 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 بعملات 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 للمُصدر 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 الآجل هو عقد آجل مهيكل يسمح لحامله بشراء أو بيع عملة مقابل عملة أخرى في تسلسل منتظم للمعاملات عند مستوى أقل أو أعلى من السعر الآجل ذي الصلة في تاريخ التداول. تنتهي صلاحية المنتج تلقائيًا إذا وصل المعدل المحسن إلى المستوى المستهدف.

المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة 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 ٣ (ح).

لمزيد من المعلومات حول الطرق والافتراضات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للمشتقات، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٤٣ (د).

٣٢. عقود المشتقات (تابع)

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.

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 ١٠٠٪ 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 إيبور، 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.

٣٢. عقود المشتقات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق: حتى ٣ أشهر ألف درهم	٣ - ٦ أشهر ألف درهم	٦ - ١٢ شهراً ألف درهم	١ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
المشتقات المحتفظ بها لغرض المتاجرة:								
عقود صرف أجنبي آجلة	٢٧,٩٨٤	٣٣,٩٢٦	١٠,٤٠٩,٩٢٧	٨,٠٤٢,٠٤٠	٨١٩,٦٧٩	١,٣٦٤,٥٥٨	١٨٣,٦٥٠	-
خيارات صرف أجنبي (مشتراة)	٥,٤٠٦	-	١,٧٨٦,٧٧٤	١,٧٨٦,٧٧٤	-	-	-	-
خيارات صرف أجنبي (مبيعة)	-	٥,٤٠٧	١,٧٥٩,٥٦٨	١,٧٥٩,٥٦٨	-	-	-	-
مقايضات أسعار الفائدة	٤٥٦,١٨٥	٣٦٣,٨٩٣	١١,٧٤٢,٤٣٩	٦٤,٢٩١	٨٠٠,٠٠٠	١٤٦,٩٢٠	٣,٤٥٠,٤٠٣	٧,٢٨٠,٨٢٥
مقايضات بسعر تخارج محدد	٤٤٤	-	٣٦٧,٣٠٠	-	-	-	-	٣٦٧,٣٠٠
عقود آجلة مهيكلة (مشتراة)	١٦	٥١٥	٧٢,٣٨٤	-	٣٠,٢٦٨	٤٢,١١٦	-	-
عقود آجلة مهيكلة (مبيعة)	٥١٥	١٦	٧٢,٣٨٤	-	٣٠,٢٦٨	٤٢,١١٦	-	-
ترتيبات نطاق قابلة للاستدعاء المتعدد	٧٧	٩٠,٩١٤	٧٧٠,٠٠٠	-	-	-	٤٥٠,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠
المجموع الفرعي	٤٩٠,٦٢٧	٤٩٤,٦٧١	٢٦,٩٨٠,٧٧٦	١١,٦٥٢,٦٧٣	١,٦٨٠,٢١٥	١,٥٩٥,٧١٠	٤,٠٨٤,٠٥٣	٧,٩٦٨,١٢٥
المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة								
مقايضة أسعار الفائدة	٥٥,٩٣٩	١٥,٣٢١	٢,٤٦٥,٨٤٩	-	٧٣,٤٦٠	١٢١,٢٠٩	١,٧٥٠,١٨٤	٥٢٠,٩٩٦
المجموع الفرعي	٥٥,٩٣٩	١٥,٣٢١	٢,٤٦٥,٨٤٩	-	٧٣,٤٦٠	١٢١,٢٠٩	١,٧٥٠,١٨٤	٥٢٠,٩٩٦
المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية:								
عقود صرف أجنبي آجلة	١٥,١١٩	١١,١٥٣	٢,٣١٣,٠٧٥	٩٣٢,٣٨٥	١,٣٨٠,٦٩٠	-	-	-
مقايضة أسعار الفائدة	-	٢,٩٠٤	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	-
مقايضة تبادل العملات	١,٨٠٤	-	٤٧٧,٤٩٠	-	-	١٤٦,٩٢٠	٣٣٠,٥٧٠	-
المجموع الفرعي	١٦,٩٢٣	١٤,٠٥٧	٢,٩٩٠,٥٦٥	٩٣٢,٣٨٥	١,٣٨٠,٦٩٠	١٤٦,٩٢٠	٥٣٠,٥٧٠	-
مجموع المشتقات	٥٦٣,٤٨٩	٥٢٤,٠٤٩	٣٢,٤٣٧,١٩٠	١٢,٥٨٥,٠٥٨	٣,١٣٤,٣٦٥	١,٨٦٣,٨٣٩	٦,٣٦٤,٨٠٧	٨,٤٨٩,١٢١

٣٢. عقود المشتقات (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق				
				حتى ٣ أشهر ألف درهم	٣ - ٦ أشهر ألف درهم	٦ - ١٢ شهراً ألف درهم	١ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
المشتقات المحتفظ بها لغرض المتاجرة:								
عقود صرف أجنبي آجلة	٣٢,٤٠٥	٢٧,٩٦٧	٨,٨١٣,٢٥٧	٦,٨٧٠,٢٩٥	٩١٠,٥٩٤	١,٠٣٢,٣٦٨	-	-
خيارات صرف أجنبي (مشتراة)	٤,٣٤١	-	٥٢٦,٢٤٠	٥٢٦,٢٤٠	-	-	-	-
خيارات صرف أجنبي (مبيعة)		٤,٣٤٢	٥٢٦,٢٤٠	٥٢٦,٢٤٠	-	-	-	-
مقايضات أسعار الفائدة	١٤٧,٠٤٣	١٤٠,٩٩٦	٨,٤٣١,٥٨٤	-	٦٨,١٩٧	١٥٥,٣٠١	٢,٠٠٥,٩١٢	٦,٢٠٢,١٧٤
عقود آجلة مهيكلة (مشتراة)	١٨	٤٣	٥٥,٣٦٢	-	٤٥,٥٤٥	٩,٨١٧		
عقود آجلة مهيكلة (مبيعة)	٤٣	١٨	٥٥,٣٦٢	-	٤٥,٥٤٥	٩,٨١٧		
ترتيبات نطاق قابلة للاستدعاء المتعدد	٥٩	٢,٥٠٩	٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧٠٠,٠٠٠
عقود مستقبلية	٦		٧,٣٤٦	-	٧,٣٤٦	-	-	-
المجموع الفرعي	١٨٣,٩١٥	١٧٥,٨٧٥	١٩,١١٥,٣٩١	٧,٩٢٢,٧٧٥	١,٠٧٧,٢٢٧	١,٢٠٧,٣٠٣	٢,٠٠٥,٩١٢	٦,٩٠٢,١٧٤
المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة								
مقايضة أسعار الفائدة	-	٦٦,٥٢١	١,٢٩٢,٨٩٦	-	٣٣٠,٥٧٠	-	٧٩٧,٠٤١	١٦٥,٢٨٥
المجموع الفرعي	-	٦٦,٥٢١	١,٢٩٢,٨٩٦	-	٣٣٠,٥٧٠	-	٧٩٧,٠٤١	١٦٥,٢٨٥
المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية:								
عقود صرف أجنبي آجلة	٦,٥٦٣	٦٤١	١,٣٦٨,٦٩٩	٥٦,٢١٦	٨١٦,٤٨٣	٤٩٦,٠٠٠	-	-
مقايضة أسعار الفائدة	١٣,٤٨٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	-
مقايضة تبادل العملات	٢,٨٤٣	-	٤٧٧,٤٩٠	-	-	-	٤٧٧,٤٩٠	-
عقود مستقبلية	-	٥,١٨٢	١٣٢,٦٠٥	١٣٢,٦٠٥	-	-	-	-
المجموع الفرعي	٢٢,٨٨٦	٥,٨٢٣	٢,١٧٨,٧٩٤	١٨٨,٨٢١	٨١٦,٤٨٣	٤٩٦,٠٠٠	٦٧٧,٤٩٠	-
مجموع المشتقات	٢٠٦,٨٠١	٢٤٨,٢١٩	٢٢,٥٨٧,٠٨١	٨,١١١,٥٩٦	٢,٢٢٤,٢٨٠	١,٧٠٣,٣٠٣	٣,٤٨٠,٤٤٣	٧,٠٦٧,٤٥٩

٣٢. عقود المشتقات (تابع)

يتضمن الجدول التالي تفاصيل التعرضات المتحوطة التي تغطيها استراتيجيات التحوط للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	القيمة الدفترية للبند المتحوط		المبلغ المتراكم لتعديلات القيمة الدفترية على البند المتحوط		بنود الميزانية العمومية	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	
	الموجودات ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	الموجودات ألف درهم	المطلوبات ألف درهم		التحوطات المستمرة ألف درهم	التحوطات المتوقفة ألف درهم
المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة							
مقايضة أسعار الفائدة	١,٦٨٢,٠٣٢	-	٥٤,٧٦٧,٠٠	٤,١٦١	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	**لا ينطبق**	**لا ينطبق**
مقايضة أسعار الفائدة	-	٤٦٤,٠٧٨	-	١١,١٦٠	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	**لا ينطبق**	**لا ينطبق**
مقايضة أسعار الفائدة	١٢٢,٧٤٧	-	١,١٧٢	-	قروض وسلفيات، بالصافي	**لا ينطبق**	**لا ينطبق**
المجموع الفرعي	١,٨٠٤,٧٧٩	٤٦٤,٠٧٨	٥٥,٩٣٩	١٥,٣٢١		-	-
المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية:							
عقود صرف أجنبي آجلة - أوقية ذهب	٢٤٢,٨٧٦	-	**لا ينطبق**	**لا ينطبق**	قروض وسلفيات، بالصافي	(٦٨)	-
عقود صرف أجنبي آجلة - ودائع ثابتة هامشية	-	٣٤٤,١٦٨	**لا ينطبق**	**لا ينطبق**	ودائع من العملاء	٢٤٤	-
عقود صرف أجنبي آجلة - ودائع تحت الطلب	-	٣٥٦,١٦٠	**لا ينطبق**	**لا ينطبق**	ودائع من العملاء	١٨٥	-
مقايضة أسعار الفائدة	٢٠٠,٣٤٦		**لا ينطبق**	**لا ينطبق**	قروض وسلفيات، بالصافي	(٤,٤٣٢)	
مقايضة القسائم فقط	-	-	**لا ينطبق**	**لا ينطبق**	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	-	٢٧٧
مقايضة تبادل العملات	١,٧٧١,٦١١	-	**لا ينطبق**	**لا ينطبق**	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	١,٢٣٣	-
المجموع الفرعي	٢,٢١٤,٨٣٣	٧٠٠,٣٢٨	-	-		(٢,٨٣٨)	٢٧٧
مجموع المشتقات	٤,٠١٩,٦١٢	١,١٦٤,٤٠٦	٥٥,٩٣٩	١٥,٣٢١		(٢,٨٣٨)	٢٧٧

٣٢. عقود المشتقات (تابع)

يتضمن الجدول التالي تفاصيل التعرضات المتحوطة التي تغطيها استراتيجيات التحوط للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	القيمة الدفترية للبند المتحوط		المبلغ المتراكم لتعديلات القيمة الدفترية على البند المتحوط		بنود الميزانية العمومية	احتياطي تحوط التدفقات النقدية	
	الموجودات ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	الموجودات ألف درهم	المطلوبات ألف درهم		التحوطات المستمرة ألف درهم	التحوطات المتوقفة ألف درهم
المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة							
مقايضة أسعار الفائدة	١,٢٢٠,٦٣٨	-	-	٦١,٧٧٢	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	لا ينطبق	لا ينطبق
مقايضة أسعار الفائدة	١٢٩,٠٨٨	-	-	٤,٧٥٠	قروض وسلفيات، بالصافي	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع الفرعي	١,٣٤٩,٧٢٦	-	-	٦٦,٥٢٢		-	-
المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية:							
عقود صرف أجنبي آجلة - ريال سعودي		١,٢٧١,٨١٥	لا ينطبق	لا ينطبق	سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	١,١١٨	-
عقود صرف أجنبي آجلة - ريال سعودي							
عقود صرف أجنبي آجلة - نيرة نيجيرية	٢٤,٤٢٣	-	لا ينطبق	لا ينطبق	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	(٢٦٩)	-
عقود صرف أجنبي آجلة - أوقية ذهب	٦٧,٨٧٦	-	لا ينطبق	لا ينطبق	قروض وسلفيات، بالصافي	٣٨٧	-
مقايضة أسعار الفائدة	٢٠٠,٣٤٦	-	لا ينطبق	لا ينطبق	قروض وسلفيات، بالصافي	١١,٣٥٦	-
مقايضة أسعار الفائدة							
مقايضة تبادل العملات		-			سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	-	٨٦٨
مقايضة القسائم فقط	٤٧٨,٦٠٠	-	لا ينطبق	لا ينطبق	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٢,٦٢٤	-
عقود مستقبلية	١٣٦,٨٣٦	-	لا ينطبق	لا ينطبق	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	(١,٠٦٥)	-
المجموع الفرعي	٩٠٨,٠٨١	١,٢٧١,٨١٥	-	-		١٤,١٥١	٨٦٨
مجموع المشتقات	٢,٢٥٧,٨٠٧	١,٢٧١,٨١٥	-	٦٦,٥٢٢		١٤,١٥١	٨٦٨

٣٣. نقد وما في حكمه

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
نقد في الصندوق وحساب جاري لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بما في ذلك ودائع ليوم واحد	٢,٥٢٠,٧٤١	١,٨٥١,٧١٦
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	١١,٥١٣,٦١٩	٨,٤٦٨,١٢٣
	١٤,٠٣٤,٣٦٠	١٠,٣١٩,٨٣٩
ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى بفترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر	(٩,٧٠٥,١٣٤)	(٦,٩٩٥,٢٢٥)
	٤,٣٢٩,٢٢٦	٣,٣٢٤,٦١٤

٣٤. القطاعات التشغيلية

بعد تبني الإدارة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨، يتم رفع التقارير عن القطاعات التشغيلية وفقاً لآلية 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 ٨.

لدى المجموعة خمس 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.

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.

تتحدد 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.

٣٤. القطاعات التشغيلية (تابع)

فيما يلي معلومات القطاعات المقدمة إلى الإدارة عن القطاعات التشغيلية للفترتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١:

	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية التجارية ألف درهم	الخزينة وأخرى ألف درهم	أعمال التأمين ألف درهم	تكاليف المركز الرئيسي وتكاليف غير موزعة ألف درهم	تعديلات التوحيد ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢								
صافي إيرادات الفوائد الخارجية	٧٩٢,٦٣١	٤٩٨,٠٨٩	٦٤٥,٩٠٦	١٢٦,٣٠٢	٩,٦٢١	-	١,٨٢٠	٢,٠٧٤,٣٦٩
الإيرادات من التمويل الإسلامي صافية من التوزيعات للمودعين	١٩٥,٠٦٦	(٣٠,٠٢٧)	٢٣٧,٥٠٠	١٢,٤٤١	-	-	-	٤١٤,٩٨٠
إيرادات داخلية	(١٢٦,٣٢٢)	(١٨٩,٠٦٧)	٢١٠,٠١٥	(١١٨,٢٨٣)	-	٢٢٣,٦٥٧	-	-
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	٨٦١,٣٧٥	٢٧٨,٩٩٥	١,٠٩٣,٤٢١	٢٠,٤٦٠	٩,٦٢١	٢٢٣,٦٥٧	١,٨٢٠	٢,٤٨٩,٣٤٩
إيرادات غير مشتملة على الفوائد	٤٦٧,٤٤١	٦٤,٨٦٣	٢٩٦,٤٧٠	١٣٤,٦٤٠	٢١,٨٨٢	(٤,٥٩٠)	(١٨,٢٠٨)	٩٦٢,٤٩٨
الإيرادات التشغيلية	١,٣٢٨,٨١٦	٣٤٣,٨٥٨	١,٣٨٩,٨٩١	١٥٥,١٠٠	٣١,٥٠٣	٢١٩,٠٦٧	(١٦,٣٨٨)	٣,٤٥١,٨٤٧
مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	(٦٢٧,٣٠١)	(٤٥,٢١٦)	(٢٦٨,٦٦٩)	(٢٤,٠٣٠)	(٥٦,٨٩٠)	(٣٥٢,٤٣٢)	٨,٧٠١	(١,٣٦٥,٨٣٧)
استهلاك وإطفاء	(٣٧,٨٦٣)	(١,٥٧٥)	(٨,١١٧)	(٣,١٤٠)	(٢,٣٧٩)	(٦٥,٤٨١)	-	(١١٨,٥٥٥)
مجموع المصاريف التشغيلية	(٦٦٥,١٦٤)	(٤٦,٧٩١)	(٢٧٦,٧٨٦)	(٢٧,١٧٠)	(٥٩,٢٦٩)	(٤١٧,٩١٣)	٨,٧٠١	(١,٤٨٤,٣٩٢)
مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	(٢٥١,٦٢٩)	(٦٤,٨٢٨)	(٣٠٣,٠٤٠)	(١٥٠,٦٧٧)	(٧,٢٠٨)	(٢٦,٦٣٦)	-	(٨٠٤,٠١٨)
صافي الربح	٤١٢,٠٢٣	٢٣٢,٢٣٩	٨١٠,٠٦٥	(٢٢,٧٤٧)	(٣٤,٩٧٤)	(٢٢٥,٤٨٢)	(٧,٦٨٧)	١,١٦٣,٤٣٧
موجودات القطاع	١٨,٨٤٢,٤٣١	١٩,٤٨٥,٥٣٧	٨,٤٦٤,٣١٩	١٨,١٤٠,٠٤٩	٧٢٨,٤٤١	١,١٧٣,٩٦٣	(٣٣٠,٨٩٨)	٦٦,٥٠٣,٨٤٢
مطلوبات القطاع	١٥,٧٨٧,٧٩٣	١٢,٦٨٠,٤٤٥	١٨,٦١٤,٠٧٦	٩,٠١٥,٤١٣	٥٨٣,٥٠٠	٩٦٣,٨٩٧	(١٦٦,٣٩٠)	٥٧,٤٧٨,٧٣٤

٣٤. القطاعات التشغيلية (تابع)

	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية التجارية ألف درهم	الخزينة وأخرى ألف درهم	أعمال التأمين ألف درهم	تكاليف المركز الرئيسي وتكاليف غير موزعة ألف درهم	تعديلات التوحيد ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١								
صافي إيرادات الفوائد الخارجية	٧٨٨,٧٢٥	٢٨٩,٤٥٦	٥٤٧,٤٢٧	١٣٨,٧٢٤	٨,٤٧٣	(١,٢٢٣)	٢,٧٣٤	١,٧٧٤,٣١٦
الإيرادات من التمويل الإسلامي صافية من التوزيعات للمودعين	١٩٠,٣٣٤	٤,٩٦٦	١٩١,٦٢٤	٧,١٩١	-	-	-	٣٩٤,١١٥
إيرادات داخلية	(٢٤٣,٢٧٥)	(٧٢,٣٣٩)	(٥٨,٨٩٨)	٣٣٠,٥٨٠	-	٤٣,٩٣٢	-	-
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي	٧٣٥,٧٨٤	٢٢٢,٠٨٣	٦٨٠,١٥٣	٤٧٦,٤٩٥	٨,٤٧٣	٤٢,٧٠٩	٢,٧٣٤	٢,١٦٨,٤٣١
إيرادات غير مشتملة على الفوائد	٥١٤,٠١٦	٧٢,٤٦١	٢٥٠,٢٩٦	١٦٦,٥٨٩	٥٨,٨٥٠	١٧,٠٩١	(١٧,١٩٦)	١,٠٦٢,١٠٧
الإيرادات التشغيلية	١,٢٤٩,٨٠٠	٢٩٤,٥٤٤	٩٣٠,٤٤٩	٦٤٣,٠٨٤	٦٧,٣٢٣	٥٩,٨٠٠	(١٤,٤٦٢)	٣,٢٣٠,٥٣٨
مصاريف تشغيلية باستثناء الاستهلاك والإطفاء	(٥٨٦,٦٤٤)	(٤٢,٢٤٠)	(٢٥٧,٧٠٦)	(٢٢,٠٥٠)	(٥٠,٤٤٣)	(٣١٦,٧٠٨)	٧,٤٨٩	(١,٢٦٨,٣٠٢)
استهلاك وإطفاء	(٤١,٧٨١)	(٢,٢١٦)	(٦,٦٩٢)	(٣,٠٩٦)	(٢,٦٤٠)	(٧٠,٨٤٨)	-	(١٢٧,٢٧٣)
مجموع المصاريف التشغيلية	(٦٢٨,٤٢٥)	(٤٤,٤٥٦)	(٢٦٤,٣٩٨)	(٢٥,١٤٦)	(٥٣,٠٨٣)	(٣٨٧,٥٥٦)	٧,٤٨٩	(١,٣٩٥,٥٧٥)
مخصص الانخفاض في القيمة، بالصافي	(٥٩٨,٣٤٧)	(٧٢,٥٩٣)	(٣٩٢,٩٤٣)	(٩,٠١٣)	(٣,٧٦٧)	-	-	(١,٠٧٦,٦٦٣)
صافي الربح	٢٣,٠٢٨	١٧٧,٤٩٥	٢٧٣,١٠٨	٦٠٨,٩٢٥	١٠,٤٧٣	(٣٢٧,٧٥٦)	(٦,٩٧٣)	٧٥٨,٣٠٠
موجودات القطاع	١٨,٤٤٢,١٩٩	١٥,١٨٦,٦١٦	٧,٨٩٣,٧٣٣	١٤,٣٧٨,١٦٢	٧٩٦,٨٠٤	١,١٩٨,٩١٠	(٣١٣,٠٣١)	٥٧,٥٨٣,٣٩٣
مطلوبات القطاع	١٣,٢٣٨,٢٠١	١٠,١١٠,٤٩٢	١٦,٧٣٦,٤٦٨	٧,٩٤٠,٥٦٥	٥٩٤,١٤٢	٧٣٠,٠٦٣	(١٤٨,٣٨٠)	٤٩,٢٠١,٥٥١

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بين القطاعات التشغيلية نظرًا لحركة الحسابات بين القطاعات وإعادة البيان. كما تم إعادة بيان موجودات ومطلوبات القطاعات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣٥. معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تتمثّل الأطراف ذات العلاقة في كبار موظفي الإدارة العليا والشركات التي يسيطر عليها المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة وفضلاً 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:

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
معاملات خلال الفترة		
إيرادات الفوائد	٢٠,٣٦٧	٧,٤١٥
مصاريف الفوائد	١٤,٦٤٣	١٢,٥٧١
إيرادات العمولات	٧١٤	٩٤٤
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وبدل حضور الجلسات ومصاريف أخرى	٣٢,٤٤٠	٢٢,٩٣٤
الأرصدة		
القروض والسلفيات:		
- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة	٧٥٣,٩٤٨	٣٧٩,٣١٦
- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة	١٣٤,١٧٨	٨٥,٦٣٠
- كبار موظفي الإدارة	٦,٩٩٤	٥,٤٩٦
	٨٩٥,١٢٠	٤٧٠,٤٤٢
ودائع		
- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة	٢,٧٦٨,٩٨٤	٢,١١٩,٠١١
- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة	١٥,٤٤٨	١٢,٣٣٤
- كبار موظفي الإدارة	٢٠,٢٦٩	٢١,٦٣٣
	٢,٨٠٤,٧٠١	٢,١٥٢,٩٧٨
التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإنهاء وعقود آجلة		
- مساهمون وشركاتهم ذات العلاقة	٦٦,٩٢٣	٧٦,٠٠٢
- أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة	٤٠	٤٠
	٦٦,٩٦٣	٧٦,٠٤٢
ذمم التأمين المدينة		
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق	١١,٧١٥	١٢,٨١٢
ذمم التأمين الدائنة		
مبالغ مستحقة لحملة الوثائق	٨٦٢	٣٥

٣٦. موجودات حق الاستخدام

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
الرصيد في بداية السنة	**١٣٤,٤٢٤**	١١٧,٨٧٢
إضافات خلال السنة	**٢٩,٨٤٧**	١٤,٠١٧
الزيادة / (النقص) بسبب التغيرات في مطلوبات الإيجار وسنة العقد	**(٢١,٩١٨)**	٣٢,٢٢٣
استهلاك السنة	**(٢٩,٦٩٦)**	(٢٩,٦٨٨)
الرصيد في نهاية السنة	**١١٢,٦٥٧**	١٣٤,٤٢٤

٣٧. مطلوبات الإيجار

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
الرصيد في بداية السنة	**١٣٠,٦٠٠**	١٠٢,٣٤٨
إضافات خلال السنة	**٢٩,٨٤٧**	١٤,٠١٧
(النقص) / الزيادة بسبب التغيرات في مبلغ عقد الإيجار وسنة العقد	**(٣١,٣٤٥)**	٣٣,٦٤١
خسائر من امتيازات الإيجار بسبب الجائحة	**-**	(١,٥٠٨)
تكلفة الفائدة على مطلوبات الإيجار للسنة	**٥,٣٨٧**	٤,٨٨٠
ناقصاً: دفعات الإيجار خلال السنة	**(٣١,٥٧٧)**	(٢٢,٧٧٨)
الرصيد في نهاية السنة	**١٠٢,٩١٢**	١٣٠,٦٠٠

٣٨. أنشطة برسم الأمانة

يحتفظ البنك بموجودات بصفة الأمانة للعملاء دون حق الرجوع. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت القيمة السوقية لهذه الموجودات ٥,١٤٧ مليون درهم (٢٠٢١: ٥,٤٨٨ مليون درهم) واستُبعدت من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٣٩. دعاوى قضائية

يعد البنك طرفاً في إجراءات ودعاوى قضائية 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.

٤٠. موسمية النتائج

لم تُسجل أي إيرادات ذات طبيعة موسمية خلال سنتي ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

٤١. 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 توازنٍ 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. سيقوم كل من مجلس الإدارة/رئيس مجلس الإدارة/ لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة بعد ذلك بالتفويض إلى الغير أو الموافقة على الصلاحيات المفوضة للجنة الائتمان الإدارية وما دونها. تتمتع لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة أيضًا بسلطة التصديق على الموافقات التي يقدمها أي من موظفي البنك الآخرين فيما يتجاوز تفويضهم؛ (عادة في حالة الطوارئ).	▪ مراجعة واعتماد مقترحات الائتمان التي تتجاوز الحدود المفوضة الممنوحة للإدارة. ▪ مراجعة واعتماد منهجية درجات الائتمان للبنك. ▪ اعتماد الاستثمارات ضمن عملية تفويض صلاحيات الإقراض كما هو موضح في سياسة الاستثمار للبنك. ▪ مراجعة واعتماد توجيهات برنامج المنتج فيما يتعلق بمنتجات الموجودات المتعلقة بجميع قطاعات البنك وأي مجالات عمل أخرى

٤١. 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 وفقًا لعملية رسمية وشفافة، وتمرير 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.

٤١. مراجعة إدارة المخاطر (تابع)

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.
- الامتثال لأحكام الشريعة فيما يتعلق بالمنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية.

الأدوار والمسؤوليات

- مراقبة مدى ملاءمة وسلامة البيانات المالية المرحلية والمنشورة والتقرير 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 التفتيش التنظيمي من البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
- الأمور الأخرى المتعلقة بالتدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي والرقابة الداخلية والتقارير المالية
- تقييم فاعلية السياسات الموضوعة للإشراف على الامتثال لأحكام الشريعة، على النحو الذي وافقت عليه لجنة الرقابة الشرعية الداخلية. تقييم فعالية وكفاية إدارة التدقيق الشرعي الداخلي، ومساهمتها في ضمان الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية. مراجعة التقارير التي أعدتها إدارة التدقيق الشرعي الداخلي لضمان اتخاذ التدابير اللازمة بشأنها من قبل الإدارة العليا.

٤١. 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.

إطار الامتثال الخاص بالبنك والمتعلق على وجه التحديد بمكافحة غسل الأموال والعقوبات والامتثال التنظيمي وامتثال الشركات التابعة والامتثال للشريعة وحماية المستهلك وحوكمة الشركات والشؤون القانونية بما في ذلك اعتماد السياسات (حسب الاقتضاء) المتعلقة بهذه المخاطر.

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.
- 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.

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مراجعة إدارة المخاطر (تابع)

اللجنة	الأدوار والمسؤوليات
لجنة الامتثال وحوكمة الشركات 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.	• التأكد من أن الاختصاصات الثلاث المشمولة ضمن نطاق عمل هذه اللجنة، وهي وحدة الامتثال وحوكمة الشركات والشؤون القانونية، لديها استراتيجية شاملة وإطار حوكمة وسياسات تتماشى مع طبيعة وحجم أنشطة البنك. • 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. • تقديم التوجيه للإدارة، عند الاقتضاء، لمساعدتهم في تحسين ممارسات إدارة الامتثال بما في ذلك وجود موظفين إداريين مؤهلين للقيام بأنشطة الامتثال وحوكمة الشركات بشكل فعال. • الموافقة على استثناءات السياسات والاستثناءات من السياسة المتعلقة بالامتثال والامتثال للشريعة وحوكمة الشركات والمجالات القانونية.

تم حل لجنة الامتثال وحوكمة الشركات والشؤون القانونية التابعة لمجلس الإدارة اعتبارًا من نوفمبر ٢٠٢٢ ودمج مسؤوليات اللجنة المذكورة مع لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مراجعة إدارة المخاطر (تابع)

اللجنة	الأدوار والمسؤوليات
لجنة الاستراتيجية التابعة لمجلس الإدارة: تم إنشاء لجنة الاستراتيجية التابعة لمجلس الإدارة من قبل مجلس الإدارة لمساعدة مجلس الإدارة وتقديم توجيهات إلى الرئيس التنفيذي والإدارة العليا في إدارة شؤون البنك في مجالات الاستراتيجية العامة للبنك، ومراقبة الأداء التشغيلي والمالي، والموازنة. يشمل نطاق عمل اللجنة بنك رأس الخيمة الوطني والشركات التابعة له.	• 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 وفقًا 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.

٤١. 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.

يتضمن 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 وتتحمل مسؤولية الإشراف على تنفيذ وتقديم المشورة بالنسبة للأنظمة التحوطية وسلوك الأعمال. يعمل هذا القسم أيضًا 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

٤١. 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. تدير 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 نهجًا ثلاثي الأبعاد لإدارة مخاطر الاحتيال بموجب إطار العمل الجديد:

- منع الاحتيال
- كشف الاحتيال
- الاستجابة للاحتيال

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 جزئيًا أو كليًا، 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.

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

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.

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 المهيكلة، وعمليات المراقبة والمعالجة القوية ما بعد الصرف. وافق مجلس الإدارة على إطار عمل درجة تقبّل المخاطر وتحدد السياسات الائتمانية المبادئ التي تحكم أي ائتمان عند قبول المحفظة واكتتابها ومراقبتها.

تدير المجموعة تركيزات مخاطر الائتمان وتحدد سقوفها 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 سقوف التعرض ومعايير الإقراض. ويتوفر لدى المجموعة أيضاً سقوف ائتمانية تحدد سقوف الإقراض والاقتراض إلى / من البنوك الأخرى.

تقوم المجموعة بتصنيف المستويات الخاصة بمخاطر الائتمان التي تتعرض لها من خلال وضع سقوف 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 بشكلٍ متواصل. وتتم الموافقة على السقوف الخاصة بمستوى مخاطر الائتمان وفقاً للمنتج وقطاع العمل والدولة بواسطة لجنة الائتمان ومجلس الإدارة.

تقوم المجموعة ببناء أدوات تصنيف الائتمان وتتحقق 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.

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

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 ٣٠ يومًا على دفعاته التعاقدية والعديد من العوامل النوعية الأخرى التي تشمل التغيرات في التصنيفات الائتمانية الحالية مقابل التصنيفات الائتمانية الأولية وفقًا 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، اعتمادًا على الوضع الفعلي / الجودة الائتمانية للأصل المالي / العميل.

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) وفقًا لدرجة مخاطر التعثر. ولغرض الإيضاحات المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، 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 توضيحا من تصنيف درجات مخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة إلى خصائص المخاطر:

درجات مخاطر الائتمان للمجموعة	الوصف الداخلي
١ إلى ٤-	مخاطر ضئيلة إلى معتدلة
٥+ إلى ٦-	مخاطر متوسطة
٧+ إلى ٧-	مخاطر متوسطة إلى عالية
٨	دون المستوى
٩	مشكوك في تحصيلها
١٠	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.

٤١. 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 داخليًا 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 مقايضة 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 وفقا للاختصاص أو المنطقة ووفقا لنوع المنتج والمقترض وكذلك تصنيف المخاطر الائتمانية. إن المعلومات المستخدمة مستمدة من مصادر داخلية وخارجية على حد سواء اعتمادا 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 ٣ سيناريوهات: سيناريو أساسي وسيناريو تصاعدي وسيناريو تنازلي واحتمالاتهما (أوزان السيناريو الترجيحية). ويحتسب البنك المتوسط المرجح لاحتمالية التعثر للسيناريوهات المختلفة، وهي السيناريو الأساسي والسلبي والتصاعدي، والذي يستخدم في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. تستخدم المجموعة أوزان (٤٠: ٣٠: ٣٠) للسيناريو الأساسي: السيناريو التصاعدي: السيناريو التنازلي (٢٠٢١: ٤٠: ٣٠: ٣٠).

تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري بالنسبة للطرف المقابل. المعايير المستخدمة كمية ونوعية على حد سواء. وفقًا للمعايير الكمية، تعتمد المجموعة على تدابير مثل سلوك الدفع، أي أكثر من ٣٠ يومًا على دفعاته التعاقدية والعديد من العوامل النوعية الأخرى التي تشمل التغيرات في التصنيفات الائتمانية الحالية مقابل التصنيفات الائتمانية الأولية وفقًا 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، اعتمادًا 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 ٣٠ يوماً، ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة وقابلة للدعم تظهر خلاف ذلك.

٤١. 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 ٣ سيناريوهات "سيناريو أساسي وسيناريو التحسن والتدهور".

يعتبر السيناريو الأساسي السيناريو الأكثر احتمالية، بينما يعتبر السيناريوهان الآخران، أي التصاعدي والتنازلي، أقل احتمالية نسبياً. ويستخدم البنك نهج انحدار متعدد للتوصل إلى احتمالية التعثر في فترة معنية 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.

قامت المجموعة بإجراء تحليل الحساسية حول كيفية تغير الخسائر الائتمانية المتوقعة للمحافظ الرئيسية إذا تم استخدام الافتراضات الرئيسية المستخدمة لحساب التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة بنسبة ٥٪. يوضح الجدول أدناه إجمالي تكلفة الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، إذا بقيت الافتراضات المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما هو متوقع (المبلغ كما تم عرضه في بيان المركز المالي)، وكذلك إذا كان كل من الافتراضات الرئيسية المستخدمة تتغير بنسبة ٥٪ زيادة أو نقصا. يتم تطبيق التغييرات بشكل منفصل لأغراض توضيحية، ويتم تطبيقها على كل سيناريو مرجح وفقا للاحتمالات يتم استخدامه لوضع تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة. وفي الواقع، سيكون هناك ترابط بين مختلف المعطيات الاقتصادية، وسيختلف التعرض للحساسية باختلاف السيناريوهات الاقتصادية:

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدراج المعلومات المستقبلية (تابع)

		احتمالية التعثر (المجموعة ٠)	احتمالية التعثر (المجموعة ١)	احتمالية التعثر (المرحلة الثانية على مدى العمر)	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف درهم
قروض سيارات					
الخدمات النقدية والمصرفية: مطالبات على القطاع الخاص (مليار، بالدرهم الإماراتي، غير معدل موسميا)	متداولة	٪٢,٢٠	٪٣٤,٨٠	٪٦٨,٩٧	٧,٦٤٥
	+[٥]٪	٪٢,٢٠	٪٣٤,٨٠	٪٦٨,٩٧	٧,٦٤٥
	-[٥]٪	٪٢,٢٠	٪٣٤,٨٠	٪٦٨,٩٨	٧,٦٤٦
معامل تصحيح السعر الضمني: الناتج المحلي الإجمالي (مؤشر ٢٠١٠ = ١٠٠، غير معدل موسميا)	متداولة	٪٢,٢٠	٪٣٤,٨٠	٪٦٨,٩٧	٧,٦٤٥
	+[٥]٪	٪٢,١٥	٪٣٣,٩٣	٪٦٧,٢٥	٧,٥١٣
	-[٥]٪	٪٢,٢٦	٪٣٥,٦٩	٪٧٠,٧٤	٧,٧٨١
أسعار العقارات السكنية: جميع المساكن (مؤشر ٢٠١٠ = ١٠٠، غير معدل موسميا)	متداولة	٪٢,٢٠	٪٣٤,٨٠	٪٦٨,٩٧	٧,٦٤٥
	+[٥]٪	٪٢,٢٠	٪٣٤,٨٠	٪٦٨,٩٨	٧,٦٤٦
	-[٥]٪	٪٢,٢٠	٪٣٤,٨٠	٪٦٨,٩٧	٧,٦٤٥

		احتمالية التعثر (المرحلة الأولى)	احتمالية التعثر (المجموعة ١)	احتمالية التعثر (المرحلة الثانية على مدى العمر)	الخسائر الائتمانية المتوقعة ألف درهم
بطاقات ائتمان					
الطاقة: الإنتاج - النفط الخام بما في ذلك المكثفات (مليون برميل في اليوم، غير معدل موسميا)	متداولة	٪٤,٢٧	-	٪٩٩,٩٩	١٩٤,٢٤١
	+[٥]٪	٪٤,٢٦	-	٪٩٩,٩٩	١٩٣,٩٨١
	-[٥]٪	٪٤,٢٨	-	٪٩٩,٩٩	١٩٤,٥٠٠
الحسابات القومية: نهج الإنفاق - النفط الخام والغاز الطبيعي (مليار، درهم إماراتي ٢٠١٠، معدل سنوي غير معدل موسميا)	متداولة	٪٤,٢٧	-	٪٩٩,٩٩	١٩٤,٢٤١
	+[٥]٪	٪٤,٢٦	-	٪٩٩,٩٩	١٩٣,٧٦١
	-[٥]٪	٪٤,٢٩	-	٪٩٩,٩٩	١٩٤,٧٢١
الاحتياطيات الدولية - الموجودات الاحتياطية الرسمية (مليار، بالدولار الأمريكي، غير معدل موسميا)	متداولة	٪٤,٢٧	-	٪٩٩,٩٩	١٩٤,٢٤١
	+[٥]٪	٪٤,٢٥	-	٪٩٩,٩٩	١٩٣,٥٨١
	-[٥]٪	٪٤,٣٠	-	٪٩٩,٩٩	١٩٤,٩٠٠
أسعار العقارات السكنية: جميع المساكن (مؤشر ٢٠١٠ = ١٠٠، غير معدل موسميا)	متداولة	٪٤,٢٧	-	٪٩٩,٩٩	١٩٤,٢٤١
	+[٥]٪	٪٤,٢٦	-	٪٩٩,٩٩	١٩٤,٠٠٧
	-[٥]٪	٪٤,٢٨	-	٪٩٩,٩٩	١٩٤,٤٧٥

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدراج المعلومات المستقبلية (تابع)

		احتمالية التعثر (المجموعة ٠)	احتمالية التعثر (المجموعة ١)	احتمالية التعثر (المرحلة الثانية على مدى العمر)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
					ألف درهم
قروض شخصية					
الخدمات النقدية والمصرفية: مطالبات على القطاع الخاص (مليار، بالدرهم الإماراتي، غير معدل موسميا)	متداولة	٥,٤٩٪	٥٣,٣٩٪	٩٥,٤٤٪	٤١١,٤٣٩
	+[٥]٪	٥,٤٧٪	٥٣,١٩٪	٩٥,١٦٪	٤١٠,٥٢٣
	-[٥]٪	٥,٥١٪	٥٣,٥٩٪	٩٥,٧٢٪	٤١٢,٣٣٩
الطاقة: الإنتاج - النفط الخام بما في ذلك المكثفات (مليون برميل في اليوم، غير معدل موسميا)	متداولة	٥,٤٩٪	٥٣,٣٩٪	٩٥,٤٤٪	٤١١,٤٣٩
	+[٥]٪	٥,٤٦٪	٥٣,٠٨٪	٩٥,٠٣٪	٤١٠,٠٨٧
	-[٥]٪	٥,٥٢٪	٥٣,٦٩٪	٩٥,٨٥٪	٤١٢,٨٠٢
إشغال الفنادق (٪، معدل موسمياً)	متداولة	٥,٤٩٪	٥٣,٣٩٪	٩٥,٤٤٪	٤١١,٤٣٩
	+[٥]٪	٥,٤٩٪	٥٣,٣٧٪	٩٥,٤١٪	٤١١,٣٦٩
	-[٥]٪	٥,٤٩٪	٥٣,٤٠٪	٩٥,٤٧٪	٤١١,٥٠٩
الناتج المحلي الإجمالي المرجح للصادرات - أهم ٥ وجهات للتصدير (مؤشر ٢٠١٠ = ١٠٠، معدل موسميا)	متداولة	٥,٤٩٪	٥٣,٣٩٪	٩٥,٤٤٪	٤١١,٤٣٩
	+[٥]٪	٥,٤٧٪	٥٣,١٦٪	٩٥,١٣٪	٤١٠,٤٣٥
	-[٥]٪	٥,٥١٪	٥٣,٦١٪	٩٥,٧٥٪	٤١٢,٤٥٠
قروض الرهن					
سعر الصرف الفعلي- المؤشر العام الحقيقي (مؤشر ٢٠١٠ = ١٠٠، غير معدل موسميا)	متداولة	٠,٩٩٪	٢٤,٧٧٪	٩٩,٩٩٪	١٧٩,٤٦٩
	+[٥]٪	١,٠٠٪	٢٤,٨٩٪	٩٩,٩٩٪	١٧٩,٥٠٧
	-[٥]٪	٠,٩٩٪	٢٤,٦٥٪	٩٩,٩٩٪	١٧٩,٤٣٠
الطاقة: الإنتاج - النفط الخام بما في ذلك المكثفات (مليون برميل في اليوم، غير معدل موسميا)	متداولة	٠,٩٩٪	٢٤,٧٧٪	٩٩,٩٩٪	١٧٩,٤٦٩
	+[٥]٪	٠,٩٨٪	٢٤,٥٨٪	٩٩,٩٩٪	١٧٩,٤١٣
	-[٥]٪	١,٠٠٪	٢٤,٩٦٪	٩٩,٩٩٪	١٧٩,٥٢٤
الحسابات القومية: نهج الإنفاق - القطاع غير النفطي (مليار، درهم إماراتي ٢٠١٠، معدل سنوي غير معدل موسميا)	متداولة	٠,٩٩٪	٢٤,٧٧٪	٩٩,٩٩٪	١٧٩,٤٦٩
	+[٥]٪	٠,٩٧٪	٢٤,٣٠٪	٩٩,٩٩٪	١٧٩,٣٢٧
	-[٥]٪	١,٠١٪	٢٥,٢٤٪	٩٩,٩٩٪	١٧٩,٦١١
أسعار المساكن: العقارات السكنية - أبوظبي ودبي (مؤشر ٢٠١٠ = ١٠٠، غير معدل موسميا)	متداولة	٠,٩٩٪	٢٤,٧٧٪	٩٩,٩٩٪	١٧٩,٤٦٩
	+[٥]٪	٠,٩٨٪	٢٤,٥٨٪	٩٩,٩٩٪	١٧٩,٤١٢
	-[٥]٪	١,٠٠٪	٢٤,٩٦٪	٩٩,٩٩٪	١٧٩,٥٢٥

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدراج المعلومات المستقبلية (تابع)

		احتمالية التعثر (المجموعة ٠)	احتمالية التعثر (المجموعة ١)	احتمالية التعثر (المرحلة الثانية على مدى العمر)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
قروض راك التجارية					
الطاقة: الإنتاج - النفط الخام بما في ذلك المكثفات (مليون برميل في اليوم، غير معدل موسميا)	متداولة	٪٧,٨٠	٪٨٢,١٥	٪٩٩,٩٩	٤٣٤,٤٢٩
	+[٥]٪	٪٧,٧٦	٪٨١,٨٠	٪٩٩,٩٩	٤٣٣,٦٨٤
	-[٥]٪	٪٧,٨٣	٪٨٢,٥٠	٪٩٩,٩٩	٤٣٥,١٨٠
الواردات الحقيقية المرجحة بالصادرات - أهم ٥ وجهات للتصدير (مؤشر ٢٠١٠ = ١٠٠، معدل موسميا)	متداولة	٪٧,٨٠	٪٨٢,١٥	٪٩٩,٩٩	٤٣٤,٤٢٩
	+[٥]٪	٪٧,٧٢	٪٨١,٣١	٪٩٩,٩٩	٤٣٢,٦٤٢
	-[٥]٪	٪٧,٨٨	٪٨٣,٠٠	٪٩٩,٩٩	٤٣٦,٢٥٠
معامل تصحيح السعر الضمني: الناتج المحلي الإجمالي (مؤشر ٢٠١٠ = ١٠٠، غير معدل موسميا)	متداولة	٪٧,٨٠	٪٨٢,١٥	٪٩٩,٩٩	٤٣٤,٤٢٩
	+[٥]٪	٪٦,١٧	٪٦٤,٩٨	٪٩٣,٤٥	٣٩٥,٨٥٣
	-[٥]٪	٪٩,٨٥	٪٩٦,٨٣	٪٩٩,٩٩	٤٧٩,٠٦١
قروض غير مخصصة للأفراد (قروض الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأعمال الأخرى)					
إشغال الفنادق (٪، معدل موسمياً)	متداولة	-	-	-	٨١٥,٨٥٧
	+[٥]٪	-	-	-	٨١١,٣٥٥
	-[٥]٪	-	-	-	٨٢٠,٤٣٦
الحسابات القومية: نهج الإنفاق - النفط الخام والغاز الطبيعي (مليار، درهم إماراتي ٢٠١٠، معدل سنوي غير معدل موسميا)	متداولة	-	-	-	٨١٥,٨٥٧
	+[٥]٪	-	-	-	٨١٢,٠١٤
	-[٥]٪	-	-	-	٨١٩,٧٥٥

يخضع التأثير لتغير في كل متغير بينما تظل المتغيرات الأخرى ثابتة. ويتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تغيير +/-٥٪ من القيم المتوقعة لمتغيرات الاقتصاد الكلي على جميع السيناريوهات الثلاثة لكل متغير مع الحفاظ على المتغيرات الأخرى ثابتة. ويتم ترجيح احتمالية التعثر باحتمالات السيناريو.

احتمالية التعثر (المجموعة ٠): يتم تصنيف العملاء الذين ليس لديهم مستحقات متأخرة السداد في المجموعة ٠.
احتمالية التعثر (المجموعة ١): يتم تصنيف العملاء الذين لديهم مستحقات متأخرة السداد تصل إلى ٢٩ يومًا في المجموعة ١.
المرحلة الثانية من احتمالية التعثر: العملاء الذين لديهم زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

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 وفقا 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 وفقًا 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 د 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 للقرض. 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 كناتج 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 الملتزم 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.

٤١. 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 التعاقدي 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 تنظّم 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.

٤١. 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 ٣١ ديسمبر.

	الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان	
	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:		
صناديق استثمار مدرجة	**٦٦,٠٧١**	١٣١,٥٧٧
صناديق استثمار غير مدرجة	**٤١,٤٢٥**	٤٣,٨٤٢
سندات دين مدرجة	**-**	٦١,٤٥٧
موجودات مشتقة		
مشتقات تجارية	**٤٩٠,٦٢٧**	١٨٣,٩١٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم الاحتفاظ بأموال الهامش بقيمة ٢١٤,١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٤,٤ مليون درهم) كضمان مقابل المشتقات التجارية.

استخدمت المجموعة توقعات الاقتصاد الكلي المحدثة للسنة واستخدمت أوزان (٣٠:٣٠:٤٠) للسيناريوهات الأساسية: التصاعدية: التنازلية. تبلغ الحساسية للزيادة بنسبة ١٠٪ في السيناريو التنازلي، مع انخفاض مماثل بنسبة ١٠٪ في السيناريو التصاعدي، ما قيمته ٣٠,٣ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المُحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى:

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

ألف درهم

البند درجات التصنيف	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى				
١ إلى ٤-	٣,٦٩٣,١٩٨	-	-	٣,٦٩٣,١٩٨
٥+ إلى ٦-	٧,٧٦٥,٥٤٦	-	-	٧,٧٦٥,٥٤٦
٧+ إلى ٧-	٥١,٣٦٦	٣,٥٠٩	-	٥٤,٨٧٥
المجموع	١١,٥١٠,١١٠	٣,٥٠٩	-	١١,٥١٣,٦١٩
قروض وسلفيات				
١ إلى ٤-	٥,٧٢٣,١١٦	٩٦٦	-	٥,٧٢٤,٠٨٢
٥+ إلى ٦-	٨,٨١٩,٠١٤	٢٢٤,٩٤٣	-	٩,٠٤٣,٩٥٧
٧+ إلى ٧-	٤٦,٠٩٧	٦٧٢,٧٠٨	٧٥٠	٧١٩,٥٥٥
٨ إلى ١٠	-	-	٤٣٧,٨٦٧	٤٣٧,٨٦٧
غير مصنّفة	٢١,٠٤٢,٩٤٩	٤١٢,٠٢٥	٧٦٣,٨٨٤	٢٢,٢١٨,٨٥٨
المجموع	٣٥,٦٣١,١٧٦	١,٣١٠,٦٤٢	١,٢٠٢,٥٠١	٣٨,١٤٤,٣١٩
الاستثمارات في الأوراق لمالية (بالتكاليف المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)				
AA إلى AA-	٢,٨٩١,١٢٨	-	-	٢,٨٩١,١٢٨
A+ إلى A-	١,٣٢٨,٢٤١	-	-	١,٣٢٨,٢٤١
BBB+ إلى BBB-	٣,٤٨٢,١٤٣	-	-	٣,٤٨٢,١٤٣
BB+ إلى BB-	١,٥٢١,٧٤٤	-	-	١,٥٢١,٧٤٤
B+ إلى B-	١,٢١٨,٣٧٧	-	-	١,٢١٨,٣٧٧
د			١٦٨,٠٥٢	١٦٨,٠٥٢
غير مصنّفة	٤٣٦,٠٩٧	١٧,٤٤٧	٥١,٨٤١	٥٠٥,٣٨٥
مجموع المبلغ	١٠,٨٧٧,٧٣٠	١٧,٤٤٧	٢١٩,٨٩٣	١١,١١٥,٠٧٠
أوراق قبول للعملاء				
١ إلى ٤-	٩٧,٨٧٠	١٦,٦٧٠	-	١١٤,٥٤٠
٥+ إلى ٦-	٣٠,٣٥٨	١,٠٧٥	-	٣١,٤٣٣
المجموع	١٢٨,٢٢٨	١٧,٧٤٥	-	١٤٥,٩٧٣
البنود خارج الميزانية العمومية				
١ إلى ٤-	٣,٧٧١,٥٠٥	٦,٧٢٩	-	٣,٧٧٨,٢٣٤
٥+ إلى ٦-	١,١٢٧,٨٥٧	٨,٨٨٨	-	١,١٣٦,٧٤٥
٧+ إلى ٧-	٦,٤٢٨	١٢,٦٤٨	٢٥	١٩,١٠١
٨ إلى ١٠	-	-	٢,٢٢٠	٢,٢٢٠
غير مصنّفة	٥٨,٤٧٩	-	-	٥٨,٤٧٩
المجموع	٤,٩٦٤,٢٦٩	٢٨,٢٦٥	٢,٢٤٥	٤,٩٩٤,٧٧٩

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المُحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

البند			ألف درهم	
درجات التصنيف	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى				
١ إلى ٤-	١,٣٦٧,٩٨٤	٢٧٧,٥٢٥	-	١,٦٤٥,٥٠٩
٥+ إلى ٦-	٥,٩٠٩,٠٤٤	٣٧٦,١٣٨	-	٦,٢٨٥,١٨٢
٧+ إلى ٧-	٥٠٣,٥٣٣	٣٣,٨٩٩	-	٥٣٧,٤٣٢
المجموع	٧,٧٨٠,٥٦١	٦٨٧,٥٦٢	-	٨,٤٦٨,١٢٣
قروض وسلفيات				
١ إلى ٤-	٣,٧١٤,٩٩٨	٣٩,٥٢٢	-	٣,٧٥٤,٥٢٠
٥+ إلى ٦-	٨,٢٠٨,٠٤١	٨١٢,٣٢٩	٥٦٨	٩,٠٢٠,٩٣٨
٧+ إلى ٧-	٢٣,٤٨٥	٣٨٥,٨١٥	١,٢٤٧	٤١٠,٥٤٧
٨ إلى ١٠	-	-	٤٧٩,٦١٠	٤٧٩,٦١٠
غير مصنّفة	٢٠,٣٥٨,٧٩٦	٤٥٨,٥٢٣	٩٧٣,٥٢١	٢١,٧٩٠,٨٤٠
المجموع	٣٢,٣٠٥,٣٢٠	١,٦٩٦,١٨٨	١,٤٥٤,٩٤٧	٣٥,٤٥٦,٤٥٥
الاستثمارات في الأوراق لمالية (بالتكاليف المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)				
AA إلى AA-	١,٥٠١,١٦٤	-	-	١,٥٠١,١٦٤
A+ إلى A-	١,٠٥٦,٠٣٢	-	-	١,٠٥٦,٠٣٢
BBB+ إلى BBB-	١,٨٩٤,٥٨٠	١٣٨,٩٧٩	-	٢,٠٣٣,٥٥٩
BB+ إلى BB	١,٤٤٧,٣١٥	٢٥,٥٧٥	-	١,٤٧٢,٨٩٠
B+ إلى B-	٢,٢١٤,١٣٨	-	-	٢,٢١٤,١٣٨
CCC+ إلى C	-	١٦٣,٦٠٧	-	١٦٣,٦٠٧
غير مصنّفة	٤٥٢,٥٨٩	٢,٩٣٨	-	٤٥٥,٥٢٧
مجموع المبلغ	٨,٥٦٥,٨١٨	٣٣١,٠٩٩	-	٨,٨٩٦,٩١٧
أوراق قبول للعملاء				
١ إلى ٤-	٢٨,٣٤٦	-	-	٢٨,٣٤٦
٥+ إلى ٦-	٣٢,٢٢٢	٧,٠٠٠	-	٣٩,٢٢٢
المجموع	٦٠,٥٦٨	٧,٠٠٠	-	٦٧,٥٦٨
البنود خارج الميزانية العمومية				
١ إلى ٤-	٢,٩٧١,٤٣١	٢,٧٢٢	-	٢,٩٧٤,١٥٣
٥+ إلى ٦-	١,٣٩٩,٢٦١	١٢,٠٢٤	-	١,٤١١,٢٨٥
٧+ إلى ٧-	٢١,٣٠٣	٧,٢٦٦	-	٢٨,٥٦٩
٨ إلى ١٠	-	-	١,١٥٦	١,١٥٦
غير مصنّفة	٤٠,٣٤٢	-	-	٤٠,٣٤٢
المجموع	٤,٤٣٢,٣٣٧	٢٢,٠١٢	١,١٥٦	٤,٤٥٥,٥٠٥

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المُحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تابع)

استثمارات في أوراق مالية

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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١:

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
AA إلى AA-	٢,٩٠٩,٧٠١	١,٥٠١,١٠٩
A+ إلى A-	١,٣٥٥,٩٦٥	١,٠٧٤,٠١٢
BBB+ إلى BBB-	٣,٤٩١,٧٣٢	٢,٠٤٠,١٢٦
BB+ إلى BB	١,٥٥٧,٨٥٦	١,٥٠٠,٠١٥
B+ إلى B-	١,٢٢١,٠٢٥	٢,٢٠٥,٦٥٣
CCC+ إلى C	-	١٤٩,٩٣٧
د	٧٣,٤٣٦	-
غير مصنّفة	٣٦١,٢٢٧	٤٦٢,٥٩٣
	١٠,٩٧٠,٩٤٢	٨,٩٣٣,٤٤٥

تركيز مخاطر الموجودات المالية المعرّضة لمخاطر الائتمان

تنشأ التركيزات في مخاطر الائتمان من مزاولة عدد من الأطراف المقابلة لأنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن تتمتع الأطراف المقابلة بنفس الخصائص الاقتصادية التي بسببها تتأثر مقدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بقدرٍ مماثل نتيجة للتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من الظروف. تشير التركيزات في المخاطر إلى تأثر أداء المصرف نسبياً بالمستجدات المؤثرة على قطاع اقتصادي معين أو منطقة جغرافية محددة.

وبهدف تجنب زيادة التركيز في المخاطر، تشتمل السياسات والإجراءات للمجموعة على إرشادات محددة لحصر تركيزات التعرض للمخاطر في الأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية وقطاعات العمل، وتتم على أساسها مراقبة وإدارة تركيزات مخاطر الائتمان التي يتم تحديدها.

تركيز المخاطر الجغرافية

يعرض الجدول التالي بياناً تفصيلياً بالتعرضات الرئيسية لمخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة بقيمها الدفترية، مصنفة بحسب المنطقة الجغرافية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

بالنسبة لهذا الجدول، فقد قامت المجموعة بتصنيف التعرضات في المناطق الجغرافية استناداً إلى الدولة المقر للأطراف المقابلة:

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المُحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى (تابع)

بنود داخل الميزانية العمومية

	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ألف درهم	أخرى ألف درهم	مخصص خسائر الائتمان ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي	٣٥٧,٨٩٧	٣,١٢٨,١٥٣	٨,٠٢٧,٥٦٩	(٥٧,٢٩٨)	١١,٤٥٦,٣٢١
قروض وسلفيات، بالصافي	٣٤,٩٣٢,١٨٦	٦٢٩,٠٠٧	٢,٥٨٣,١٢٦	(٢,٠٧٣,٠٥٢)	٣٦,٠٧١,٢٦٧
موجودات عقود التأمين، بالصافي	٢٣٣,١١٢	٣,١٠١	٥,٧٩٣	(٢٩,٠٤٨)	٢١٢,٩٥٨
أوراق قبول للعملاء	١٤٥,٩٧٣	-	-	-	١٤٥,٩٧٣
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٣,٠٨٧,٠٧٩	٦٦٨,٧١٥	٣,٥٢٣,١٣٦	(٥٧,١٢٤)	٧,٢٢١,٨٠٦
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	١,٨٤٤,٤٦٠	١٤٣,٤٣١	٢,٢٥٤,٣٥١	--	٤,٢٤٢,٢٤٢
المجموع	**٤٠,٦٠٠,٧٠٧**	**٤,٥٧٢,٤٠٧**	**١٦,٣٩٣,٩٧٥**	**(٢,٢١٦,٥٢٢)**	**٥٩,٣٥٠,٥٦٧**
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي	٢٥٨,٦٨٣	٢,٥٤٧,٧٥٠	٥,٦٦١,٦٩٠	(٣٩,٢٦٩)	٨,٤٢٨,٨٥٤
قروض وسلفيات، بالصافي	٣٢,٤٠٦,٩٠٠	٤٩٤,٦١١	٢,٥٥٤,٩٤٤	(١,٨٩٣,٢٠٨)	٣٣,٥٦٣,٢٤٧
موجودات عقود التأمين، بالصافي	٢٧٩,٣٥١	٢١,٣٨٣	١٥,٤٧٥	(٣٢,٥٧٥)	٢٨٣,٦٣٤
أوراق قبول للعملاء	٦٥,٣٠٥	-	٢,٢٦٣		٦٧,٥٦٨
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	١,٢٧٥,٨٧٦	٤١٤,٧٠٤	٢,٩٠١,٤١٦	(٢٤,٩٤٠)	٤,٥٦٧,٠٥٦
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٢,١٤٣,٣٥٥	١٦٠,٤٤٧	٢,٥٩٥,٠٦٥	-	٤,٨٩٨,٨٦٧
المجموع	٣٦,٤٢٩,٤٧٠	٣,٦٣٨,٨٩٥	١٣,٧٣٠,٨٥٣	(١,٩٨٩,٩٩٢)	٥١,٨٠٩,٢٢٦

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المُحتفظ 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 مُصنفة بحسب قطاع العمل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١:

	بنود داخل الميزانية العمومية					
	قروض وسلفيات ألف درهم	استثمارات في أوراق مالية ألف درهم	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى ألف درهم	مجموع المبلغ المموّل ألف درهم	بنود خارج الميزانية العمومية ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
الزراعة والصيد والأنشطة ذات علاقة	٤,٥٣٩	٥٦,٠٤٢	-	٦٠,٥٨١	٥٤	٦٠,٦٣٥
النفط الخام والغاز والتعدين والمحاجر	١٨٥,٢٨٥	٢٣٩,١٧٨	-	٤٢٤,٤٦٣	٢٦,٢٢٧	٤٥٠,٦٩٠
التصنيع	٢,٣٣٥,٧٤٧	٥٧٠,٩٨٥	-	٢,٩٠٦,٧٣٢	٢٦٠,١١٣	٣,١٦٦,٨٤٥
الكهرباء والمياه	٨٠٧,٥٤٣	٩٦٣,٧١١	-	١,٧٧١,٢٥٤	٣١٣,٣٠٩	٢,٠٨٤,٥٦٣
الإنشاءات والعقارات	٢,٣٤٩,٢٢٠	٤٦٠,٠٥٥	-	٢,٨٠٩,٢٧٥	٧٩٩,٧٦٩	٣,٦٠٩,٠٤٤
التجارة	٤,٥٣٤,٤٦١	-	-	٤,٥٣٤,٤٦١	٨٤١,٠٠٠	٥,٣٧٥,٤٦١
النقل والتخزين والاتصالات	٢,٨٤٥,٥٨٤	٦٠٤,٤٢٧	-	٣,٤٥٠,٠١١	١,٣٧٠,٨١٠	٤,٨٢٠,٨٢١
المؤسسات المالية	١,٤٧٢,٤٤٠	٤,٠٨١,٣٥٧	١١,٥١٣,٦١٩	١٧,٠٦٧,٤١٦	٩٤٥,٦٦٠	١٨,٠١٣,٠٧٦
الخدمات	٢,٩٩٤,٦٢٣	٥٠٧,٣٧١	-	٣,٥٠١,٩٩٤	١,١٧٠,١٣١	٤,٦٧٢,١٢٥
القطاع الحكومي	٥٠٧,٤٦٦	٤,٠٣٨,٠٤٦	-	٤,٥٤٥,٥١٢	٣,٤٠٣	٤,٥٤٨,٩١٥
الخدمات المصرفية للأفراد والعملاء	٢٠,١٠٧,٤١١	-	-	٢٠,١٠٧,٤١١	١,٢١٠	٢٠,١٠٨,٦٢١
مجموع التعرّضات	٣٨,١٤٤,٣١٩	١١,٥٢١,١٧٢	١١,٥١٣,٦١٩	٦١,١٧٩,١١٠	٥,٧٣١,٦٨٦	٦٦,٩١٠,٧٩٦
مخصص خسائر الائتمان	(٢,٠٧٣,٠٥٢)	(٥٧,١٢٤)	(٥٧,٢٩٨)	(٢,١٨٧,٤٧٤)	(٢٧,٠١٨)	(٢,٢١٤,٤٩٢)
صافي التعرضات	٣٦,٠٧١,٢٦٧	١١,٤٦٤,٠٤٨	١١,٤٥٦,٣٢١	٥٨,٩٩١,٦٣٦	٥,٧٠٤,٦٦٨	٦٤,٦٩٦,٣٠٤

	بنود داخل الميزانية العمومية					
	قروض وسلفيات ألف درهم	استثمارات في أوراق مالية ألف درهم	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى ألف درهم	المجموع المبلغ المموّل ألف درهم	بنود خارج الميزانية العمومية ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
الزراعة والصيد والأنشطة ذات علاقة	٢,٢٣٢	-	-	٢,٢٣٢	٥٤	٢,٢٨٦
النفط الخام والغاز والتعدين والمحاجر	١٨٥,١٦٤	٦٨,٧٢٥	-	٢٥٣,٨٨٩	٢٤٤,٦٤٦	٤٩٨,٥٣٥
التصنيع	٢,٣٨٨,٧٥٠	٤٦٥,٠٨٦	-	٢,٨٥٣,٨٣٦	٩٠,٦٩٧	٢,٩٤٤,٥٣٣
الكهرباء والمياه	٩,٩٨٩	٦٨٢,٥٧٥	-	٦٩٢,٥٦٤	١٨٣,٥٤٥	٨٧٦,١٠٩
الإنشاءات والعقارات	٢,٠٩٧,١٩٥	٥٦٢,٠٨٧	-	٢,٦٥٩,٢٨٢	٧١٦,٠٦٩	٣,٣٧٥,٣٥١
التجارة	٣,٦٥٦,٩٧٢	-	-	٣,٦٥٦,٩٧٢	١,٣٦٣,٩٥٢	٥,٠٢٠,٩٢٤
النقل والتخزين والاتصالات	١,٢٩١,٢٨٦	٦٧٢,٢٩٨	-	١,٩٦٣,٥٨٤	٨٨٧,٠٨٤	٢,٨٥٠,٦٦٨
المؤسسات المالية	١,٩١٧,٠٥٢	٣,٠٢٨,٨٩١	٨,٤٦٨,١٢٣	١٣,٤١٤,٠٦٦	٧١٠,٧١٥	١٤,١٢٤,٧٨١
الخدمات	٣,٩٨٩,٦٩٩	٥٧٤,٤٧٧	-	٤,٥٦٤,١٧٦	٩٧٥,١١٧	٥,٥٣٩,٢٩٣
القطاع الحكومي	١٥٦,٢٤٧	٣,٤٣٦,٧٢٤	-	٣,٥٩٢,٩٧١	١,٠٠٠	٣,٥٩٣,٩٧١
الخدمات المصرفية للأفراد والعملاء	١٩,٧٦١,٨٦٩	-	-	١٩,٧٦١,٨٦٩	٩,٥٣١	١٩,٧٧١,٤٠٠
مجموع التعرّضات	٣٥,٤٥٦,٤٥٥	٩,٤٩٠,٨٦٣	٨,٤٦٨,١٢٣	٥٣,٤١٥,٤٤١	٥,١٨٢,٤١٠	٥٨,٥٩٧,٨٥١
مخصص خسائر الائتمان	(١,٨٩٣,٢٠٨)	(٢٤,٩٤٠)	(٣٩,٢٦٩)	(١,٩٥٧,٤١٧)	(٩,١٧٨)	(١,٩٦٦,٥٩٥)
صافي التعرضات	٣٣,٥٦٣,٢٤٧	٩,٤٦٥,٩٢٣	٨,٤٢٨,٨٥٤	٥١,٤٥٨,٠٢٤	٥,١٧٣,٢٣٢	٥٦,٦٣١,٢٥٦

٤١. 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:

فئة الأدوات المالية	***إيضاحات***
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٥
قروض وسلفيات بنكية للشركات	٦
قروض وسلفيات بنكية تجارية	٦
قروض وسلفيات بنكية للأفراد	٦
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٧
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	٧
موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين	٨

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 لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي.

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

التحويلات بين مراحل التعرض

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قروض وسلفيات	**المرحلة الأولى**	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**ألف درهم المجموع الكلي**
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٢	**٣٢,٣٠٥,٣٢٠**	**١,٦٩٦,١٨٨**	**١,٤٥٤,٩٤٧**	**٣٥,٤٥٦,٤٥٥**
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	**(١,١٧٨,٥٢٨)**	**١,١٧٨,٥٢٨**	**-**	**-**
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	**-**	**(٦٢٧,٨٤٨)**	**٦٢٧,٨٤٨**	**-**
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	**٣٥٨,٧١٩**	**(٣٥٨,٧١٩)**	**-**	**-**
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	**-**	**٤٢,٨٧٤**	**(٤٢,٨٧٤)**	**-**
التغير في التعرضات خلال السنة	**(١١,٣٣٩,٤٠٣)**	**(٨٣٧,١٣٧)**	**(٤٤٦,٣٦٠)**	**(١٢,٦٢٢,٩٠٠)**
موجودات مالية جديدة منشأة	**١٥,٤٨٥,٠٦٨**	**٢١٦,٧٥٦**	**١٣١,١٢٦**	**١٥,٨٣٢,٩٥٠**
حذوفات	**-**	**-**	**(٥٢٢,١٨٦)**	**(٥٢٢,١٨٦)**
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٣٥,٦٣١,١٧٦**	**١,٣١٠,٦٤٢**	**١,٢٠٢,٥٠١**	**٣٨,١٤٤,٣١٩**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قروض وسلفيات	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الكلي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١	٢٩,٠٦٦,٩٥٨	٢,٤١٩,٨٦٢	١,٧٧٤,٠١٦	٣٣,٢٦٠,٨٣٦
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣,٣٧٢,٨٢٩)	٣,٣٧٢,٨٢٩	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٦٩٥,٣٤٦)	١,٦٩٥,٣٤٦	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١,١٥٢,٨٠٩	(١,١٥٢,٨٠٩)	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	١٧١,٥٥٤	(١٧١,٥٥٤)	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(١٤,٩٤٤,٦٦٦)	(١,٤١٩,٩٠٢)	(٤١٥,٩٧٩)	(١٦,٧٨٠,٥٤٧)
موجودات مالية جديدة منشأة	٢٠,٤٠٣,٠٤٨	-	-	٢٠,٤٠٣,٠٤٨
حذوفات	-	-	(١,٤٢٦,٨٨٢)	(١,٤٢٦,٨٨٢)
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (معاد بيانه)	٣٢,٣٠٥,٣٢٠	١,٦٩٦,١٨٨	١,٤٥٤,٩٤٧	٣٥,٤٥٦,٤٥٥

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*	**المرحلة الأولى**	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**ألف درهم المجموع الكلي**
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٢	**٤,١٤٧,٢٩١**	**١٥٧,٦٣٠**	**-**	**٤,٣٠٤,٩٢١**
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	**(٣٧,٤٧٥)**	**٣٧,٤٧٥**	**-**	**-**
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	**-**	**(٧٤,٩٨٤)**	**٧٤,٩٨٤**	**-**
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	**٨٢,٦٤٦**	**(٨٢,٦٤٦)**	**-**	**-**
التغير في التعرضات خلال السنة	**(١,٦٨٦,٨٩٨)**	**(٣٧,٤٧٥)**	**١٠٧,٩٠١**	**(١,٦١٦,٤٧٢)**
موجودات مالية جديدة منشأة	**١,١٤٧,٦٩١**	**-**	**-**	**١,١٤٧,٦٩١**
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٣,٦٥٣,٢٥٥**	**-**	**١٨٢,٨٨٥**	**٣,٨٣٦,١٤٠**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر*	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الكلي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١	٢,٩٧٨,٧٣٧	٢٢٤,٣٣٢	١١,٥١٦	٣,٢١٤,٥٨٥
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	٣٦,٠٦٠	(٣٦,٠٦٠)	-	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(٢,٧٧٣,٥٢٧)	(٣٠,٦٤٢)	(١١,٥١٦)	(٢,٨١٥,٦٨٥)
موجودات مالية جديدة منشأة	٣,٩٠٦,٠٢١	-	-	٣,٩٠٦,٠٢١
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤,١٤٧,٢٩١	١٥٧,٦٣٠	-	٤,٣٠٤,٩٢١

* التعرضات هي إجمالي مخصصات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المحتفظ بها

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

التحويلات بين مراحل التعرض (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة	**المرحلة الأولى**	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**ألف درهم المجموع الكلي**
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٢	٤,٤١٨,٥٢٧	١٧٣,٤٦٩	-	٤,٥٩١,٩٩٦
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٧,١٨٤)	٣٧,١٨٤	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٨١,٩٠٨	(٨١,٩٠٨)	-	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(٧٦٧,٤٩٥)	(٣٦,٩٣٠)	(١٧٦)	(٨٠٤,٦٠١)
موجودات مالية جديدة منشأة	٣,٤٩١,٥٣٥	-	-	٣,٤٩١,٥٣٥
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٧,٢٢٤,٤٧٥	١٧,٤٤٧	٣٧,٠٠٨	٧,٢٧٨,٩٣٠

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الكلي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١	٣,٨٦١,٤٨٦	٤٦٢,٢٢٣	-	٤,٣٢٣,٧٠٩
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	٣٠٩,٤١٣	(٣٠٩,٤١٣)	-	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(٦٦٠,٧٤٣)	٢٠,٦٥٩	-	(٦٤٠,٠٨٤)
موجودات مالية جديدة منشأة	٩٠٨,٣٧١	-	-	٩٠٨,٣٧١
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤,٤١٨,٥٢٧	١٧٣,٤٦٩	-	٤,٥٩١,٩٩٦

* التعرضات هي إجمالي مخصصات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المحتفظ بها

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

التحويلات بين مراحل التعرض (تابع)

مبالغ مستحقة من البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الكلي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٢	٧,٧٨٠,٥٦١	٦٨٧,٥٦٢	-	٨,٤٦٨,١٢٣
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٦١٦,٩٣٢	(٦١٦,٩٣٢)	-	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(٣,١٥٧,٦٧٣)	(٦٧,١٢١)	-	(٣,٢٢٤,٧٩٤)
موجودات مالية جديدة منشأة	٦,٢٧٠,٢٩٠	-	-	٦,٢٧٠,٢٩٠
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١١,٥١٠,١١٠	٣,٥٠٩	-	١١,٥١٣,٦١٩

مبالغ مستحقة من البنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الكلي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١	٥,٥١٦,٦٨١	١,٠٨١,٥٢٨	-	٦,٥٩٨,٢٠٩
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٧١٦,١٩٥)	٧١٦,١٩٥	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٢٥٠,٨١٩	(٢٥٠,٨١٩)	-	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(٤,٣١٩,٨٧٨)	(٨٥٩,٣٤٢)	-	(٥,١٧٩,٢٢٠)
موجودات مالية جديدة منشأة	٧,٠٤٩,١٣٤	-	-	٧,٠٤٩,١٣٤
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧,٧٨٠,٥٦١	٦٨٧,٥٦٢	-	٨,٤٦٨,١٢٣

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

التحويلات بين مراحل التعرض (تابع)

أوراق قبول للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			ألف درهم
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الكلي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٢	٦٠,٥٦٨	٧,٠٠٠	-	٦٧,٥٦٨
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١٤,٤١٢)	١٤,٤١٢	-	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(٣١,٦٤٥)	(٣,٦٦٧)	-	(٣٥,٣١٢)
موجودات مالية جديدة منشأة	١١٣,٧١٧	-	-	١١٣,٧١٧
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٢٨,٢٢٨	١٧,٧٤٥	-	١٤٥,٩٧٣

أوراق قبول للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			ألف درهم
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الكلي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١	١٠٠,٨١٤	١٦,٠٥١	-	١١٦,٨٦٥
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٧,٠٠٠)	٧,٠٠٠	-	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(٦٦,٦٣١)	(١٦,٠٥١)	-	(٨٢,٦٨٢)
موجودات مالية جديدة منشأة	٣٣,٣٨٥	-	-	٣٣,٣٨٥
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦٠,٥٦٨	٧,٠٠٠	-	٦٧,٥٦٨

البنود خارج الميزانية العمومية والتزامات غير قابلة للإنهاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			ألف درهم
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الكلي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٢	٤,٤٣٢,٣٣٧	٢٢,٠١٢	١,١٥٦	٤,٤٥٥,٥٠٥
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٢٨,٥٦٦)	٢٨,٥٦٦	-	-
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثالثة	(١٦٩)	-	١٦٩	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٥٢١)	١,٥٢١	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٥,٣٤٣	(٥,٣٤٣)	-	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(١,٨٥٧,٠١٣)	(١٥,٤٤٩)	(٦٠١)	(١,٨٧٣,٠٦٣)
موجودات مالية جديدة منشأة	٢,٤١٢,٣٣٧	-	-	٢,٤١٢,٣٣٧
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤,٩٦٤,٢٦٩	٢٨,٢٦٥	٢,٢٤٥	٤,٩٩٤,٧٧٩

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

التحويلات بين مراحل التعرض (تابع)

البنود خارج الميزانية العمومية والتزامات غير قابلة للإنهاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الكلي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١	٣,١٤٥,٧٠٠	٧٢,٤٠٣	١٨٠	٣,٢١٨,٢٨٣
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١٣,٣٩٠)	١٣,٣٩٠	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٠٢٥)	١,٠٢٥	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٢٤,١١٥	(٢٤,١١٥)	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(٢,٧٦٠,٧٩٢)	(٣٨,٦٤١)	(٤٩)	(٢,٧٩٩,٤٨٢)
موجودات مالية جديدة منشأة	٤,٠٣٦,٧٠٤	-	-	٤,٠٣٦,٧٠٤
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٤,٤٣٢,٣٣٧	٢٢,٠١٢	١,١٥٦	٤,٤٥٥,٥٠٥

موجودات وذمم مدينة أخرى من عقود التأمين	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**ألف درهم المجموع الكلي**
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٢	١٧٧,٧٧٤	-	-	١٧٧,٧٧٤
التغير في التعرضات	**(٤٧,٩٠٨)**	-	-	**(٤٧,٩٠٨)**
حذوفات	**(١٢,١٧٥)**	-	-	**(١٢,١٧٥)**
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**١١٧,٦٩١**	-	-	**١١٧,٦٩١**

موجودات وذمم مدينة أخرى من عقود التأمين	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الكلي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١	١٧٠,٨٥٧	-	-	١٧٠,٨٥٧
التغير في التعرضات	٣١,٤٣٢	-	-	٣١,٤٣٢
حذوفات	(٢٤,٥١٥)	-	-	(٢٤,٥١٥)
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٧٧,٧٧٤	-	-	١٧٧,٧٧٤

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

التحويلات بين مراحل التعرض (تابع)

التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قروض قطاع الخدمات المصرفية للشركات	**المرحلة الأولى ألف درهم**	**المرحلة الثانية ألف درهم**	**المرحلة الثالثة ألف درهم**	**المجموع الكلي ألف درهم**
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٨,١١٩,٩٩٧	٣٧٧,٤٩٧	١٩٣,٢٥٣	٨,٦٩٠,٧٤٧
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٢٣,٣٠٣)	٢٣,٣٠٣	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٥٦,١٢٦)	٥٦,١٢٦	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١١٧,٩٧٧	(١١٧,٩٧٧)	-	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(٣,٩٦٦,٢٢٩)	(١٤١,٢٩٢)	(٩٠,١٢٨)	(٤,١٩٧,٦٤٩)
موجودات مالية جديدة منشأة	٥,٧٦٦,٥٧٩	١٧,٣٠٥	٤,٧١١	٥,٧٨٨,٥٩٥
حذوفات	-	-	(١,٨٨٠)	(١,٨٨٠)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٠,٠١٥,٠٢١	١٠٢,٧١٠	١٦٢,٠٨٢	١٠,٢٧٩,٨١٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قروض قطاع الخدمات المصرفية للشركات	المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع الكلي ألف درهم
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢١	٦,٦٥٥,١٧٠	٢٥٦,٠٥٦	٢٥١,١٩٦	٧,١٦٢,٤٢٢
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٥٦٤,٣٨٣)	٥٦٤,٣٨٣	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٧٦,٠٤٦)	٧٦,٠٤٦	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٤٩,٦٩٣	(٤٩,٦٩٣)	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(٦,٣٧٣,٩٧٦)	(٣١٧,٢٠٣)	(٨٢,٠١٥)	(٦,٧٧٣,١٩٤)
موجودات مالية جديدة منشأة	٨,٣٥٣,٤٩٣	-	-	٨,٣٥٣,٤٩٣
حذوفات	-	-	(٥١,٩٧٤)	(٥١,٩٧٤)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨,١١٩,٩٩٧	٣٧٧,٤٩٧	١٩٣,٢٥٣	٨,٦٩٠,٧٤٧

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

التحويلات بين مراحل التعرض (تابع)

التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قروض قطاع الخدمات المصرفية التجارية	**المرحلة الأولى ألف درهم**	**المرحلة الثانية ألف درهم**	**المرحلة الثالثة ألف درهم**	**المجموع الكلي ألف درهم**
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٦,٥٤٤,٠٣٩	٩١٨,٠٦٣	٥٩١,٠٩٩	٨,٠٥٣,٢٠١
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٦٥٩,٢٦٩)	٦٥٩,٢٦٩	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٦٢,٦٠١)	٢٦٢,٦٠١	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١٠٣,٤٧٩	(١٠٣,٤٧٩)	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٩,٢٧٣	(٩,٢٧٣)	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(٢,٠٤٣,٣٥١)	(٥٠٤,٤٦١)	(١٥٣,٩٦٣)	(٢,٧٠١,٧٧٥)
موجودات مالية جديدة منشأة	٣,٧١٦,٢٦٤	١٢٣,١٦٠	٨٤,٥٩١	٣,٩٢٤,٠١٥
حذوفات	-	-	(٢٢٦,٢٢٠)	(٢٢٦,٢٢٠)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٧,٦٦١,١٦٢	٨٣٩,٢٢٤	٥٤٨,٨٣٥	٩,٠٤٩,٢٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قروض قطاع الخدمات المصرفية التجارية	المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع الكلي ألف درهم
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢١	٦,٣٠٣,٧٠٠	١,٣٩٥,٢٤٣	٦١٦,٥٨٧	٨,٣١٥,٥٣٠
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١,٣٨٠,٨٣١)	١,٣٨٠,٨٣١	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٦٠٢,٣٩٨)	٦٠٢,٣٩٨	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٤٩٦,٠٠٥	(٤٩٦,٠٠٥)	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٢٣,٤٦٤	(٢٣,٤٦٤)	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(٣,٣٨٩,٥٢٧)	(٧٨٣,٠٧٢)	(١٠٤,٢٨٦)	(٤,٢٧٦,٨٨٥)
موجودات مالية جديدة منشأة	٤,٥١٤,٦٩٢	-	-	٤,٥١٤,٦٩٢
حذوفات	-	-	(٥٠٠,١٣٦)	(٥٠٠,١٣٦)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦,٥٤٤,٠٣٩	٩١٨,٠٦٣	٥٩١,٠٩٩	٨,٠٥٣,٢٠١

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

التحويلات بين مراحل التعرض (تابع)

التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قروض قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	**المرحلة الأولى ألف درهم**	**المرحلة الثانية ألف درهم**	**المرحلة الثالثة ألف درهم**	**المجموع الكلي ألف درهم**
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢	١٧,٦٤١,٢٨٤	٤٠٠,٦٢٨	٦٧٠,٥٩٥	١٨,٧١٢,٥٠٧
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٤٩٥,٩٥٦)	٤٩٥,٩٥٦	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٠٩,١٢١)	٣٠٩,١٢١	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١٣٧,٢٦٣	(١٣٧,٢٦٣)	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٣٣,٦٠١	(٣٣,٦٠١)	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(٥,٣٢٩,٨٢٢)	(١٩١,٣٨٤)	(٢٠٢,٢٧٠)	(٥,٧٢٣,٤٧٦)
موجودات مالية جديدة منشأة	٦,٠٠٢,٢٢٥	٧٦,٢٩١	٤١,٨٢٤	٦,١٢٠,٣٤٠
حذوفات	-	-	(٢٩٤,٠٨٦)	(٢٩٤,٠٨٦)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٧,٩٥٤,٩٩٤	٣٦٨,٧٠٨	٤٩١,٥٨٣	١٨,٨١٥,٢٨٥

التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قروض قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع الكلي ألف درهم
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢١	١٦,١٠٨,٠٨٨	٧٦٨,٥٦٣	٩٠٦,٢٣٣	١٧,٧٨٢,٨٨٤
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١,٤٢٧,٦١٥)	١,٤٢٧,٦١٥	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(١,٠١٦,٩٠٢)	١,٠١٦,٩٠٢	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٦٠٧,١١١	(٦٠٧,١١١)	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	١٤٨,٠٩٠	(١٤٨,٠٩٠)	-
التغير في التعرضات خلال السنة	(٥,١٨١,١٦٣)	(٣١٩,٦٢٧)	(٢٢٩,٦٧٨)	(٥,٧٣٠,٤٦٨)
موجودات مالية جديدة منشأة	٧,٥٣٤,٨٦٣	-	-	٧,٥٣٤,٨٦٣
حذوفات	-	-	(٨٧٤,٧٧٢)	(٨٧٤,٧٧٢)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (معاد بيانه)	١٧,٦٤١,٢٨٤	٤٠٠,٦٢٨	٦٧٠,٥٩٥	١٨,٧١٢,٥٠٧

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان

فيما يلي ملخص مخصص خسائر الائتمان وصافي الحركة على الأدوات المالية بحسب الفئة:

البنود	١ يناير ٢٠٢٢ ألف درهم	صافي التغير خلال السنة ألف درهم	حركة أخرى ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٣٩,٢٦٩	١٨,٠٢٩	-	٥٧,٢٩٨
قروض وسلفيات	١,٨٩٣,٢٠٨	٧٠٢,٠٣٠	(٥٢٢,١٨٦)	٢,٠٧٣,٠٥٢
استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٤,٩٢٩	١١٨,٥٦٤	٦٣٥	١٤٤,١٢٨
استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة	٢٤,٩٤٠	٣٢,١٨٤	-	٥٧,١٢٤
موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين	٣٢,٥٧٥	٨,٦٤٨	(١٢,١٧٥)	٢٩,٠٤٨
أوراق قبول للعملاء	٢٤٧	٤٣٥	-	٦٨٢
بنود خارج الميزانيّة العموميّة	٩,١٧٨	١٧,٨٤٠	-	٢٧,٠١٨
المجموع	٢,٠٢٤,٣٤٦	٨٩٧,٧٣٠	(٥٣٣,٧٢٦)	٢,٣٨٨,٣٥٠

تحلل الجداول أدناه حركة مخصص خسائر الائتمان خلال السنة لكل فئة من الموجودات المالية:

مبالغ مستحقة من البنوك

	المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع الكلي ألف درهم
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٢	٣٣,٥٤٩	٥,٧٢٠	-	٣٩,٢٦٩
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٣,٩٩١	(٣,٩٩١)	-	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	(٦,٦٢٧)	(١,٥٨٤)	-	(٨,٢١١)
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	٢٦,٢٤٠	-	-	٢٦,٢٤٠
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٧,١٥٣	١٤٥	-	٥٧,٢٩٨

مبالغ مستحقة من البنوك

	المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع الكلي ألف درهم
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١	١٧,٤٢٧	١٨,٣٩١	-	٣٥,٨١٨
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٧,٠٨٩)	٧,٠٨٩	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٢,٢٨٣	(٢,٢٨٣)	-	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	(٢٢,٦٢٩)	(١٧,٤٧٧)	-	(٤٠,١٠٦)
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	٤٣,٥٥٧	-	-	٤٣,٥٥٧
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٣,٥٤٩	٥,٧٢٠	-	٣٩,٢٦٩

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

قروض وسلفيات	ألف درهم			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الكلي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٢	٦٨٢,٨٥٤	٣٠٠,٥٨٣	٩٠٩,٧٧١	١,٨٩٣,٢٠٨
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٢٨٨,٩٨٢)	٢٨٨,٩٨٢	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٠٥,٨٨٧)	٢٠٥,٨٨٧	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٥١,١٢٣	(٥١,١٢٣)	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٢٢,٣٢٢	(٢٢,٣٢٢)	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر	(٢٤,٤٦٦)	٣٨,٧٤٩	٢٠٩,٩٨٠	٢٢٤,٢٦٣
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	٢٨٣,٠٦٤	٨٢,٠١٢	١١٢,٦٩١	٤٧٧,٧٦٧
حذوفات	-	-	(٥٢٢,١٨٦)	(٥٢٢,١٨٦)
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٧٠٣,٥٩٣	٤٧٥,٦٣٨	٨٩٣,٨٢١	٢,٠٧٣,٠٥٢

قروض وسلفيات	ألف درهم			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع الكلي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١	٦٨٣,٥٣٥	٥٨١,٤٠٢	٨٩٤,٥٠٥	٢,١٥٩,٤٤٢
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٦٣٩,٥٩٩)	٦٣٩,٥٩٩	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٦٨٨,٨٦٢)	٦٨٨,٨٦٢	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٣٦٨,٢٩٣	(٣٦٨,٢٩٣)	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٧٣,٣٧٤	(٧٣,٣٧٤)	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر	(٤٧٧,٨١٤)	٦٣,٣٦٣	٨٢٦,٦٦٠	٤١٢,٢٠٩
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	٧٤٨,٤٣٩	-	-	٧٤٨,٤٣٩
حذوفات	-	-	(١,٤٢٦,٨٨٢)	(١,٤٢٦,٨٨٢)
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦٨٢,٨٥٤	٣٠٠,٥٨٣	٩٠٩,٧٧١	١,٨٩٣,٢٠٨

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الكلي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٢	١٠,٩٤٣	١٣,٩٨٦	-	٢٤,٩٢٩
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١٠٦)	١٠٦	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(١٣,٦٧٠)	١٣,٦٧٠	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٣١٧	(٣١٧)	-	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	(٤,٦٥٩)	(١٠٥)	١٢٢,٦٤٢	١١٧,٨٧٨
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	١,٣٢١	-	-	١,٣٢١
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٧,٨١٦	-	١٣٦,٣١٢	١٤٤,١٢٨

استثمارات في أوراق مالية - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الكلي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١	٩,٢٩٥	١٣,٣٨٤	٢٤١	٢٢,٩٢٠
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	٨٦٣	(٨٦٣)	-	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	(١٤,٨٧٤)	١,٤٦٥	(٢٤١)	(١٣,٦٥٠)
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	١٥,٦٥٩	-	-	١٥,٦٥٩
ناقصاً: حركات أخرى	-	-	-	-
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٠,٩٤٣	١٣,٩٨٦	-	٢٤,٩٢٩

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الكلي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٢	٩,٩٥٧	١٤,٩٨٣	-	٢٤,٩٤٠
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٣,٤٧٤)	٣,٤٧٤	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١,١٤٦	(١,١٤٦)	-	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	(١,٥٥٦)	(١,١٨٠)	٢٥,٩١٠	٢٣,١٧٤
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	٩,٠١٠	-	-	٩,٠١٠
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٨,٥٥٧	٩,١٨٣	٢٩,٣٨٤	٥٧,١٢٤

استثمارات في أوراق مالية - بالتكلفة المطفأة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الكلي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١	٥,٩٩٧	١٦,٠٤٨	-	٢٢,٠٤٥
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	٦,٤٣٢	(٦,٤٣٢)	-	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	(٩,٠٠٦)	٥,٣٦٧	-	(٣,٦٣٩)
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	٦,٥٣٤	-	-	٦,٥٣٤
ناقصاً: حركات أخرى				
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩,٩٥٧	١٤,٩٨٣	-	٢٤,٩٤٠

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

أوراق قبول للعملاء	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الكلي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٢	٢١٦	٣١	-	٢٤٧
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٨٨)	٨٨	-	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	١٠١	(٣٩)	-	٦٢
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	٣٧٣	-	-	٣٧٣
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦٠٢	٨٠	-	٦٨٢

أوراق قبول للعملاء	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الكلي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١	١٢١	٥٤	-	١٧٥
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣١)	٣١	-	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	(٢٢)	(٥٤)	-	(٧٦)
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	١٤٨	-	-	١٤٨
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢١٦	٣١	-	٢٤٧

البنود خارج الميزانية العمومية والتزامات غير قابلة للإنهاء	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الكلي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٢	٨,٥٦١	٥٧٣	٤٤	٩,١٧٨
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٤٤٢)	٤٤٢	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٣)	٣	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٧	(٧)	-	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	٩,٤٣٩	(٩٣)	٣٣٧	٩,٦٨٣
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	٨,١٥٧	-	-	٨,١٥٧
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٥,٧٢٢	٩١٢	٣٨٤	٢٧,٠١٨

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

البنود خارج الميزانية العمومية والتزامات غير قابلة للإنهاء

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الكلي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١	١٠,٣٧٢	٤٣٦	٤٤	١٠,٨٥٢
تحويل المراحل				
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١٦)	١٦	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٥٨	(٥٨)	-	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	(٥,٤٥٤)	١٧٩	-	(٥,٢٧٥)
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	٣,٦٠١	-	-	٣,٦٠١
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨,٥٦١	٥٧٣	٤٤	٩,١٧٨

موجودات وذمم مدينة أخرى من عقود التأمين

	المرحلة الأولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**ألف درهم المجموع الكلي**
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٢	**٣٢,٥٧٥**	**-**	**-**	**٣٢,٥٧٥**
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	**٨,٦٤٨**	**-**	**-**	**٨,٦٤٨**
حذوفات	**(١٢,١٧٥)**	**-**	**-**	**(١٢,١٧٥)**
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢٩,٠٤٨**	**-**	**-**	**٢٩,٠٤٨**

موجودات وذمم مدينة أخرى من عقود التأمين

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	ألف درهم المجموع الكلي
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢١	٥٤,٧٠٨	-	-	٥٤,٧٠٨
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	٢,٣٨٢	-	-	٢,٣٨٢
حركات أخرى (لا يوجد تأثير على الربح والخسارة)	(٢٤,٥١٥)	-	-	(٢٤,٥١٥)
الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٢,٥٧٥	-	-	٣٢,٥٧٥

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قروض قطاع الخدمات المصرفية للشركات	المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع الكلي ألف درهم
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٧٠,٥٧٢	٣٨,٨٢٠	١٣٤,٠٦٤	٢٤٣,٤٥٦
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٦,٨٦٠)	٦,٨٦٠	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة		(١٣,٨٢١)	١٣,٨٢١	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٣,٠٢٦	(٣,٠٢٦)	-	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	١٧,٥٨٦	(١٠,٨٥٨)	(٤,١٩٤)	٢,٥٣٤
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	٢٥,٦٢٧	٢,١٤٣	٤,٧١١	٣٢,٤٨١
حذوفات	-	-	(١,٨٨٠)	(١,٨٨٠)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٠٩,٩٥١	٢٠,١١٨	١٤٦,٥٢٢	٢٧٦,٥٩١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قروض قطاع الخدمات المصرفية للشركات	المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع الكلي ألف درهم
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢١	٤٧,٥٨٢	١٧,٥٤٣	١٥٥,٠٦٦	٢٢٠,١٩١
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣٥,١٤٩)	٣٥,١٤٩	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٢٤,٢١١)	٢٤,٢١١	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٦,٤٢٢	(٦,٤٢٢)	-	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	(١٢,٨٦٦)	١٦,٧٦١	٦,٧٦١	١٠,٦٥٦
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	٦٤,٥٨٣	-	-	٦٤,٥٨٣
حذوفات	-	-	(٥١,٩٧٤)	(٥١,٩٧٤)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧٠,٥٧٢	٣٨,٨٢٠	١٣٤,٠٦٤	٢٤٣,٤٥٦

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قروض قطاع الخدمات المصرفية التجارية	**المرحلة الأولى ألف درهم**	**المرحلة الثانية ألف درهم**	**المرحلة الثالثة ألف درهم**	**المجموع الكلي ألف درهم**
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٢٤٦,٨٨٨	١٣٩,٢٥٨	٤٧٩,٨٠٠	٨٦٥,٩٤٦
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١٧٦,٢٤٨)	١٧٦,٢٤٨	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(١١٢,٣٧٢)	١١٢,٣٧٢	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١٣,٧٥٧	(١٣,٧٥٧)	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٨,٠٥١	(٨,٠٥١)	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	٤٠,٠٨٦	٣٥,١٧٦	٣٠,٥٣١	١٠٥,٧٩٣
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	١٢٣,٨٣٨	٢٨,٤٠٧	٧٥,٩٣١	٢٢٨,١٧٦
حذوفات	-	-	(٢٢٦,٢٢٠)	(٢٢٦,٢٢٠)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٤٨,٣٢١	٢٦١,٠١١	٤٦٤,٣٦٣	٩٧٣,٦٩٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قروض قطاع الخدمات المصرفية التجارية	المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع الكلي ألف درهم
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠٢١	٢٦٩,٠٥٣	٣٠٠,٧٦٨	٣٧٢,٨٠٠	٩٤٢,٦٢١
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٣٣٢,١٣١)	٣٣٢,١٣١	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٣٠,٤٤٧)	٣٣٠,٤٤٧	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	١٤١,٥٥٨	(١٤١,٥٥٨)	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	١٨,٣٣٥	(١٨,٣٣٥)	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	(٢٠٥,٥٧٦)	(٣٩,٩٧١)	٢٩٥,٠٢٤	٤٩,٤٧٧
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	٣٧٣,٩٨٤	-	-	٣٧٣,٩٨٤
حذوفات	-	-	(٥٠٠,١٣٦)	(٥٠٠,١٣٦)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٤٦,٨٨٨	١٣٩,٢٥٨	٤٧٩,٨٠٠	٨٦٥,٩٤٦

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان (تابع)

قروض قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع الكلي ألف درهم
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١	٣٦٥,٣٩٤	١٢٢,٥٠٥	٢٩٥,٩٠٧	٧٨٣,٨٠٦
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(١٠٥,٨٧٤)	١٠٥,٨٧٤	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٧٩,٦٩٤)	٧٩,٦٩٤	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٣٤,٣٤٠	(٣٤,٣٤٠)	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	١٤,٢٧١	(١٤,٢٧١)	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	(٨٢,١٣٨)	١٤,٤٣١	١٨٣,٦٤٣	١١٥,٩٣٦
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	١٣٣,٥٩٩	٥١,٤٦٢	٣٢,٠٤٩	٢١٧,١١٠
حذوفات	-	-	(٢٩٤,٠٨٦)	(٢٩٤,٠٨٦)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٤٥,٣٢١	١٩٤,٥٠٩	٢٨٢,٩٣٦	٨٢٢,٧٦٦

قروض قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	المرحلة الأولى ألف درهم	المرحلة الثانية ألف درهم	المرحلة الثالثة ألف درهم	المجموع الكلي ألف درهم
		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١	٣٦٦,٩٠٠	٢٦٣,٠٩١	٣٦٦,٦٣٩	٩٩٦,٦٣٠
تحويل من المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية	(٢٧٢,٣١٩)	٢٧٢,٣١٩	-	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة	-	(٣٣٤,٢٠٤)	٣٣٤,٢٠٤	-
تحويل من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى	٢٢٠,٣١٣	(٢٢٠,٣١٣)	-	-
تحويل من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية	-	٥٥,٠٣٩	(٥٥,٠٣٩)	-
بسبب التغيرات في احتمالية التعثر / الخسارة الناتجة عن التعثر / التعرض الناتج عن التعثر	(٢٥٩,٣٧٢)	٨٦,٥٧٣	٥٢٤,٨٧٥	٣٥٢,٠٧٦
بسبب الموجودات المالية الجديدة المنشأة	٣٠٩,٨٧٢	-	-	٣٠٩,٨٧٢
حذوفات	-	-	(٨٧٤,٧٧٢)	(٨٧٤,٧٧٢)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٦٥,٣٩٤	١٢٢,٥٠٥	٢٩٥,٩٠٧	٧٨٣,٨٠٦

٤١. 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 الآخر والتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

	نوع الضمان المحتفظ به
موجودات مشتقة	ودائع ثابتة / هامش نقدي
قروض وسلفيات للبنوك	خطابات توصية / فواتير تصدير
قروض الرهن العقاري	رهن على العقارات
قروض الشركات	ودائع ثابتة / هوامش نقدية، رهن على العقارات / السيارات، ضمانات مصرفية / خطابات اعتماد جاهزة عند الطلب، رهن أسهم وسندات وذمم مدينة وإلخ.
استثمارات في أوراق مالية	استثمارات أساسية

بالإضافة إلى الضمانات المدرجة في الجدول أعلاه، تحتفظ المجموعة بأنواع أخرى من الضمانات والتعزيزات الائتمانية، مثل الرهون الثابتة المعومة 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.

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
القروض والسلفيات التي انخفضت قيمتها الائتمانية		
قروض وسلفيات المرحلة الثالثة	١,٢٠٢,٥٠١	١,٤٥٤,٩٤٧
ناقصاً: مخصصات محتفظ بها	(٨٩٣,٨٢١)	(٩٠٩,٧٧١)
صافي التعرضات	٣٠٨,٦٨٠	٥٤٥,١٧٦
القيمة السوقية للضمانات المحتفظ بها		
ممتلكات	٥٦٥,٤٧٩	٧٨٧,٣٤٣
مركبات وأخرى	٣٥,٠١٣	٢٦,٤٦٢
أوراق مالية	١٠,٩٩٩	٣٩,٢٦٦
القيمة الإجمالية لقيم الضمانات	٦١١,٤٩١	٨٥٣,٠٧١

مقاصة الضمانات

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
قروض قائمة يمكن مقاصتها مقابل ضمانات نقدية	١,٠٥٧,٦٧٠	٩٣٤,٣١١

٤١. 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 بصورةٍ مستمرة. راجعت المجموعة المحفظة بالكامل ولم تدرج ضمن هذا الإيضاح سوى القروض المعاد هيكلتها بسبب الصعوبات المالية. لدى المجموعة مجموعة كاملة من وحدات الاسترداد والمتابعة مع العملاء المتأخرين والمتعثرين لتسوية القروض / السلفيات. يوضح الجدول أدناه القروض المعاد هيكلتها خلال سنتي ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

قروض معاد هيكلتها خلال السنة:

	٢٠٢٢		٢٠٢١	
المنتج	**عدد الحسابات**	**قيمة القرض ألف درهم**	عدد الحسابات	قيمة القرض ألف درهم
قروض شخصية	٢٨٧	٧١,٧٤٢	١,١٠٥	٢٤١,٢٤٠
قروض الرهن	٥	٤,٩٠٥	١٤	١٩,٩٤٩
بطاقات ائتمان	١٠٧٣	٣٨,٨٤٨	٢,٠٠٣	٧٦,٠٢٥
قروض سيارات	٣	٣٤٨	٣٠	٢,٤٥٩
قروض بنكية تجارية أخرى	١٨	٢٠,٢٩٦	١٧٦	٥٣,٧٥٠
قروض بنكية للشركات	٢	٨,٣٩٨	٦	١٢٥,٤٣٢
قروض راك التجارية	١٥٢	٩٨,٣٨٧	٣٥٠	٢٦٠,٩٩٤
المجموع	١,٥٤٠	٢٤٢,٩٢٤	٣,٦٨٤	٧٧٩,٨٤٩

يعرض الجدول التالي محفظة القروض المعاد هيكلتها القائمة كما في ٣١ ديسمبر:

	٢٠٢٢		٢٠٢١	
المنتج	**عدد الحسابات**	**قيمة القرض ألف درهم**	عدد الحسابات	قيمة القرض ألف درهم
قروض شخصية	٢,٢٢٨	٦٧٧,٧٧٧	٢,٣٦٨	٧٤٧,٩٢٥
قروض الرهن	٦٨	١١٩,٩٠٣	٧٥	١٤٥,٧٧١
بطاقات ائتمان	٥,٠٩١	١١٧,٧٧٥	٦,١٣٦	١٦٩,٥٩١
قروض سيارات	١٣٨	٤,٦٠٤	٢٨٦	٩,٤٢٤
قروض بنكية تجارية أخرى	٢٢٢	٢٦٠,٦١١	٣٣٠	٣٢٥,٦٤٩
قروض بنكية للشركات	١١	١٢٦,٣٧١	١٦	٢٠٢,٧١٧
قروض تمويل راك التجارية	٦٤٦	٣٣١,٧٨٦	٧١٣	٤١٩,٤٦٦
المجموع	٨,٤٠٤	١,٦٣٨,٨٢٧	٩,٩٢٤	٢,٠٢٠,٥٤٣

٤١. 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 لالتزامات القروض، 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 مضمونة 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 سنتين بعد الموافقة المبدئية للأصل العامل. بينما يتم مراقبة تلك الضمانات بشكل مستمر إذا تم وضع القرض على "قائمة المراقبة".

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية:

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في الميزانية العمومية، حيث يكون للمجموعة حاليًا حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المعترف بها مع وجود نية للتسوية على أساس الصافي 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.

لا يوجد لدى المجموعة موجودات ومطلوبات مالية جرى مقاصتها لعرضها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة المخاطر - التحوط:

يوضح الإيضاح التالي تعرض المجموعة للمخاطر المالية التي تم التحوط لها والتي طُبقت لها محاسبة التحوط:

المخاطر	التعرض الناشئ من	القياس	الإدارة
مخاطر العملات	القروض والسلفيات بالعملة الأجنبية ودائع من عملاء بالعملة الأجنبية استثمارات في الأوراق المالية بالعملة الأجنبية	توقعات التدفقات النقدية	عقود آجلة للعملات عقود آجلة للعملات مقايضات تبادل عملات
مخاطر أسعار الفائدة	استثمار في سندات دين سندات دين وقروض أخرى طويلة الأجل قروض وسلفيات	تحليل الحساسية	مقايضات أسعار الفائدة

تمت تغطية التفاصيل المالية لمخاطر التحوط في الإيضاح رقم ٣٢.

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") المدير المالي بعضوية كل من الرئيس التنفيذي ورؤساء أقسام الخزينة والمخاطر والعمليات والخدمات المصرفية للشركات والتجارية والأفراد. تجتمع اللجنة بشكلٍ منتظم لمراقبة مخاطر السوق وإدارتها.

تُعد لجنة الموجودات والمطلوبات هي المسؤولة عن وضع الإطار الرسمي للمؤشرات والمعدلات المالية للبنك وتحديد السقوف لإدارة ومراقبة مخاطر السوق وأيضاً تحليل مدى تأثير حالات عدم التطابق لأسعار الفائدة وفترات الاستحقاق لدى البنك. تضطلع اللجنة أيضاً باتخاذ قرارات الاستثمار 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 وتَقبُّل مخاطر السوق.

تشمل التعرضات للمشتقات عقود الصرف الآجلة 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. أيضا، قامت المجموعة بتنفيذ بعض المشتقات في سجلات الملكية ضمن حدود المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة للتداول.

تتم إدارة الاستثمارات الخاصة بالمجموعة وفقًا لسياسة الاستثمار المعتمدة للمجموعة.

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر الأسعار

تتعرض المجموعة لمخاطر الأسعار نتيجة للحصص التي تمتلكها في سندات الدين المصنفة كقيمة عادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 بشكلٍ 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 التأثر 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 ٥٪ و٢٪ 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 الآخر	
	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
زيادة / نقص بنسبة ٥٪ (+/-)	**٣,٣٠٤**	٦,٥٧٩	**٢١,٨٧٥**	١٨,٨٧٧
زيادة / نقص بنسبة ٢٪ (+/-)	**١,٣٢١**	٢,٦٣٢	**٨,٧٥٠**	٧,٥٥١

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 الآخر.

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 التغييرات في أسعار السوق، وتحديداً أسعار الفائدة، على ربحية البنك على المدى القصير من خلال تغيير صافي إيرادات الفوائد ومستوى الإيرادات الأخرى الحساسة للفائدة ومصاريف التشغيل. أيضًا، من منظور طويل الأجل، فإنها تؤثر على القيمة الأساسية لموجودات أو مطلوبات البنك، حيث تتغير القيمة المخصومة 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 قائم على حساسية صافي إيرادات الفوائد والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية لتحليل تأثير التحركات 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.

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

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.

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/ الأذونات النقدية.

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 بقيمها الدفترية، مصنفة بحسب تواريخ إعادة التسعير التعاقدي أو الاستحقاق، أيهما أسبق:

	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	١ - ٣ سنوات ألف درهم	٣ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	غير محمّل بالفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	-	-	-	٤,٧١٣,٨٩٢	٤,٧١٣,٨٩٢
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي	٩,٩٨٧,٠٥٨	١,٤٧٥,٩٨٤	٤٤,٩٢٤	٥,٦٥٣	-	(٥٧,٢٩٨)	١١,٤٥٦,٣٢١
قروض وسلفيات، بالصافي	٢١,١٩٥,٢٠٦	٦,٩٥٤,٧٥٥	٧,٣٨٠,٣٣٥	١,٣٥٩,٩٢٧	١,٤٧٨,٤٨٦	(٢,٢٩٧,٤٤٢)	٣٦,٠٧١,٢٦٧
استثمارات بالقيمة العادلة	٥٣١,١٨٩	١٥٩,٣٩٢	٥٣٧,٧٩٧	١,٢٠٨,٣٨٣	١,٢٥٥,٢٥١	٥٥٠,٢٣٠	٤,٢٤٢,٢٤٢
استثمارات بالتكلفة المطفأة، بالصافي	١,٦٧٦,٠٦٦	٩٨٣,٢١١	٢,٠٧٧,٥١٥	١,٥٩٢,٣٢٢	٩٤٩,٨١٦	(٥٧,١٢٤)	٧,٢٢١,٨٠٦
موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين، بالصافي			-	-	-	٢٨٠,٩٢٨	٢٨٠,٩٢٨
أوراق قبول للعملاء	١٠٠,٥٤٥	٤٥,٤٢٨	-	-	-	-	١٤٥,٩٧٣
شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى، وموجودات حق استخدام، وممتلكات ومعدات، وموجودات أخرى	٣٠٥,٤٧٨	٢٢٣,١٣٢	٢٩,٠٨٨	-	٥,٧٩١	١,٨٠٧,٩٢٤	٢,٣٧١,٤١٣
المجموع	٣٣,٧٩٥,٥٤٢	٩,٨٤١,٩٠٢	١٠,٠٦٩,٦٥٩	٤,١٦٦,٢٨٥	٣,٦٨٩,٣٤٤	٤,٩٤١,١١٠	**٦٦,٥٠٣,٨٤٢**
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين							
مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى	٥,٥٤٩,٠٥٩	٦٤٢,٧٧٥	-	-	-	-	٦,١٩١,٨٣٤
ودائع من العملاء	٣٨,٤٣٠,٢٤٨	٥,٦٢٥,٧٤٣	٧٨١,٧٣٨	٣٣,٥٧٥	٦	٠	٤٤,٨٧١,٣١٠
سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	١,٨١٤,٨٩٢	٣٦٧,٣٠٠	١,٨١٧,٥٥١	-	-	-	٣,٩٩٩,٧٤٣
مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين			-	-	-	٤٦٤,٤٩١	٤٦٤,٤٩١
مطلوبات أخرى	٢٠٤,٩٧٩	١٩٥,٠٥٤	٢٩,٢٠٨	٥٩,٣٣٣	٣٥,٤٧٥	١,٢٨١,٣٣٤	١,٨٠٥,٣٨٣
أوراق قبول للعملاء	١٠٠,٥٤٤	٤٥,٤٢٩	-	-	-	-	١٤٥,٩٧٣
حقوق الملكية للمساهمين	-	-	-	-	-	٩,٠٢٥,١٠٨	٩,٠٢٥,١٠٨
المجموع	٤٦,٠٩٩,٧٢٢	٦,٨٧٦,٣٠١	٢,٦٢٨,٤٩٧	٩٢,٩٠٨	٣٥,٤٨١	١٠,٧٧٠,٩٣٣	٦٦,٥٠٣,٨٤٢
فرق حساسية أسعار الفائدة	(١٢,٣٠٤,١٨٠)	٢,٩٦٥,٦٠١	٧,٤٤١,١٦٢	٤,٠٧٣,٣٧٧	٣,٦٥٣,٨٦٣	(٥,٨٢٩,٨٢٣)	-

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	١ - ٣ سنوات ألف درهم	٣ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	غير محمّل بالفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	-	-	-	٣,٨٩٤,٠٦٨	٣,٨٩٤,٠٦٨
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي	٦,٥٨٦,٥٤٣	١,٨٧١,٥٠٩	٩,٤١٨	٦٥٣	-	٣٩,٢٦٩-	٨,٤٢٨,٨٥٤
قروض وسلفيات، بالصافي	١٨,٣٨٨,٢٠٧	٥,٩٩٦,١٦١	٧,٣٦٥,٧٨١	١,٤٤٠,٠٨٦	٢,٤٨٤,١٠٤	(٢,١١١,٠٩٢)	٣٣,٥٦٣,٢٤٧
استثمارات بالقيمة العادلة	٩٤١,٤٤٥	١,١٣٨,٦٢٨	٦٢١,٩٤١	٧٣٣,٨٤٢	٩٠٥,٥٩٣	٥٥٧,٤١٨	٤,٨٩٨,٨٦٧
استثمارات بالتكلفة المطفأة، بالصافي	٨٤٣,١٩٢	٦٤٨,٢٣٨	١,٠٥٧,٢٤٦	١,٠١٧,٦٣٥	١,٠٢٥,٦٨٥	٢٤,٩٤٠-	٤,٥٦٧,٠٥٦
موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين، بالصافي	-	-	-	-	-	٣٦٢,٤٩١	٣٦٢,٤٩١
أوراق قبول للعملاء	٥٩,٢٧٤	٨,٢٩٤	-	-	-	-	٦٧,٥٦٨
شهرة وموجودات غير ملموسة أخرى، وموجودات حق استخدام، وممتلكات ومعدات، وموجودات أخرى	١٢١,٢٧٧	٥٠,٩٢٩	٥,٧٠٨	١٠,٣٥٩	١٨,٥٣٠	١,٥٩٤,٤٣٩	١,٨٠١,٢٤٢
المجموع	٢٦,٩٣٩,٩٣٨	٩,٧١٣,٧٥٩	٩,٠٦٠,٠٩٤	٣,٢٠٢,٥٧٥	٤,٤٣٣,٩١٢	٤,٢٣٣,١١٥	٥٧,٥٨٣,٣٩٣
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين							
مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى	١,٦٧٩,٢٣٧	١,٤٩٤,٩٨٦	-	-	-	-	٣,١٧٤,٢٢٣
ودائع من العملاء	٣٤,١٠٤,٨٠٩	٤,٦٦١,١٣٤	١٥٩,٨٩١	٩٤١			٣٨,٩٢٦,٧٧٥
سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	١,٨١٠,٠٤٩	١,٢٧١,٨١٥	٢,١٩٢,٤٦٢	-	-	-	٥,٢٧٤,٣٢٦
مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين	-	-	-	-	-	٤٧٧,٨٤٧	٤٧٧,٨٤٧
مطلوبات أخرى	١٧٣,٣٨٥	٤٠,٨٢٠	٥,١٢٦	١٠,٣٥٩	١٨,٥٣٠	١,٠٣٢,٥٩٢	١,٢٨٠,٨١٢
أوراق قبول للعملاء	٥٩,٢٧٤	٨,٢٩٤	-	-	-	-	٦٧,٥٦٨
حقوق الملكية للمساهمين						٨,٣٨١,٨٤٢	٨,٣٨١,٨٤٢
المجموع	٣٧,٨٢٦,٧٥٤	٧,٤٧٧,٠٤٩	٢,٣٥٧,٤٧٩	١١,٣٠٠	١٨,٥٣٠	٩,٨٩٢,٢٨١	٥٧,٥٨٣,٣٩٣
فرق حساسية أسعار الفائدة	(١٠,٨٨٦,٨١٦)	٢,٢٣٦,٧١٠	٦,٧٠٢,٦١٥	٣,١٩١,٢٧٥	٤,٤١٥,٣٨٢	(٥,٦٥٩,١٦٦)	-

يتم تقييم مخاطر أسعار الفائدة من خلال قياس تأثير التغير المعقول المحتمل في حركات أسعار الفائدة. تفترض المجموعة تقلباً في أسعار الفائدة بواقع ٢٥ نقطة أساس، وتقدّر التأثير التالي على صافي ربح السنة وصافي الموجودات بذلك التاريخ:

	٢٠٢٢ **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
تقلب أسعار الفائدة بواقع ٢٥ نقطة أساس	٢٢,٣٤٧	٢٠,٣٧٦

٤١. 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 ٤٣,٦٣٧ مليون درهم (٢٠٢١: ٣٦,٦٥٤ مليون درهم) بالنسبة للموجودات المحمّلة بالفائدة ومبلغ ٥٢,٩٧٦ مليون درهم (٢٠٢١: ٤٥,٣٠٤ مليون درهم) بالنسبة للمطلوبات المحمّلة بالفائدة خلال فترات استحقاق تبلغ سنة واحدة. لا يستدعي هذا التأثر 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.

تم إيقاف نشر أسعار ليبور منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالنسبة إلى سعر ليبور بالجنيه الإسترليني وسعر ليبور باليورو وسعر ليبور بالفرنك السويسري وسعر ليبور بالين الياباني. وبالنسبة لسعر ليبور بالدولار الأمريكي، تم إيقاف أسعار الفائدة لفترتي الأسبوع والشهرين منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وسيتم إيقاف فترات أسعار ليبور الأخرى بالدولار الأمريكي بحلول ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

ومع ذلك، أعلنت هيئة السلوك المالي أنها تتشاور حول أنها تعتزم إلزام هيئة إدارة المعايير المرجعية لدى إنتركونتيننتال إكستشينج بنشر سعر ليبور موازي غير تمثيلي للدولار الأمريكي لفترة شهر واحد و٣ أشهر و٦ أشهر من ١ يوليو ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وسعر ليبور موازي غير تمثيلي للجنيه الإسترليني لفترة ٣ أشهر من ١ يوليو ٢٠٢٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢٤ للاستخدام المحدود بتطبيقهم على بعض العقود القديمة. يجب أن يكون هذا السعر الموازي لليبور غير تمثيلي ويجب أن يقتصر استخدامه على العقود الحكومية القديمة الصارمة أو غيرها من العقود، وذلك فقط في حالة عدم وجود طريقة للانتقال.

كما تم الإعلان سابقًا، سيتم نشر سعر الليبور الموازي للجنيه الإسترليني لفترتي شهر واحد وستة أشهر حتى ٣١ مارس ٢٠٢٣.

تكون أسعار ليبور تطلعية ويتم نشرها لفترة الاقتراض (على سبيل المثال، شهر واحد، ٣ أشهر، ٦ 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 وعملائها. ويشرف هذا البرنامج على انتقال كل نشاط من أنشطة العمل ويديره العضو المنتدب لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات - المنتجات. 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-١٩ 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 هيكليًا.

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

الانتقال من سعر الفائدة بين البنوك (إيبور) (تابع)

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.

علاوة على ذلك، يمكن أن يكون للانتقال إلى معدلات مرجعية بديلة مجموعة من الآثار السلبية على أعمالنا، بما في ذلك الإجراءات القضائية أو الإجراءات الأخرى المتعلقة بتفسير وإنفاذ الأحكام الواردة في العقود القائمة على إيبور والتحقيقات أو المراجعات التنظيمية فيما يتعلق بإعدادنا واستعدادنا لاستبدال سعر إيبور بأسعار مرجعية بديلة. نواصل الاشتراك مع المشاركين في القطاع والقطاع الرسمي وعملائنا لدعم الانتقال المنظم والتخفيف من المخاطر الناتجة عن الانتقال.

إجراءات التخفيف:

- تم وضع برنامج انتقال إيبور لتسهيل الانتقال المنظم إلى معدلات الاستبدال لأعمالنا وعملائنا ويشرف عليه العضو المنتدب لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات - المنتجات.
- 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. يتعرض البنك لمخاطر ليبور بالدولار الأمريكي فقط (في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢)، حيث يكون التعرض الجوهري مستحقًا قبل تاريخ الانتقال (أي ٣٠ يونيو ٢٠٢٣). 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٣:

	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم
الموجودات	
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى، بالصافي	١,٠٢٥,٦٦٧
قروض وسلفيات، بالصافي	٥,٦٠٦,٦٥١
مجموع الموجودات	**٦,٦٣٢,٣١٨**
سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	١,٢٨٣,٩٥٤
مجموع المطلوبات	**١,٢٨٣,٩٥٤**
القيمة الاسمية للمشتقات	**٣,٥٤٧,٦٦٨**

٤١. 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			بند (بنود) الميزانية العمومية	القيمة الاسمية المتأثرة مباشرة بإصلاح إيبور
	القيمة الاسمية	الموجودات	المطلوبات		
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		ألف درهم
تحوطات القيمة العادلة					
مقايضة أسعار الفائدة	١٢١,٢٠٩	١,١٧٢	-	قروض وسلفيات، بالصافي	١٢١,٢٠٩
مقايضة أسعار الفائدة	٨٤١,١١٧	٢٩,٤١١	-	استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	٧٦٧,٦٥٧
	٩٦٢,٣٢٦	**٣٠,٥٨٣**	**-**		**٨٨٨,٨٦٦**

من ضمن ٩٦٢ مليون درهم من المبلغ الاسمي لمقايضات أسعار الفائدة أعلاه، سيستحق مبلغ ٧٣ مليون درهم قبل الاستبدال المتوقع لسعر ليبور للدولار الأمريكي في الربع الثاني من سنة ٢٠٢٣.

ارتفاع سعر الفائدة والتضخم مع مراجعة مخاطر الأعمال وتحليل المحافظ وتقييم التأثير

ظل اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة مزدهرًا للغاية خلال السنة، ويرجع ذلك على وجه التحديد للنمو السريع في الناتج المحلي الإجمالي المتعلق بالنفط. استفاد الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي من التخلي عن قيود السفر والتنقل مما أدى إلى زيادة كبيرة في السياحة بدولة الإمارات العربية المتحدة وكذلك زيادة الإنفاق من قبل المقيمين في الإمارات العربية المتحدة. ومع هذا النمو العظيم، نشهد زيادة في كل من استثمارات القطاعين الحكومي والخاص والإنفاق، وبالتالي نمو الموجودات والإقراض في جميع قطاعات أعمالنا - الأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والشركات.

خلال جائحة كوفيد-١٩، تمكنت دولة الإمارات العربية المتحدة من إدارة الضغوط التضخمية التي شعرت بها البلاد في جميع أنحاء العالم بطريقة فعالة للغاية حتى الآن. وفي حين أن التضخم في حالة ازدياد، من الناحية النسبية، إلا أنه يتم إدارته بشكل أفضل من أماكن أخرى في العالم. لا يتوقع البنك أن تكون دولة الإمارات العربية المتحدة محصنة بالكامل ضد التضخم المتزايد وأسعار الفائدة المرتفعة. أدى مسار المعدلات التصاعدي وتحديات سلسلة التوريد العالمية المستمرة والصراع في منطقة اليورو وغيرها من العوامل الاقتصادية إلى ضغوط تضخمية على معظم الضروريات الأساسية.

نواصل تقييم القدرة على تحمل التكاليف وجدوى الإقراض الجديد بعناية في ظل الركود العالمي المحتمل ونتوقع أن نرى انخفاضًا في معدل الإنفاق غير الضروري من قبل المستهلكين حيث يتكبدون الكثير من التكاليف على السفر والغذاء وما إلى ذلك.

ارتفعت معدلات الإقراض على الرهون العقارية والقروض الشخصية وقروض السيارات بعد ارتفاع أسعار الفائدة مما أدى بدوره إلى زيادة أقساط القروض للعملاء الجدد مقارنة بالسابق. سلطت الشركات الضوء على ارتفاع تكاليف المدخلات، حيث استمرت أسعار المواد مثل الوقود والمعادن والمواد الكيميائية والطاقة في الارتفاع بسبب تحديات سلسلة التوريد العالمية الحالية.

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

ارتفاع سعر الفائدة والتضخم مع مراجعة مخاطر الأعمال وتحليل المحافظ وتقييم التأثير (تابع)

ومع ذلك، لم يشهد البنك أي تأثير كبير على الشركات الكبيرة والشركات الصغيرة والمتوسطة حتى الآن بسبب الدعم الذي تحصل عليه من مصادر بديلة في السوق المحلية. لا توجد حاليًا مؤشرات واضحة على وجود ركود في دولة الإمارات العربية المتحدة، حيث تستمر في تتبع الناتج الصناعي وبيانات التضخم والتوترات الجغرافية السياسية المستمرة وضغوط الإمداد الناتجة على الطاقة والغذاء وغيرها من السلع الأساسية وارتفاع أسعار الفائدة بالإضافة إلى العوامل الاقتصادية الأخرى وتظل حذرة من وجهة نظرنا. يبحث البنك باستمرار عن طرق لمساعدة عملائه ودعمهم لتلبية احتياجاتهم المتغيرة. يراقب البنك عن كثب الضغوط التضخمية التي قد يواجهها العملاء وهو على أتم الاستعداد لدعمهم. في حين أن الوضع الاقتصادي العالمي كان مليئًا بالتحديات، إلا أن أساسيات الاقتصاد لدولة الإمارات العربية المتحدة لا تزال قوية.

ومن الجدير بالذكر، أن البنك واثق من تقدمه المستمر كبنك يكتسب زخماً في جميع القطاعات التي يركز عليها ويطلق مبادرات جديدة لدعم النمو المستمر للأعمال. كما أن البنك قادر على استيعاب التغييرات بسبب السيولة القوية وهيكل رأس المال مع الاستفادة من نظام أسعار الفائدة المرتفع الحالي مع إعطاء الأولوية للرفاهية المالية للعملاء.

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 السقوف الموضوعة.

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.

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر العملات

في ٣١ ديسمبر، كان لدى المجموعة تعرضات العملة المذكورة أدناه:

	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
	صافي المركز الفوري درهم إماراتي ألف درهم	**صافي المركز الآجل درهم إماراتي ألف درهم**	**صافي المركز درهم إماراتي ألف درهم**	صافي المركز الفوري درهم إماراتي ألف درهم	صافي المركز الآجل درهم إماراتي ألف درهم	صافي المركز درهم إماراتي ألف درهم
دولار أمريكي	٨,٧٩٩,٥٩١	(٥,٩٧٥,٦٨٦)	٢,٨٢٣,٩٠٥	١١,٤٤٥,٢٥١	(٦,٦٨٧,٠١٤)	٤,٧٥٨,٢٣٧
يورو	(٢٢٩,٤١٨)	٢٠٧,٤٠١	(٢٢,٠١٧)	(٢٦٠,٥٤١)	٢٦١,٨٩٧	١,٣٥٦
جنيه إسترليني	(٣٢٧,٦٦٥)	٣٢٧,٥٢٤	(١٤١)	(١٨٠,٢٤٨)	١٧٨,٤٧٨	(١,٧٧٠)
ريال سعودي	٦٥,٥٩٤	٥٤٠,٢٣٥	٦٠٥,٨٢٩	(٢,٠٩٥,٨٢٦)	٢,٤٨٢,٦٥٢	٣٨٦,٨٢٦
ين ياباني	١٩٥	٢٨٠	٤٧٥	١,٢٣٤	-	١,٢٣٤
نيرة نيجيرية	٤,٥٨٧	-	٤,٥٨٧	٣٤٠,٥٨٢	(٣٢٠,٠٩٧)	٢٠,٤٨٥
سعر الذهب	٣١٠,١٢٩	(٣٠٣,٣٥٨)	٦,٧٧١	٧٩,٩٨٧	(٧٤,٦٧١)	٥,٣١٦
جنيه مصري	٣١٠	(٦,٤٢٢)	(٦,١١٢)	٤٤٦,١٩٠	٢,٩١٤	٤٤٩,١٠٤
ريال قطري	١٠,٩٥٧	٦٣	١١,٠٢٠	٦,٠٧٠	٢٤٨	٦,٣١٨
دينار بحريني	٦٥٨	١١٤	٧٧٢	١٠,٠٥٤	٤٣٤,٨٠٧	٤٤٤,٨٦١
روبية هندية	٣٥,٢١٣	(١٥٢)	٣٥,٠٦١	٣,٧١٩	٢,٥١٣	٦,٢٣٢
بيزو فلبيني	٧,٥٦٨	-	٧,٥٦٨	١,٧٤١	-	١,٧٤١
فرنك سويسري	١,٥٥٧	(٤٨٠)	١,٠٧٧	٦٥١	-	٦٥١
دولار أسترالي	(١٥٣,٠٢١)	١٥٣,٤٦٧	٤٤٦	٥٩٦	-	٥٩٦
أخرى	١١,٤٩٩	(٩٢,٧٤٠)	(٨١,٢٤١)	٨,٢٢٦	٣٢٣	٨,٥٤٩
	٨,٥٣٧,٧٥٤	(٥,١٤٩,٧٥٤)	٣,٣٨٨,٠٠٠	٩,٨٠٧,٦٨٦	(٣,٧١٧,٩٥٠)	٦,٠٨٩,٧٣٦

لا تواجه المجموعة تعرضاً كبيراً لمخاطر العملات الأجنبية لأن عملة المجموعة الوظيفية مربوطة بالدولار الأمريكي وهو العملة التي تحتفظ المجموعة منها بأكبر صافي لمركز قصير مفتوح كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١. إن كافة مراكز العملات تعتبر ضمن السقوف المقررة من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

تأثير التقلبات في سعر السوق على مركز العملات المتاحة بخلاف الدولار الأمريكي

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	ألف درهم
صافي مركز العملات المتاحة بغير الدولار الأمريكي	**٥٦٤,٠٩٥**	١,٣٣١,٤٩٩
تأثير التغير بنسبة ١٪ في سعر العملة (+/-)	**٥,٦٤١**	١٣,٣١٥

٤١. 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 خارجة 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 الماثل في عدم قدرة المجموعة على القيام بذلك هو في الأساس متأصل في جميع العمليات المصرفية ويمكن أن يتأثر بظروف متعلقة بالمؤسسة بشكلٍ خاص أو بالسوق بشكلٍ 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 الموضوعة 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.

يوجد 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 عملاء الخدمات المصرفية للأفراد القائمة على العلاقات والخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية كمصدر أساسي للتمويل، وتعتمد فقط على المدى القصير على القروض بين البنوك لتمويل موجوداتها. يتم عادة إصدار سندات الدين للمجموعة بفترات استحقاق أكثر من سنتين إلى ثلاث سنوات. وعموماً، فإن الودائع من العملاء لها فترات استحقاق أقصر، وجزء كبير منها يتم سداده 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 بأسعارٍ 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 حدٍ كبير على تقليص مخاطر السيولة. يتنوع ملف المودعين الخاص بالمجموعة مما يؤدي إلى استقرار أكثر في تمويل الودائع.

خلال الفترة، تم استحقاق قروض ثنائية إسلامية بقيمة ٨٠٠ مليون ريال سعودي لسنة ٢٠١٩ وتم سدادها في يونيو ٢٠٢٢، بالإضافة إلى استحقاق قروض ثنائية إسلامية بقيمة ٥٠٠ مليون ريال سعودي لسنة ٢٠٢١ وتم سدادها في نوفمبر ٢٠٢٢.

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

وعلى صعيد التوزيع، تحتفظ المجموعة بمحفظة من الموجودات عالية السيولة تشتمل بشكلٍ كبير على الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والأذونات النقدية 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 ١٪ من تاريخ الإيداع و٧٪ على الحسابات الجارية وحسابات التوفير وعند الطلب والحسابات المشابهة. وفي إطار خطة تمويل الطوارئ، يحتفظ البنك بخطط فورية لتمويل الديون ويعمل على تقييمها ومن ثمّ 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 ١:١ 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 ظل الوضع الوبائي، تم تخفيف هذا الشرط بشكل مؤقت إلى ١١٠٪ إلى جانب تخفيف نسبة الموجودات السائلة المؤهلة من ١٠٪ إلى ٧٪ سابقًا من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. ومع ذلك، فقد انتهى هذا التخفيف اعتبارًا من يونيو ٢٠٢٢، وفي الوقت الحالي، يبلغ الحد الأدنى التنظيمي لنسبة القروض إلى الموارد المستقرة ونسبة الموجودات السائلة المؤهلة ١٠٠٪ و١٠٪ على التوالي. تراقب لجنة الموجودات والمطلوبات نسبة القروض إلى المصادر المستقرة يوميًا. كما يقوم البنك يوميًا بمراقبة نسبة الموجودات السائلة المؤهلة، وقام بوضع محفزات تنبيه للإدارة الداخلية ومحفزات تقبل المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة بمجرد الوصول إلى الحدود الداخلية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغت نسبة القروض إلى الموارد المستقرة ٧٩,٦٧٪ (٢٠٢١: ٨٢,٨٪) مما يشير إلى الانخفاض الجوهري عن الحد الأقصى المطلوب بنسبة ١٠٠٪. وعلى نفس السياق، بلغت نسبة الموجودات السائلة المؤهلة لدى المجموعة ١٢,٨٪ (٢٠٢١: ١١,٦٪) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 ٣ أشهر" وفقاً لتعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١.

	حتى ٣ أشهر ألف درهم	٣ - ١٢ شهراً ألف درهم	سنة واحدة إلى ٣ سنوات ألف درهم	٣ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	مخصص خسائر الائتمان ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٤,٧١٣,٨٩٢	-	-	-	-	-	٤,٧١٣,٨٩٢
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٥,٤٢٥,٠٠٨	٤,١٤٧,٠٠٢	١,٩٣٥,٩٥٦	٥,٦٥٣	-	(٥٧,٢٩٨)	١١,٤٥٦,٣٢١
قروض وسلفيات	٨,٦٨٧,٠١١	٥,٩٨٣,٢٠٠	٨,٣٣٢,٣٨٥	٥,١١٧,٦٩٥	١٠,٠٢٤,٠٢٨	(٢,٠٧٣,٠٥٢)	٣٦,٠٧١,٢٦٧
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة	١,٠٨١,٤١٩	١٥٩,٣٩٢	٥٣٧,٧٩٧	١,٢٠٨,٣٨٣	١,٢٥٥,٢٥١	-	٤,٢٤٢,٢٤٢
استثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة	١,٦٧٦,٠٦٦	٩٨٣,٢١١	٢,٠٧٧,٥١٥	١,٥٩٢,٣٢٢	٩٤٩,٨١٦	(٥٧,١٢٤)	٧,٢٢١,٨٠٦
موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين	٢٧٣,١٠٠	٣٦,٨٧٦	-	-	-	(٢٩,٠٤٨)	٢٨٠,٩٢٨
أوراق قبول للعملاء	١٠٠,٥٤٥	٤٥,٤٢٨	-	-	-	-	١٤٥,٩٧٣
شهرة وموجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٣٧٠,٤٩٧	-	٣٧٠,٤٩٧
ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام وموجودات أخرى	١,٠٣٠,٥٨٣	١٧,٩٤١	٣٩,٥١٩	٨١,٣٨٤	٨٣١,٤٨٩	-	٢,٠٠٠,٩١٦
المجموع	٢٢,٩٨٧,٦٢٤	١١,٣٧٣,٠٥٠	١٢,٩٢٣,١٧٢	٨,٠٠٥,٤٣٧	١٣,٤٣١,٠٨١	(٢,٢١٦,٥٢٢)	٦٦,٥٠٣,٨٤٢

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حتى ٣ أشهر ألف درهم	٣ - ١٢ شهرًا ألف درهم	سنة واحدة إلى ٣ سنوات ألف درهم	٣ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	مخصص خسائر الائتمان ألف درهم	المجموع ألف درهم
المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين							
مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى	٣,١٣٨,٣١٤	١,٢٩٣,٦٢٧	٥٩٥,٨٦٠	١,١٦٤,٠٣٣	-	-	٦,١٩١,٨٣٤
ودائع من العملاء	٣٨,٤٣٠,٢٤٨	٥,٦٢٥,٧٤٣	٧٨١,٧٣٨	٣٣,٥٧٥	٦	-	٤٤,٨٧١,٣١٠
سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	-	٢,١٨٢,١٩٢	١,٨١٧,٥٥١	-	-	-	٣,٩٩٩,٧٤٣
مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين	٤١٩,٧٩٠	٤٤,٧٠١	-	-	-	-	٤٦٤,٤٩١
أوراق قبول للعملاء	١٠٠,٥٤٥	٤٥,٤٢٨	-	-	-	-	١٤٥,٩٧٣
مطلوبات أخرى ومطلوبات الإيجار	١,٣٢٨,٧٣٧	١٠,٢٥٥	٤١,٠٧٣	٨٥,٤١٥	٣٣٩,٩٠٣	-	١,٨٠٥,٣٨٣
حقوق الملكية للمساهمين	-	-	-	-	٩,٠٢٥,١٠٨	-	٩,٠٢٥,١٠٨
المجموع	**٤٣,٤١٧,٦٣٤**	**٩,٢٠١,٩٤٦**	**٣,٢٣٦,٢٢٢**	**١,٢٨٣,٠٢٣**	**٩,٣٦٥,٠١٧**	**-**	**٦٦,٥٠٣,٨٤٢**
صافي فجوة السيولة المتراكمة	**(٢٠,٤٣٠,٠١٠)**	**(١٨,٢٥٨,٩٠٦)**	**(٨,٥٧١,٩٥٦)**	**(١,٨٤٩,٥٤٢)**	**٢,٢١٦,٥٢٢**	**-**	**-**
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
مجموع الموجودات	١٨,٣٤٩,٨٠٣	١٠,٧٢١,٦٠٦	١٠,٨٢٥,٦٧٤	٦,٩٣٩,٢٢٥	١٢,٧٣٧,٠٧٧	(١,٩٨٩,٩٩٢)	٥٧,٥٨٣,٣٩٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٣٧,١٦٨,١٣٩	٧,٥٤٥,٩٨٩	٤,٣١٧,٤٠٣	٤٠,٥٥٢	٨,٥١١,٣١٠	-	٥٧,٥٨٣,٣٩٣
صافي فجوة السيولة المتراكمة	(١٨,٨١٨,٣٣٦)	(١٥,٦٤٢,٧١٩)	(٩,١٣٤,٤٤٨)	(٢,٢٣٥,٧٧٥)	١,٩٨٩,٩٩٢	-	-

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

يلخص الجدول التالي آجال استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٢٠٢١ على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. ونظراً لأن مدفوعات الفوائد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي مدرجة في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع بيان المركز المالي الموحد. لقد تم تحديد آجال الاستحقاق التعاقدي للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي الموحد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي ولم يتم احتساب آجال الاستحقاق الفعلية المتوقعة. يتوقع البنك أن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب تاريخ يمكن أن يكون البنك مطالباً بالسداد حسب العقود وأن الجدول لا يمثل التدفقات النقدية المتوقعة المبينة بالتاريخ السلوكي لودائع البنك.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**حتى ٣ أشهر ألف درهم**	**٣ إلى ١٢ شهرًا ألف درهم**	**سنة واحدة إلى ٣ سنوات ألف درهم**	**٣ إلى ٥ سنوات ألف درهم**	**أكثر من ٥ سنوات ألف درهم**	**المجموع ألف درهم**
مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى	٤,٩٣٢,٦٤٣	١,٤١٨,٩٩٦	-	-	-	٦,٣٥١,٦٣٩
ودائع من العملاء	٣٨,٥١٥,٥٩٦	٥,٨٢٣,٠٥٢	٨٣١,٦٦٠	٤٠,٠٨٥	٦	٤٥,٢١٠,٣٩٩
سندات دين قيد الإصدار / أخرى طويلة	١٦,٦٦٧	٢,٣٧٧,٤٣٨	١,٨٥٥,٦٢٩	-	-	٤,٢٤٩,٧٣٤
المجموع الكلي	**٤٣,٤٦٤,٩٠٦**	**٩,٦١٩,٤٨٦**	**٢,٦٨٧,٢٨٩**	**٤٠,٠٨٥**	**٦**	**٥٥,٨١١,٧٧٢**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حتى ٣ أشهر ألف درهم (معاد بيانها)	٣ إلى ١٢ شهرًا ألف درهم	سنة واحدة إلى ٣ سنوات ألف درهم	٣ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم (معاد بيانها)
مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى	١,٥١٣,١٨٠	١,٥٥٠,٨٣٠	١٢٦,٧٥٩	-	-	٣,١٩٠,٧٦٩
ودائع من العملاء	٣٤,١١٧,٣١٠	٤,٧٠٦,٤٢٣	١٦٣,٧٨٩	١,٠١٨	-	٣٨,٩٨٨,٥٤٠
سندات دين قيد الإصدار / أخرى طويلة	٤,٣٤٥	١,٤٦١,١٦٥	٤,١٥٦,٣١٤	-	-	٥,٦٢١,٨٢٤
المجموع الكلي	٣٥,٦٣٤,٨٣٥	٧,٧١٨,٤١٨	٤,٤٤٦,٨٦٢	١,٠١٨	-	٤٧,٨٠١,١٣٣

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

البنود خارج الميزانية العمومية

	سنة واحدة فأقل ألف درهم	١ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
التزامات الائتمان	٤,٣٧٢,٧١٦	١١٩,٣٧٣	-	٤,٤٩٢,٠٨٩
اعتمادات مستندية وضمانات	١,١٠١,٢٢٣	١٣٨,٣٧٤	-	١,٢٣٩,٥٩٧
المجموع	٥,٤٧٣,٩٣٩	٢٥٧,٧٤٧	-	٥,٧٣١,٦٨٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
التزامات الائتمان	٣,٧٧٥,٤٤٧	١٨٢,١٨١	-	٣,٩٥٧,٦٢٨
اعتمادات مستندية وضمانات	٩٠٢,٨٤١	٣٢١,٩٤١	-	١,٢٢٤,٧٨٢
المجموع	٤,٦٧٨,٢٨٨	٥٠٤,١٢٢	-	٥,١٨٢,٤١٠

الأدوات المالية

فئات الأدوات المالية

تحلل الجداول التالية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لفئات الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

	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
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الموجودات					
استثمارات في أوراق مالية	٧,٢٢١,٨٠٦	٤,١٣٤,٧٤٦	-	١٠٧,٤٩٦	١١,٤٦٤,٠٤٨
أدوات مالية مشتقة	-	-	٧٢,٨٦٢	٤٩٠,٦٢٧	٥٦٣,٤٨٩
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٤,٧١٣,٨٩٢	-	-	-	٤,٧١٣,٨٩٢
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	١١,٤٥٦,٣٢١	-	-	-	١١,٤٥٦,٣٢١
قروض وسلفيات	٣٦,٠٧١,٢٦٧	-	-	-	٣٦,٠٧١,٢٦٧
موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين	٢١٢,٩٥٨	-	-	-	٢١٢,٩٥٨
أوراق قبول للعملاء	١٤٥,٩٧٣	-	-	-	١٤٥,٩٧٣
مجموع الموجودات المالية	٥٩,٨٢٢,٢١٧	٤,١٣٤,٧٤٦	٧٢,٨٦٢	٥٩٨,١٢٣	٦٤,٦٢٧,٩٤٨
المطلوبات					
مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى	٦,١٩١,٨٣٤	-			٦,١٩١,٨٣٤
ودائع من العملاء	٤٤,٨٧١,٣١٠	-			٤٤,٨٧١,٣١٠
سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	٣,٩٩٩,٧٤٣	-	-	-	٣,٩٩٩,٧٤٣
مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين	٤٦٤,٤٩١	-	-	-	٤٦٤,٤٩١
أدوات مالية مشتقة	-	-	٢٩,٣٧٨	٤٩٤,٦٧١	٥٢٤,٠٤٩
أوراق قبول للعملاء	١٤٥,٩٧٣	-	-	-	١٤٥,٩٧٣
مجموع المطلوبات المالية	٥٥,٦٧٣,٣٥١	-	٢٩,٣٧٨	٤٩٤,٦٧١	٥٦,١٩٧,٤٠٠

٤١. 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 ٩:

	بالتكلفة المطفأة ألف درهم (معاد بيانها)	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ألف درهم	مشتقات التحوط ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	المجموع ألف درهم (معاد بيانها)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الموجودات					
استثمارات في أوراق مالية	٤,٥٦٧,٠٥٦	٤,٦٦١,٩٩١	-	٢٣٦,٨٧٦	٩,٤٦٥,٩٢٣
أدوات مالية مشتقة	-	-	٢٢,٨٨٦	١٨٣,٩١٥	٢٠٦,٨٠١
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣,٨٩٤,٠٦٨	-	-	-	٣,٨٩٤,٠٦٨
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٨,٤٢٨,٨٥٤	-	-	-	٨,٤٢٨,٨٥٤
قروض وسلفيات	٣٣,٥٦٣,٢٤٧	-	-	-	٣٣,٥٦٣,٢٤٧
موجودات وذمم مدينة من عقود التأمين	**٢٨٣,٦٣٤**	-	-	-	**٢٨٣,٦٣٤**
أوراق قبول للعملاء	٦٧,٥٦٨	-	-	-	٦٧,٥٦٨
مجموع الموجودات المالية	٥٠,٨٠٤,٤٢٧	٤,٦٦١,٩٩١	٢٢,٨٨٦	٤٢٠,٧٩١	٥٥,٩١٠,٠٩٥
المطلوبات					
مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى	٣,١٧٤,٢٢٣	-	-	-	٣,١٧٤,٢٢٣
ودائع من العملاء	٣٨,٩٢٦,٧٧٥	-	-	-	٣٨,٩٢٦,٧٧٥
سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	٥,٢٧٤,٣٢٦	-	-	-	٥,٢٧٤,٣٢٦
مطلوبات وذمم دائنة عن عقود التأمين	٤٧٧,٨٤٧	-	-	-	٤٧٧,٨٤٧
أدوات مالية مشتقة	-		٧٢,٣٤٤	١٧٥,٨٧٥	٢٤٨,٢١٩
أوراق قبول للعملاء	٦٧,٥٦٨	-	-	-	٦٧,٥٦٨
مجموع المطلوبات المالية	٤٧,٩٢٠,٧٣٩	-	٧٢,٣٤٤	١٧٥,٨٧٥	٤٨,١٦٨,٩٥٨

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 بشكلٍ 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 الآجلة المقيّمة باستخدام أساليب التسعير القياسية في السوق.

٤١. 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 تضمّن 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. يحلل الجدول التالي أساليب قياس القيمة العادلة المتكررة للموجودات والمطلوبات.

موجودات مالية مقاسة	المستوى	أساليب التقييم والمعطيات الهامة
استثمارات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	المستوى الأول	متوسط الأسعار المدرجة في سوق نشطة
استثمارات أسهم مدرجة	المستوى الأول	متوسط الأسعار 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 المدرجة في السوق الثانوية.

مبين أدناه الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل المذكور أعلاه:

	أسعار السوق المدرجة المستوى الأول ألف درهم	المعطيات الجديرة بالملاحظة المستوى الثاني ألف درهم	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الموجودات بالقيمة العادلة				
(من خلال الدخل الشامل الآخر)				
استثمارات في أوراق مالية - دين	٣,٦٥٥,٥٢٢	٣٦,٤٩٠	-	٣,٦٩٢,٠١٢
استثمارات في أوراق مالية - أسهم	٤٣٧,٤٩٤	-	٥,٢٤٠	٤٤٢,٧٣٤
عقود صرف العملات الأجنبية	-	٤٣,١٠٣	-	٤٣,١٠٣
أدوات مالية مشتقة	-	٥٢٠,٣٨٦	-	٥٢٠,٣٨٦
(من خلال الربح والخسارة)				
استثمارات في صناديق استثمار السوق	٦٦,٠٧١	-	٤١,٤٢٥	١٠٧,٤٩٦
استثمارات - سندات الدين				
(محتفظ بها بالتكلفة المطفأة)				
استثمارات في أوراق مالية - دين	٦,٩٣٣,٩١٥	-	١١٦,٥٦٠	٧,٠٥٠,٤٧٥
	١١,٠٩٣,٠٠٢	٥٩٩,٩٧٩	١٦٣,٢٢٥	١١,٨٥٦,٢٠٦
المطلوبات بالقيمة العادلة				
عقود صرف العملات الأجنبية	-	٤٥,٠٧٩	-	٤٥,٠٧٩
أدوات مالية مشتقة	-	٤٧٨,٩٧٠	-	٤٧٨,٩٧٠
	-	٥٢٤,٠٤٩	-	٥٢٤,٠٤٩

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال الفترة.

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تابع)

	المدرجة أسعار السوق المستوى الأول ألف درهم	الجديرة بالملاحظة المعطيات المستوى الثاني ألف درهم	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الموجودات بالقيمة العادلة				
(من خلال الدخل الشامل الآخر)				
استثمارات في أوراق مالية - دين	٣,٨٢٩,٢١٧	٤٠٨,٥٣٨	٤٢,٢٣٧	٤,٢٧٩,٩٩٢
استثمارات في أوراق مالية - أسهم	٣٧٧,٥٤٠	-	٤,٤٥٩	٣٨١,٩٩٩
عقود صرف العملات الأجنبية	-	٣٨,٩٦٨	-	٣٨,٩٦٨
أدوات مالية مشتقة	-	١٦٧,٨٣٣	-	١٦٧,٨٣٣
(من خلال الربح والخسارة)				
استثمارات في صناديق استثمار السوق	١٣١,٥٧٧	-	٤٣,٨٤٢	١٧٥,٤١٩
استثمارات - سندات الدين	٦١,٤٥٧	-	-	٦١,٤٥٧
(محتفظ بها بالتكلفة المطفأة)				
استثمارات في أوراق مالية - دين	٤,٤٩٨,٢٢٠	-	١٦٦,٧٥٩	٤,٦٦٤,٩٧٩
	٨,٨٩٨,٠١١	٦١٥,٣٣٩	٢٥٧,٢٩٧	٩,٧٧٠,٦٤٧
المطلوبات بالقيمة العادلة				
عقود صرف العملات الأجنبية	-	٢٨,٦٠٨	-	٢٨,٦٠٨
أدوات مالية مشتقة	-	٢١٩,٦١١	-	٢١٩,٦١١
	-	٢٤٨,٢١٩	-	٢٤٨,٢١٩

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	**٢٠٢٢ ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
في ١ يناير	**٤,٤٥٩**	٢,٦١٢
مشتريات	**٧٨١**	١,٨٤٧
استبعادات / استحقاقات	**-**	-
التغيّر في القيمة العادلة	**-**	-
في ٣١ ديسمبر	**٥,٢٤٠**	٤,٤٥٩

٤١. 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

استثمارات في صناديق استثمار السوق	**٢٠٢٢** **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
في ١ يناير	**٤٣,٨٤٢**	٤٢,٤٨١
مشتريات	**-**	-
استبعادات / استحقاقات	**-**	-
التغيّر في القيمة العادلة	**(٢,٤١٧)**	١,٣٦١
في ٣١ ديسمبر	**٤١,٤٢٥**	٤٣,٨٤٢

تسوية قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في المستوى الثالث

استثمارات في أوراق مالية - دين	**٢٠٢٢** **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
في ١ يناير	**١٦٦,٧٥٩**	٢٥٧,٠٦٤
مشتريات		-
استبعادات / استحقاقات	**(٥٢,٣٨٢)**	(١٠٨,٤٣٧)
التغير في القيمة العادلة	**٢,١٨٣**	١٨,١٣٢
في ٣١ ديسمبر	**١١٦,٥٦٠**	١٦٦,٧٥٩

مطابقة قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بحسب المستوى الثالث من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات في أوراق مالية - دين	**٢٠٢٢** **ألف درهم**	٢٠٢١ ألف درهم
في ١ يناير	**٤٢,٢٣٧**	١٥٩,٦٣٢
مشتريات		٤٢,٣٢٣
استبعادات / استحقاقات	**(٤٢,٢٣٧)**	(١٤٩,٨٢٧)
التغير في القيمة العادلة		(٩,٨٩١)
في ٣١ ديسمبر	**-**	٤٢,٢٣٧

٤١. 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 بحت في وقت القياس. وبالتالي، يمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تقارب القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة قيمها العادلة باستثناء الموجودات المالية المبينة أدناه:

	القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (معاد بيانها)	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم**	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم (معاد بيانها)
الموجودات				
قروض وسلفيات	**٣٦,٣١٧,٨٣٥**	٣٣,٩٧٥,٠٠٣	**٣٦,٠٧١,٢٦٧**	٣٣,٥٦٣,٢٤٧
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالقيمة العادلة	**٤,٢٤٢,٢٤٢**	٤,٨٩٨,٨٦٧	٤,٢٤٢,٢٤٢	**٤,٨٩٨,٨٦٧**
استثمارات في أوراق مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة	**٧,٠٥٠,٤٧٥**	٤,٦٦٤,٩٧٩	٧,٢٢١,٨٠٦	**٤,٥٦٧,٠٥٦**
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	**٤,٧١٣,٨٩٢**	٣,٨٩٤,٠٦٨	**٤,٧١٣,٨٩٢**	٣,٨٩٤,٠٦٨
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	**١١,٢٨٢,٥١٤**	٨,٣٧٨,٩١٥	**١١,٤٥٦,٣٢١**	٨,٤٢٨,٨٥٤
مجموع الموجودات المالية	**٦٣,٦٠٦,٩٥٨**	٥٥,٨١١,٨٣٢	**٦٣,٧٠٥,٥٢٨**	٥٥,٣٥٢,٠٩٢
المطلوبات				
مبالغ مستحقة إلى بنوك أخرى	**٦,٢٨٦,٦٧٨**	٣,١٨٤,٦٤٥	**٦,١٩١,٨٣٤**	٣,١٧٤,٢٢٣
ودائع من العملاء	**٤٤,٨٨٧,٢٣٩**	٣٨,٩٣٣,٨٣٧	**٤٤,٨٧١,٣١٠**	٣٨,٩٢٦,٧٧٥
سندات دين مصدرة وقروض أخرى طويلة الأجل	٤,٠٥٠,٢٣٠	٥,٣٥٤,٥١٠	**٣,٩٩٩,٧٤٣**	٥,٢٧٤,٣٢٦
مجموع المطلوبات المالية	**٥٥,٢٢٤,١٤٧**	٤٧,٤٧٢,٩٩٢	**٥٥,٠٦٢,٨٨٧**	٤٧,٣٧٥,٣٢٤

٤١. 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 ٣.

يقوم البنك بإدارة رأس المال من خلال الاستراتيجيات الطويلة والقصيرة الأجل والمتطلبات التنظيمية مع إيلاء العناية الواجبة للبيئة التنظيمية والاقتصادية والتجارية التي يزاول 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 ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إن البنك ملزم بالإفصاح عن مصادر رأس المال والموجودات المرجحة بالمخاطر بموجب إطار بازل ٣ من فبراير ٢٠١٧. فيما يلي هيكل رأس المال وكفاية رأس المال بموجب متطلبات بازل ٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (بعد تطبيق المرشح الاحترازي):

٤١. إدارة المخاطر المالية (تابع)

إدارة رأس المال (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم
الشق الأول من رأس المال		
رأس المال العادي	١,٦٧٦,٢٤٥	١,٦٧٦,٢٤٥
احتياطيات قانونية وأخرى	٣,٩٩٠,٠٤٥	٤,٠١٩,٧٨١
أرباح محتجزة	٢,٢٢٥,٥٧٦	١,٨٣٠,٤٩٩
أرباح السنة الحالية	١,٢٠٦,٠٩٩	٧٥٤,٨٠٢
توزيعات الأرباح	(٥٦٩,٩٢٣)	(٣٧٧,١٥٥)
الشق الأول من قاعدة رأس المال	٨,٥٢٨,٠٤٢	٧,٩٠٤,١٧٢
مجموع التعديلات التنظيمية	(٣٦٢,٢٩٥)	(١٥,٠٢٠)
الشق الأول من قاعدة رأس المال قبل التعديلات التنظيمية	٨,١٦٥,٧٤٧	٧,٨٨٩,١٥٢
الشق الثاني من قاعدة رأس المال	٦٠١,١٩٤	٥٤٥,٧٣٤
مجموع قاعدة رأس المال	٨,٧٦٦,٩٤١	٨,٤٣٤,٨٨٦
الموجودات المرجّحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	٤٨,٠٩٥,٥٥٧	٤٣,٦٥٨,٧٢١
مخاطر السوق	١,٦٤٩,٦٩٧	٢,١٨٦,١٥١
مخاطر التشغيل	٣,٦٢٨,٩٩٨	٣,٦٧٨,٤٤٩
مجموع الموجودات المرجّحة بالمخاطر	٥٣,٣٧٤,٢٥٢	٤٩,٥٢٣,٣٢١
معدل كفاية رأس المال للشق الأول من رأس المال	٪١٥,٣٠	٪١٥,٩٣
معدل كفاية رأس المال للشق الثاني من رأس المال	٪١,١٣	٪١,١٠
مجموع معدل كفاية رأس المال	٪١٦,٤٣	٪١٧,٠٣

وفقاً لأحكام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن بازل ٣، يبلغ الحد الأدنى المطلوب لرأس المال بما في ذلك مصد حماية رأس المال ١٣,٠٪ لسنة ٢٠٢٢. بالإضافة إلى ذلك، تحدد أحكام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المؤرخة في ٢٢ أبريل ٢٠٢٠ "المرشح الاحترازي" الذي يسمح للبنوك وشركات التمويل بإعادة الزيادات في مخصصات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى رأس المال التنظيمي على مدى فترة انتقالية تبلغ ٥ سنوات، على أساس تناسبي.

٤١. 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 (٦) لسنة ٢٠٠٧ 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 ١٠٠ مليون درهم (٢٠٢١: ١٠٠ مليون درهم) وفي مقابله يبلغ مجموع رأس المال المدفوع المحتفظ به لشركة التأمين التابعة ١٢١,٢٧٥ مليون درهم (٢٠٢١: ١٢١,٢٧٥ مليون درهم).

٤٢. مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر المصاحبة لأي عقد تأمين في احتمالية وقوع الحدث المؤمّن عليه وعدم القدرة على تحديد مبلغ المطالبة الناتجة عن ذلك. ووفقاً لطبيعة عقد التأمين، فإن هذه المخاطر تعتبر غير مؤكدة وبالتالي لا يمكن توقعها. توفر المجموعة عقود التأمين العام والتأمين الصحي والتأمين على الحياة. تشمل عقود التأمين العام للمجموعة التأمين ضد المسؤولية والتأمين على الممتلكات وتأمين السيارات وتأمين الحريق والتأمين البحري والتأمين الهندسي. وتشمل عقود التأمين الصحي عقود التأمين الصحي الفردي والجماعي، بينما تشمل عقود التأمين على الحياة عقود التأمين الجماعي والفردي على الحياة والتأمين الائتماني على الحياة.

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 توفّر الاحتياطيات التي تكفي لتغطية هذه الالتزامات.

إطار إدارة المخاطر

يتم تخفيف التعرض للمخاطر الواردة أعلاه عن طريق التنويع من خلال محفظة كبيرة من عقود التأمين. يتم أيضاً زيادة تنوّع المخاطر بمراعاة الحذر والحيطة في اختيار وتطبيق الإرشادات الخاصة باستراتيجيات الاكتتاب، وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين. تقوم المجموعة بشكل أساسي بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل.

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.

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 المتنازل عنه مخاطر الائتمان 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 بإبرام مجموعة من عقود إعادة التامين على أساس نسبي وغير نسبي لتخفيض صافي تعرضها للمخاطر. علاوة على ذلك، يجوز لعملاء التأمين شراء عقود إعادة تأمين اختيارية في بعض الظروف المحددة.

٤٢. مخاطر التأمين (تابع)

تواتر المطالبات وشدتها

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر التأمين من خلال استراتيجيتها للتأمين وترتيبات إعادة التأمين المناسبة والإدارة الفعالة للمطالبات. تهدف استراتيجية الاكتتاب لضمان تنوع مخاطر التأمين على نحو ملائم من حيث نوع وحجم الخطر وقطاع العمل والموقع الجغرافي. هناك شروط للاكتتاب تضمن تطبيق معايير مناسبة لاختيار الخطر، وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يحق للمجموعة عدم تجديد وثائق التأمين وإعادة تسعير المخاطر وفرض الخصومات ورفض دفع أي مطالبات احتيالية لعقود التأمين طويلة الأجل وقصيرة الأجل. يحق للمجموعة كذلك بموجب عقود التأمين ملاحقة الأطراف الأخرى لدفع بعض أو جميع التكاليف (مثل الحلول).

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين تغطية الزيادة في الخسارة والكوارث المشمولة بعقد التأمين. يكمن أثر ترتيبات إعادة التأمين في أن المجموعة ينبغي ألّا تعاني من أي خسائر تأمينية صافية تتجاوز حد معين. بالإضافة إلى برنامج إعادة التأمين الشامل للمجموعة، يُسمح لوحدات الأعمال بشراء حماية إضافية لإعادة التأمين الاختياري، إذا لزم الأمر. وعند الحاجة، تقوم المجموعة بإشراك خبراء مختصين ومهنيين لإدارة المطالبات. وقد يقوم الخبراء بناءً على معرفتهم وخبراتهم السوقية بالتحقيق والتوصية بإجراء تعديلات على المطالبات. وتتم مراجعة المطالبات بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل سنة ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات حول الوقائع الرئيسية.

مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات عقود التأمين عند ظهور المطالبة. تعد المجموعة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمّن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التأمين، حتى وإن اكتشفت الخسارة بعد انتهاء مدة عقد التأمين. وبصفة عامة، فإن تقدير المطالبات المتكبدة غير المعلنة يتضمن قدراً كبيراً من الشكوك مقارنة بتقدير تكاليف تسوية المطالبات التي أبلغت بها المجموعة فعلياً نظراً لتوفر معلومات حول حدث المطالبة. كما أن المطالبات المتكبدة غير المعلنة قد لا تتضح للمؤمّن عليه إلا بعد مرور العديد من السنوات على وقوع الحدث الذي أدى إلى وقوع المطالبات. بالنسبة لبعض عقود التأمين، ترتفع نسبة المطالبات المتكبدة غير المعلنة من المطلوبات الإجمالية وينتج عنها في المعتاد فروق كبيرة بين التقديرات المبدئية والمحصلات النهائية بسبب الدرجة العالية من الصعوبة في تقدير هذه المطلوبات. وعند تقدير الالتزامات الناشئة عن تكاليف المطالبات المعلنة غير المدفوعة، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار المعلومات المتاحة المتعلقة بتسوية الخسارة والمعلومات المتعلقة بتكلفة تسوية المطالبات ذات السمات المشابهة في الفترات السابقة. تقوم المجموعة أيضًا بإشراك خبير اكتواري خارجي مستقل. يتم تقييم المطالبات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو تقديرها على نحو منفصل لتفادي التأثير السلبي المحتمل الناجم عن تطورها وحدوثها على باقي عناصر المحفظة.

تتضمن التكلفة التقديرية للمطالبات المصاريف المباشرة المزمع تكبدها في تسوية المطالبات، صافية من قيمة التنازل المتوقعة والمبالغ المستردة الأخرى. تقوم المجموعة باتخاذ جميع الإجراءات المعقولة للتأكد من إلمامها بالمعلومات المناسبة فيما يتعلق بتعرضها للمطالبات.

تشتمل الالتزامات المتعلقة بهذه العقود على مخصص المطالبات المتكبدة غير المعلنة ومخصص للمطالبات المعلنة والتي لم يتم سدادها بعد في نهاية فترة التقرير.

إن قيمة مطالبات التأمين في بعض الحالات تتأثر بمستوى قرارات المحاكم وتطور السوابق القانونية للأمور المتعلقة بالعقد والفعل الضار.

٤٢. مخاطر التأمين (تابع)

مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية (تابع)

تتبنى المجموعة، إن أمكن، أساليب متعددة لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، مما يوفر قدراً كبيراً من المعلومات حول المؤشرات المتأصلة في الأحداث التي يجرى توقعها. إن التوقعات الناتجة عن استخدام منهجيات متنوعة تساهم أيضاً في تقدير نطاق المحصلات المحتملة. يتم استخدام أسلوب التقييم الأكثر ملاءمة مع مراعاة خصائص فئات التأمين ومدى تطور الحادث في كل سنة.

وفي سبيل حساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المعلنة وغير المعلنة على حد سواء)، تضم أساليب وضع التقديرات لدى المجموعة مزيجاً من التقديرات القائمة على نسبة الخسارة والتقديرات القائمة على تجربة المطالبات الفعلية باستخدام صيغ محددة سلفاً حيث يتم إعطاء وزن أكبر لتجربة المطالبات الفعلية بمرور الوقت. إن التقدير المبدئي لنسبة الخسارة يعد فرضية مهمة في أسلوب التقدير حيث يعتمد على تجربة السنوات السابقة، المعدلة بعوامل منها تغير أسعار أقساط التأمين وتجارب السوق المتوقعة وتضخم المطالبات التاريخية.

ترى المجموعة أن مطلوبات المطالبات بموجب عقود التأمين الحالية في نهاية السنة مناسبة. ومع ذلك، فإن مطلوبات مطالبات التأمين حساسة للافتراضات المختلفة.

٤٣. 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 بشكلٍ 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 ٩

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 معًا 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 جزءًا من تقييم المجموعة المتواصل حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسبًا وإذا لم يكن مناسبا، ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييرًا مستقبليًا لتصنيف تلك الموجودات.

- *الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان*

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم قياسها كمخصص يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا 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 ٩ ما الذي يشكل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل ما قد زادت بشكل جوهري، تأخذ المجموعة في 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 ٣٠ يومًا على دفعاته التعاقدية والعديد من العوامل النوعية الأخرى التي تشمل التغيرات في التصنيفات الائتمانية الحالية مقابل التصنيفات الائتمانية الأولية وفقًا 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، اعتمادًا على الوضع الفعلي / الجودة الائتمانية للأصل المالي / العميل.

٤٣. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

(أ) أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (تابع)

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 ٩٠ يوماً (أو أكثر).

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 شيوعًا عندما تحدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عند عكس تلك الزيادة الجوهرية) وبالتالي تنتقل الموجودات من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر أو العكس، ولكن يمكن أن تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا 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.

٤٣. 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 المبدئي إما كأصل مالي أو مطلوب مالي أو كأداة حقوق ملكية وفقًا لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في البيانات المالية الموحدة لموضوعها وليس لشكلها القانوني.

وتحدد المجموعة التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التصنيف، إن أمكن وكان مناسبًا، 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 ١، تجري المجموعة التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجين 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 التقلّب في افتراضات أدوات التحوط غير المؤرخة ونسب الخصم ونسب الدفعات المقدّمة 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 المبدئي، 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 مناسبًا. 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 تهم الإدارة عند تطبيق نموذج ما هي:

(١) 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.

(٢) 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.

٤٣. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

(ه) 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 بشكلٍ 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) الانخفاض في قيمة الشهرة

إن حساب القيمة قيد الاستخدام يتأثر بالافتراضات التالية:

(١) 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 ٣,٥٪ سنويا.

(٢) هوامش الربح

تستند هوامش الربح على تقييم الإدارة لاحتمالية الأداء لوحدة توليد النقد للسنوات الخمسة القادمة.

(٣) معدلات الخصم

قامت الإدارة باستخدام معدل الخصم بنسبة ٨,٣٥٪ سنويًا 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	٣,٥٠٪	٢,٢٤٪
معدل الخصم	٨,٣٥٪	٩,٣٧٪

٤٣. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

(ح) قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

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 حسابه 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 كناتج 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 الملتزم بها

(ط) أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة "للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - 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 تُنشئ حافزًا اقتصاديًا 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.

٤٣. 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 المجموعة افتراضات تستند على مزيج من البيانات الداخلية وبيانات السوق لقياس مطلوبات المطالبات المستحقة عليها. إن معظم البيانات الداخلية مستمدة من تقارير المطالبات ربع السنوية للمجموعة، وكذلك فرز عقود التأمين الفعلية كما في نهاية فترة التقرير بهدف استخلاص بيانات عقود التأمين القائمة المحتفظ بها. قامت المجموعة بمراجعة العقود الفردية والمطالبات 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 المتراكمة 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 للمجموعة بجانب عدد من الخبراء الاكتواريين المستقلين أيضًا بتقييم الاحتياطيات الفنية للمجموعة واستخدموا البيانات التاريخية على مدار التسع سنوات الماضية.

يتم تنفيذ جميع أنشطة الاكتتاب الخاصة بالمجموعة بشكل كبير في دولة الإمارات العربية المتحدة. وكما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى وللحد من الخسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم المجموعة ضمن سياق عملها الاعتيادي بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

وللحد من تعرّض المجموعة لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها وتراقب تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن نفس المواقع الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين المحولة لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين. ولذا، تظل المجموعة ملتزمة أمام حملة وثائق التأمين عن الجزء المعاد تأمينه في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها المنصوص عليها في عقود إعادة التأمين.

٤٤. إعادة بيان الأرقام المقارنة

إعادة البيان ١

خلال الفترة، أجرى البنك اختبارًا لتحديد ما إذا كان عرض البيانات المالية يتم وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية". وعليه، تم إعادة تصنيف الأرقام المقارنة وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" لتتوافق مع العرض الخاص بالسنة الحالية. تم عرض الموجودات غير الملموسة (٢٠٢١: ٢٣٢ مليون درهم) سابقًا ضمن الممتلكات والمعدات. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم عرض الموجودات غير الملموسة كبند أساسي منفصل في بيان المركز المالي الموحد ضمن "الشهرة والموجودات غير الملموسة". كما في ١ يناير ٢٠٢١، بلغت الموجودات غير الملموسة ٢٧٨ مليون درهم.

لم يكن لإعادة التصنيف أي تأثير على بيان الدخل الشامل الموحد أو بيان التدفقات النقدية الموحد.

إعادة البيان ٢

خلال السنة، نظرت إدارة المجموعة أيضًا في تطبيق متطلبات المقاصة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ "الأدوات المالية: العرض" على تسهيل "هوم إن وان". يعد "هوم إن وان" تسهيل إقراض عقاري للمقاصة يجمع بين رصيد حساب الوديعة وتسهيل القرض العقاري أو يربط بينهما لتقليل رصيد القرض العقاري الذي يتم تحميل الفائدة عليه.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و١ يناير ٢٠٢١، بلغت "القروض والسلفيات، بالصافي" ما قيمته ٣٢,٣ مليار درهم و٣٠,٠ مليار درهم، وبلغت "الودائع من العملاء" ما قيمته ٣٧,٧ مليار درهم و٣٦,٩ مليار درهم على التوالي، والتي تمت مقاصتها بودائع "هوم إن وان" البالغة ١,٢٧ مليار درهم و١,٠٥ مليار درهم على التوالي. خلصت إدارة المجموعة إلى أن تسهيل "هوم إن وان" لا يفي بمعايير المقاصة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢، وبالتالي قامت بتصحيح بيان المركز المالي وعرضت "القروض والسلفيات، بالصافي" و"الودائع من العملاء" من خلال جمعهم إجمالًا مع ودائع "هوم إن وان".

يرد فيما يلي تأثير عمليات إعادة البيان:

	كما أدرج سابقاً ألف درهم	الزيادة / (النقص) من عمليات إعادة البيان ألف درهم	كما أعيد بيانه ألف درهم
بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
قروض وسلفيات، بالصافي	٣٢,٢٨٣,٥٦٠	١,٢٧٩,٦٨٧	٣٣,٥٦٣,٢٤٧
ودائع من العملاء	٣٧,٦٤٧,٠٨٨	١,٢٧٩,٦٨٧	٣٨,٩٢٦,٧٧٥
ممتلكات ومعدات	٦٩٤,٢٦٧	(٢٣٢,٢٧٧)	٤٦١,٩٩٠
شهرة وموجودات غير ملموسة	١٦٦,٣٨٦	٢٣٢,٢٧٧	٣٩٨,٦٦٣
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
النقص/ (الزيادة) في القروض والسلفيات، بالصافي	(٣,٣٠٩,٦١٨)	(١,٢٧٩,٦٨٧)	(٤,٥٨٩,٣٠٥)
الزيادة في الودائع من العملاء	٧٠٢,٧٦٤	١,٢٧٩,٦٨٧	١,٩٨٢,٤٥١
المجموع	(٢,٦٠٦,٨٥٤)	-	(٢,٦٠٦,٨٥٤)

٤٤. إعادة بيان الأرقام المقارنة (تابع)

لم يتم عرض أقرب فترة متأثرة بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١ بشكل منفصل في بيان المركز المالي الموحد حيث إن التغيير الوحيد في بيان المركز المالي الموحد كما في ١ يناير ٢٠٢١ كان إعادة بيان الأرصدة كما هو معروض أدناه:

	كما أدرج سابقاً ألف درهم	الزيادة / (النقص) من عمليات إعادة البيان ألف درهم	كما أعيد بيانه ألف درهم
بيان المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠٢١			
قروض وسلفيات، بالصافي	٣٠,٠٤١,٤٧٠	١,٠٥٣,٦٦٤	٣١,٠٩٥,١٣٤
ودائع من العملاء	٣٦,٩٤٤,٣٢٤	١,٠٥٣,٦٦٤	٣٧,٩٩٧,٩٨٨
ممتلكات ومعدات	٧٩٥,٩٣٠	(٢٧٨,٢٤٠)	٥١٧,٦٩٠
شهرة وموجودات غير ملموسة	١٦٦,٣٨٦	٢٧٨,٢٤٠	٤٤٤,٦٢٦
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ١ يناير ٢٠٢١			
النقص/ (الزيادة) في القروض والسلفيات، بالصافي	٢,٨٨٥,٤٩٠	(١,٠٥٣,٦٦٤)	١,٨٣١,٨٢٦
الزيادة في الودائع من العملاء	١١٧,٩٦٤	١,٠٥٣,٦٦٤	١,١٧١,٦٢٨
المجموع	٣,٠٠٣,٤٥٤	-	٣,٠٠٣,٤٥٤

لم يكن لإعادة التصنيف أعلاه أي تأثير على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٤٥. مساهمات اجتماعية

بلغت قيمة المساهمات الاجتماعية (شاملة التبرعات الخيرية) المقدمة خلال السنة لمختلف المستفيدين ٠,٨٩ مليون درهم (٢٠٢١: ٠,٨١ مليون درهم).

٤٦. ضريبة الدخل على الشركات بدولة الإمارات العربية المتحدة

نشرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية")، في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، مرسومًا بقانون اتحادي رقم (٤٧) لسنة ٢٠٢٢ بشأن تطبيق الضرائب على الشركات والأعمال ("قانون ضريبة الشركات"). وذلك يعني أن الشركات ستخضع لضريبة الشركات بدولة الإمارات العربية المتحدة ("ضريبة الشركات") من بداية السنة المالية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. يفرض نظام ضريبة الشركات بدولة الإمارات العربية المتحدة معدلًا قياسيًا بواقع ٩٪ من الأرباح الخاضعة للضريبة التي تزيد عن حد معين مع فرض معدل بواقع ٠٪ لما هو دون هذا الحد لدعم الشركات الصغيرة والشركات الناشئة. تشير التوقعات إلى أن الحد الأدنى سيبلغ ٣٧٥,٠٠٠ درهم ولكن لم يتم تأكيد هذا المبلغ بعد بقرار من مجلس الوزراء. ينتج عن تأثير تطبيق ضريبة الشركات تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" للمنشآت التي تقوم بإعداد تقاريرها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية، وذلك بمجرد أن يتم سن القانون بشكل فعلي أو جوهري. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم يتم سن القانون بشكل فعلي أو جوهري بالمعنى المقصود في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢، حيث إن بعض قرارات مجلس الوزراء المهمة اللازمة لكي يصبح القانون ساريًا ما زالت قيد الدراسة. تعمل المجموعة على تقييم تأثير تطبيق ضريبة الشركات وتحديد أسعار التحويل بناءً على هيكلها.

٤٧. الأحداث اللاحقة

اقترح أعضاء مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بقيمة ٣٤ فلس للسهم الواحد في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠٢٣.

٤٨. اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠٢٣.