

البيانات المالية الموحدة  
للسنة المالية المنتهية في  
٣١ ديسمبر ٢٠٢١



نحتفل  
50  
عاماً

مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.  
البيانات المالية الموحدة للمجموعة

صفحة المحتويات

٤-٤	تقرير مجلس الإدارة
٧-٥	التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية
٨	الزكاة المستحقة على مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي
٩-١٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٥	بيان المركز المالي الموحد للمجموعة
١٦	بيان الدخل الموحد للمجموعة
١٧	بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة
١٨	بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة
١٩	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للمجموعة
٢٠-١٠٣	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة

## تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم تقريره مع البيانات المالية الموحدة المدققة الخاصة بمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع" ("المصرف") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي كبنك تقليدي ذو مسؤولية محدودة في إمارة دبي بتاريخ 3 أكتوبر 1975، تم إعادة تسجيل المصرف كشركة مساهمة عامة في يوليو 1995. في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد بتاريخ 10 مارس 2004، تمت الموافقة على تحويل أنشطة المصرف لتتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، واكتملت عملية التحوّل بتاريخ 9 أكتوبر 2004 (تاريخ التحوّل)، بعد أن حصل المصرف على الموافقات المطلوبة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والدوائر الحكومية المختصة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

### أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة ومتطلبات قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة المعمول بها وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

### ملاحظات مالية

حققت المجموعة أرباحاً قوية بلغت 823 مليون درهماً في عام 2021 والتي تمثل زيادة بنسبة 271% عن العام 2020، ويعود السبب الرئيسي في تلك الأرباح إلى ارتفاع الدخل غير الممول والذي ترافق مع انخفاض تكلفة المخاطر.

واصل الإمارات الإسلامي الحفاظ على السيولة الجيدة ونسب رأس المال القوية، مما مكّنه من زيادة تمويلات المتعاملين بنسبة 4%، تماشياً مع تحسن النشاط الاقتصادي.

نواصل التركيز على الحفاظ على ميزانية عمومية قوية مع إجراء رقابة صارمة على المخاطر مع إدارة فعالة لتكلفة المخاطر وضمان نسب تغطية سليمة.

خلال العام 2021، تمكن المصرف من أن يصدر بنجاح صكوكاً بقيمة 500 مليون دولار أمريكي لمدة 5 سنوات في إطار برنامج إصدار الشهادات الخاص به والبالغة قيمته 2.5 مليار دولار أمريكي. وهذا الإصدار المتميز والمصنف بفئة A+ من قبل "فيتش" قد تم إدراجه في بورصتي ناسداك دبي ويورونكست دبلن. وأظهر المستثمرون إقبالاً قوياً على الإصدار نتج عنه دفتر طلبات بقيمة 1.3 مليار دولار أمريكي والذي تخطى حدود الاكتتاب بواقع 2.6 مرة، بمعدل ربح بلغ 2.082% سنوياً، وهو ما يمثل أدنى فارق دفعه مصرف إماراتي منذ العام 2008 لإصدار عام بالدولار الأمريكي. ويظهر الإصدار، الذي لاقى قبولاً كبيراً في مجتمع الاستثمار العالمي، وهو ما يعكس ثقة المستثمرين القوية في توقعاتنا المالية وتوقعات النمو، فضلاً عن النظرة المستقبلية المواتية لاقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة.

كان 2021 عاماً متميزاً بالنسبة لدولة الإمارات العربية المتحدة، حيث احتفلت الدولة باليوبيل الذهبي لها ورحبت بالعالم بنجاح وأمان ومسؤولية في معرض إكسبو 2020 دبي. يفخر الإمارات الإسلامي بأن يكون الشريك المصرفي الإسلامي الرسمي لمعرض إكسبو 2020 دبي، لاستعراض القيم الأخلاقية للخدمات المصرفية الإسلامية، أقدم نظام مصرفي في العالم وأكثرها تلبية لمتطلبات مجتمعنا المعاصر.

تواصل المجموعة التركيز على تطوير المواهب الإماراتية المحلية العاملة لديها، وتمكينها من لعب دور رائد في تشكيل مستقبل القطاع.

ونحن في المصرف ممتنون لقيادتنا الرشيدة لاستجابتها المستمرة السريعة والاستثنائية لمواجهة الوباء العالمي. وبدورها، نلتزم المجموعة بضمان توفير بيئة عمل سليمة وأمنة لموظفينا وتواصل التركيز على تطبيق جميع التدابير الاحترازية اللازمة وفقاً لما تستدعيه الحاجة.

نظراً لاستمرار جائحة كوفيد 19 بتغيير طريقة العيش والعمل وتقديم الخدمات المصرفية، قمنا بتحسين حلولنا الرقمية التي ساعدت على زيادة اعتماد المتعاملين للخدمات المصرفية الرقمية، وسواصل الاستثمار في التكنولوجيا لتعزيز الخدمات الرقمية المقدمة لمتعاملينا.

انطلاقاً من التزامها الراسخ بمبادئ الشريعة الإسلامية الأساسية، قدمت المجموعة دعماً إضافياً لما يقرب من 14٪ من متعاملينا، وذلك من خلال تأجيل سداد أكثر من 2.5 مليار درهم من معدلات الربح والمبالغ الأصلية منذ الربع الثاني من يونيو 2020. نحن فخورون بقيمتنا وراثتنا الإسلامي، وفي إطار التزامنا تجاه المجتمع، ساهمنا بأكثر من 51 مليون درهم إماراتي في عام 2021 من خلال صندوق الإمارات الإسلامي الخيري لدعم مجموعة من القضايا الإنسانية في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة.

### إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة

بلغ إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة كما بنهاية عام 2021 مبلغ 8.551 مليون درهم (2020: 7.852 مليون درهم).

### التخصيصات المقترحة

يقترح مجلس الإدارة التخصيصات التالية من الأرباح المحتجزة:

مليون درهم	
1,111.0	الأرباح المحتجزة كما في 1 يناير 2021
823.1	أرباح المجموعة للسنة
(0.4)	الدخل الشامل الآخر
(110.9)	محولة إلى الاحتياطي القانوني الإلزامي
-----	
1,822.8	أرباح محتجزة متوفرة للتخصيص
(7.0)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام 2021 (أ)
(41.7)	الزكاة (ب)
-----	
1,774.1	
-----	

## حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات مجلس الإدارة/لجان مجلس الإدارة خلال عام 2021:

رئيس مجلس الإدارة	السيد / هشام عبد الله القاسم
نائب رئيس مجلس إدارة	السيد/ بطي عبيد بطي الملا
عضو مجلس إدارة	السيد/ شعيب مير هاشم خوري
عضو مجلس إدارة	السيد/ محمد حمد عبيد خميس الشحي
عضو مجلس إدارة	معالي/ محمد هادي أحمد الحسيد
عضو مجلس إدارة	السيد/ علي حميد علي العويس
عضو مجلس إدارة	السيد/ شين نيلسون

**إجمالي عدد اجتماعات مجلس الإدارة: 6**

### لجنة المجلس للتدقيق

رئيس اللجنة	السيد/ محمد حمد عبيد الشحي
عضواً	السيد/ شعيب مير هاشم خوري
عضواً	السيد/ هشام عبد الله القاسم
عضواً	السيد/ شين نيلسون

**إجمالي عدد الاجتماعات : 4**

### لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت لبنك الإمارات دبي الوطني

رئيس اللجنة	السيد / بطي عبيد بطي الملا
عضواً	السيد/ / هشام عبد الله القاسم
عضواً	السيد/ علي حميد علي العويس
عضواً	السيد/ شين نيلسون

**إجمالي عدد الاجتماعات: 4**

#### لجنة المجلس للمخاطر

رئيس اللجنة  
عضواً  
عضواً  
عضواً

السيد/ علي حميد علي العويس  
السيد / هشام عبد الله القاسم  
السيد/ بطي عبيد بطي الملا  
السيد/ شين نيلسون

**إجمالي عدد الاجتماعات: 4**

#### لجنة المجلس للائتمان والاستثمار

رئيس اللجنة  
عضواً  
عضواً  
عضواً  
عضواً  
عضواً

السيد/ شعيب مير هاشم خوري  
السيد / هشام عبد الله القاسم  
السيد/ محمد حمد عبيد الشحي  
معالي/ محمد هادي أحمد الحسيني  
السيد/ علي حميد علي العويس  
السيد/ شين نيلسون

**إجمالي عدد الاجتماعات: 46**

#### **مدققو الحسابات**

تم تعيين السادة/ ديلويت اند توش كمدققين لحسابات المجموعة للسنة المالية 2021 في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ 24 فبراير 2021.

نيابة عن مجلس الإدارة

.....

رئيس مجلس الإدارة

دبي - دولة الإمارات العربية المتحدة

25 يناير 2022

## التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمصرف الإمارات الإسلامي

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

صر في: (17-1-2022م)

### إلى السادة المساهمين في مصرف الإمارات الإسلامي ("المؤسسة")

السَّلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:

إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة ("اللجنة") ووفقا للمتطلبات المنصوص عليها في القوانين والأنظمة والمعايير ذات العلاقة ("المتطلبات الرقابية")، تقدم تقريرها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من عام (2021) ("السنة المالية").

#### 1. مسؤولية اللجنة:

إن مسؤولية اللجنة وفقا للمتطلبات الرقابية ولائحتها التنظيمية تتحدد في الرقابة الشرعية على جميع أعمال، وأنشطة، ومنتجات، وخدمات، وعقود، ومستندات، وموثيق عمل المؤسسة، والسياسات، والمعايير المحاسبية، والعمليات والأنشطة بشكل عام، وعقد التأسيس، والنظام الأساسي، والقوائم المالية للمؤسسة، وتوزيع الأرباح وتحميل الخسائر والنفقات والمصروفات بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار ("أعمال المؤسسة") وإصدار قرارات شرعية بخصوصها، ووضع الضوابط الشرعية اللازمة لأعمال المؤسسة والتزامها بالشرعية الإسلامية في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة العليا الشرعية ("الهيئة")، لضمان توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وتتحمل الإدارة العليا مسؤولية التزام المؤسسة بالشرعية الإسلامية وفقا لقرارات، فتاوى، وأراء الهيئة، وقرارات اللجنة في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة ("الالتزام بالشرعية الإسلامية") في جميع أعمالها والتأكد من ذلك، ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية في هذا الشأن.

#### 2. المعايير الشرعية:

اعتمدت اللجنة على المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوبي") معايير للحد الأدنى للمتطلبات الشرعية، والتزمت بها في كل ما تفتي به أو تعتمده أو توافق عليه أو توصي به فيما يتعلق بأعمال المؤسسة خلال السنة المالية المنتهية دون استثناء وفقا لقرار الهيئة رقم 2018/3/18.

### 3. الأعمال التي قامت بها اللجنة خلال السنة المالية:

لقد قامت اللجنة بالرقابة الشرعية على أعمال المؤسسة، من خلال مراجعة أعمال المؤسسة ومراقبتها من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي، وفقا لصلاحيات اللجنة ومسؤولياتها والمتطلبات الرقابية في هذا الشأن. ومن الأعمال التي قامت بها اللجنة ما يأتي:

- أ. عقد (9) اجتماعات خلال السنة المالية،
- ب. إصدار الفتاوى والقرارات وإبداء الآراء فيما يتعلق بأعمال المؤسسة التي عرضت على اللجنة.
- ج. مراجعة السياسات، واللوائح الإجرائية، وهياكل المنتجات، والعقود، والمستندات، وموثيق العمل، والوثائق الأخرى المقدمة من قبل المؤسسة للجنة للاعتماد/الموافقة.
- د. التأكد من مدى توافق توزيع الأرباح وتحميل النفقات والمصروفات بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار مع الضوابط الشرعية المعتمدة من قبل اللجنة.
- هـ. الرقابة من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي، على أعمال المؤسسة، بما في ذلك المعاملات المنفذة والإجراءات المتبعة، وذلك على أساس اختيار عينات من العمليات المنفذة، ومراجعة التقارير المقدمة في هذا الخصوص.
- و. تقديم توجيهات إلى الجهات المعنية في المؤسسة بتصحيح ما يمكن تصحيحه من الملاحظات التي وردت في التقارير المقدمة من قبل إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي، وإصدار قرارات بتجنيب عوائد المعاملات التي وقعت مخالفات في تطبيقها لصرفها في وجوه الخير.
- ز. اعتماد التدابير التصحيحية/الوقائية فيما يتعلق بالأخطاء التي تم الكشف عنها لمنع حدوثها مرة أخرى.
- ح. بيان مقدار الزكاة الواجبة على السهم الواحد من أسهم المؤسسة.
- ط. التواصل مع مجلس الإدارة واللجان التابعة له والإدارة العليا للمؤسسة، حسب الحاجة، بخصوص التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية.

وقد سعت اللجنة للحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية للتأكد من التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية.

### 4. استقلالية اللجنة:

تؤكد اللجنة بأنها أدت مسؤولياتها وقامت بجميع أعمالها باستقلالية تامة، وقد حصلت على التسهيلات اللازمة من المؤسسة وإدارتها العليا ومجلس إدارتها للاطلاع على جميع الوثائق والبيانات، ومناقشة التعديلات والمتطلبات الشرعية.

### 5. رأي اللجنة بخصوص التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية:

بناء على ما حصلنا عليه من معلومات وإيضاحات من أجل التأكد من التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية، فقد خلصت اللجنة بدرجة مقبولة من الاطمئنان إلى أن أعمال المؤسسة خلال السنة المالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية إلا ما لوحظ من مخالفات تم رفع تقارير بشأنها، وقد وجهت اللجنة باتخاذ الإجراءات المناسبة في هذا الخصوص.

ورأي اللجنة، المذكور أعلاه، مبني على المعلومات التي اطلعت عليها خلال السنة المالية حصرا.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق للجميع الرشاد والسداد.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته




توقيع أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة

(  )

أ.د. محمد عبد الرحيم سلطان العلماء رئيس اللجنة وعضوها التنفيذي

(  )

الشيخ/ عصام محمد إسحاق نائب رئيس اللجنة

(  )

د. محمد علي القري عضو اللجنة

(  )

د. سالم علي آل علي عضو اللجنة

(  )

د. أمين فاتح عامر عضو اللجنة

## الزكاة المستحقة على مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي عن العام 2021 م

تحسب الزكاة على الأسهم باتباع إحدى الطريقتين التاليتين حسب نيّة حامل السهم:

### ❖ الطريقة الأولى:

الزكاة المفروضة على الأسهم المشتراة بقصد الاتجار فيها (أي بيعها عند ارتفاع سعرها)، تكون على النحو التالي:

$$\text{زكاة الأسهم} = (\text{عدد الأسهم} \times \text{القيمة السوقية للسهم الواحد}) \times 2.5775\%$$

### ❖ الطريقة الثانية:

الزكاة المفروضة على الأسهم المشتراة بقصد الاقتناء (أي الاستفادّة من ريعها السنوي)، تكون على النحو التالي:

$$\text{زكاة الأسهم} = \text{عدد الأسهم} \times \text{القيمة الزكوية للسهم الواحد} **$$

\*ملاحظة: تحسب الزكاة بمقدار 2.5775% للسنة الميلادية، و2.5% للسنة الهجرية، بسبب فرق الأحد عشر يوماً بين التقويمين.

$$** \text{ علماً بأنّ القيمة الزكوية للسهم الواحد} = 0.0076702$$

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

### السادة المساهمين

مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.

دبي

الإمارات العربية المتحدة

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

#### الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("المصرف") وشركته التابعة (معاً باسم "المجموعة")، دبي، الإمارات العربية المتحدة، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وبيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

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

#### اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة تفصيلاً في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة الواردة بتقريرنا. أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" ووفقاً للمتطلبات الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة بدولة الإمارات العربية المتحدة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

#### أمور التدقيق الرئيسية

تتمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نعددها، وفقاً لأحكامنا المهنية، أكثر الأمور أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية الموحدة بشكل مجمل، كما أنها أمور لا نبدي رأياً مفصلاً حولها.

يتبع:::

إجراءات تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
<p>لقد فهمنا الأمور المتعلقة بعمليات إنشاء الذمم التمويلية المدينة، وإدارة مخاطر الائتمان وتقدير تحديد مخصصات انخفاض القيمة للذمم التمويلية المدينة المقدمة للعملاء، وكذلك قمنا باختبار الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة ضمن هذه العمليات.</p> <p>لقد قمنا باختبار عينة للقروض والسلف الفردية وأجرنا مراجعة اتتمانية مفصلة وتحدينا تحديد البنوك للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة ٢)، وتقييم التصنيف الاضمحلال الائتماني (المرحلة ٣) وما إذا كان قد تم تحديد أحداث انخفاض القيمة ذات الصلة في الوقت المناسب. لقد قمنا بتحدي وفحص دقيق للافتراضات المتضمنة بحساب مخصص انخفاض القيمة، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدره وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد. ولقد قمنا بتقييم الضوابط المتعلقة بعملية الموافقة على مخصصات انخفاض القيمة ودقتها واكتمالها، إضافة إلى ضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم الإدارة الرئيسية واجتماعات اللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة الذمم التمويلية المدينة.</p> <p>قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل السقوف المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية بما في ذلك الافتراضات المرجحة ذات الصلة.</p> <p>وفيما يتعلق بالقروض المقيمة بشكل جماعي، فلقد أجرنا تقييماً للضوابط المتعلقة بعملية النمذجة، ولا سيما مدخلات النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. وقد اخترنا الافتراضات الرئيسية، وراجعنا منهجية الحساب وتبعنا عينة مقارنة بالبيانات المصدرية.</p> <p>لقد قمنا باختبار تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية انخفاض القيمة الائتمانية والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. وقد قمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام والضوابط اليدوية المتعلقة بالاعتراف وقياس مخصصات انخفاض القيمة</p>	<p>يتطلب تقييم تحديد المصرف لمخصصات انخفاض قيمة الذمم التمويلية المدينة للعملاء من الإدارة إصدار أحكام حول تنظيم الموجودات المالية وقياس خسارة الائتمان المتوقعة. لقد ركزت عملية التدقيق على هذا الأمر بالنظر للأهمية الجوهرية للذمم التمويلية المدينة للعملاء (حيث تمثل ٦٥,٧٪ من إجمالي الموجودات) وتعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. برجا الرجوع إلى الإيضاح ٧ حول البيانات المالية الموحدة بشأن السياسة المحاسبية والإيضاح ٣٦ بشأن الإفصاح عن مخاطر الائتمان.</p> <p>يتم تقييم الجزء الجوهرية من محفظة الذمم التمويلية المدينة لمحفظه المتعاملين غير الأفراد بشكل فردي لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان أو الانخفاض في قيمة الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة، الأمر الذي يتطلب من الإدارة مراعاة جميع المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والقابلة للدعم أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، أو أثناء تقييم معايير انخفاض القيمة الائتمانية للتعرض. وقد يتضمن حكم الإدارة كذلك التفاوضي عن تحديد الفئات يدوياً وفقاً لسياسات المصرف ومقتضيات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية.</p> <p>يتم تنفيذ قياس كميات الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات التجزئة وغير التجزئة المصنفة مرحلة ١ ومرحلة ٢ بواسطة النماذج التي يتم فيها التدخل اليدوي المحدود، إلا أنه من الأهمية بمكان أن تكون نماذج (احتمالية التعثر والخسارة عند التعرض والخسارة بافتراض التعثر وتسويات الاقتصاد الكلي) صالحة على مدار فترة التقرير وتخضع لعملية التحقق من الصحة بواسطة مراجع مستقل.</p>

إجراءات تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
<p><b>خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التمويل المدينة – التقديرات غير المؤكدة لخسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلف المقدمة للعملاء (تتمة)</b></p>	
<p>لقد قمنا بتقييم التعديلات السابقة الأخرى وكذلك تعديلات الإدارة من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات. قمنا أيضًا بتقييم مدى معقولية المعلومات المستقبلية المتضمنة في حسابات انخفاض القيمة من خلال إشراك مختصينا من أجل التحقق من دقة السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والنتائج الموزونة بدرجة الاحتمالية المطبقة لتحديد الخسائر المتفاوتة غير الخطية.</p> <p>أجرى المصرف عملية تحقق مستقلة لنماذج احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر بما في ذلك نموذج الاقتصاد الكلي خلال فترة التقرير. لقد راجعنا عملية التحقق المستقل من النماذج وتأثيرها على نتائج تقدير انخفاض القيمة.</p> <p>وأخيرًا، قمنا بتحديث تقييمنا للمنهجية والإطار الذي صممه ونفذه المصرف فيما يتعلق بما إذا كانت نتائج نماذج انخفاض القيمة وتحديد فئات المرحلة تبدو معقولة وتعكس التوقعات التي يستخدمها المصرف لتحديد الظروف الاقتصادية المستقبلية في تاريخ التقرير.</p>	
<p><b>أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد البيانات المالية</b></p>	
<p>لقد حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لهذه التطبيقات.</p> <p>اختبرنا الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية المحددة والمعلومات التي تنتجها المنشأة والتي تغطي سلامة الوصول للمعلومات وتغييرات البرنامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.</p> <p>قمنا بفحص بعض المعلومات التي تنتجها المنشأة المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطق عملية إعداد التقارير وكذلك الإعداد والصيانة.</p> <p>لقد أجرينا اختبارًا على عناصر الضوابط التكنولوجية الرئيسية على أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بعمليات الأعمال.</p> <p>اختبرنا عملية الربط بين الأنظمة المحددة من أجل تحديد مدى دقة واكتمال نقل المعلومات.</p>	<p>لقد حددنا أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية كمجال التركيز نظرًا لكبر وتنوع حجم المعاملات التي تتم معالجتها يوميًا بواسطة المصرف والتي تعتمد على التشغيل الفعال لضوابط تكنولوجيا المعلومات. علاوة على ذلك، انتهى المصرف من عملية نقل أنظمتها المصرفية الأساسية ودمج أنظمة متعددة تحت منصة مصرفية أساسية واحدة خلال فترة التقرير. وتنطوي إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة على مخاطر تتعلق بعدم تصميمها تصميمًا دقيقًا ولا عملها بشكل فعال. على وجه الخصوص، فإن الضوابط ذات الصلة المدمجة تعد ضرورية للتعامل مع المخاطر المحتملة للاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.</p>



## تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. ، دبي (تتمة)

### المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى التقرير السنوي للمجموعة. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة للتقرير السنوي قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا، ومن المتوقع إتاحة المعلومات المتبقية من التقرير السنوي لنا بعد ذلك التاريخ. لا تشتمل المعلومات الأخرى على البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات لدينا حولها.

لا يشتمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة على المعلومات الأخرى، كما أننا لا نُعبر عن أي شكل من أشكال التأكيدات أو الاستنتاجات بشأن هذه المعلومات.

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

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

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

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

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

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

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

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

كجزء من أعمال التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بوضع أحكام مهنية مع اتباع مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. قمنا أيضاً بما يلي:

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. ، دبي (تتمة)

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسادة مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. ، دبي (تتمة)

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (كما تم تعديله)، فإننا نُشير إلى ما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

- لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (كما تم تعديله)؛
- قام المصرف بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
- تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة ومع السجلات المحاسبية للمصرف؛
- يبين الإيضاح رقم ١١ مشتريات أو استثمارات المصرف في الأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- يبين الإيضاح رقم ٣١ من البيانات المالية الموحدة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات إضافة إلى مبادئ إدارة تضارب المصالح؛
- بناءً على المعلومات التي أتاحت لنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المصرف قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (كما تم تعديله)، أو النظام الأساسي للمصرف، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛ و
- يبين الإيضاح رقم ٣٨ من البيانات المالية الموحدة للمجموعة المساهمات المجتمعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



أكبر أحمد

رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ١١٤١

٢٥ يناير ٢٠٢٢

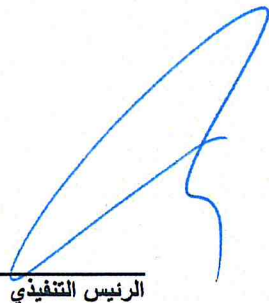
دبي

الإمارات العربية المتحدة



٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١٩,٦٣٣,٥٣٩	١٠,٦٨٨,١٦٦	٩	<b>الموجودات</b>
٣,٦٥١,٧٣٤	٢,٧٦٨,٧١٨	١٠	نقد وودائع لدى المصرف المركزي
٤,٨٢٧,٢٠٧	٦,٦٨٤,٥٧٨	١١	مستحق من بنوك
٤٠,٨٠٨,٩٧٦	٤٢,٦١٤,٠٢٤	١٢	أوراق مالية استثمارية
٥٠٤,٦٦٦	٧٨٧,٢٠٠	٣٠	نم أنشطة تمويلية مدينة
٣٦٤,١٣٧	٢٩٦,٧٢٩		قبولات المتعاملين
٣٠١,٥٥٤	٢٨١,٨٧٣		عقارات استثمارية
٤٧٩,٤٩٠	٧٨٣,١١٧	١٣	ممتلكات ومعدات
			موجودات أخرى
<b>٧٠,٥٧١,٣٠٣</b>	<b>٦٤,٩٠٤,٤٠٥</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٧,٨١٣,٩١٠	٢,٥٤٨,٤٣٢	١٤	مستحق للبنوك
٤٦,٨٧٨,٠٧٥	٤٧,٢٦٩,٠٦١	١٥	ودائع المتعاملين
٥,٥١٠,٩٣٣	٣,٦٧٢,٥٠٠	١٦	صكوك مستحقة
٥٠٤,٦٦٦	٧٨٧,٢٠٠	٣٠	قبولات المتعاملين
٢,٠١١,٧١٥	٢,٠٧٦,٢٢٨	١٧	مطلوبات أخرى
<b>٦٢,٧١٩,٢٩٩</b>	<b>٥٦,٣٥٣,٤٢١</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	١٨	رأس المال المصدر
٦٠٨,٧١٧	٦٩١,٠٢٥	١٩	احتياطي قانوني وإلزامي
٥١٤,٤٩٥	٥٤٣,٠٤٣	١٩	احتياطي آخر
١٨٧,٣٦١	١١٢,٣٩٠	١٩	احتياطي القيمة العادلة
١,١١١,٠٠٩	١,٧٧٤,١٠٤		أرباح محتجزة
<b>٧,٨٥٢,٠٠٤</b>	<b>٨,٥٥٠,٩٨٤</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة</b>
<b>٧٠,٥٧١,٣٠٣</b>	<b>٦٤,٩٠٤,٤٠٥</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. إن تقرير مدقي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٦-١.

  
الرئيس التنفيذي

  
رئيس مجلس الإدارة

25 JAN 2022

بيان الدخل الموحد للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	إيضاح	
٢,١٣٦,٥٨٨	١,٩٤٠,٣٤٥	٢٠	دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية
(٤٤٢,٦٣٦)	(٢٢٩,١٥٦)	٢١	توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك
١,٦٩٣,٩٥٢	١,٧١١,١٨٩		<b>صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية</b>
٦٦٨,٠٤٣	٧٢٦,١٨٤		دخل الرسوم والعمولات
(٢٩٦,٣٠٤)	(٣٥٦,٩١٠)		مصروفات الرسوم والعمولات
٣٧١,٧٣٩	٣٦٩,٢٧٤	٢٢	<b>صافي الرسوم والعمولات</b>
٢٢,٣٣٠	٣١٧,٥٣٢	٢٣	دخل تشغيلي آخر
٢,٠٨٨,٠٢١	٢,٣٩٧,٩٩٥		<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
(١,٠٨٣,٩٤٢)	(١,١٩١,١٠٠)	٢٤	مصروفات عمومية وإدارية
١,٠٠٤,٠٧٩	١,٢٠٦,٨٩٥		<b>صافي الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة</b>
(١,٤٣٤,٠٥٤)	(٣٣٢,٤٤٦)		صافي خسارة انخفاض القيمة لموجودات مالية
(٥٢,٢٥٠)	(٥١,٣٦٤)		صافي خسارة انخفاض القيمة لموجودات غير مالية
(١,٤٨٦,٣٠٤)	(٣٨٣,٨١٠)	٢٥	<b>إجمالي صافي خسارة انخفاض القيمة</b>
(٤٨٢,٢٢٥)	٨٢٣,٠٨٥		<b>صافي أرباح / (خسارة) السنة</b>
(٠,٠٨٩)	٠,١٥٢	٢٧	ربحية / (خسارة) السهم

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.  
إن تقرير مدقي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٦-١.

بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
(٤٨٢,٢٢٥)	٨٢٣,٠٨٥	صافي أرباح / (خسارة) السنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:
(٥,٦٨٧)	(٤٨٢)	أرباح/(خسائر) اكتوارية على التزامات مكافأة نهاية الخدمة
		البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:
		الحركة في احتياطي القيمة العادلة (صكوك):
٩٥,٧٩٢	(٧٤,٧٠٤)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(٦١)	(٢٦٧)	- صافي المحول الى بيان الدخل
٩٠,٠٤٤	(٧٥,٤٥٣)	(خسارة)/ دخل شامل آخر للسنة
(٣٩٢,١٨١)	٧٤٧,٦٣٢	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٦-١.

بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
(٤٨٢,٢٢٥)	٨٢٣,٠٨٥	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
١,٩٥٨,٨٢١	٦٦٠,٦٦٠	صافي أرباح / (خسارة) السنة
١,٤٧٦,٥٩٦	١,٤٨٣,٧٤٥	تسويات لبنود غير نقدية (إيضاح ٣٤)
٣,٠٦٧,٧٣٢	٤,٢٩٧,٣٠٥	أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٥٩,٨٨٢)	(١,٤٤٥,٣٦٠)	(الزيادة) / (النقص) في ودائع لدى المصرف المركزي مستحقة بعد ثلاثة أشهر
٦٤٩,٩٤٠	(٨٥٠,٠٠٠)	(الزيادة) / (النقص) في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر
٢١٩,٧٩١	(٣٠٣,٦٢٧)	(الزيادة) / (النقص) في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر
١,٥٣٩	٧٢,٩١٢	(الزيادة) / (النقص) في الموجودات الأخرى
١,٥٥٥,٣٦٩	٣٩٠,٩٨٦	(الزيادة) / (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٤,٧٦٨,٢٦٩)	(٢,٣٩٨,١٢٧)	(الزيادة) / (النقص) في ودائع المتعاملين
		(الزيادة) / (النقص) في ذمم تمويلية مدينة
١,٩٤٢,٨١٦	١,٢٤٧,٨٣٤	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية</b>
(١,١٧٤,٧٥٧)	(١,٩٢٣,٠٠٤)	<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
١٤,٥٩٤	٥,٩٧٣	(الزيادة) / (النقص) في أوراق مالية استثمارية
(٤٥,٣٨٨)	(٦٧,٧١٦)	توزيعات أرباح محصلة
		(الزيادة) / (النقص) في ممتلكات ومعدات
(١,٢٠٥,٥٥١)	(١,٩٨٤,٧٤٧)	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية</b>
١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠	<b>الأنشطة التمويلية</b>
-	(٣,٦٧٢,٥٠٠)	إصدار صكوك
١,٨٣٦,٢٥٠	(١,٨٣٦,٢٥٠)	سداد صكوك (راجع الإيضاح ١٦)
٢,٥٧٣,٥١٥	(٢,٥٧٣,١٦٣)	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة عن الأنشطة التمويلية</b>
		(الزيادة) / (النقص) في النقد وما يعادله (الإيضاح ٣٤)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.  
إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٦-١.

العائدة إلى المساهمين في المجموعة					
إجمالي	أرباح محتجزة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي آخر	إحتياطي قانوني وإلزامي	رأس المال المصدر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٨٥٢,٠٠٤	١,١١١,٠٠٩	١٨٧,٣٦١	٥١٤,٤٩٥	٦٠٨,٧١٧	٥,٤٣٠,٤٢٢
٨٢٣,٠٨٥	٨٢٣,٠٨٥	-	-	-	-
(٧٥,٤٥٣)	(٤٨٢)	(٧٤,٩٧١)	-	-	-
-	(١١٠,٨٥٦)	-	٢٨,٥٤٨	٨٢,٣٠٨	-
(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)	-	-	-	-
(٤١,٦٥٢)	(٤١,٦٥٢)	-	-	-	-
٨,٥٥٠,٩٨٤	١,٧٧٤,١٠٤	١١٢,٣٩٠	٥٤٣,٠٤٣	٦٩١,٠٢٥	٥,٤٣٠,٤٢٢
=====	=====	=====	=====	=====	=====
٨,٣٠٥,٦٠٥	١,٦٦٠,٣٤١	٩١,٦٣٠	٥١٤,٤٩٥	٦٠٨,٧١٧	٥,٤٣٠,٤٢٢
(٤٨٢,٢٢٥)	(٤٨٢,٢٢٥)	-	-	-	-
٩٠,٠٤٤	(٥,٦٨٧)	٩٥,٧٣١	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٦١,٤٢٠)	(٦١,٤٢٠)	-	-	-	-
٧,٨٥٢,٠٠٤	١,١١١,٠٠٩	١٨٧,٣٦١	٥١٤,٤٩٥	٦٠٨,٧١٧	٥,٤٣٠,٤٢٢
=====	=====	=====	=====	=====	=====

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١  
الأرباح للسنة  
خسارة شاملة أخرى للسنة  
المحول إلى الإحتياطي  
أتعاب مجلس الإدارة (الإيضاح ٢٦)  
الزكاة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠  
الخسارة للسنة  
الدخل الشامل الآخر للسنة  
المحول إلى الإحتياطي  
أتعاب مجلس الإدارة  
الزكاة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٦-١.

## ١ معلومات الشركة

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. (بنك الشرق الأوسط سابقاً) ("المصرف") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي كبنك تقليدي ذو مسؤولية محدودة في إمارة دبي بتاريخ ٣ أكتوبر ١٩٧٥، تم إعادة تسجيل المصرف كشركة مساهمة عامة في يوليو ١٩٩٥، ويخضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٠٤، تمت الموافقة على تحويل أنشطة المصرف لتتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، واكتملت عملية التحوّل بتاريخ ٩ أكتوبر ٢٠٠٤ (تاريخ التحوّل)، بعد أن حصل المصرف على الموافقات المطلوبة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والدوائر الحكومية المختصة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

إن المصرف هو شركة تابعة لبنك الإمارات دبي الوطني، شركة مساهمة عامة، دبي ("الشركة القابضة للمجموعة")، كما أن الشركة الأم النهائية للشركة القابضة للمجموعة هي مؤسسة دبي للإستثمار وهي شركة المساهم الرئيسي فيها حكومة دبي. إن المصرف مُدرج في سوق دبي المالي.

إن المصرف مدرج في سوق دبي المالي (رمز المؤشر: "EIB"). والموقع الإلكتروني للمصرف هو: <http://www.emiratesislamic.ae>. بالإضافة إلى المركز الرئيسي في دبي، يمارس المصرف نشاطه من خلال ٤٢ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحّدة على البيانات المالية للمصرف وفروعه وشركائه التابعة التالية (يشار إليها معاً بـ "المجموعة").

### نسبة الملكية %

نسبة الملكية %	تاريخ وبلد التأسيس	النشاط الرئيسي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٠٠%	٢٦ أبريل ٢٠٠٦، الإمارات العربية المتحدة	خدمات وساطة مالية	١٠٠%	١٠٠%
١٠٠%	٦ يونيو ٢٠٠٧، جزر كايمان	شركة ذات هدف خاص	١٠٠%	١٠٠%
١٠٠%	١٥ مايو ٢٠١٤، جزر كايمان	شركة ذات هدف خاص	١٠٠%	١٠٠%

يقدم المصرف خدمات تمويلية ومصرفية متكاملة ومنتجات متنوعة من خلال أدوات التمويل والإستثمار الإسلامي المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

إن العنوان المسجل للمصرف هو ص.ب. ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

## ٢ الأسس المحاسبية

### بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية الموحّدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات القوانين السارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن السياسات المحاسبية الرئيسية التي تم استخدامها في إعداد هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة مبيّنة أدناه. وتم تطبيق هذه السياسات بصورة متسقة على جميع السنوات المقدّمة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

## ٣ العملة التشغيلية وعملة العرض

يتم عرض هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدراهم الإماراتي") وهو العملة التشغيلية للمجموعة. ما لم يذكر خلاف ذلك، فإن المعلومات المالية المقدّمة بالدراهم الإماراتي قد تم تقريبها إلى أقرب ألف. تمت إعادة تصنيف الأرقام المقابلة في الإيضاحات حول البيانات المالية لعام ٢٠٢٠ لتتوافق مع العرض للعام الحالي. وقد تم إجراء هذه التغييرات لتحسين جودة المعلومات المقدّمة وهي لا تؤثر على الأرباح السابقة.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا ما يلي:

- تم قياس المشتقات المتوافقة مع الشريعة على أساس القيمة العادلة؛
- الأدوات المالية المصنفة على أنها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تم قياسها بالقيمة العادلة؛ و
- الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تم قياسها بالقيمة العادلة.

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة محددة. ويتطلب كذلك من الإدارة أن تضع أحكاماً في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن النقاط التي تنطوي على درجة كبيرة من الأحكام أو التعقيد أو تلك النقاط التي تكون فيها الافتراضات أو التقديرات ذات أهمية بالنسبة للبيانات المالية الموحدة للمجموعة قد تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٥.

#### ٥ استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة من الإدارة أن تضع تقديرات وافتراضات معينة تؤثر على المبالغ المقررة للموجودات والمطلوبات المالية ومخصصات انخفاض القيمة الناتجة والقيم العادلة. وبشكل محدد، يتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة حول تقدير مبالغ ومواعيد التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة لدمج الأنشطة التمويلية المدينة المعرضة لانخفاض القيمة بالإضافة إلى مخصصات انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية غير المدرجة. يتم بصورة مستمرة تقييم التقديرات والأحكام والتي تعتمد على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى بما في ذلك التوقعات الخاصة بالأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة في ظل الظروف الراهنة.

وفيما يلي أهم النقاط التي يتطلب فيها استخدام التقديرات والأحكام:

#### (١) الأدوات المالية

إن الأحكام الصادرة عند تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تتعلق بما يلي:

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم لنموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية هي فقط لسداد قيمة أصل وأرباح المبلغ الأصلي المستحق.
- حساب خسائر الائتمان المتوقعة: الافتراضات والشكوك حول التقديرات التي لها تأثير كبير على خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ويرجع هذه الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

#### المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة

إن المفاهيم الأساسية التي لها الأثر الأكثر أهمية وتتطلب مستوى عالٍ من التقدير كما يتم أخذها في الحسبان من قبل المجموعة عند تحديد تقييم خسائر الائتمان المتوقعة، هي على النحو التالي:

#### تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يتم إجراء تقييم للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على أساس تناسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد ارتفعت بشكل كبير منذ نشأتها، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر التي تحدث على مدى فترة العمر المتوقع للأصل المالي بتاريخ التقرير مع مخاطر التعثر المقابلة عند الإنشاء، وذلك باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية المستخدمة في عمليات إدارة المخاطر للمجموعة.

تقوم المجموعة بقياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان كل ربع سنة على الأقل لكل تمويل فردي استناداً إلى ثلاثة عوامل. إذا كان أي من العوامل التالية يشير إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيتم نقل الأداة من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

## ٥ استخدام الأحكام والتقدير (تتمة)

### (١) الأدوات المالية (تتمة)

#### المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

##### تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (تتمة)

- (١) لقد وضعت المجموعة معدلات محددة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان استناداً إلى الحركة في بيانات الأداء المتعلقة بالاعتراف الأولي.
- (٢) يتم إجراء مراجعات نوعية إضافية لتقييم النتائج المرحلية وإجراء تسويات، حسب الضرورة، لتعكس بشكل أفضل المراكز التي شهدت ارتفاعاً كبيراً من حيث تعرضها للمخاطر.
- (٣) يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قرينة غير قاطعة بأن الأدوات التي تجاوز موعد سدادها ٣٠ يوماً تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

إن التحركات بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ تعتمد على ما إذا كانت الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها الائتمانية كما في تاريخ التقرير. إن تحديد انخفاض القيمة الائتمانية يعتمد على التقييم الفردي للموجودات المالية لغرض اثبات انخفاض القيمة.

تقوم المجموعة بمراجعة محفظة ذمم الأنشطة التمويلية لتقييم انخفاض القيمة بصورة منتظمة. ولتحديد مدى ضرورة تسجيل مخصص خسارة ما في بيان الدخل، تقوم المجموعة بوضع الأحكام لمعرفة ما إذا كان هناك أي بيانات موحدة ملحوظة تدل على وجود انخفاض ملموس في التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية من ذمم الأنشطة التمويلية أو مجموعة ذمم أنشطة تمويلية مدينة متجانسة. إن المنهج والافتراضات المستخدمة في تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية يتم مراجعتها بصورة منتظمة لتقليل أي فروق بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

##### تأجيل سداد الدفعات بسبب جائحة كوفيد ١٩ وأثر الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

تواصل المجموعة تقييم الملتزمين لمؤشرات أخرى من عدم احتمال الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الأساسي لأي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن يكون مؤقتاً نتيجة كوفيد - ١٩ أو دائماً.

تواصل المجموعة دعم عملاتها المتأثرين من خلال برنامج التخفيف من أعباء الدفع الذي تم طرحه في العام ٢٠٢٠، وذلك من خلال تأجيل سداد الربح/المبلغ الأصلي. وتعد هذه الدفعات المؤجلة كسبولة داعمة قصيرة الأجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي للمتعاملين الحاصلين على تمويلات. تعتقد المجموعة بأن تمديد فترات تأجيل الدفعات لن يؤدي تلقائياً إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان على اعتبار أنه من المتوقع أن يكون التأثير على أعمال المتعاملين قصير الأمد. وفيما يتعلق بباقي المتعاملين، فإن المجموعة تواصل الأخذ في الحسبان ضراوة ومدى التأثير المحتمل لكوفيد ١٩ على قطاع الاقتصاد والتطلعات المستقبلية والتدفق النقدي والقدرة المالية والقدرة على الاستجابة والتغير في معيار القدرة على تحمل المخاطر إلى جانب سجل الأداء السابق من حيث تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

وفقاً لمتطلبات الإفصاح الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في إطار كوفيد - ١٩، فيما يتعلق بعمليات دولة الإمارات العربية المتحدة، قامت المجموعة بتقسيم عملاتها المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات إلى مجموعتين (المجموعة ١ والمجموعة ٢). تم تصنيف المتعاملين الذين لم يكن من المتوقع أن يواجهوا تغييرات كبيرة في الجدارة الائتمانية الخاصة بهم، بخلاف مشكلات السيولة الناجمة عن جائحة كوفيد ١٩، في المجموعة ١. وبالنسبة للعملاء الذين من المتوقع أن يواجهوا تغييرات كبيرة في الجدارة الائتمانية الخاصة بهم، بالإضافة إلى مسائل تتعلق بالسيولة والتي سيتم تصحيحها من خلال تأجيل سداد الدفعات، فقد تم تصنيفهم في المجموعة ٢.

تم ترحيل المتعاملين الذين من المتوقع أن يتأثروا بشكل كبير بجائحة كوفيد ١٩ على المدى الطويل ومن المتوقع كذلك أن يطرأ انخفاض كبير على الجدارة الائتمانية الخاصة بهم، إلى المرحلة ٢ وتم تصنيفهم في المجموعة ٢. في ظروف استثنائية، قد يتم الترحيل إلى المرحلة ٣ في حال كان من المتوقع أن يطرأ هناك انخفاض دائم في قيمة أعمال المتعامل وتدفقات الدخل لديه وقدرته على سداد معدل الربح. يتم تصنيف هؤلاء المتعاملين أيضاً في المجموعة ٢.

تم تقييم الأثر المحاسبي لتمديد / إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية بسبب (كوفيد-١٩) وتمت معالجته وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من أجل تعديل أحكام وشروط الترتيبات.



## ٥ استخدام الأحكام والتقدير (تتمة)

### (١) الأدوات المالية (تتمة)

#### المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

##### عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان يجب أن يأخذ في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث السابقة والظروف الحالية وكذلك التوقعات المعقولة والمحتملة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

إن تقييم وتطبيق المعلومات ذات النظرة المستقبلية يتطلب أحكاماً منطقية تستند إلى متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغيرات في الاقتصاد الكلي)، مثل معدلات الإشغال وأسعار النفط ومؤشر سعر الإسكان والنتائج المحلي الإجمالي (حيثما يكون مطبقاً)، التي ترتبط ارتباطاً وثيقاً بخسائر الائتمان في المحفظة ذات الصلة وتمثل الآثار العرضية الكامنة وراء التغيرات في هذه الظروف الاقتصادية. وسوف يكون لكل سيناريو اقتصادي كلي يستخدم في حساب خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة توقعات مستقلة حول متغيرات الاقتصاد الكلي ذات العلاقة.

إن تقدير المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ تقديراً متوسطاً أكثر احتمالاً ويأخذ في الاعتبار ما لا يقل عن ثلاثة سيناريوهات للاقتصاد الكلي في المستقبل. تستند هذه السيناريوهات على توقعات الاقتصاد الكلي الصادرة عن الخبراء. إذا كانت الظروف تستدعي سيناريوهات سلبية إضافية، فيمكن أيضاً النظر في سيناريوهات أخرى.

يتم تحديث الاحتمالات المرجحة المرفقة بهذه السيناريوهات على أساس ربع سنوي (إن كان مطلوباً). سيتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات. في بعض الحالات، قد لا تحتفظ المدخلات والنماذج المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة دائماً بجميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية الموحدة. ولتبيان ذلك، يتم إجراء تعديلات أو تراكمات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة عندما يكون هذا الاختلاف جوهرياً. تخضع مثل هذه الحالات إلى عملية حوكمة رقابية في المجموعة.

يتم تقييم الحساسية الناشئة عن الحركة في كل متغير من متغيرات الاقتصاد الكلي والأوزان المرجحة ذات الصلة بكل منها في إطار السيناريوهات الثلاثة بشكل دوري من قبل المجموعة.

يوضح الجدول أدناه بشكل موجز مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وذلك للسنوات المنتهية من ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٥.

السيناريو المتجه نزولاً					السيناريو المتجه صعوداً					السيناريو الأساسي				
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١
الإمارات العربية المتحدة														
٥٦	٥٣	٤٦	٤٤	٧٠	٧٢	٧٠	٦٩	٧٣	٧٠	٦٦	٦٤	٦٤	٧٠	٧٠
٥,٣	٤,٢	(٢,٠)	(٦,٥)	٢,١	٢,٢	٢,٤	٥,١	٧,٩	٢,١	٢,٧	٢,٦	٢,٥	٣,٣	٢,١
١٢٠,٨	١١٢١	١٠٦١	١٠٧٧	١١٣٥	١٦٠١	١٥٢١	١٤٣٤	١٣١٤	١١٣٥	١٤١٥	١٣٤٨	١٢٨٥	١٢٣١	١١٣٥
سعر النفط - دولار أمريكي														
النتج المحلي الإجمالي - التغير %														
الواردات - درهم بالمليار														

في ضوء حالة عدم اليقين الراهنة التي تسود البيئة الاقتصادية، واصلت المجموعة تقييم مجموعة من سيناريوهات الاقتصاد الكلي المحتملة والترجيحات ذات الصلة وتحليل تأثيرها على تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة للعام ٢٠٢١ باستخدام السيناريوهات الأساسية والمتجهة صعوداً وهبوطاً بنسبة ترجيحات تتراوح بين ٤٠٪ و ٣٠٪ و ٣٠٪ على التوالي. كما طبقت المجموعة تعديلات على خسائر الائتمان المتوقعة على نطاق المحفظة لتشمل تركيزات الأعمال المصرفية للشركات استناداً إلى القطاعات المتأثرة، بالإضافة إلى المتعاملين الأفراد المستفيدين من التأجيل وفقاً للحالة الوظيفية ومستوى تدفقات الرواتب. كما تواصلت المجموعة بتقييم التركيزات الكبيرة بشكل فردي تحسباً لأي تحركات عكسية ناتجة عن كوفيد ١٩.

كما هو الحال بالنسبة لأي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات لحدوث حالة من عدم اليقين المتأصل، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة.

## ٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

### (١) الأدوات المالية (تتمة)

#### المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

##### تعريف التعثر

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقييم لتحديد الحركة بين المراحل سيكون متسقا مع تعريف التعثر المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لا يعرف التعثر، ولكنه يحتوي على قرينة غير قاطعة بأن التعثر يحدث عندما يتجاوز موعد سداد الائتمان ٩٠ يوماً.

##### العمر المتوقع

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، ينبغي على المجموعة أن تأخذ في الاعتبار الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض خلالها البنك لمخاطر الائتمان. ينبغي مراعاة جميع الشروط التعاقدية عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد وخيارات تجديد الائتمان. بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة التي ليس لها تاريخ استحقاق محدد، يتم تقدير العمر المتوقع على أساس الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان حين يتعذر تخفيف الخسائر الائتمانية من خلال إجراءات الإدارة.

##### الحوكمة

بالإضافة إلى الإطار القائم لإدارة المخاطر، فقد أنشأت المجموعة لجنة داخلية لتولي مهام الإشراف على عملية انخفاض القيمة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وتتكون اللجنة من ممثلين رفيعي المستوى من الإدارة المالية وإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي وفريق الأعمال، وستكون مسؤولة عن مراجعة واعتماد المدخلات والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة. كما تقوم بتقييم مدى ملائمة نتائج المخصصات الكلية التي ستدرج في البيانات المالية للمجموعة.

### (٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يتعذر معرفة القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقيدة في بيان المركز المالي من الأسعار المدرجة، فيتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استخدام النماذج الحسابية. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها قدر الإمكان، وفي حال لم يكن ذلك ممكناً، يتطلب الأمر عندئذ عمل أحكام معينة لتحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام النظر في السيولة ومدخلات النماذج مثل علاقة وتقلبات المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ذات الأجل الأطول.

تخضع القيم العادلة لإطار رقابي مصمم للتأكد من أنها إما محددة أو مصادق عليها، من خلال وحدة أعمال مستقلة عن وحدة الأعمال المعرضة للمخاطر.

### (٣) الإلتزامات الطارئة الناشئة عن التفاضلي

نظراً لطبيعة عملياتها، قد تدخل المجموعة في إجراءات تفاضلي ناشئة عن سياق العمل المعتاد. يعتمد مخصص المطالبة الطارئة الناشئة عن التفاضلي على احتمال تدفق الموارد الاقتصادية ومدى دقة ومصادقية تقدير تدفق تلك الموارد. تخضع مثل هذه الأمور للعديد من حالات عدم اليقين، ومن الصعب التنبؤ والتأكد مما قد ينتج عنه كل من تلك الأمور.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم تطبيق التعديلات على التقديرات في المستقبل.

## ٦ التغييرات في السياسات المحاسبية

تقوم المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية على النحو المبين في الإيضاح ٧ وذلك لكل الفترات المقدمة في هذه البيانات المالية الموحدة. باستثناء السياسات المحاسبية التالية السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١:

### تحويل "أبيور" (الإصلاحات المعيارية لمعدل الربح بين البنوك)

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١، طبقت المجموعة المرحلة ٢ من التعديلات على الإصلاحات المعيارية لمعدل الربح بين البنوك وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. تشمل المجالات التي تأثرت بالتعديلات تطبيق الوسيلة العملية للمحاسبة المعتمدة لتعديلات الأدوات المالية المقاسة بمعايير أخرى غير القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم تحديث المعاملات لتتماشى مع أسعار "أبيور" الجديدة (وهذا لن يؤدي إلى أيقاف الاعتراف)، والإعفاء من التغييرات في تصنيفات التحوط ومستندات التحوط (لن يؤدي التغيير في تصنيفات التحوط ومستندات التحوط التي يتطلبها إصلاح "أبيور" إلى وقف محاسبة التحوط) وتقديم الإفصاحات التي تمكن المستخدمين من فهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح مؤشر معدل الربح الذي تتعرض له المجموعة وكيفية إدارتها لتلك المخاطر. يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي من دون الحاجة إلى إعادة بيانها للفترات السابقة.

خلال عام ٢٠٢٠، طبقت المجموعة المرحلة ١ من التعديلات التي قدمت إعفاء من متطلبات محاسبة التحوط لتلك التحولات الموجودة قبل استبدال "أبيور". إن تعرض المجموعة لأدوات التحوط (مبادلات معدلات الربح ومبادلات العملات المتعددة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية) والبنود المحوطة المستحقة من عام ٢٠٢١ لا تعتبر جوهرية.

ستستمر المجموعة بتطبيق تعديلات المرحلة الأولى على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى انتهاء حالة عدم اليقين الناشئة عن إصلاح معيار معدل الربح فيما يتعلق بتوقيت ومقدار التدفقات النقدية الأساسية التي تتعرض لها المجموعة. تتوقع المجموعة أن تستمر حالة عدم اليقين هذه حتى يتم تعديل عقود المجموعة التي تشير إلى "أبيور" لتحديد التاريخ الذي سيتم فيه استبدال معيار معدل الربح.

نتيجة لتعديلات المرحلة ٢:

عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية للأدوات المالية غير المشتقة كنتيجة مباشرة لإصلاح معيار معدل الربح والأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية يكون مكافئاً اقتصادياً للأساس السابق (أي الأساس الذي يسبق التغيير مباشرة)، تقوم المجموعة بتغيير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية بأثر مستقبلي من خلال مراجعة معدل الربح الفعلي المحدث ليعكس التغيير في معيار معدل الربح "أبيور" إلى معدل الربح الخالي من المخاطر دون تعديل القيمة الاسمية. إذا تم إجراء تغييرات إضافية، والتي لا تكون مكافئة اقتصادياً، يتم تطبيق المتطلبات المعمول بها للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على التغييرات الإضافية.

تتعرض المجموعة بشكل أساسي لسعر "لايبور" بالجنيه الإسترليني والدولار الأمريكي والتي تخضع لتعديل معدل الربح المعياري. تنشأ التعرضات من المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة.

تشمل بنود التحوط الصكوك الصادرة بمعدل ربح ثابت بالجنيه الإسترليني والدولار الأمريكي والتمويلات المقدمة إلى ووداع المتعاملين المرتبطة بمعدل "لايبور" بالدولار الأمريكي والجنيه الإسترليني. تشمل أدوات التحوط مبادلات معدلات الربح المرتبطة بـ "أبيور" والمبادلات الإسلامية متعددة العملات.

للمخاطر الناشئة عن إصلاح معيار معدل الربح يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٣٦ ك.

٦ التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

تحويل "أبيور" (الإصلاحات المعيارية لمعدل الربح بين البنوك) (تتمة)

موجز التحويل

يوضح الجدول أدناه تعرض المجموعة في نهاية العام لمخاطر أسعار الفائدة "أبيور" الهامة الخاضعة للإصلاح والتي لم تتحول بعد إلى معدلات الفائدة الخالية من المخاطر. ستظل هذه التعرضات معلقة لحين وقف التعامل بالأبيور، وبالتالي سيتم التحويل في المستقبل. يستنتج الجدول أدناه التعرضات التي ستنتهي صلاحيتها قبل التحويل.

ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الأصول المالية غير المشتقة - إجمالي القيمة الدفترية	المطلوبات المالية غير المشتقة - إجمالي القيمة الدفترية	مشتقات القيمة الاسمية
ليبور الدولار الأمريكي (٣ أشهر)	٢,٥٢٦,١٤٠	-	٣٣٨,٩٨٦
ليبور الدولار الأمريكي (٦ أشهر)	-	-	١٦,٧٤٧
ليبور الجنيه الاسترليني (٣ أشهر)	١١٨,٥٢٧	-	-
مبادلات إسلامية متعددة العملات	-	-	٢٩٣,٦٣٧
مبادلات إسلامية متعددة العملات - الدولار الأمريكي	-	-	٩٠,٨٥٩
مبادلات العملات - الجنيه الاسترليني	-	-	-

خلال عام ٢٠٢١ ، بدأت المجموعة بتقديم عقود مرتبطة بسونيا كبديل عن ليبور للجنيه الاسترليني. سيتوقف سعر ليبور الجنيه الاسترليني اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢. وسيتوقف سعر ليبور الدولار الأمريكي اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

## ٧ السياسات المحاسبية الهامة

تطبق المجموعة باستمرار المبادئ المحاسبية التالية على كافة الفترات المقدمة في هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

### (أ) مبادئ التوحيد

#### (١) الشركات التابعة:

الشركات التابعة هي جميع الشركات (بما في ذلك الشركات المهيكلية) التي تسيطر عليها المجموعة.

تسيطر المجموعة على شركة عندما تستثمر في أو لديها حقوق في أو عائدات متنوعة من اشتراكها في الشركة ولديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال السلطة التي تمتلكها على الشركة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم جدوى سيطرتها من عدمه على مستثمر إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ الاستحواذ عليها، نظراً لكونه تاريخ خضوع تلك الشركات إلى سيطرة المجموعة، ويستمر توحيدها حتى تاريخ توقف هذه السيطرة.

#### أساس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة على البيانات المالية للمصرف وشركاته التابعة كما في نهاية فترة إعداد التقرير. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة بنفس تاريخ إعداد تقرير المصرف. يتم تطبيق نفس السياسات المحاسبية على المعاملات والأحداث المتشابهة في ظروف مماثلة.

كافة الأرصدة والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات الداخلية للمجموعة والمتعلقة بالشركات التابعة للمجموعة يتم إلغاؤها.

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة الاستحواذ باعتبار أنها إجمالي المقابل المحول المقاس في تاريخ الاستحواذ والقيمة العادلة للموجودات المحولة من قبل المجموعة والمطلوبات الناشئة وحصة حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة مقابل السيطرة على الكيان المستحوذ عليه. يتم قياس الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة في مجموعة الأعمال بداية على أساس قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ باستثناء الموجودات الضريبية المؤجلة والموجودات والمطلوبات المتعلقة بمزايا الموظفين والمدفوعات على أساس الأسهم والموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع. يتم الاعتراف بالتكاليف ذات الصلة بالاستحواذ كمصروفات في الفترات التي يتم فيها تكبد التكاليف واستلام الخدمات.

عندما تستحوذ المجموعة على أعمال تجارية، تجري تقييماً على الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة للتصنيف المناسب وتصنف وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية ذات الصلة في تاريخ الاستحواذ. هذا يشمل فصل المشتقات المتجسدة في العقود الرئيسية من قبل الشركة المستحوذ عليها.

إن أي مبلغ طارئ يتوجب تحويله من قبل الشركة المستحوذة سيتم الاعتراف به بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ.

إن التغييرات اللاحقة للقيمة العادلة للمبلغ المحمل التي تعتبر إما أصل أو التزام، سيتم الاعتراف بها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ضمن الأرباح أو الخسائر. إذا كان المبلغ المحتمل مصنف كحقوق مساهمين، يجب عدم إعادة قياسه حتى يتم تسويته في النهاية ضمن حقوق المساهمين.

إذا تحقق الاندماج على مراحل، فإن حصة حقوق المساهمين المحتفظ بها سابقاً في الشركة المستحوذ عليها يعاد تقديرها بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة في الأرباح أو الخسائر.

## ٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) مبادئ التوحيد (تتمة)

(١) الشركات التابعة (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

يتم الاعتراف باختيارات كل مجموعة أعمال بمفردها، فيما إذا كانت حصة مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت) في تاريخ الاستحواذ بالقيمة العادلة، أو على أساس حصة التناسبية من صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها المحددة.

في حال وجود أي زيادة في القيمة العادلة للمبلغ الاعتباري المحول لصالح مجموعة الأعمال، فإن قيمة الحصة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، والقيمة العادلة لحصة حقوق المساهمين المحتفظ بها مسبقاً من قبل المجموعة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، وصافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد في الشركة المستحوذ عليها يتم إدراجها كشهرة. في الحالات التي يزيد فيها المبلغ الأخير عن المبلغ الأول، يتم الاعتراف بالزيادة كأرباح متحصلة من صفقة شراء بالربح أو الخسارة في تاريخ الاستحواذ.

عند فقدان السيطرة، لا تعترف المجموعة بالموجودات والمطلوبات للشركة التابعة، وأي حصص غير مسيطرة والمكونات الأخرى من الأسهم ذات الصلة بالشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ناجم عن فقدان السيطرة في الربح أو الخسارة. في حال احتفاظ المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، فيتم قياس مثل هذه الحصة بالقيمة العادلة في تاريخ فقد تلك السيطرة. بعد ذلك يتم احتسابها على أنها حصة في رأس المال المستثمر أو وفقاً لسياسة المجموعة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية اعتماداً على مستوى تأثير الاحتفاظ بها.

(٢) مؤسسات ذات أغراض خاصة

المؤسسات ذات الأغراض الخاصة هي مؤسسات تم تأسيسها لتحقيق غرض محدد تماماً مثل تصكيك موجودات معينة أو تنفيذ معاملة تمويل أو تمويلات معينة. يتم توحيد البيانات المالية للمؤسسة ذات الأغراض الخاصة في حال حصول المجموعة على عائدات متغيرة ناتجة عن المشاركة في الشركات ذات الأغراض الخاصة ولديها القدرة على تغيير هذه العائدات من خلال نفوذها على الشركة ذات الأغراض الخاصة، وذلك بناء على تقييم جوهر علاقتها بالمجموعة.

تشير الظروف التالية إلى علاقة تكون فيها المجموعة، من الناحية الموضوعية، مسيطرة على الشركات ذات الأهداف الخاصة وبالتالي يتم توحيد بياناتها المالية:

(أ) يكون للمجموعة صلاحية التصرف بالشركات ذات الأهداف الخاصة.

(ب) لدى المجموعة حقوق في العائد المتغير نتيجة مشاركتها بالشركات ذات الأهداف الخاصة، و

(ج) لدى المجموعة القدرة على استخدام صلاحيتها للتصرف بالشركات ذات الأهداف الخاصة للتأثير على مبلغ عائدات المجموعة.

يتم تقدير ما إذا كان للمجموعة سيطرة على المؤسسة ذات الأغراض الخاصة عند التأسيس، وعادة ما تتم إعادة التقييم بتاريخ نهاية كل فترة أو في حال كان هناك تغييرات في هيكل/شروط المعاملات الإضافية الجارية بين المجموعة والمؤسسة ذات الأغراض الخاصة.

يتضمن الإيضاح رقم ١٦ معلومات حول أنشطة التصكيك الخاصة بالمجموعة.

## ٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### (أ) مبادئ التوحيد (تتمة)

#### ٣ معاملات الحصص غير المسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة حقوق المساهمين في شركات تابعة غير عائدة بشكل مباشر أو غير مباشر إلى مالكي البنك، ويتم إدراجها على نحو منفصل في بيان الدخل الشامل الموحد وضمن حقوق المساهمين في الميزانية العمومية الموحدة للمجموعة، وبشكل مستقل عن حقوق المساهمين العائدة لمالكي البنك.

يتم تصنيف التغيرات في حصة ملكية المجموعة ضمن شركة تابعة ما، بحيث لا يؤدي ذلك إلى فقدان السيطرة عليها، على أنها معاملات خاصة بحقوق المساهمين. في مثل هذه الظروف، يتم تعديل القيمة الدفترية للحصص المسيطرة وغير المسيطرة لتعكس التغيرات في الحصص ذات الصلة بالشركة التابعة. في حال وجود أي فرق بين المبلغ الذي تم بموجبه تعديل الحصة غير المسيطرة، يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للمبلغ المقابل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق المساهمين وتنسب إلى المالكين في المجموعة.

### (ب) العملات الأجنبية

يتم إعادة تحويل البنود النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في تاريخ كتابة التقرير. ويتم ترحيل المكاسب/ الخسائر الناتجة عن البنود النقدية إلى بند "الإيرادات التشغيلية الأخرى" في بيان الدخل الموحد. يتم تحويل البنود غير النقدية بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية.

### (ج) ربح على أنشطة تمويلية

#### معدل الربح الفعلي

يتم تثبيت إيرادات ومصروفات الأرباح في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. "معدل الربح الفعلي" هو السعر الذي يتم بموجبه تحديداً إجراء خصومات على سداد أو استلام الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

- القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي. أو
- التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية.

عند احتساب معدل الربح الفعلي للأدوات المالية بخلاف الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية. تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية. ولكن ليس خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية. يتم احتساب معدل الربح الفعلي المعدل بالائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

#### التكلفة المطفأة

إن "التكلفة المطفأة" للأصل المالي أو الائتمار المالي هي المبلغ الذي يتم بموجبه قياس الأصل المالي أو الائتمار المالي عند الاعتراف الأولي ناقصاً دفعات المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم للفرق بين المبلغ الأولي والمبلغ المستحق باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، وللأصول المالية، المعدلة لأي مخصصات خسائر.

#### القيمة الدفترية الإجمالية

"القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي" هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة.

## ٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### (ج) ربح على أنشطة تمويلية (تتمة)

#### العرض

يشمل دخل معدل الربح والمصروفات المعروضة في بيان الدخل الموحد مايلي:

- الربح على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة محسوبة على أساس معدل الربح الفعلي.
- معدل الربح على الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمحسوبة على أساس معدل الربح الفعلي.

### (د) دخل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة

يتم الاعتراف بالدخل الناتج عن المنتجات الإسلامية المعنية كما يلي:

#### المربحة

يمكن احتساب الربح وتحديد تعاقديا عند بداية العقد، ويتم الاعتراف بالربح عند تحققه خلال مدة العقد بطريقة معدل الربح الفعال على الرصيد المستحق.

#### الإستصناع

يتم احتساب إيراد الإستصناع وهامش الربح المرتبط به (الفرق بين السعر النقدي للمتعامل وتكلفة إستصناع المصرف الإجمالي) على أساس التناسب الزمني.

#### الإجارة

يتم الاعتراف بدخل الإجارة على أساس الاستحقاق على مدى فترة العقد.

#### المضاربة

يتم الاعتراف بدخل تمويل المضاربة عند توزيعها من قبل المضارب، بينما يتم تحميل الخسائر على الدخل عند إعلانها من قبل المضارب.

#### الوكالة

يتم الاعتراف بالدخل المتوقع من الوكالة على أساس الاستحقاق خلال الفترة، و يتم تعديلها بالدخل الفعلي عند استلامه. و يتم احتساب الخسائر في تاريخ إعلانها من قبل الوكيل.

### (هـ) الرسوم والعمولات

يتم تحقيق دخل الرسوم، التي لا تشكل جزءاً أساسياً من معدل الربح الفعلي للأداة المالية، من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها المجموعة لعملائها، ويتم حسابها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ " الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع المتعاملين". بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، يتم قياس دخل الرسوم من قبل المجموعة بناءً على المقابل المحدد في العقد مع المتعامل ويستثنى المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف ثالثة. تعترف المجموعة بالإيرادات عندما تنقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى أحد المتعاملين.



## ٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### هـ) الرسوم والعمولات (تتمة)

يتم احتساب دخل الرسوم على النحو التالي:

(١) يتم الاعتراف بالدخل المكتسب جراء تنفيذ عمل مهم كإيرادات عند اكتمال العمل (على سبيل المثال ، الرسوم الناشئة عن التفاوض ، أو المشاركة في التفاوض على معاملة لطرف ثالث ، مثل ترتيب استحواد على أسهم أو أوراق مالية أخرى)؛

(٢) يتم الاعتراف بالدخل المكتسب نتيجة تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم الخدمات (على سبيل المثال ، المحافظ وغيرها من رسوم الاستشارات الإدارية والخدمات)؛ و

(٣) يتم الاعتراف بالرسوم والعمولات والمصاريف الأخرى عندما يتم إنجاز أو استلام الخدمات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي لأداة مالية كتسوية لمعدل الربح الفعلي (على سبيل المثال ، بعض رسوم الالتزام بالتمويلات) وتسجل في الدخل.

### و) إيرادات تحظرها الشريعة الإسلامية

في حال تحقيق إيرادات تخالف مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، فإنه يتم تجنبها وصرفها في وجه الخير وفق ما تقرره لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة.

### ز) دخل الأرباح

يتحقق دخل الأرباح عند تثبيت حق المجموعة في استلام الأرباح.

### ح) الدخل المتعلق بالعقارات

يتضمن الدخل المتعلق بالعقارات إيرادات الإيجار التي يتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

### ط) عقود الإيجار

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، تعترف المجموعة بأصل حق الاستخدام والتزامات الإيجار عند بدء الإيجار لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة.

تقيس المجموعة مبدئياً أصل حق الاستخدام بالتكلفة، ومن ثم يقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المعدلة لأي عملية إعادة قياس لالتزامات الإيجار.

تقوم المجموعة في البداية بقياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مخصومة باستخدام معدل الخصم الضمني في العقد. بعد ذلك ، يتم تعديل التزام الإيجار لمدفوعات معدل الربح والإيجار ، بالإضافة إلى تأثير تعديلات الإيجار وغيرها من بين أمور أخرى.

اختارت المجموعة تطبيق المعيار المسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على متطلباتها العامة لعقود الإيجار قصيرة الأجل (أي خيار لا يتضمن خيار الشراء وله فترة تأجير عند بداية العقد تصل حتى ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار أصول منخفضة القيمة. ولهذا ، تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بتلك الإيجارات كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار أو على أساس منتظم آخر إذا كان هذا الأساس يمثل نمطاً لمنافع وامتيازات المستأجر ، على غرار المحاسبة الحالية لعقود الإيجار التشغيلية.

قدمت المجموعة حق استخدام الموجودات ضمن بند "الممتلكات والمعدات" والتزامات الإيجار ضمن بند "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي الموحد.

حيثما تقوم المجموعة بتأجير عقاراتها الاستثمارية، تصنف المجموعة هذه العقود كعقود إيجار تشغيلية.

## ٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### (ي) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

#### (١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية على أنها مقاسة: بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وربح على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

يتم قياس الأداة التمويلية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وربح على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار بلا رجعة قيد التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للمجموعة أن تحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، على النحو المقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

#### (٢) الاعتراف والقياس الأولي

تعترف المجموعة بشكل أولي بضم الأنشطة التمويلية المدينة والودائع والصكوك الصادرة بتاريخ تقديمها أو الاستحواذ عليها. يتم تثبيت جميع الأدوات التمويلية الأخرى (بما في ذلك المشتريات العادية ومبيعات الموجودات المالية) في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة للبند غير المقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى عملية الاستحواذ أو الإصدار.

## ٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ط) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

#### (٣) تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وعلى وجه الخصوص ، لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الأرباح التعاقدية أو الاحتفاظ بسجل تسعير محدد للربح أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيف يتم تعويض مديري الوحدات - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها؛ و
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والربح:

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الربح" على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف التسهيلات الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والربح ، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقدير ، تضع المجموعة نصب أعينها الاعتبارات التالية:

- الحالات الطارئة التي قد تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- مزايا الاستدانة بالتمويل؛
- أحكام السداد والتمديد؛
- الأحكام التي تحدّ من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية الناتجة عن موجودات محددة (على سبيل المثال ، ترتيبات الموجودات غير القابلة للإلغاء)؛<sup>و</sup>
- المزايا التي من شأنها تغيير المقابل المادي للقيمة الزمنية للأموال - مثل عملية إعادة تحديد سعر الربح بشكل دوري.

لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الإيضاح بشأن الأوراق المالية الاستثمارية وضمم الأنشطة التمويلية المدينة والنقد ومعادلات النقد.

تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات ذمم الأنشطة التمويلية المدينة على أنها مفاضة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إعادة التصنيفات:

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي إلا في الفترة التي تأتي بعد قيام المجموعة بتغيير نموذج الأعمال الخاص بها لإدارة الموجودات المالية.

## ٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### (ط) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

#### (٤) انخفاض القيمة

تعترف المجموعة بمخصصات الخسارة المكونة لتغطية خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات التمويلية التالية التي لا تقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة:

- الموجودات المالية التي هي أدوات تمويلية;
- عقود الضمانات المالية الصادرة؛ و
- التزامات تمويلية صادرة.

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات الاسهم.

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر التسهيلات، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم تشهد مخاطر الائتمان المعرضة لها ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي بها.

إن خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات الإخلال بالأدوات المالية المحتمل حدوثها في غضون فترة ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد البيانات المالية.

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي عبارة عن تقدير خسائر الائتمان استناداً إلى مبدأ الاحتمال المرجح. كما يتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تتعرض لخسارة في قيمة الائتمان كما في تاريخ إعداد البيانات المالية: باعتبارها القيمة الحالية لكافة حالات نقص السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للكيان بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان في وقت إعداد البيانات المالية: باعتبارها الفرق بين إجمالي القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية؛
- الالتزامات التمويلية التي لم يتم سحبها: باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حال سحب التمويل واستلام التدفقات النقدية التي تتوقعها المجموعة؛ و
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض حاملها، ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة تحصيلها.

#### الموجودات المالية المعاد هيكلتها

في حال إعادة التفاوض بشأن أو تعديل أحكام أي أصل مالي أو في حال استبدال الأصل المالي القائم بأخر جديد نتيجة تعرض الملتزم لصعوبات مالية، عندها يتم إجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان ينبغي إيقاف الاعتراف بالأصل المالي وتقاس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- في حال لم تسفر عملية إعادة الهيكلة عن إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، عندها يتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة والناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب نقص السيولة من الأصل القائم.
- في حال كانت عملية إعادة الهيكلة ستسفر عن إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، عندها، تعامل القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي القائم في وقت إيقاف الاعتراف. ويتم تضمين هذا المبلغ في حساب نقص السيولة من الأصل المالي القائم. تم خصم النقص في السيولة من تاريخ إيقاف الاعتراف المتوقع وحتى تاريخ إعداد البيانات المالية بتطبيق معدل الربح الفعلي للأصل المالي القائم.

## ٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ط) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

#### (٤) انخفاض القيمة (تتمة)

##### الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان

في تاريخ إعداد كل بيانات مالية، تقوم المجموعة بتقدير ما اذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وموجودات الأدوات التمويلية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ذات قيمة ائتمان منخفض. يكون الأصل المالي ذات قيمة ائتمان منخفض عند حدوث واحدة أو أكثر من الحالات التي تحدث أثراً ضاراً على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

مدرج أدناه بيانات يمكن ملاحظتها حول المؤشرات الدالة على تعرض أي أصل مالي إلى الانخفاض في قيمة الائتمان:

- تعرض الملتزم أو المصدر إلى صعوبات مالية كبيرة؛
- الإخلال بأحد العقود، مثل حالة التعثر أو التخلف عن السداد؛
- إعادة هيكلة ذمم تمويلية أو سلفة نقدية ما من قبل المجموعة وفق شروط لم تكن المجموعة لتوافق على غيرها؛
- عندما يصبح من المحتمل ان يتعرض الملتزم للافلاس أو إعادة هيكلة؛ أو
- انحسار أحد الأسواق النشطة نتيجة صعوبات مالية.

##### الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة

إن الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة هي موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي لها. يتم تسجيل الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأصلي بها وبحيث يتم قيد إيرادات الأرباح لاحقاً استناداً إلى معدل الربح الفردي المعدل وفقاً لتقديرات الائتمان. يتم الاعتراف أو التخلي عن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي إلى الحد الذي يحدث فيه تغيير لاحق في خسارة الائتمان المتوقعة.

##### التسهيلات المتجددة

تتضمن محفظة منتجات المجموعة باقاة متنوعة من تسهيلات الأفراد والشركات وبطاقات الائتمان، التي يحق للمجموعة إلغاء و/أو تخفيض التسهيلات الممنوحة لها بموجب إشعار بفترة قصيرة. لا تربط المجموعة تعرضها لخسائر الائتمان المتوقعة بفترة الإشعار التعاقدية، ولكن بدلاً من ذلك تقوم بحساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة زمنية تعكس توقعات المجموعة حول طبيعة سلوك المتعامل، واحتمال تعثره عن السداد وإجراءات تقليل تعرض المجموعة للمخاطر المستقبلية والتي يمكن أن تشمل خفض أو إلغاء التسهيلات.

بناءً على التجربة السابقة وتوقعات المجموعة، يتم تقدير الفترة التي تقوم فيها المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة لهذه المنتجات استناداً إلى الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وحيث لا يتم تخفيف خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

##### الشطب

يتم شطب ذمم الأنشطة التمويلية المدينة والأوراق المالية (جزئياً أو كلياً) عندما لا تكون هناك امكانية واقعية لاستردادها. وهذا عموماً ما تكون عليه الحال عندما تستنفذ جميع الجهود التصحيحية لاسترداد الدين من المتعاملين. غير ان الموجودات المالية المشطوبة تخضع لأنشطة الإنفاذ بغية الامتثال لإجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

## ٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ط) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

#### (٥) الضمانات المالية والتزامات الذمم التمويلية

الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المجموعة أداء دفعات محددة لتعويض حامليها عن الخسارة المتكبدة نتيجة تخلف أحد المدينين عن السداد في موعد الاستحقاق وفقاً لشروط أداة التمويل. يتم إدراج مطلوبات الضمان المالي بالتكلفة المطفأة عندما يصبح من المحتمل أداء الدفعة بموجب العقد.

تكون "التزامات الذمم التمويلية" بمثابة التزامات مؤكدة ولا رجعة فيها لتوفير الائتمان بموجب الأحكام والشروط المحددة.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات غير القابلة للإلغاء في البداية بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية لها خلال فترة الضمان أو الائتزام. وبعد ذلك، يتم قياسها استناداً إلى القيمة الأعلى للمبلغ المطفأ ومبلغ مخصص الخسارة.

#### (٦) العملات الأجنبية

يتم الاعتراف بفروق العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل بشكل عام في الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، فإن فروق العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل استثمارات الأسهم، والتي جرى بشأنها تصويت لإدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في بند الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بها في بند الدخل الشامل الآخر.

#### (٧) ذمم أنشطة تمويلية مدينة

ذمم الأنشطة التمويلية المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو متفق عليها وليست مدرجة في أي سوق نشطة. يشمل مسمى "ذمم أنشطة تمويلية مدينة" في بيان المركز المالي الموحد ما يلي:

- ذمم أنشطة تمويلية مدينة التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة: يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات المباشرة المتزايدة، وبالتالي تكلفتها المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلية ويتم تقديمها من دون خسائر الائتمان المتوقعة، و
- ذمم أنشطة تمويلية مدينة مقيسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم قياسها بالقيمة العادلة مع إدراج التغييرات المثبتة فوراً في الأرباح أو الخسائر، في حال كان مطبقاً.

يتم استخدام التعابير التالية في إطار ذمم أنشطة تمويلية مدينة:

#### المرابحة

المرابحة هي اتفاقية تتعهد بموجبها المجموعة بأن تبيع للمتعامل السلعة التي اشترتها المجموعة وامتلكتها، استناداً على وعد من المتعامل بشراء السلعة المشتراة بموجب بنود وشروط معينة. يشمل سعر البيع تكلفة السلعة وهامش ربح متفق عليه.

#### الإستصناع

الإستصناع هو اتفاقية بين المجموعة والمتعامل تبيع المجموعة بموجبها إلى المتعامل عقاراً مطوراً بمواصفات متفق عليها. تقوم المجموعة بتطوير العقار بنفسها أو عن طريق مقاول من الباطن وتقوم بعد ذلك بتسليمه إلى المتعامل في تاريخ محدد وسعر متفق عليه.

#### الإجارة

الإجارة هي عقد تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبه بتأجير أصل ما للمتعامل (المستأجر) لمدة محددة ومقابل أقساط إيجار معينة. وقد ينتهي عقد الإجارة بتحويل ملكية العقار إلى المستأجر في نهاية العقد. وكذلك، عندما يقوم المصرف فعلياً بتحويل جميع المخاطر والعائدات المتصلة بملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر.

## ٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ط) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

#### (٧) ذمم أنشطة تمويلية مدينة

##### المشاركة

وهي اتفاقية بين المجموعة والمتعامل للمساهمة في مؤسسة استثمارية معينة ، سواء كانت موجودة أو جديدة ، أو ملكية عقار معين إما بشكل دائم أو وفقاً لاتفاقية متناقصة بين الطرفين بينما يتم مشاركة الخسارة بالتناسب مع أسهم رأس المال في المؤسسة.

##### المضاربة

المضاربة هي عقد بين طرفين بحيث يقدم أحدهما المال و يسمى "رب المال" و الآخر يقدم الجهد و الخبرة و يسمى "مضارب" و الذي يعتبر مسئولاً عن استثمار هذه الأموال في مشروع أو نشاط محدد مقابل نسبة من دخل المضاربة المتفق عليها مسبقاً. وفي حالة الخسارة العادية يتحمل رب المال خسارة الأموال بينما يتحمل المضارب ضياع جهوده. ومع ذلك. في حالة التقصير أو الإهمال أو الإخلال بأي شروط و أحكام عقد المضاربة، يتحمل المضارب وحده الخسائر. تقوم المجموعة بدور المضارب عندما تقبل أموال المودعين و بدور رب المال عند تشغيل هذه الأموال على أساس المضاربة.

##### الوكالة

الوكالة هي عقد تتعهد فيه المجموعة بتقديم مبلغ معين من المال لوكيل معين والذي يستثمره حسب شروط معينة مقابل رسوم محددة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة من الأموال المستثمرة) يلتزم الوكيل بإعادة المبلغ المستثمر في حالة التقصير أو الإهمال أو الإخلال بأي من بنود وشروط الوكالة.

يتم تنفيذ هذه المنتجات بالتكلفة المطفأة ناقصاً انخفاض القيمة.

#### (٨) الأوراق المالية الاستثمارية

يشمل مسمى "الأوراق المالية الاستثمارية" في بيان المركز المالي ما يلي:

- أوراق مالية استثمارية مقاسة بالتكلفة المطفأة: يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة ، و لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.
- أوراق مالية للاستثمار في الأدوات التمويلية والأسهم مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم إدراجها بالقيمة العادلة مع إدراج التغيرات مباشرة في الربح أو الخسارة.
- أدوات تمويلية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، و
- أوراق مالية للاستثمار في الأسهم محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

## ٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ط) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

#### (٨) الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

بالنسبة للأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تثبيت الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي، والتي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة بنفس الطريقة كما في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

- إيرادات الربح باستخدام طريقة الربح الفعلي؛
- خسائر الائتمان المتوقعة والقيود العكسية، و
- أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عندما يتم عدم تحقق قيمة أوراق تمويلية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترجمة المعترف بها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

تختار المجموعة أن تدرج في الدخل الشامل الآخر التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات معينة في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة. يتم إجراء الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف الأولي وهو غير قابل للإلغاء.

لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر الناشئة عن أدوات حقوق الملكية تلك إلى بند الأرباح والخسائر ولا يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في الأرباح أو الخسائر. يتم تثبيت توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية لأدوات حقوق الملكية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة عند التخلص من الاستثمار.

#### (٩) إلغاء الاعتراف

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للمجموعة في الحصول على تدفقات نقدية من الموجودات أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الحقوق لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية في معاملة يتم فيها تحويل جميع المخاطر والامتيازات الخاصة بملكية الموجودات المالية أو في حال لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع المخاطر والامتيازات الخاصة بملكية الموجودات المالية ولا تحتفظ بحصة مسيطرة في الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأحد الموجودات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل المستبعد) ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم استلامه بعد خصم أي التزام جديد مفترض) و(٢) أي ربح أو خسارة مترجمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

لا يتم الاعتراف بأي ربح / خسارة تراكمية معترف بها في بنود الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية لحقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حساب الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية.

يتم الاعتراف بأي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام مستقل.

تبرم المجموعة معاملات تقوم بموجبها بتحويل موجودات معترف بها في البيان الموحد الخاص بمركزها المالي ولكن تحتفظ بكل أو معظم المخاطر والامتيازات الخاصة بالموجودات المحولة أو جزء منها. في مثل هذه الحالات، لا يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المحولة. مثال على تلك المعاملات، تمويل أوراق مالية ومعاملات بيع وإعادة شراء.

في المعاملات التي لا تحتفظ بها المجموعة أو لا تقوم بتحويل جميع المخاطر والامتيازات الجوهرية الخاصة بملكية أحد الموجودات المالية وتحتفظ بحصة مسيطرة على الأصل، تواصل المجموعة الاعتراف بالأصل إلى حد استمرار مشاركتها به، ويتم تحديد ذلك إلى الحد الذي يطرأ هناك أي تغيير على قيمة الموجودات المحولة.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم الاعفاء من التزاماتها التعاقدية أو عندما يتم إلغاؤها أو إنهاؤها.



## ٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ط) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

#### (١٠) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك اختلاف جوهري في التدفقات النقدية للأصل المعدل. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحالة، يتم إيقاف الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المحملة بالتكلفة المطفأة مختلفة بشكل جوهري، فإن التعديل لن يؤدي إلى استبعاد الموجودات المالية. في هذه الحالة، تعيد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي وتعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كأرباح أو خسارة معدلة في بند الأرباح والخسائر. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل نتيجة الصعوبات المالية للملتزم، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم إدراجها كدخل أرباح.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وفي حال كان هناك اختلاف جوهري في المطلوبات المعدلة. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية الجديدة بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطفأة والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في بند الأرباح والخسائر.

#### (١١) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات و المطلوبات المالية و يتم بيان صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة عندما يكون هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها و تكون هناك رغبة في التسوية على أساس المبلغ الصافي أو تحقيق الأصل و تسوية المطلوبات في نفس الوقت.

يتم بيان الدخل والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يسمح بها بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو للأرباح والخسائر الناشئة من مجموعة من المعاملات المماثلة مثل أنشطة التداول في المجموعة.

#### (١٢) قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم الحصول عليه لبيع أصل أو تم دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة في سوق رئيسي في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما:

- ١) في سوق رئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو
- ٢) في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الذي به أكبر قدر من المميزات للأصل أو الالتزامات.

إذا كان لأصل أو التزام تم قياسه بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، تقيس المجموعة الموجودات والمراكز الطويلة بسعر العرض والمطلوبات والمراكز القصيرة بسعر الطلب.

تعترف المجموعة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

تطبق القيمة العادلة على كل من الأدوات المالية وغير المالية.

## ٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ط) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

#### (١٣) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بتصنيف موجودات مالية معينة على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وذلك لأن هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من التباين المحاسبي والذي قد ينشأ بخلاف ذلك:

تقوم المجموعة بتصنيف بعض المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في أي من الحالات التالية:

(أ) عندما تتم إدارة أو تقييم المطلوبات أو إعداد تقارير بشأنها داخلياً على أساس القيمة العادلة

(ب) عندما يلغي التصنيف أو يقلل بشكل كبير التباين المحاسبي والذي قد يظهر بخلاف ذلك.

يتوفر وصف حول أساس كل تصنيف في الإيضاحات ذات الصلة بشأن أي من فئات الموجودات أو المطلوبات.

#### (١٤) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم الإفصاح عن الأوراق المالية المباعة التي تخضع لاتفاقيات إعادة الشراء في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كموجودات مرهونة عندما يكون المحول إليه الحق بموجب العقد أو العرف لبيع أو إعادة رهن الضمانات. ويتم إضافة المطلوبات المقابلة كوديعة مستقلة. ويتم بيان الأوراق المالية التي تم شراؤها بموجب اتفاقيات إعادة بيع (اتفاقيات إعادة شراء عكسي) كذمم أنشطة تمويلية مدينة لبنوك أو عملاء آخرين. حيثما يكون مناسباً. يعامل الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كربح ويتم استحقاقه على مدى مدة الاتفاقيات باستخدام معدل الربح الفعلي.

#### (ي) الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة

تشمل الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة عقود العملات الأجنبية ومبادلات أسعار الربح وخيارات العملات الأجنبية. يتم قياس الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة مبدئياً بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة في تاريخ العقد، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج جميع المشتقات الإسلامية بقيمتها العادلة كموجودات تكون فيها القيم العادلة موجبة ومطلوبات تكون فيها القيم العادلة سالبة. لا يتم تعويض الموجودات والمطلوبات المشتقة الإسلامية الناشئة عن المعاملات المختلفة إلا إذا كانت المعاملات مع الطرف المقابل نفسه، وكان هناك حق قانوني في المقاصة، ويعتزم الطرفان تسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

يتم تحديد القيم العادلة للأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة من الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة حيثما كان ذلك متاحاً. في حالة عدم وجود سوق نشط للأداة، تستمد القيمة العادلة من أسعار مكونات المشتقات الإسلامية باستخدام نماذج التسعير أو التقييم المعترف بها حسب الاقتضاء.

#### (ك) النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله على الأوراق النقدية والعملات المعدنية المتوفرة والأرصدة غير المقيدة لدى البنوك المركزية والموجودات المالية ذات السيولة العالية مع فترات استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الحيازة والتي تكون عرضة لمخاطر ضئيلة للتغيرات في قيمتها العادلة. ويتم استخدامها من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

يتم قيد النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

## ٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### (ل) المخزون

يتم الاحتفاظ بالمتلكات المكتسبة عند تسوية ذمم الأنشطة التمويلية المدينة كمخزون ويتم تقديرها بتكلفة أقل أو صافي القيمة القابلة للتحقيق. يتم إدراج التكاليف المباشرة التي تم تكبدها في مرحلة الاستحواذ كجزء من تكلفة المخزون.

إن صافي القيمة القابلة للتحقيق هي سعر البيع المقدر في ظروف الأعمال الاعتيادية واعتماداً على أسعار السوق في تاريخ هذا التقرير.

### (م) الممتلكات والمعدات والاستهلاك

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. وتشمل التكلفة التاريخية التكاليف التي تنسب مباشرة إلى حيازة الموجودات.

ويتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم الاعتراف بها كأصل مستقل. كما يكون مناسباً، فقط عندما يكون من المتوقع تدفق مزايا اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبنء إلى المجموعة ويكون من الممكن قياس تكلفة البنء بصورة يمكن الاعتماد عليها. ويتم تحميل تكلفة أعمال الإصلاح والصيانة الأخرى في بيان الدخل خلال الفترة المالية التي تم تكبدها فيها.

لا يتم استهلاك أراضي الملكية الحرة والموجودات الثابتة التي ليست قيد الاستعمال. العمر الانتاجي الافتراضي للموجودات الثابتة الخاصة بالمجموعة هو كما يلي:

٢٥ - ٦٠ سنة	مباني ملكية حرة
١٠ سنوات	تحسينات ملكية حرة
٧ سنوات	تحسينات على ممتلكات مؤجرة
٥ سنوات	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
٤-٥ سنوات	أجهزة وبرامج كمبيوتر
٥-٧ سنوات	برامج الخدمات المصرفية الأساسية
٣-٥ سنوات	مركبات

يتم استهلاك الموجودات على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية كما هو مذكور أعلاه.

يتم بيان الموجودات الثابتة غير المستخدمة بسعر التكلفة. وإذا ما تم استخدامها يتم تحويلها إلى فئة العقارات والمعدات الملائمة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسات المجموعة.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد من خلال مقارنة العائدات مع القيمة الدفترية. ويتم بيانها ضمن الدخل الموحد للمجموعة.

## ٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ن) عقارات استثمارية

تحتفظ المجموعة بعقارات معينة كاستثمارات لكسب دخل إيجاري أو لزيادة رأس المال أو لكلا الغرضين. يتم قياس العقارات الاستثمارية بشكل مبدئي بسعر التكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. تشمل القيمة الدفترية على تكلفة استبدال أحد أجزاء عقار استثماري قائم في وقت تكبد التكلفة في حالة الوفاء بمعايير الاعتراف باستثناء تكاليف الصيانة اليومية للعقار الاستثماري. بعد الاعتراف الأولي. يتم بيان العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصة الاستهلاك وانخفاض القيمة (إن وجدت).

يتم إلغاء الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم استبعادها أو عندما يتم سحب العقار من الاستخدام بالكامل ولا يتوقع تحصيل أي منافع اقتصادية مستقبلية من التصرف فيه. كما يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر عند التخلي أو التصرف بالعقار الاستثماري في بيان الدخل تحت بند "إيرادات تشغيلية أخرى" في سنة التخلي أو الاستبعاد.

يتم إجراء التحويلات من وإلى العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام بناء على نموذج الأعمال.

### نس) الموجودات غير الملموسة

#### (١) برامج الحاسوب المرسلة

يتم بيان برامج الحاسوب التي اشترتها المجموعة بسعر التكلفة ناقصاً الإطفاء التراكمي و خسائر انخفاض القيمة التراكمية.

تتم رسلة المصروفات التالية على أصول برامج الحاسوب فقط عندما تزيد من قيمة المزايا الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في أصل معين ترتبط به و يتم احتساب جميع النفقات الأخرى عند تكبدها.

يتم الاعتراف بالإطفاء في بيان الدخل الموحد للمجموعة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للبرامج من التاريخ الذي أصبح فيه البرنامج متاحاً للاستخدام.

### نس) الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها بشكل منفصل في اعتراف مبدئي بسعر التكلفة. إن سعر تكلفة الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال دمج الأعمال مع شركة ما هو القيمة العادلة كما هي بتاريخ الاستحواذ. بعد الاعتراف الأولي. يتم نقل الموجودات غير الملموسة بسعر التكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر انخفاض قيمة متراكمة. يتم تقييم العمر الإنتاجي للأصول غير الملموسة على أنها إما محددة أو غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد خلال عمرها الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لانخفاض القيمة عندما يكون هناك مؤشر بأن قيمة الأصل غير الملموس قد تنخفض. تتم مراجعة فترة الإطفاء وأسلوب الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد في نهاية كل سنة مالية على الأقل. تحتسب التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النموذج المتوقع للاستهلاك لمزايا اقتصادية مستقبلية مدمجة في الأصل بتغيير فترة أو أسلوب الإطفاء (كما يكون مناسباً) وتعتبر على أنها تغيير في التقدير المحاسبي. يتم الاعتراف بمصاريف الإطفاء على الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الموحد للمجموعة بفترة المصاريف التي تتفق مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

### ع) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة المبالغ المرحلة للأصول الغير المالية للمجموعة بشكل دوري وذلك لتحديد إذا كان هناك إي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من الأصل.

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة إذا تجاوز المبلغ المرحل لأصل أو للوحدة المولدة للنقد له المبلغ القابل للاسترداد الخاص به. تعتبر الوحدة المولدة للنقد أقل أصل للمجموعة يمكن تحديده والذي يولد تدفقات نقدية والتي تعتبر مستقلة عن الموجودات الأخرى والمجموعات بشكل كبير. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل. يتم تخصيص خسائر انخفاض القيمة الخاصة بالوحدات المولدة للنقد أولاً لتقليل المبلغ المرحل لأي شهرة تخصص للوحدة ومن ثم لتقليل المبلغ المرحل للأصول الأخرى في الوحدة (المجموعة أو الوحدات) على أساس النسبة والتناسب.

## ٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ع) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

إن المبلغ المسترد لأصل أو وحدة مولدة للنقد هو القيمة الأكبر لقيمتها المستخدمة أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف بيعه. عند تقييم القيمة المستخدمة يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل.

### ف) الودائع والتمويلات والصكوك المصدرة

تشكل الودائع والتمويلات والصكوك المصدرة المصادر الرئيسية للتمويل في المجموعة. يتم قياس الودائع والتمويلات والصكوك التي يتم إصدارها مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

### ص) المخصصات

يتم إدراج المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام قائم (قانوني أو استدلالي) نتيجة لأحداث سابقة، وأنه من المحتمل أن يكون تدفق الموارد التي تجسد الفوائد الاقتصادية مطلوباً لتسوية الالتزام، ويمكن إجراء تقدير يعتد به لمبلغ الالتزام.

### ق) امتيازات الموظفين

#### ١) التزامات معاش التقاعد

تعمل المجموعة بموجب نظام المعاشات الخاص بمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة المؤهلين لذلك بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة الخاص بالمعاشات والتأمينات الاجتماعية. ويتم إجراء الترتيبات المتعلقة بالتعويضات الخاصة بالعمال خارج الدولة طبقاً للأنظمة والأعراف المحلية. هذا ويتم تكوين مخصص كامل لكافة الامتيازات المستحقة.

تدفع المجموعة كذلك مساهمات للصناديق التي يديرها الأمانة على أساس تعاقدي أو تطوعي. ولا يترتب على المجموعة أي التزامات دفع بمجرد دفع تلك المساهمات. يتم الاعتراف بالمساهمات كمصاريف مكافأة الموظفين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالمساهمات المدفوعة مقدماً كأحد الموجودات إلى الحد الذي يتوافر عنده استرداد نقدي أو خصم في المدفوعات المستقبلية. عادة ما يكون استحقاق هذه المكافآت مشروطاً بأن يبقى الموظف في الخدمة حتى سن التقاعد أو أن يكمل الحد الأدنى لمدة الخدمة.

#### ٢) برنامج مكافأة نهاية الخدمة

بموجب قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة، تعمل المجموعة بموجب نظام مكافأة نهاية الخدمة الذي يشمل كافة الموظفين الوافدين الذين عملوا لدى المجموعة لأكثر من عام. يسجل مخصص نظام مكافأة نهاية الخدمة في بيان الدخل الموحد.

تعتمد القيمة الحالية لالتزامات مكافأة نهاية الخدمة على عدد من العوامل التي تحدد على أساس اكتواري باستخدام عدد من الافتراضات. تتضمن الافتراضات المستخدمة في تحديد صافي التكلفة (الدخل) لمكافأة نهاية الخدمة معدل الخصم. إن أي تغييرات في هذه الافتراضات ستؤثر على القيمة الدفترية لالتزامات مكافأة نهاية الخدمة. تستند قيمة التزامات مكافأة نهاية الخدمة إلى التقرير المقدم من قبل إحدى الشركات الإكتوارية المستقلة.

### ر) توزيعات الأرباح

يتم إدراج توزيعات الأرباح على أنها التزامات ويتم خصمها من حقوق الملكية عندما تتم الموافقة عليها من قبل مساهمي المجموعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

## ٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ش) رأس المال والاحتياطي

يتم خصم التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى إصدار أداة حقوق الملكية من القياس الأولي لأدوات حقوق الملكية.

### ت) ربحية السهم

تقدم المجموعة البيانات الخاصة بربحية السهم الأساسي والمخفف لأسهمها العادية. يتم حساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة العائدة لمساهمي المصرف العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. يتم تحديد الربح المخفف للسهم عن طريق تعديل الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتغطية تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتمل تخفيضها.

### ث) قطاعات التشغيل

لأغراض الإدارة، تم تقسيم المجموعة إلى قطاعات تشغيلية على أساس منتجاتها وخدماتها والشركات التابعة المحددة التي تدار بشكل مستقل من قبل مدراء القطاعات المسؤولين عن أداء القطاعات المعنية الموضوعة تحت مسؤوليتهم.

يتبع مدراء القطاعات مباشرة إلى إدارة المجموعة التي تجري مراجعة منتظمة لنتائج كل قطاع على حده بهدف تخصيص الموارد اللازمة له وتقييم أدائه. تم إدراج إفصاحات إضافية عن كل من هذه القطاعات في الإيضاح رقم (٢٩).

### خ) أطراف ذات علاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة بالمجموعة إذا كان :

(أ) الطرف يتمتع بالحقوق التالية، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر ومن خلال وسيط واحد أو أكثر ،

(١) يسيطر أو مسيطر عليه من قبل، أو يخضع لسيطرة مشتركة مع المجموعة؛

(٢) لديه حصة في المجموعة تمنحه نفوذاً كبيراً على المجموعة؛ أو

(٣) لديه سيطرة مشتركة على المجموعة .

(ب) الطرف شركة زميلة ؛

(ج) الطرف انتلاًفاً خاضع لسيطرة مشتركة؛

(د) الطرف عضواً في إدارة المجموعة الرئيسية؛

(هـ) الطرف عضواً مقرباً من عائلة أي فرد مشار إليه في الفقرة (أ) أو (د)؛ أو،

(و) الطرف كيان خاضعاً لسيطرة، أو سيطرة مشتركة، أو نفوذ مؤثر من قبل، أو لمن تؤول إليه صلاحية التصويت في الائتلاف بشكل مباشر من

الأفراد المشار إليهم في الفقرة (د) أو (هـ) ؛ أو

(ز) الطرف خطة من مستحقات ما بعد التوظيف مخصصة لمصلحة موظفي المجموعة، أو لأي كيان هو طرف ذو علاقة بالمجموعة.

### ذ) توزيع الأرباح

يتم توزيع الأرباح بين أصحاب الحسابات غير المقيدة (استثمار وتوفير ووكالة) والمساهمين وفقاً لتوجيهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في المصرف.

إن الأرباح الصافية المحققة من وعاء المضاربة في نهاية كل ربع سنة هي صافي الأرباح القابلة للتوزيع. يتم حساب صافي الأرباح القابلة للتوزيع بين أصحاب الحسابات غير المقيدة والمساهمين بعد خصم نسبة حصة المضارب المعلنة.

يتم توزيع الأرباح بالنسبة والتناسب بين المعدل الموزون لأرصدة الحسابات غير المقيدة وأموال المساهمين، وبدون أي تمييز لأي طرف مشارك في وعاء المضاربة.

## ٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ض) الزكاة

- يقوم المصرف بإخراج الزكاة وفقاً للنظام الأساسي للمصرف ويقوم بحسابها وفقاً لتوجيهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، كما يلي:
- تحتسب الزكاة وفقاً لطريقة صافي أصل الاستثمار.
  - تصرف الزكاة للقنوات الشرعية من خلال لجنة مشكلة من قبل الإدارة.

### ظ) الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يكون لدى المتعامل سيطرة على سلعة أو خدمة. يكتسب المتعامل السيطرة عندما يكون لديه القدرة على توجيه الاستخدام والحصول على مزايا من هذه السلعة أو الخدمة بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات.

تعتمد المجموعة أيضاً تشغيل برنامج المكافآت الذي يتيح للعملاء الحصول على نقاط عند قيامهم بشراء منتجات باستخدام بطاقات الائتمان الصادرة عن المجموعة. يمكن بعد ذلك استبدال النقاط بقسائم تسوق أو مبالغ نقدية أو أميال السفر، مع مراعاة تحقيق الحد الأدنى لعدد النقاط التي يتم كسبها.

### ٨ معايير صادرة ولكن لم يتم تطبيقها بعد

إن بعض المعايير (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧) والتعديلات الجديدة على المعايير والتفسيرات (التحسينات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية والتعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ و معيار المحاسبة الدولي رقم ١ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ و معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧) ليست سارية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ولم ترغب المجموعة بتفعيلها في وقت مبكر.

تتوقع المجموعة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة متى وعندما تكون قابلة للتطبيق، كما أن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي.

٩ نقد وودائع لدى المصرف المركزي

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٣٧٢,٦٦٦	٤٥٨,١٩٦
٦,١٤٩,٤٢٠	٢,٧٩٩,٣٥٤
١٣,١١١,٤٥٣	٧,٤٠٣,٦١٦
١٩,٦٣٣,٥٣٩	١٠,٦٨٨,١٦٦

نقد  
ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى المصرف المركزي  
مربحات لدى المصرف المركزي

إن متطلبات الاحتياطي المحتفظ بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ليست متاحة لاستخدام المجموعة في عملياتها اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة المصرف المركزي. يتغير مستوى الاحتياطي المطلوب على أساس دوري طبقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تم تقديم ضمان لمرابحة وشهادات إيداع لدى المصرف المركزي بمبلغ صفر درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٦٥٠ مليون درهم) لغرض الحصول على تمويل بتكلفة صفرية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والتي تم سدادها بالكامل خلال العام ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٥٥٨ مليون درهم) مدرجة تحت بند "مستحق للبنوك".

١٠ مستحق من بنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجمالي	أجنبية	محلية
ألف درهم	ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة
		ألف درهم
٢,٦٧٣,٦٣٠	٢,٠٩٧,٨٠٤	٥٧٥,٨٢٦
٩٩,٣٨٧	٩٩,٣٠٨	٧٩
٢,٧٧٣,٠١٧	٢,١٩٧,١١٢	٥٧٥,٩٠٥
(٤,٢٩٩)	-	-
٢,٧٦٨,٧١٨	٢,١٩٧,١١٢	٥٧٥,٩٠٥

تمويلات لأجل

ليلة واحدة ، تحت الطلب وبإشعار قصير الأجل

إجمالي المستحق من البنوك  
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي	أجنبية	محلية
ألف درهم	ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة
		ألف درهم
١,٩١٥,٤٠٠	١,٥٦٩,٠٠٠	٣٤٦,٤٠٠
١,٧٥٢,٨٣٠	٢٥٤,١٦٤	١,٤٩٨,٦٦٦
٣,٦٦٨,٢٣٠	١,٨٢٣,١٦٤	١,٨٤٥,٠٦٦
(١٦,٤٩٦)	-	-
٣,٦٥١,٧٣٤	١,٨٢٣,١٦٤	١,٨٤٥,٠٦٦

تمويلات لأجل

ليلة واحدة ، تحت الطلب وبإشعار قصير الأجل

إجمالي المستحق من البنوك  
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١ أوراق مالية استثمارية

الإجمالي ألف درهم	دولية*** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة</u>
١٤٩,٨٥٨	-	١٠٨,٧٢٣	٤١,١٣٥	أسهم
٢,٩٩٢	٧٢٥	-	٢,٢٦٧	أخرى
١٥٢,٨٥٠	٧٢٥	١٠٨,٧٢٣	٤٣,٤٠٢	
				<u>مصنفة بالتكلفة المطفأة</u>
٩٣٤,٠٠٨	-	٨١٩,١٧٥	١١٤,٨٣٣	صكوك حكومية
١٧٥,٠٧٨	٨٢,٦٧٤	٩٢,٤٠٤	-	صكوك شركات
١,١٠٩,٠٨٦	٨٢,٦٧٤	٩١١,٥٧٩	١١٤,٨٣٣	
(٣,٥٦٨)				ناقصاً : (خسائر الائتمان المتوقعة)
١,١٠٥,٥١٨				
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر – أدوات</u>
				صكوك
٢٦٩,٤٨٦	١٨٤,٢٩٥	٨٥,١٩١	-	صكوك حكومية
٥,١٦٨,٥٢٣	٨٨٢,٨٧٤	٨٥٨,٧٣٨	٣,٤٢٦,٩١١	صكوك شركات
٥,٤٣٨,٠٠٩	١,٠٦٧,١٦٩	٩٤٣,٩٢٩	٣,٤٢٦,٩١١	
(١١,٧٩٩)				ناقصاً : (خسائر الائتمان المتوقعة)
٥,٤٢٦,٢١٠				
				إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
٦,٦٩٩,٩٤٥	١,١٥٠,٥٦٨	١,٩٦٤,٢٣١	٣,٥٨٥,١٤٦	
٦,٦٨٤,٥٧٨				صافي الأوراق المالية الاستثمارية

\*محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة  
\*\*إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط  
\*\*\*دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١ أوراق مالية استثمارية (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	دولية*** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة</u>
١٥٧,٠٣٢	-	١١٢,٣٩٧	٤٤,٦٣٥	أسهم
٣,١٥٨	٢,٦١٥	-	٥٤٣	أخرى
١٦٠,١٩٠	٢,٦١٥	١١٢,٣٩٧	٤٥,١٧٨	
				<u>مصنفة بالتكلفة المطفأة</u>
٩٦٤,٤٠٢	-	٨٤٩,٢٠٦	١١٥,١٩٦	صكوك حكومية
١١٥,٠٦١	-	١١٥,٠٦١	-	صكوك شركات
١,٠٧٩,٤٦٣	-	٩٦٤,٢٦٧	١١٥,١٩٦	
(٣,١٣٩)				ناقصاً: (خسائر الائتمان المتوقعة)
١,٠٧٦,٣٢٤				
				<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى - أدوات صكوك</u>
١٤٩,٠١٥	٦٢,١٠٠	٨٦,٩١٥	-	صكوك حكومية
٣,٤٧٠,٣٣٢	٢٩٩,٠٨٨	٥٦٥,٩٣١	٢,٦٠٥,٣١٣	صكوك شركات
٣,٦١٩,٣٤٧	٣٦١,١٨٨	٦٥٢,٨٤٦	٢,٦٠٥,٣١٣	
(٢٨,٦٥٤)				ناقصاً: (خسائر الائتمان المتوقعة)
٣,٥٩٠,٦٩٣				
٤,٨٥٩,٠٠٠	٣٦٣,٨٠٣	١,٧٢٩,٥١٠	٢,٧٦٥,٦٨٧	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
٤,٨٢٧,٢٠٧				صافي الأوراق المالية الاستثمارية

\*محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة  
\*\*إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط  
\*\*\*دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

١٢ ذمم أنشطة تمويلية مدينة

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٢٨,٨٩٢,٨٦٦	٢٩,٩٥٦,٩٨٨	<b>بالتكلفة المطفأة</b>
١,٤٨٦,٩٤٩	١,٦٤٦,٧١٣	مراوحة
٢٤٩,٥٩٦	٢٠٨,٣٨٦	ذمم مدينة من بطاقات الائتمان
١,١٤١,٤٨٣	٨٧٣,١٧٨	وكالة
١٤,٩٣٨,٦٣٠	١٥,٥٨١,٥٠٧	استصناع
١٩,٠٧٤	٧٦,٧٩٧	إجارة
		أخرى
٤٦,٧٢٨,٥٩٨	٤٨,٣٤٣,٥٦٩	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة
(١,٥٨٧,٧٩٧)	(١,٣١٠,٤٧١)	ناقصاً: دخل مؤجل
(٤,٣٣١,٨٢٥)	(٤,٤١٩,٠٧٤)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٤٠,٨٠٨,٩٧٦	٤٢,٦١٤,٠٢٤	صافي ذمم أنشطة تمويلية مدينة
٤,٠٥٢,١٨٣	٣,٨٤٣,٧٢٠	إجمالي ذمم أنشطة تمويلية تعرضت لانخفاض القيمة

٢٠٢٠ الف درهم	٢٠٢١ الف درهم	
١٥,٩٠٠,٠٩٨	١٥,٠٣٦,٣٦٤	<b>حسب وحدة الأعمال:</b>
٢٤,٩٠٨,٨٧٨	٢٧,٥٧٧,٦٦٠	قطاع الشركات
٤٠,٨٠٨,٩٧٦	٤٢,٦١٤,٠٢٤	قطاع الأفراد

تم تصكيك موجودات إجارة للشركات بمبلغ ٢,٣ مليار درهم (٢٠٢٠: ٤,٦ مليار درهم) وموجودات المراوحة بقيمة صفر درهم (٢٠٢٠: ٠,٢ مليار درهم) تم رهنها لغرض إصدار التزام بالصكوك. (يرجى الرجوع لإيضاح ١٦).

تم الإفصاح عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي التي تعرضت لانخفاض في القيمة بمزيد من التفاصيل في الإيضاح رقم ٣٦ (١).

١٣ موجودات أخرى

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
١٢٨,٧٠٣	١٣٤,٧٠٥
١٩,٩٥١	١٨,٦٩٦
٣,١٩٦	١٢,٧٤٤
٢٣,٦٠٥	٢٣,٨٣٨
٤٨,٠٩١	٨٠,٥٠٩
١٣١,٨٤٢	١١٨,٣٧٦
١٢٤,١٠٢	٣٩٤,٢٤٩
٤٧٩,٤٩٠	٧٨٣,١١٧

أرباح مستحقة  
مدفوعات مقدماً وسلفيات أخرى  
مديونيات مختلفة وضم تمويلية مدينة أخرى  
عمولات بيع آجلة  
بضائع متاحة للبيع  
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية (يرجى الرجوع لإيضاح ٢٨)  
أخرى

١٤ مستحق لبنوك

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
٨٨,١٤٨	٦٠,٢٤٥
٧,٧٢٥,٧٦٢	٢,٤٨٨,١٨٧
٧,٨١٣,٩١٠	٢,٥٤٨,٤٣٢

ودائع تحت الطلب  
ودائع لأجل وودائع أخرى

يبلغ متوسط معدلات الربح المدفوع على ما ذكر أعلاه ٠,٠٧٪ سنوياً (٢٠٢٠: ٠,٣٢٪ سنوياً).

١٥ ودائع المتعاملين

(أ) بحسب النوع

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
١٩,٢٧٩,٨٨٤	٢١,٨٦٤,٧٨٢
١٢,٣٤٦,٦٠٩	٨,٢٣٧,٧٠٤
٢,٤١٣,٣٣٦	٢,٢٠٦,٩٦٠
١٢,٥٤٣,٢٤٦	١٤,٦٥٠,٠٤٢
٢٩٥,٠٠٠	٣٠٩,٥٧٣
-----	-----
٤٦,٨٧٨,٠٧٥	٤٧,٢٦٩,٠٦١
=====	=====

ودائع تحت الطلب واشعارات قصيرة الأجل  
وكالة  
ودائع لأجل  
حسابات ادخار  
أخرى

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
١٢,٦٠٥,٢١٥	٩,٢٠١,٤٦٢
٣٤,٢٧٢,٨٦٠	٣٨,٠٦٧,٥٩٩
-----	-----
٤٦,٨٧٨,٠٧٥	٤٧,٢٦٩,٠٦١
=====	=====

(ب) بحسب وحدات الأعمال

الخدمات المصرفية للشركات

الخدمات المصرفية للأفراد

بلغ متوسط معدلات الربح المدفوعة على الودائع المذكورة أعلاه ٠,٢٧٪ سنوياً (٢٠٢٠: ٠,٦٥٪ سنوياً).

## ١٦ صكوك مستحقة

(أ) أصدرت المجموعة صكوكاً بمبلغ ٣,٧ مليار درهم في العام ٢٠١٦ وصكوكاً إضافية بمبلغ ٣,٧ مليار درهم خلال العام ٢٠٢٠ و٢٠٢١ لجمع تمويل لأجل متوسط مقوم بالدولار الأمريكي من خلال ترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية بمبلغ ٣,٧ مليار دولار أمريكي تستحق وسددت في مايو من العام ٢٠٢١. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، يبلغ إجمالي قيمة الصكوك المستحقة الدفع ٣,٧ مليار درهماً.

فيما يلي تفاصيل ترتيبات تمويل الصكوك:

تاريخ الإصدار	المبلغ (دولار أمريكي)	سوق الإدراج	سعر نسبة الربح (%)	أساس الدفع	تاريخ الاستحقاق
سبتمبر ٢٠٢٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	١,٨٢٧	نصف سنوياً	سبتمبر ٢٠٢٥
أكتوبر ٢٠٢١	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	٢,٠٨٢	نصف سنوياً	نوفمبر ٢٠٢٦

قام المصرف بتحويل بعض أصول الإجارة والمرابحة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ٢,٣ مليار درهم ("الأصول ذات الملكية المشتركة") إلى شركته التابعة، شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة ("جهة الإصدار")، وهي شركة ذات هدف خاص تأسست لإصدار هذه الصكوك. فيما يتعلق بالصكوك الصادرة خلال ٢٠٢٠ و٢٠٢١، أبرم المصرف عقد مرابحة إضافي مع حاملي الصكوك بمبلغ (١,٤ مليار درهم). وهذا التمويل متوسط الأجل مدرج بالتكاليف المطفأة.

تبقى الأصول ذات الملكية المشتركة، من حيث الموضوع، تحت سيطرة المجموعة، وتبعاً لذلك، يستمر الاعتراف بهذه الأصول من قبل المجموعة. في حال حدوث أي تعثر، قدمت الشركة الأم تعهداً بتعويض جميع الخسائر المتكبدة من قبل حاملي الصكوك. والأصول هي تحت سيطرة المجموعة وسوف تواصل صيانتها من قبل المجموعة.

ستقوم جهة الإصدار بدفع مبلغ على أساس نصف سنوي من العائدات المتحصلة من الأصول ذات الملكية المشتركة. يتوقع أن تكون تلك العائدات كافية لتغطية مبلغ التوزيع نصف السنوي المستحق لحاملي الصكوك في مواعيد التوزيع النصف السنوي. بتاريخ استحقاق الصكوك، تعهدت المجموعة بإعادة شراء الأصول بسعر التنفيذ.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦٧٩,٩٢١	٥,٥١٠,٩٣٣	الرصيد كما في ١ يناير
١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠	إصدارات جديدة
-	(٣,٦٧٢,٥٠٠)	دفعات
(٥,٢٣٨)	(٢,١٨٣)	حركات أخرى
٥,٥١٠,٩٣٣	٣,٦٧٢,٥٠٠	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ إجمالي الصكوك المستحقة الدفع ٣,٦٧٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥,٥١١ مليون درهم) وتستحق الدفع على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦٧٤,٦٨٣	-	٢٠٢١
١,٨٣٦,٢٥٠	١,٨٣٦,٢٥٠	٢٠٢٥
-	١,٨٣٦,٢٥٠	٢٠٢٦
٥,٥١٠,٩٣٣	٣,٦٧٢,٥٠٠	

(ب) تم تأسيس شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (شركة ذات أغراض خاصة) بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٥ بموجب قانون الشركات الصادر بجزر كايمان كشركة ذات هدف خاص. تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في شراء محافظ موجودات مالية من خلال إصدار صكوك. تؤدي عملية التصكيك إلى تشكيل محفظة استثمارية مضمعة يتم إدراجها للتداول في بورصة ناسداك (خارج السوق الرسمية)، وذلك لهدف خاص. وقد تم اعتماد البنية الأساسية لأنشطة الشركة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالمصرف.

قام المصرف بنقل جزء من محفظته الاستثمارية إلى شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (تأسست بموجب قوانين جزر كايمان)، وتحفظ المجموعة بالسيطرة على تلك الموجودات التي تم نقلها وبالتالي يبقى الاعتراف بهذه الموجودات ضمن الموجودات التمويلية والاستثمارية للمجموعة.

## ١٧ مطلوبات أخرى

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٨٥,٥٤٣	٤١,٩٩٦	أرباح مستحقة الدفع للمودعين
١٧٢,٠٥٠	١٥٣,٦٢٢	مطلوبات متعلقة بالموظفين
٤١٢,١١٩	٣٢٥,٨٢١	شيكات مصرفية
٣٢١,٢٥٦	٣٥٣,١٩٧	ذمم دائنة تجارية وأخرى
٦١,٤٢٠	٤١,٦٥٢	زكاة مستحقة
١٤٢,٣٣٤	١٢٦,٦١٥	القيمة العادلة السلبية للمشتقات الإسلامية (الإيضاح ٢٨)
٨١٦,٩٩٣	١,٠٣٣,٣٢٥	أخرى
٢,٠١١,٧١٥	٢,٠٧٦,٢٢٨	

## ١٨ رأس المال المصدر

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به
		١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠٢٠: ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠٢٠: ١ درهم للسهم).
		رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠ (٢٠٢٠: ٥,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠٢٠: ١ درهم للسهم).

## ١٩ الاحتياطي

### احتياطي قانوني واحتياطي آخر

بموجب النظام الأساسي للمصرف وطبقاً للقانون الاتحادي رقم ١٤ لعام ٢٠١٨ يجب تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني والنظامي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأسمال المصدر للبنك.

### الاحتياطي الآخر

هنالك أيضاً نسبة ١٠٪ من الربح قابلة للتحويل للاحتياطي النظامي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ إجمالي هذا الاحتياطي ١٠٪ من رأسمال البنك المصدر. خلال العام، اقتصر توزيع الأرباح على الاحتياطي العادي على ١٠٪ من رأس المال المصدر للبنك، والآن يقف الاحتياطي العادي عند ١٠٪ من رأس مال البنك المصدر.

الإجمالي ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	احتياطي قانوني ونظامي ألف درهم	
١,١٢٣,٢١٢	٥١٤,٤٩٥	٦٠٨,٧١٧	في ١ يناير ٢٠٢١
١١٠,٨٥٦	٢٨,٥٤٨	٨٢,٣٠٨	المحول من الأرباح المحتجزة*
١,٢٣٤,٠٦٨	٥٤٣,٠٤٣	٦٩١,٠٢٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

\* إن أرقام المقارنة الخاصة بالعام الماضي مبينة في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد.

### احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة.

٢٠ دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
١,٢٢٨,٩٥٨	١,٠١٢,٩٧٨	المرابحة
٤٨٧,٥١٥	٤٥٠,٣١٧	إجاره
٤٨,٠٤١	٤٠,١٩٩	استصناع
٣٧٢,٠٧٤	٤٣٦,٨٥١	أخرى
٢,١٣٦,٥٨٨	١,٩٤٠,٣٤٥	

٢١ توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٣٠٦,٦٨٩	١٣٥,٧٤٩	التوزيعات المستحقة للمودعين
١٣٥,٩٤٧	٩٣,٤٠٧	الأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك
٤٤٢,٦٣٦	٢٢٩,١٥٦	

تمثل التوزيعات على الودائع الإسلامية الحصة من الإيرادات الموزعة بين المودعين والمساهمين. تمت الموافقة على التخصيص والتوزيع للمودعين من قبل مجلس الفتوى والرقابة الشرعية.

تمثل الأرباح المدفوعة لحملة الصكوك توزيع العائدات المستلمة فيما يتعلق بالموجودات المحولة إلى شركة الإمارات الإسلامية للصكوك المحدودة التي تم إنشاؤها خصيصاً لهذه المعاملة.

٢٢ صافي دخل الرسوم والعمولات

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٥٠,٣٠٣	٦٠,٢٢٤	دخل العمولات
٦١٧,٤٧٠	٦٦٥,٩٦٠	دخل الرسوم
٦٦٨,٠٤٣	٧٢٦,١٨٤	إجمالي دخل الرسوم والعمولات
(٢٩٦,٣٠٤)	(٣٥٦,٩١٠)	مصرفات الرسوم والعمولات
٣٧١,٧٣٩	٣٦٩,٢٧٤	



## ٢٣ دخل تشغيلي آخر

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
١٤,٥٩٤	٥,٩٧٣
٦١	٢٦٧
(٢٦٩,٠٧٩)	(٣,٢٨٥)
٣,٧٦١	(٤٤٣)
٢٥١,٣٨٧	٢٦٤,٤٠٣
٢١,٦٠٦	٥٠,٦١٧
٢٢,٣٣٠	٣١٧,٥٣٢

توزيعات أرباح على الاستثمار في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

أرباح من بيع صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

خسائر من أوراق استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

دخل إيجاري (بعد استبعاد الاستهلاك)

دخل من العملات الأجنبية\*

دخل آخر (صافي)

\* يشمل دخل صرف العملات الأجنبية أرباح المتاجرة والتحويلات وأرباح معاملات مع المتعاملين.

## ٢٤ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم
٥٦٩,٩٧٩	٤٨٠,١٧٢
٣١,٣١٠	٣٠,٥٦٠
٢١,١٣٢	٢٠,٦٨٧
٢٥٤,٨٣٢	٢٨٨,١٢٤
٢٩,٣٧٥	٢٨,٢٤٥
٦,١٥٣	٩,٥٤٧
٩٩,٠١١	٨٧,٣٩٧
٧٢,١٥٠	٢٤٦,٣٦٨
١,٠٨٣,٩٤٢	١,١٩١,١٠٠

تكاليف الموظفين

مصروفات إشغال

معدات وتوريدات

رسوم معاد فرضها من شركات المجموعة

مصروفات اتصالات

مصروفات متعلقة بالتسويق

استهلاك

أخرى

## ٢٥ صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية وغير المالية

تم إظهار صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية والموجودات غير المالية المحملة على بيان الدخل كالتالي:

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
١٤,٨٥٨	(١٢,١٩٨)	صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك
١٧,٨٧٧	(١٦,٤٢٥)	صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية
١,٤٥٥,٨٣٩	٥٩٣,٠٧٩	صافي انخفاض القيمة لذمم أنشطة تمويلية مدينة (الإيضاح ٣٦ ل)
٥٦,٦٦٨	(٥٧,٥٣٢)	صافي انخفاض القيمة لتركيزات غير ممولة
(١١١,١٨٨)	(١٧٤,٤٧٨)	الديون المعدومة المشطوبة/ (المستردة) – الصافي
١,٤٣٤,٠٥٤	٣٣٢,٤٤٦	صافي انخفاض القيمة للموجودات المالية
٥٢,٢٥٠	٥١,٣٦٤	صافي انخفاض القيمة للموجودات غير المالية
١,٤٨٦,٣٠٤	٣٨٣,٨١٠	إجمالي صافي خسائر انخفاض القيمة للسنة

## ٢٦ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

وهي تتضمن الأتعاب مستحقة الدفع إلى أعضاء مجلس إدارة المجموعة البالغة ٧ ملايين درهم (٢٠٢٠: صفر درهم).

## ٢٧ ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم حساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين في البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة عن طريق ضبط الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتغطية تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتمل تخفيضها، إن وجدت.

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
(٤٨٢,٢٢٥)	٨٢٣,٠٨٥	صافي الأرباح / (خسارة) للعام
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية في الإصدار (بالألف)
(٠,٠٨٩)	٠,١٥٢	صافي ربحية / (خسارة) السهم* (درهم)

\*كانت ربحية السهم المخفضة والأساسية للسهم الواحد هي ذاتها بنهاية العام.

## ٢٨ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة

يوضح الجدول أدناه القيم الموجبة والسالبة للأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة التي تعادل القيم السوقية بالإضافة إلى المبالغ الاسمية التي تم تحليلها حسب مدة استحقاقها. تتمثل القيمة الاسمية بقيمة الموجودات المشتقة ذات الصلة أو المعدل أو المؤشر المرجعي والتي يتم بناءً عليها قياس التغيرات في قيمة الأدوات المشتقة. توضح المبالغ الاسمية حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولكنها لا تدل على مخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان.

### القيم الاسمية بموجب مدة استحقاقها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قيمة عادلة موجبة ألف درهم	قيمة عادلة سالبة ألف درهم	مبلغ اسمي ألف درهم	في خلال ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
٣,١٥٢	(١,٣٢٨)	٢,١٤٤,١٣٩	٣٨٠,٠١٣	٧٩٤,٠٦١	١٣,٤٥١	٥٨٦,٩٧١	٣٦٩,٦٤٣
١,٩٠٢	(١,٩٩٣)	٢٠٨,٤٦٧	٥,١٠٥	٥٠,٢٠٣	١٣٧,٨٤٣	١٥,٣١٦	-
١١٣,٣٢٢	(١٢٣,٢٩٤)	١٢,٢٦٦,٧٣١	٣,٨٦٣,٩٠١	٢,٠٣٨,٤٥٧	٤٧٣,٦٤٤	٥,٣٤٥,٥١٩	٥٤٥,٢١٠
١١٨,٣٧٦	(١٢٦,٦١٥)	١٤,٦١٩,٣٣٧	٤,٢٤٩,٠١٩	٢,٨٨٢,٧٢١	٦٢٤,٩٣٨	٥,٩٤٧,٨٠٦	٩١٤,٨٥٣
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

### الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة:

عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة

خيارات صرف العملات الأجنبية

عقود مقايضة أسعار الربح/رأس المال

الإجمالي

### القيم الاسمية بموجب مدة استحقاقها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قيمة عادلة موجبة ألف درهم	قيمة عادلة سالبة ألف درهم	مبلغ اسمي ألف درهم	في خلال ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
٤,٣٩٣	(٦٦٠)	٤,٣٦٤,٤٥٢	٣,٦٢٩,٩٥٢	٧٣٤,٥٠٠	-	-	-
١,٢٠٦	(١,٣٩١)	٤١٦,٣٠١	٣٢,٤٣٩	٩٧,٣١٧	٢٢١,٦٦٧	٦٤,٨٧٨	-
١٢٦,٢٤٣	(١٤٠,٢٨٣)	٥,٥١٢,٢٥٨	-	٧٨٨,٧٥٠	٦٧٠,٦٣٥	٣,٣٩١,٦٣١	٦٦١,٢٤٢
١٣١,٨٤٢	(١٤٢,٣٣٤)	١٠,٢٩٣,٠١١	٣,٦٦٢,٣٩١	١,٦٢٠,٥٦٧	٨٩٢,٣٠٢	٣,٤٥٦,٥٠٩	٦٦١,٢٤٢
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

### الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة:

عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة

خيارات صرف العملات الأجنبية

عقود مقايضة أسعار الربح/رأس المال

الإجمالي

## ٢٨ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة (تتمة)

### مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المشتقة

تنشأ مخاطر الائتمان ذات الصلة بالأدوات المالية المشتقة من احتمال إخلال الطرف المقابل بالالتزامات التعاقدية والمقتصرة على القيمة العادلة الإيجابية للأداة المفضلة للمجموعة والتقلبات المستقبلية المحتملة. نظراً لأن المجموعة لديها ضمانات نقدية من الطرف المقابل إلى حدود القيمة العادلة. تتم إدارة المخاطر الائتمانية وفقاً للتسهيلات الموافق عليها. وفي حالات محددة تخضع لضمانات إضافية. وتقوم المجموعة بتطبيق تعديل قيمة الائتمان على صفقات الأدوات المشتقة القائمة. وتستند منهجية احتساب تعديل قيمة الائتمان إلى ثلاثة عناصر: احتمال تعثر الطرف المقابل عن السداد والإنكشاف الإيجابي المتوقع ومعدل الاسترداد. ويتم احتساب تعديل قيمة الائتمان على جميع فئات الموجودات بما في ذلك العملات الأجنبية. ومعدلات الربح والسلع الأساسية.

### ٢٩ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المجموعة من القطاعات الرئيسية التالية:

#### الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

يقدم المصرف - من خلال هذا القطاع - إلى المتعاملين من الشركات مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات ويقبل ودائعهم.

#### الخدمات المصرفية للأفراد

يقدم قطاع الأفراد مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات إلى الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة ويقبل ودائعهم.

#### الخزينة

تشمل أنشطة الخزينة إدارة محفظة الاستثمار للمجموعة وإدارة الصناديق وخيارات خدمات الخزينة بين البنوك.

#### أخرى

تشمل العمليات الأخرى للمجموعة العمليات و وحدات الدعم.

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخبزينة ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات ألف درهم
١,٧١١,١٨٩	١٦,٣٦٧	١٢,٢١٠	١,٣٣٨,٨٦٧	٣٤٣,٧٤٥
٦٨٦,٨٠٦	(٢٥١,٠٩٦)	٢٧٢,٨٨٤	٥٢٦,٥٥٩	١٣٨,٤٥٩
٢,٣٩٧,٩٩٥	(٢٣٤,٧٢٩)	٢٨٥,٠٩٤	١,٨٦٥,٤٢٦	٤٨٢,٢٠٤
(١,١٩١,١٠٠)	(٤٠٥,٦٨٦)	(٢٠,٦٣٠)	(٦٩٠,٢٤٥)	(٧٤,٥٣٩)
(٣٨٣,٨١٠)	(٥٢,١٩١)	٣٠,٠٢٤	(٢١٦,٩٣٩)	(١٤٤,٧٠٤)
٨٢٣,٠٨٥	(٦٩٢,٦٠٦)	٢٩٤,٤٨٨	٩٥٨,٢٤٢	٢٦٢,٩٦١
٦٤,٩٠٤,٤٠٥	٣٣٨,٥٢٠	١٤,٣١٦,٣٦٩	٣٠,٩٣٢,٧٠٠	١٩,٣١٦,٨١٦
٦٤,٩٠٤,٤٠٥	١٣,٩٢٣,٩٣٨	٨٩٤,٣٣٢	٣٩,٦٦٣,٥٧٤	١٠,٤٢٢,٥٦١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية  
صافي الرسوم والعمولات والدخل الآخر

إجمالي الدخل التشغيلي

مصروفات عمومية وإدارية وأخرى  
صافي خسارة انخفاض القيمة

صافي أرباح / (خسائر) السنة

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	الخزينة ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٦٩٣,٩٥٢	٥٩,٢٠١	٤,٧٤٣	١,٣٠٤,٦٣٧	٣٢٥,٣٧١	صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية
٣٩٤,٠٦٩	(٢٢٩,٩٦٨)	٤,٠٨٠	٥٠٣,٣٧٣	١١٦,٥٨٤	صافي الرسوم والعمولات والدخل الأخر
٢,٠٨٨,٠٢١	(١٧٠,٧٦٧)	٨,٨٢٣	١,٨٠٨,٠١٠	٤٤١,٩٥٥	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٠٨٣,٩٤٢)	(٣٠٠,٦١٨)	(٢٣,٦٧٦)	(٦٧٠,٣٣٤)	(٨٩,٣١٤)	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
(١,٤٨٦,٣٠٤)	(٥٢,٢٦١)	(٣١,٢٧٣)	(٧٤٢,٣٨٢)	(٦٦٠,٣٨٨)	صافي خسارة انخفاض القيمة
(٤٨٢,٢٢٥)	(٥٢٣,٦٤٦)	(٤٦,١٢٦)	٣٩٥,٢٩٤	(٣٠٧,٧٤٧)	صافي أرباح / (خسائر) السنة
٧٠,٥٧١,٣٠٣	٤٣٨,٢٩٦	٢٤,٠١٠,٢٧٣	٢٧,٣١٦,٢٩٥	١٨,٨٠٦,٤٣٩	موجودات القطاع
٧٠,٥٧١,٣٠٣	١٥,١٨٠,٠٧٠	٥,٦٨٥,٤٤٩	٣٥,٧٠٣,٥٦١	١٤,٠٠٢,٢٢٣	مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين

### ٣٠ الالتزامات والارتباطات الطارئة

كانت الالتزامات والارتباطات الطارئة للمجموعة كآلاتي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٣٥,٤٤٦	٤٧٧,٢٣٧	خطابات اعتماد
٤,٥٣٠,٥٠٥	٤,٥٦٥,٠٠٤	الضمانات
١٧,٢٨١	١٢٣,٠٠١	المطلوبات على المشاركة في المخاطر
١,٢٠٣,٨٤١	١,٧٨٨,٩٨٢	التزامات ذمم أنشطة تمويلية مدينة غير قابلة للإلغاء*
٦,٢٨٧,٠٧٣	٦,٩٥٤,٢٢٤	

\* تمثل التزامات ذمم الأنشطة التمويلية غير القابلة للإلغاء التزاماً تعاقدياً للسماح بإجراء سحبيات على التسهيلات خلال فترة محددة تخضع لشروط سابقة وشروط الإنهاء. باعتبار أن هذه الالتزامات قد تنتهي دون إجراء أي معاملة سحب، وكشروط مسبق لسحب المبلغ يتعين الالتزام به، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية لا تمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية على وجه التحديد.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت قيمة خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات غير الممولة ١٩,٥ مليون درهم (٢٠٢٠: ٧٥,١٥ مليون درهم) في المرحلة ١ مع تسهيلات بقيمة ٥,٦٣٠ مليون درهم (٢٠٢٠: ٥,٣٨٠ مليون درهم) و ٠,٢ مليون درهم في (٢٠٢٠: ٢,٠٣ مليون درهم) في المرحلة ٢ مع تسهيلات بقيمة ١٠٩ مليون درهم (٢٠٢٠: ٣٦٥ مليون درهم).

تتضمن التسهيلات غير الممولة الضمانات وخطابات الاعتماد الاحتياطية والتزامات ذمم الأنشطة التمويلية غير القابلة للإلغاء.

#### (أ) القبولات

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم الاعتراف بالقبولات ضمن بيان المركز المالي مع المطلوبات المماثلة. ولهذا لا توجد التزامات خارج بنود بيان المركز المالي على القبولات.

#### (ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت التزامات المجموعة فيما يتعلق بالتحسينات الخاصة بالفروع ومشاريع التحكم الآلي بالفروع ١٧,٢ مليون درهم (٢٠٢٠: ٧,٠٤ مليون درهم).

### ٣١ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

إن المجموعة مملوكة من قبل بنك الإمارات دبي الوطني بنسبة (٩٩,٩٪)، وهو مملوك جزئياً لمؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٥٥,٧٥٪). تعتبر حكومة دبي المساهم الرئيسي في مؤسسة دبي للاستثمار.

إن حسابات المتعاملين والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ١٨,٥٪ و ٥,١٪ (٢٠٢٠: ٢٢,٨٪ و ٥,٠٪) من إجمالي حسابات المتعاملين ودمم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

تتم إدارة هذه المؤسسات بشكل مستقل وتتم كافة معاملاتها المالية مع المجموعة وفقاً للشروط التجارية المتعارف عليها.

أبرمت المجموعة أيضاً معاملات مع بعض الأطراف ذات العلاقة الأخرى والتي لا تعتبر مؤسسات ذات صلة بالحكومة. وقد تم أيضاً إجراء هذه المعاملات بصورة فعلية بنفس الشروط. بما في ذلك معدلات الأرباح والضمانات السائدة في نفس الوقت الذي تتم فيه معاملات مقابلة مع أطراف أخرى ولا تنطوي على ما يزيد عن حجم المخاطر الاعتيادي.

إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم هؤلاء الأشخاص، بمن فيهم المدراء غير التنفيذيين، الذين يتمتعون بالصلاحية والمسؤولية عن تخطيط أنشطة المجموعة وتوجيهها والتحكم فيها بشكل مباشر أو غير مباشر.

لم يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة مقابل الأرصدة القائمة خلال الفترة مع كبار موظفي الإدارة وعلاقاتهم المباشرة في نهاية السنة.

الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة مدرجة وفق الشروط التجارية العادية على النحو التالي:

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
		<b>دُمم أنشطة تمويلية مدينة واستثمارات</b>
		الشركة الأم وشركات ذات علاقة
١,٦٩٢,٩٤٢	٢٦٥,٩٩٧	أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة
٢,١٤١	٨,١٣٩	موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة
٤,١٣٣	٣,٢٨٧	
١,٦٩٩,٢١٦	٢٧٧,٤٢٣	
		<b>ودائع المتعاملين ومستحقات أخرى</b>
١٠	١٠	من الشركة الأم الرئيسية
٥,٩٧١,٨٦٣	١,٩٤٣,٩٧٠	من الشركة الأم وشركات ذات علاقة
١٥٢	١٠٧	من أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة
١,٩٣٣	٢,٩٧٨	من موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة
٥,٩٧٣,٩٥٨	١,٩٤٧,٠٦٥	
		<b>الاستثمار في الشركة الأم الرئيسية</b>
٦٨,١٣٤	٢٠٢,٩٥٣	الاستثمار في الشركة الأم
٣٦,٩٦١	٦٤,٧٤٧	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة
(٩٦,٥٥٧)	(٧٠,٨٦٢)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة
٧,٣٢٥,٣٠٦	١٠,٧٤٨,٤٢٧	القيمة الاسمية للمشتقات الإسلامية – الشركات الأم وذات العلاقة
		<b>بيان الدخل الموحد للمجموعة</b>
٤,٥١٠	٥,٨٤٦	دخل من شركة قابضة للمجموعة
(٢٥٤,٨٣٢)	(٢٨٨,١٢٤)	إعادة احتساب رسوم من شركات المجموعة
		بلغ إجمالي مبلغ التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة خلال الفترة كما يلي:
٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٢٢,٧٨١	١٧,٣٩٩	<b>تعويضات كبار المسؤولين الإداريين</b>
٥٨١	٢,٤٧٥	مزاي الموظفين قصيرة الأجل
		المزايا الوظيفية بعد الخدمة



### ٣٢ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات

فيما يلي بيان تحليل المركز المالي للمجموعة وفقاً للأقاليم الجغرافية التالية ودون احتساب أي ضمانات إضافية أو أي ضمانات ائتمانية مساعدة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي ألف درهم	دولية ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
١٠,٦٨٨,١٦٦	-	-	١٠,٦٨٨,١٦٦
٢,٧٦٨,٧١٨	٧١٨,٨٧٠	١,٤٧٨,٢٤٢	٥٧١,٦٠٦
٦,٦٨٤,٥٧٨	١,٢٤٤,٠٦٦	١,٨٦٦,٤١٣	٣,٥٧٤,٠٩٩
٤٢,٦١٤,٠٢٤	٥٢٥,٦٧٥	١,٣٩٩,٢٦٢	٤٠,٦٨٩,٠٨٧
٧٨٧,٢٠٠	-	-	٧٨٧,٢٠٠
٢٩٦,٧٢٩	-	-	٢٩٦,٧٢٩
٢٨١,٨٧٣	-	-	٢٨١,٨٧٣
٧٨٣,١١٧	-	-	٧٨٣,١١٧
٦٤,٩٠٤,٤٠٥	٢,٤٨٨,٦١١	٤,٧٤٣,٩١٧	٥٧,٦٧١,٨٧٧
٢,٥٤٨,٤٣٢	٢٥,٢٢٩	١١,٢٦٧	٢,٥١١,٩٣٦
٤٧,٢٦٩,٠٦١	٤١٥,٠٣٩	٥٨٢,١٤٠	٤٦,٢٧١,٨٨٢
٣,٦٧٢,٥٠٠	-	-	٣,٦٧٢,٥٠٠
٧٨٧,٢٠٠	-	-	٧٨٧,٢٠٠
٢,٠٧٦,٢٢٨	-	-	٢,٠٧٦,٢٢٨
٨,٥٥٠,٩٨٤	-	-	٨,٥٥٠,٩٨٤
٦٤,٩٠٤,٤٠٥	٤٤٠,٢٦٨	٥٩٣,٤٠٧	٦٣,٨٧٠,٧٣٠
٥,٠٤٢,٢٤١	٢٠,٦٣١	-	٥,٠٢١,٦١٠

#### الموجودات

نقد وودائع لدى المصرف المركزي  
مستحق من البنوك  
أوراق مالية استثمارية  
ذمم أنشطة تمويلية مدينة  
قبولات المتعاملين  
عقارات استثمارية  
ممتلكات ومعدات  
موجودات أخرى

#### إجمالي الموجودات

#### المطلوبات

مستحق للبنوك  
ودائع المتعاملين  
صكوك مستحقة الدفع  
قبولات المتعاملين  
مطلوبات أخرى  
إجمالي حقوق المساهمين

#### إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد  
والضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

التوزيع الجغرافي للموجودات

التوزيع الجغرافي للمطلوبات و حقوق  
المساهمين

التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد  
والضمانات

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية  
(أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لجميع فئات الموجودات والمطلوبات المالية و القيم الدفترية لها.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إجمالي القيمة الدفترية*	التكلفة المطفأة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - أدوات صكوك	محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠,٦٨٨,١٦٦	١٠,٦٨٨,١٦٦	-	-
٢,٧٦٨,٧١٨	٢,٧٦٨,٧١٨	-	-
٦,٦٨٤,٥٧٨	١,١٠٥,٥١٨	٥,٤٢٦,٢١٠	١٥٢,٨٥٠
٤٢,٦١٤,٠٢٤	٤٢,٦١٤,٠٢٤	-	-
١,٤٤٧,٢٧٤	١,٣٢٨,٨٩٨	-	١١٨,٣٧٦
٦٤,٢٠٢,٧٦٠	٥٨,٥٠٥,٣٢٤	٥,٤٢٦,٢١٠	٢٧١,٢٢٦
=====	=====	=====	=====
٢,٥٤٨,٤٣٢	٢,٥٤٨,٤٣٢	-	-
٤٧,٢٦٩,٠٦١	٤٧,٢٦٩,٠٦١	-	-
٣,٦٧٢,٥٠٠	٣,٦٧٢,٥٠٠	-	-
٢,٨٦٣,٤٢٨	٢,٧٣٦,٨١٣	-	١٢٦,٦١٥
٥٦,٣٥٣,٤٢١	٥٦,٢٢٦,٨٠٦	-	١٢٦,٦١٥
=====	=====	=====	=====

الموجودات المالية

نقد وودائع لدى المصرف المركزي  
مستحق من البنوك  
أوراق مالية استثمارية  
ذمم أنشطة تمويلية مدينة  
أخرى

المطلوبات المالية

مستحق للبنوك  
ودائع المتعاملين  
صكوك مستحقة الدفع  
أخرى

\* لا يوجد اختلاف جوهري بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات (التي لم تقيم بالقيمة العادلة) وقيمها العادلة.

## الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

إجمالي القيمة الدفترية*	التكلفة المطلقة	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشمائل الأخرى	محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٩,٦٣٣,٥٣٩	١٩,٦٣٣,٥٣٩	-	-
٣,٦٥١,٧٣٤	٣,٦٥١,٧٣٤	-	-
٤,٨٢٧,٢٠٧	١,٠٧٦,٣٢٤	٣,٥٩٠,٦٩٣	١٦٠,١٩٠
٤٠,٨٠٨,٩٧٦	٤٠,٨٠٨,٩٧٦	-	-
٨٩٢,٥٠٩	٧٦٠,٦٦٧	-	١٣١,٨٤٢
٦٩,٨١٣,٩٦٥	٦٥,٩٣١,٢٤٠	٣,٥٩٠,٦٩٣	٢٩٢,٠٣٢
٧,٨١٣,٩١٠	٧,٨١٣,٩١٠	-	-
٤٦,٨٧٨,٠٧٥	٤٦,٨٧٨,٠٧٥	-	-
٥,٥١٠,٩٣٣	٥,٥١٠,٩٣٣	-	-
٢,٥١٦,٣٨١	٢,٣٧٤,٠٤٧	-	١٤٢,٣٣٤
٦٢,٧١٩,٢٩٩	٦٢,٥٧٦,٩٦٥	-	١٤٢,٣٣٤

الموجودات المالية

نقد وودائع لدى المصرف المركزي  
مستحق من البنوك  
أوراق مالية استثمارية  
ذمم أنشطة تمويلية مدينة  
أخرى

المطلوبات المالية

مستحق للبنوك  
ودائع المتعاملين  
صكوك مستحقة الدفع  
أخرى

\* لا يوجد اختلاف جوهري بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات (التي لم تقيم بالقيمة العادلة) وقيمها العادلة.

### ٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

#### (ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المرحلة بالقيمة العادلة وفقاً لطريقة التقييم. تم تحديد المستويات في الترتيب الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات المحددة.
- المستوى ٢: التقييم باستخدام المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات سواء بطريقة مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة مثل (تستنتج من الأسعار).
- المستوى ٣: التقييم باستخدام مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق (مدخلات غير ملحوظة).

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٦٩,٠٦٧	-	-	٢٦٩,٠٦٧
٥,١٥٧,١٤٣	-	-	٥,١٥٧,١٤٣
٥,٤٢٦,٢١٠	-	-	٥,٤٢٦,٢١٠
-	-	-	-
١٤٩,٨٥٨	١٤٩,٨٥٨	-	-
٢,٩٩٢	٧٢٥	-	٢,٢٦٧
١٥٢,٨٥٠	١٥٠,٥٨٣	-	٢,٢٦٧
١١٨,٣٧٦	-	١١٨,٣٧٦	-
(١٢٦,٦١٥)	-	(١٢٦,٦١٥)	-
٥,٥٧٠,٨٢١	١٥٠,٥٨٣	(٨,٢٣٩)	٥,٤٢٨,٤٧٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
أوراق مالية استثمارية  
أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من  
خلال بنود الدخل الشامل الأخرى  
صكوك حكومية  
صكوك الشركات

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو  
الخسارة:  
صكوك شركات  
أسهم  
أخرى

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية  
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من هذا الترتيب الهرمي للقيمة العادلة.

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ إجمالي الأرباح أو الخسائر: - في الأرباح أو الخسائر مشتريات تسويات وتعديلات أخرى
١٥٩,٦٤٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٨,٨٤٩)	
-	
(٢١٥)	
١٥٠,٥٨٣	

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
<b>أوراق مالية استثمارية</b>				
<b>أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى</b>				
				صكوك حكومية
١٤٨,٤٠٧	-	-	١٤٨,٤٠٧	صكوك الشركات
٣,٤٤٢,٢٨٦	-	-	٣,٤٤٢,٢٨٦	
٣,٥٩٠,٦٩٣	-	-	٣,٥٩٠,٦٩٣	
<b>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:</b>				
				صكوك شركات
-	-	-	-	أسهم
١٥٧,٠٣٢	١٥٧,٠٣٢	-	٣,١٥٨	أخرى
٣,١٥٨	٢,٦١٥	-	٥٤٣	
١٦٠,١٩٠	١٥٩,٦٤٧	-	٥٤٣	
١٣١,٨٤٢	-	١٣١,٨٤٢	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية
(١٤٢,٣٣٤)	-	(١٤٢,٣٣٤)	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية
٣,٧٤٠,٣٩١	١٥٩,٦٤٧	(١٠,٤٩٢)	٣,٥٩١,٢٣٦	

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من هذا الترتيب الهرمي للقيمة العادلة.

مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	ألف درهم
	٤٢٦,٥١٨
(٢٧٠,٨٢٩)	٤,٥١٥
(٥٥٧)	١٥٩,٦٤٧
	١٥٩,٦٤٧

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠  
إجمالي الأرباح أو الخسائر:  
- في الأرباح أو الخسائر  
المشتریات  
تسويات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

في ظروف معينة، تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة في المستوى ٣ باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن الافتراضات غير المثبتة من خلال أسعار معاملات السوق الحالية الممكن ملاحظتها لنفس الأداة وغير المرتكزة على بيانات السوق الملحوظة. تستخدم المجموعة تقنيات التقييم اعتماداً على نوع الأداة والبيانات المتاحة في السوق. على سبيل المثال، في حال غياب السوق النشطة، يتم تقييم القيمة العادلة للاستثمار على أساس تحليل المركز المالي والنتائج والقدرة على تحمل المخاطر وغيرها من العوامل ذات الصلة بمتلقي الاستثمارات. ويتم تحديد التغييرات المناسبة وغير المناسبة في قيمة الأدوات المالية على أساس التغييرات في قيمة الأدوات نتيجة لاختلاف مستويات المعايير غير الخاضعة للرقابة والتي يتم قياسها على أساس تقديري.

خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لم يتم تحويل موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى من المستوى ١ إلى المستوى ٢.

٣٤ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحّد للمجموعة

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
٥٦,٠٧٨	٢,٦٢٩,٥٩٣	(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال السنة
٢,٥٧٣,٥١٥	(٢,٥٧٣,١٦٣)	الرصيد في بداية السنة
٢,٦٢٩,٥٩٣	٥٦,٤٣٠	صافي التدفق النقدي الداخّل / (الصادر)
=====	=====	الرصيد في نهاية السنة
١٩,٦٣٣,٥٣٩	١٠,٦٨٨,١٦٦	(ب) تحليل النقد ومعادلات النقد
٣,٦٦٨,٢٣٠	٢,٧٧٣,٠١٧	نقد وودائع لدى المصارف المركزية
(٧,٨١٣,٩١٠)	(٢,٥٤٨,٤٣٢)	المستحق من البنوك
١٥,٤٨٧,٨٥٩	١٠,٩١٢,٧٥١	المستحق للبنوك
(٢,٤١٦,٧٢٥)	(٢,٧٢٧,٤٣٨)	ناقصاً: ودائع لدى المصارف المركزية لأغراض نظامية
(١٠,١١١,٢٤٢)	(٥,٥٠٣,٢٢٤)	ناقصاً: مرابحات لدى المصرف المركزي بعد ٣ أشهر
(١,١٨٠,٢٩٩)	(٢,٦٢٥,٦٥٩)	ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر
٨٥٠,٠٠٠	-	زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر
٢,٦٢٩,٥٩٣	٥٦,٤٣٠	
=====	=====	
١٤,٨٥٨	(١٢,١٩٨)	(ج) تسويات أبنود غير نقدية
١٧,٨٧٧	(١٦,٤٢٥)	خسائر / (عكس قيد) انخفاض القيمة على المستحق من البنوك / الموجودات الأخرى
١,٤٥٥,٨٣٩	٥٩٣,٠٧٩	خسائر / (عكس قيد) انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية
٥٦,٦٦٨	(٥٧,٥٣٢)	خسائر انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة
(١٤,٥٩٤)	(٥,٩٧٣)	خسائر انخفاض القيمة لتركزات غير ممولة
١٦٣,٦٢٧	١٥٤,٨٠٥	دخل أرباح موزعة
٢٦٩,٧٨٤	٧,٠٨٧	استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/العقارات الاستثمارية
(٥,٢٣٨)	(٢,١٨٣)	(الأرباح) / الخسائر غير المحققة من الاستثمارات
١,٩٥٨,٨٢١	٦٦٠,٦٦٠	إطفاء دفعات صكوك
=====	=====	

### ٣٥ إدارة وتخصيص رأس المال

يقوم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بالإشراف على المجموعة على أساس موحد ولذلك يتلقى معلومات حول كفاية رأس المال ويحدد متطلبات رأس المال للمجموعة ككل. اعتباراً من عام ٢٠١٧، يتم احتساب رأس المال على مستوى المجموعة باستخدام إطار بازل ٣ للجنة بازل للرقابة المصرفية ("لجنة بازل")، بعد تطبيق التعديلات التي يقدمها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مع مراعاة المصلحة الوطنية. يتألف إطار بازل ٣، شأنه شأن بازل ٢، من ثلاث "ركائز": الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال، وعملية المراجعة الرقابية وانضباط السوق.

#### الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أنظمة ولوائح رأس مال بازل ٣، والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٧، حيث تم تطبيق متطلبات الحد الأدنى لرأس المال على ثلاثة مستويات، وهي الشق ١ من الأسهم العادية والشق ١ ورأس المال الإجمالي.

يتم تكوين احتياطي رأس المال التحوطي (احتياطي رأس المال التحوطي) واحتياطي التقلبات الدورية لرأس المال، بحد أقصى يصل إلى ٢,٥٪ لكل احتياطي بحيث يكون أعلى من قيمة أسهم رأس المال العادية بواقع ٧٪.

فيما يتعلق بالعام ٢٠٢١. وفقاً لمعايير خطة الدعم الاقتصادي الموجهة، لغاية يونيو ٢٠٢٢، من المطلوب الحفاظ على رأس المال التحوطي عند نسبة ١,٥٪ من قاعدة رأس المال. ليس هناك أي تأثير لاحتياطي رأس المال للتقلبات الاقتصادية. وليس مطلوباً الحفاظ عليه للعام ٢٠٢١.

#### رأس المال النظامي

ينقسم رأس المال النظامي للمجموعة إلى ثلاث فئات رئيسية وهي الشق الأول للأسهم العادية والشق الأول والشق الثاني الإضافي اعتماداً على خصائصها.

● يشمل الشق الأول للأسهم العادية، ويمثل الفئة الأعلى جودة من رأس المال، رأسمال الأسهم وعلاوة الأسهم والاحتياطي القانوني والنظامي والاحتياطيات الأخرى والأرباح المحتجزة والحصة غير المسيطرة بعد خصم الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة والتعديلات النظامية الأخرى المتعلقة بالبنود المدرجة في حقوق المساهمين ولكن يتم التعامل معها بصورة مختلفة لأغراض خاصة بكفاية رأس المال حسب التوجيهات المقترحة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

● يشتمل الشق ١ من رأس المال على أدوات رأس المال للأسهم غير العادية.

● يشتمل الشق ٢ من رأس المال على الديون الثانوية المؤهلة والاحتياطي غير المفصح عنه واحتياطي القيمة العادلة.

### ٣٥ إدارة وتخصيص رأس المال (تتمة)

مدرج أدناه لمحة عامة حول رأس المال وفقًا لإطار بازل ٣:

٢٠٢٠ ألف درهم -----	٢٠٢١ ألف درهم -----
٧,٩٠١,١٥١	٨,٤٨٩,١٧٠
٧,٩٠١,١٥١	٨,٤٨٩,١٧٠
٨,٣٩٩,٢٣٠	٩,٠١٠,١٣٣
٣٩,٨٤٦,٢٨١	٤١,٦٧٧,٠٧٥
٢٩,٥٧٨	٦١,٩٦١
٣,٩٥٠,٠٣٠	٣,٩١٩,٩٩١
٤٣,٨٢٥,٨٨٩	٤٥,٦٥٩,٠٢٧

**رأس المال المتاح**  
 الشق الأول من حقوق الملكية العادية  
 الشق الأول من رأس المال  
 إجمالي رأس المال المؤهل

**الأصول المرجحة بالمخاطر**  
 مخاطر الائتمان  
 مخاطر السوق  
 المخاطر التشغيلية  
 إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر

٢٠٢٠ -----	٢٠٢١ -----
%١٩,١٦	%١٩,٧٣
%١٨,٠٣	%١٨,٥٩
%١٨,٠٣	%١٨,٥٩

#### نسبة رأس المال

أ. الإجمالي الموحد للمجموعة  
 ب. نسبة الشق الأول للإجمالي الموحد  
 ج. نسبة الشق الأول للأسهم العادية للإجمالي الموحد



فيما يلي نسب كفاية رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣:

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
		<b>الشق ١ من أسهم رأس المال العادية</b>
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	رأس المال
١,٢٠٧,٥٢٤	١,٢٨٤,٦٤٤	احتياطيات مؤهلة
١٥٢,١٩٦	-	ترتيبات التحول: إعادة قيد جزئية لتأثير خسائر الائتمان المتوقعة على أسهم رأس المال الشق الأول العادية
١,١١١,٠٠٩	١,٧٧٤,١٠٤	أرباح محتجزة / (-) خسارة
٧,٩٠١,١٥١	٨,٤٨٩,١٧٠	<b>إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية قبل التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى</b>
-	-	ناقصاً: الاستقطاعات التنظيمية
٧,٩٠١,١٥١	٨,٤٨٩,١٧٠	<b>إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى</b>
٧,٩٠١,١٥١	٨,٤٨٩,١٧٠	<b>إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد الترتيبات الانتقالية لاستقطاعات (الشق ١ من أسهم رأس المال العادية) الفئة (أ)</b>
-	-	رأس مال إضافي من الفئة ١
-	-	رأس مال إضافي مؤهل - الشق ١
-	-	رأس مال إضافي مؤهل - الشق ١ آخر على سبيل المثال (أسهم علاوة، حصة أقلية)
-	-	<b>إجمالي رأس المال الإضافي - الشق ١</b>
-	-	<b>إجمالي رأس المال الإضافي - الشق ١ بعد الترتيبات الانتقالية الفئة (ب)</b>
٤٩٨,٠٧٩	٥٢٠,٩٦٣	<b>الشق ٢ من رأس المال</b>
٤٩٨,٠٧٩	٥٢٠,٩٦٣	الشق ٢ من رأس المال الآخر (بما في ذلك المخصصات العامة وغير ذلك)
٤٩٨,٠٧٩	٥٢٠,٩٦٣	<b>إجمالي الشق ٢ من رأس المال</b>
		<b>إجمالي الشق ٢ من رأس المال بعد الترتيبات الانتقالية (الشق ٢) الفئة (ج)</b>
٨,٣٩٩,٢٣٠	٩,٠١٠,١٣٣	<b>إجمالي رأس المال التنظيمي - (أ + ب + ج)</b>

إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها المجموعة ناشئة عن توفير الائتمان للعملاء من الأفراد والشركات. كما تتعرض المجموعة أيضاً لعدد من أنواع أخرى من المخاطر: مثل مخاطر السوق والتشغيل والسيولة والامتنال والشهرة والدولة ومخاطر سلوك السوق والأمور القانونية التي تحفز استراتيجية إدارة المخاطر ذات الصلة بها ومجموعة المنتجات واستراتيجيات تنوع المخاطر.

#### إطار عمل إدارة المخاطر:

يُتيح هذا الإطار للمجموعة إدارة المخاطر على مستوى المجموعة بهدف تحقيق أقصى قدر من الإيرادات مع الالتزام بقدرتنا على تحمل المخاطر.

تستخدم المجموعة ثلاثة أنماط من نماذج الدفاع لدعم نهجها في إدارة المخاطر من خلال توضيح المسؤولية وتشجيع التعاون وتمكين التنسيق الفعال لأنشطة المخاطر والرقابة. وفيما يلي نبذة مختصرة عن الخطوط الدفاعية الثلاثة:

- وحدات الأعمال: ويتمثل دورها في ضمان الإدارة الفعالة للمخاطر ضمن نطاق مسؤولياتها التنظيمية المباشرة. جميع الموظفين داخل وحدات الأعمال مدربين تدريباً كافياً ولديهم إمكانية استخدام الأدوات المناسبة لضمان الرقابة على المخاطر. وتحمل كل وحدة تداعيات المخاطر التي تتعرض إليها وهي كذلك مسؤولة عن وضع وتطبيق الضوابط الرقابية اللازمة لتخفيف المخاطر الناشئة عن الأنشطة.
- وحدات الرقابة على المخاطر: وهي مسؤولة عن تنفيذ السياسات والإجراءات ومراقبة المخاطر المحتملة للتأكد من أن جميع المخاطر تقع ضمن نطاق قدرة المجموعة على تحمل المخاطر. وقد تم وضع الضوابط المناسبة وتنفيذها مع إعداد تقارير كافية للتنبؤ بالمخاطر المستقبلية وتحسين مستوى الجاهزية لدى الإدارة بمختلف مستوياتها.
- إدارة التدقيق الداخلي: وتقدم ضماناً مستقلاً وتستعرض نتائج تقاريرها على كافة هيئات الإدارة والحوكمة ذات الصلة والمدراء التنفيذيين الخاضعين للمساءلة وغيرها من الوحدات واللجان الرقابية ولجان مجلس الإدارة.

#### أ) حوكمة المخاطر

يضمن هيكل حوكمة المخاطر للمجموعة إجراء رقابة وسيطرة مركزية مع تحمل المسؤولية التامة عن المخاطر.

إن لدى مجلس إدارة ("المجلس") المسؤولية الكاملة عن تحديد القدرة على تحمل المخاطر للمجموعة وتأسيس والإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر. ويدار ذلك من خلال عدد من اللجان، بما فيها: لجنة المخاطر للمجلس ولجنة الائتمان والاستثمار للمجلس ولجنة التدقيق للمجلس. وتقوم اللجان على مستوى الإدارة أيضاً بالإدارة النشطة للمخاطر وتحديد لجان إدارة الائتمان والاستثمار ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة.

## ٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

### (أ) حوكمة المخاطر (تتمة)

تضم لجنة المخاطر للمجلس أعضاء من مجلس الإدارة وهي مسؤولة عن رقابة المخاطر للمجلس فيما يتعلق بحوكمة المخاطر وقابلية تحمل المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر. تستلم لجنة المخاطر للمجلس تقارير حول إدارة المخاطر بما في ذلك اتجاهات المحفظة والسياسات والمعايير واختبار التحمل والسيولة وكفاية رأس المال، وتفوض اللجنة بالتحقيق أو البحث عن أي معلومات تتعلق بأي نشاط في إطار دور ومهام وصلاحيات اللجنة.

تقوم لجنة المجلس للائتمان والاستثمار بدعم المجلس لإدارة محفظة الائتمان والاستثمار للمصرف وتتولى المسؤولية عن الموافقة على قرارات الائتمان والاستثمار بمستوى أعلى من صلاحية لجنة الإدارة للائتمان والاستثمار. وهي تشرف على تنفيذ مهام إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة وتراجع الملف الائتماني للمحافظ الأساسية لضمان الامتثال لإستراتيجية الأعمال والقدرة على تحمل المخاطر.

الدور الرئيسي للجنة التدقيق للمجلس هو الإشراف على ومراجعة الشؤون المالية والتدقيق والرقابة الداخلية، وكذلك الرقابة على استقلالية وأداء مدققي المجموعة الداخليين والخارجيين.

تعد لجنة الإدارة للائتمان بمثابة لجنة مشكلة على مستوى المجموعة وتتركز مهامها في اتخاذ قرارات الائتمان بما في ذلك دون حصر، الموافقة على وتجديد التسهيلات الائتمانية ومراجعة ومراقبة أداء المحفظة تماشياً مع إستراتيجية مخاطر الائتمان والقرارات الصادرة بشأن تسوية الديون وشطب المخصصات وتعديلات التسعير والتصنيفات والإعفاءات.

يتمثل دور لجنة الإدارة للاستثمار في تقديم الدعم لمجلس الإدارة من حيث إدارة المحافظ الاستثمارية للمجموعة للتأكد من أنها تتوافق مع الرؤية الاستراتيجية للمجموعة وكذلك تقديم الدعم لمجلس الإدارة من حيث الرقابة على وإصدار تقارير حول أداء هذه المحافظ.

تتولى لجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة المسؤولية عن إدارة الميزانية العمومية وجودة خطة التمويل فضلاً عن إدارة رأس المال وإعداد والامتثال بالسياسات المتعلقة بإدارة الميزانية العمومية، بما في ذلك إدارة السيولة وكفاية رأس المال والنقد الأجنبي الهيكلي ومخاطر أسعار الأرباح. توافق اللجنة أيضاً على خطة التمويل الطارئة وفضلاً عن تسعير تحويل الأموال وغير ذلك.

تتولى لجنة المخاطر للمجموعة المسؤولية عن إدارة جميع المخاطر الأخرى بخلاف الصلاحيات الممنوحة إلى لجنة الائتمان والاستثمار للإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة وتضمن اللجنة الإدارة الفاعلة للمخاطر في المجموعة لدعم إستراتيجية عمل المجموعة وقدرتها على تحمل المخاطر. توافق اللجنة على سياسات المخاطر والنماذج التحليلية لضمان الإدارة الفعالة للائتمان والسوق والتشغيل، واستمرارية الأعمال والشهرة والامتثال والأمور القانونية وغيرها من المخاطر التي تواجه المجموعة.

### (ب) وحدة المخاطر

تتم إدارة إطار المخاطر للمجموعة من قبل وحدة إدارة مخاطر الشركات والمخاطر التنظيمية للمجموعة. وهذه الوحدة مستقلة عن وحدات الإنشاء والتداول والمبيعات لضمان عدم الإخلال بالتوازن في قرارات المخاطر/العائد نتيجة ما قد تتعرض له من ضغوطات بهدف تحقيق إيرادات أفضل، وكذلك لضمان الشفافية في اتخاذ القرارات وفقاً لمعايير وسياسات المجموعة.

تساعد وحدة المخاطر في التحكم بالمخاطر الكلية للمجموعة وإدارتها بفاعلية. يتمثل دور الوحدة في ما يلي:

- التأكد من تعميم إطار إدارة المخاطر وتطبيقه بفاعلية في سائر أنحاء المجموعة بما يضمن جعله ملائماً لأنشطة المجموعة.
- الاهتمام بشكل مباشر بمعالجة مختلف أنواع المخاطر، بما في ذلك ودون حصر، الائتمان والسوق والدولة والعمليات التشغيلية ومخاطر الشهرة؛
- ضمان أن تكون إستراتيجيات الأعمال وسياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر متماشية مع قابلية تحمل المخاطر في المجموعة؛
- تعزيز النزاهة في قرارات مخاطر/عائدات المجموعة بما يضمن شفافية؛
- ضمان تطوير وتطبيق هيكل وأنظمة إدارة المخاطر.



**(د) مخاطر الائتمان (تتمة):****إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)****إدارة مخاطر ائتمان المتعاملين:**

إن لدى المجموعة إطار عمل إداري منظم لإدارة مخاطر الخدمات المصرفية للأفراد. يتيح إطار العمل للمجموعة تحديد وتقييم أهمية جميع مخاطر الائتمان التي تواجهها المجموعة، والتي قد يكون لها تأثير سلبي كبير على مركزها المالي.

في محفظة الخدمات المصرفية للأفراد، تكون الخسائر ناتجة عن العجز التام بسبب عدم قدرة أو عدم رغبة المتعامل في الوفاء بالتزاماته فيما يتعلق بمعاملات التمويل.

إن سياسة تكوين المخصصات للمجموعة، التي تتماشى مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية وتعليمات الجهات الرقابية تسمح للمجموعة الاعتراف بانخفاض قيمة محافظ الأفراد لديها.

**نموذج إدارة المخاطر والتقييم المستقل**

تعتمد المجموعة على مبدأ استخدام النماذج في العديد من أنشطتها المالية والتجارية، ابتداءً من تعهدات التسهيلات الائتمانية إلى أعداد تقارير بشأن الخسارة المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

وللقيام بإدارة المخاطر النموذجية، طبقت المجموعة إطار حوكمة نموذجي للمجموعة (الإطار). والإطار عبارة عن سياسة شاملة للمجموعة وهي قابلة للتطبيق على النماذج في جميع الكيانات والشركات التابعة للمجموعة. وفقاً للإطار، فإن جميع النماذج الداخلية والخارجية (القائمة على المورد) تنطوي على نماذج قياس المخاطر التي تؤثر بشكل مباشر على إعداد التقارير المالية بشأن الخسارة المتوقعة والخسارة المتوقعة على مدى العمر الافتراضي والتي تتطلب إجراء تحقق مستقل.

يحدد الإطار طريقة منهجية لإدارة التطوير والتحقق والموافقة والتطبيق والاستخدام المستمر للنماذج. كما يحدد الإطار بنية إدارية فعالة ذات أدوار ومسؤوليات وسياسات وضوابط مبينة بوضوح من أجل إدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة الإطار على أساس منتظم لضمان استيفائه للمعايير الرقابية والممارسات الدولية. ينبغي اعتماد أي تغيير مهم وجوهري في الإطار من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المجلس للمخاطر.

لدى المجموعة وحدة تدقيق مستقلة تقوم بالتحقق من صحة النموذج المستقل. تشمل مهام الوحدة رفع توصيات حول مدى ملاءمة غرض الاستخدام أو الموافقة الشرطية أو عدم ملاءمة غرض الاستخدام إلى لجنة المجلس للمخاطر أو إلى الجهة المفوضة أصولاً بالصلاحيات المناسبة للموافقة على استخدام نماذج تقييم / تقدير المخاطر الجديدة. بالإضافة إلى التحقق من صحة النموذج الجديد، تقوم وحدة التدقيق أيضاً بتقييم أداء النماذج الحالية من خلال عملية التحقق السنوية. إن استقلالية الفريق تمكنه من العمل كخط دفاعي فعال للبنك.

**(د) مخاطر الائتمان (تتمة):****تفويضات قبول معاملات الائتمان**

قامت لجنة المجلس للائتمان والاستثمار بمنح تفويض لأعضاء لجنة الإدارة للائتمان ولجنة إدارة الاستثمار ولجنة الائتمان للأفراد وأعضاء من الإدارة العليا لتسهيل وإدارة الأعمال بفاعلية. ومع ذلك تحتفظ لجنة المجلس للائتمان والاستثمار بمطلق الصلاحية للموافقة على معاملات الائتمان بمبالغ كبيرة خارج نطاق صلاحيات لجنة الإدارة للائتمان.

**قياس مخاطر الائتمان**

يعتبر تقدير مخاطر الائتمان لغرض إدارة المخاطر عملية معقدة وتتطلب استخدام النماذج نظراً لأن التركزات تتنوع تماشياً مع التغييرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات تتطلب مزيداً من التقييمات فيما يتعلق بالتعثرات المحتمل حدوثها ونسب الخسارة ذات الصلة. تقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام مدخلات احتمال التعثر ومستوى التعرض عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر. وهذا مشابه للنهج المستخدم لغرض قياس خسارة الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

**تصنيف مخاطر الائتمان**

تستخدم المجموعة تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمال التعثر من جانب الأطراف المقابلة. تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة. يتم جمع معلومات محددة حول الملتزم وذمم الأنشطة التمويلية المدينة في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل المتاح ومستوى الضمانات الإضافية لتمويلات الأفراد، واعتبارات الإيرادات وحركة القطاع التي قد لا يتم تسجيلها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في النموذج).

تتم معايرة التصنيفات الائتمانية، بحيث تزيد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يكون الفرق في احتمالات التعثر بين درجة التصنيف ايه ١ و ايه ٢ أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجة التقييم ايه ٣ و ايه ٤.

فيما يلي الاعتبارات الإضافية لكل نوع من أنواع المحافظ التي لدى المجموعة:

**الأفراد:**

بعد تاريخ الاعتراف الأولي، تتم مراقبة سلوك الدفع للملتزم على أساس دوري لوضع سجل تتبع حول النشاط السلوكي. إن أي معلومات أخرى معروفة عن الملتزم بحيث تؤثر على جدارة الائتمان مثل: البطالة وتاريخ التعثر السابق يتم تضمينها أيضاً في سجل تتبع النشاط السلوكي. يتم ربط هذه النتيجة بمدخلات التعثر المحتمل.

**الشركات:**

بالنسبة للشركات، يتم تحديد التصنيف على مستوى الملتزم. سوف يقوم مدير العلاقات بدمج أي مستجدات ذات صلة بالمعلومات الجديدة / تقييم الائتمان في نظام الائتمان على أساس مستمر. بالإضافة إلى ذلك، سيقوم مدير العلاقات أيضاً بتحديث المعلومات حول مدى جدارة الائتمانية للملتزم في كل عام من خلال مصادر تشمل على سبيل المثال البيانات المالية العامة. وهذا سيحدد مستجدات التصنيف الائتماني الداخلي والتعثر المحتمل.

**الخزينة:**

بالنسبة للأوراق المالية في محفظة الخزينة، يتم استخدام فئات التصنيف الائتماني الخارجية. تتم مراقبة وتحديث هذه التصنيفات المعلنة باستمرار. يتم تحديد التعثر المحتمل المرتبط بكل فئة تصنيف على أساس معدلات التعثر المحققة خلال ١٢ شهراً السابقة، كما يتم نشرها من قبل وكالة التصنيف.

تشتمل طريقة التقييم للمجموعة على ٢٤ مستوى تصنيف للأدوات غير المعرضة للتعثر (من ١ إلى ٢٤) و ٤ فئات افتراضية (٢٥ إلى ٢٨). يتم تعيين مقياس التقييم الداخلي للمجموعة باستخدام التقييمات الخارجية. يحدد المقياس الرئيسي لكل فئة تصنيف نطاقاً محدداً من احتمالات التعثر، والتي تكون مستقرة بمرور الوقت. تتم مراجعة نماذج التقييم لإعادة قياسها بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع حالات التعثر الملاحظة بشكل فعلي.

**(د) مخاطر الائتمان (تتمة):****قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)**

يوضح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج "من ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأدوات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر ائتمانها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢" ، ولكن لا يتم اعتبارها على أنها منخفضة القيمة الائتمانية.
- إذا كانت الأداة المالية منخفضة قيمة الائتمان ، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثالثة.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ١ بمبلغ يساوي حصة من خسائر الائتمان المتوقعة لمرة واحدة التي تنتج عن حالات التعثر المحتملة خلال الأشهر الاثني عشر المقبلة. فيما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ٢ و ٣ استناداً إلى العمر الافتراضي لها.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بعد خصم المعلومات ذات النظرة المستقبلية.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على المشتريات أو الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان الأصلية استناداً إلى العمر الافتراضي لها.

**الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان**

تأخذ المجموعة في الحسبان بأن الأداة المالية قد خضعت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو المصدر التالية:

المعايير الكمية:

الشركات:

يتم قياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بمقارنة مخاطر التعثر المقدرة عند المنح مع مخاطر التعثر كما في تاريخ إعداد التقرير.

الأفراد:

يتم تحديد الحد الأدنى لكل محفظة بناءً على معدلات التعثر التاريخية. يتم أخذ التسهيلات التي تتجاوز الحد الأدنى على أساس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

المعايير النوعية:

تضع المجموعة أيضاً في الاعتبار تقييمها للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان العديد من العوامل النوعية المختلفة مثل التغيرات العكسية الهامة في الأعمال وتمديد فترة التسهيلات الممنوحة لأجل والتحمل الفعلي أو المتوقع أو إعادة الهيكلة، والمؤشرات المبكرة للتدفقات النقدية ومشاكل السيولة.

المصدر:

يتم تطبيق المصدر وتعتبر الأداة المالية على أنها تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان إذا تخلف الملتزم عن السداد لأكثر من ٣٠ يوماً بسبب دفعاته التعاقدية.

**تعريف التعثر والموجودات منخفضة قيمة الائتمان**

تحدد المجموعة أداة مالية ما على أنها في حالة تعثر، بحيث تتماشى كلياً مع تعريف مفهوم الائتمان منخفضة قيمة الائتمان، عندما تستوفي واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

الكمية:

تخلف الملتزم عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بسبب دفعاته التعاقدية.

النوعية:

يستوفي الملتزم حالة عدم احتمال السداد، مما يدل على أن الملتزم يواجه صعوبة مالية كبيرة. وهذه حالات تكون على غرار القدرة على التحمل طويل الأمد وتعثر الملتزم ودخول الملتزم في حالة إفلاس وغير ذلك.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

### قياس مخاطر الائتمان

#### المعالجة

تواصل المجموعة مراقبة هذه الأدوات المالية لمدة ١٢ شهراً كحد أدنى للتأكد من تراجع مخاطر التعثر بصورة كافية قبل رفع تصنيف هذا التركيز من مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع (المرحلة ٢) إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً (المرحلة ١).

تلتزم المجموعة بفترة اختبار لمدة ٤ دفعات كحد أدنى (لسداد الدفعات على أساس ربع سنوي أو لمدة أقل) ولمدة ١٢ شهراً (في الحالات التي يتكرر فيها دفع الأقساط على نحو يزيد عن ربع سنة) بعد إعادة الهيكلة، قبل رفع تصنيف تلك التركيز من المرحلة ٣ إلى ٢.

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير

يتم تسوية مدخلات خسارة الائتمان المتوقعة واحتمال التعثر ومستوى التركيز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر وتتم تسويتها وفق ترجيحات استمرارها (بمعنى أنه لا يتم سداد أو التخلف عن السداد في العام السابق) على أساس سنوي. ويتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لكل سنة مقبلة بشكل فعال، ومن ثم يتم خصمها وجمعها مجدداً لحين تاريخ إعداد التقرير. يشير معدل الخصم المستخدم في حساب خسائر الائتمان المتوقعة إلى معدل الربح الفعلي الأصلي أو ما يقرب منه.

يتم تحديد التعثر المتوقع على مدى العمر الافتراضي استناداً إلى سجل الاستحقاق. ويتبع سجل الاستحقاق كيفية نشوء التعثر في المحفظة خلال العمر الافتراضي المتبقي لدمج الأنشطة التمويلية المدينة. يعتمد سجل الاستحقاق على البيانات التاريخية المرصودة.

يتم تحديد مستوى التركيز عند التعثر بناءً على سجل الاستحقاق المتوقع والذي يتنوع بحسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإطفاء التمويلات والدفعات النهائية للتمويلات، يعتمد هذا على التسديد التعاقدى المستحق على الملتزم على مدى ١٢ شهراً وعلى أساس العمر الافتراضي. يتم تعديل هذا أيضاً لأي دفعات زائدة يتم أدائها عن طريق الملتزم.
- بالنسبة للمنتجات التمويلية المتجددة، يتم التنبؤ بمستوى التركيز عند التعثر عن طريق أخذ الرصيد المسحوب حالياً وإضافة عامل تحويل الائتمان، مما يسمح بوضع افتراضات السحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر.

يتم حساب مدخلات الخسارة باحتمال التعثر على مستوى التسهيلات. تستند هذه إلى خصائص مثل التركيز والضمانات ومعايير أخرى تستند إلى قطاع الأعمال. بالإضافة لذلك، تكون الخسارة باحتمال التعثر النهائية مشروطة بتوقعات الاقتصاد الكلي.

يتم أيضاً تضمين معلومات النظرة التطلعية حول الأوضاع الاقتصادية ذات الصلة في تحديد فترة الاثني عشر شهراً والمدة الفعلية لكل من مدخلات احتمالات التعثر ومستوى التركيز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر.

#### إدراج معلومات استشرافية في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة

ينطوي تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وحساب خسائر الائتمان المتوقعة على معلومات استشرافية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة.

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية والأثر المرتبط بها على مدخلات احتمال التعثر ومستوى التركيز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر باختلاف الأدوات المالية. كما تم تطبيق تقييم الخبير في هذه العملية. يتم توفير توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي من الأعلى للأسفل ومن الأسفل للأعلى والسيناريو المرجح بالمخاطر") عن طريق تحليلات موديز.

يتم تحديد تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على مدخلات احتمال التعثر ومستوى التركيز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر من خلال إجراء تحليل إحصائي لفهم أثر التبدلات في هذه المتغيرات التي كانت مدرجة تاريخياً وفق معدلات التعثر ومكونات الخسارة باحتمال التعثر ومستوى التركيز عند التعثر.

كما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين الضمني، وبالتالي قد تكون النتائج الفعلية مختلفة بشكل كبير عن تلك المتوقعة.



٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

مراقبة مخاطر الائتمان:

الخدمات المصرفية للشركات : تتم مراقبة عمليات الإقراض للمجموعة بشكل مستمر من خلال نظام يشمل علامات الإنذار المبكر. ويتلو ذلك متابعة العمليات بالحساب وتقدير الضمانات الإضافية واستطلاع السوق ومؤشرات الإنذار المبكر.

يتم تحديد الحسابات ذات مؤشرات الإنذار المبكر استناداً إلى الرقابة والتتبع وعلامات الإنذار المبكر. تتم مراقبة إستراتيجية الحسابات وخطط العمل الخاصة بهما بشكل منتظم وكذلك مناقشتها في اجتماعات لجنة الإنذار المبكر.

بالإضافة لذلك، فيما يتعلق بمدخلات توقعات خسائر الائتمان بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تتم مراقبة مخاطر الائتمان والإبلاغ عنها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تتم مراجعة والموافقة على عمليات ترحيل المرحلة وأي استثناءات لمعايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وغيرها من المسائل المتعلقة بالائتمان وانخفاض القيمة من قبل منتدى الحوكمة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

الخدمات المصرفية للأفراد: يتم تقييم مخاطر محفظة التمويلات للمجموعة بشكل مستمر ومراقبتها على أساس الاستثناءات وتقارير المعلومات الإدارية والعائدات الناتجة عن وحدات الأعمال والائتمان. كما تتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر مع إعداد تقارير شهرية وربع سنوية رسمية لضمان إطلاع الإدارة العليا على آخر التطورات المستجدة بشأن جودة ائتمان المحفظة فضلاً عن العوامل الخارجية المتغيرة.

إستراتيجية تقليل المخاطر الائتمانية للمجموعة:

تزاوّل المجموعة عملياتها ضمن حدود إقراض حصرية يحددها مجلس الإدارة بما يتماشى مع إرشادات مصرف الإمارات المركزي. هناك إجراءات فاعلة تم وضعها من أجل إدارة الاستثناءات والإحالة إلى الإدارة العليا.

قامت المجموعة بتبني إجراءات لتنويع التركزات في مختلف القطاعات. ويتم تحقيق التنويع من خلال وضع حدود للعملاء والقطاع و حدود جغرافية.

إن تحويل المخاطر في صورة تمويلات مشتركة واتفاقيات المشاركة في المخاطر مع البنوك الأخرى، وعمليات تبادل المعلومات حول حالات التعثر في السداد الائتماني وبيع التمويلات تعتبر جميعها ممارسات مقبولة دولياً وتتبعها المجموعة لتقليل مخاطر ها.

**(د) مخاطر الائتمان (تتمة):****قياس مخاطر الائتمان (تتمة)****إدارة الضمانات الإضافية**

تستخدم الضمانات الإضافية والضمانات على نحو فعال كأدوات مخففة من قبل المجموعة. ويتم إجراء رصد مستمر لجودة الضمانات الإضافية وتقييمها. تشمل فئات الضمانات الإضافية الرئيسية كل من الضمانات النقدية / الودائع الثابتة والمخزون والأسهم وضمانات أخرى للشركات والبنوك والضمانات الشخصية) والممتلكات غير المنقولة والذمم المدينة والذهب والسيارات.

يتم إعادة تقييم الضمانات الإضافية بشكل منتظم وفقا لسياسة الائتمان في المجموعة. كما تجرى تقييمات استثنائية بحسب طبيعة الضمانات الإضافية والظروف الاقتصادية العامة. وهذا يتيح للمجموعة تقدير القيمة السوقية العادلة للضمانات الإضافية وضمان إدارة المخاطر بشكل مناسب. تخضع هياكل الضمان والتعهدات القانونية أيضا إلى مراجعة منتظمة.

يرجى مراجعة الركيزة ٣ للحصول على معلومات إضافية حول إدارة الضمانات الإضافية.

**الشطب**

يتم شطب التمويلات والأوراق المالية المدينة (جزئيا أو كليا) عندما لا تكون هناك امكانية واقعية لاستردادها. وهذا عموما ما تكون عليه الحال عندما تستنفذ جميع الجهود التصحيحية لاسترداد الدين من المتعاملين. غير ان الموجودات المالية المشطوبة تخضع لانشطة الإنفاذ بغية الامتثال لاجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

تصنف التمويلات الاستهلاكية المتعثرة على أنها تمويلات مشطوبة بعد مضي ١٨١ يوماً على تاريخ سدادها. تبقى جميع الذمم المدينة مفعلة على نظام إدارة التمويلات للتحويل وتنفيذ أي استراتيجيات قانونية قد تراها المجموعة ملائمة.

هـ. تحليل الموجودات حسب الأنشطة الاقتصادية:

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر تركيزات الائتمان حسب النشاط الاقتصادي للقطاع. فيما يلي تحليل النشاط الاقتصادي:

٢٠٢٠		٢٠٢١		
أخرى	ذمم أنشطة تمويلية مدنية	أخرى	ذمم أنشطة تمويلية مدنية	
-	١,٨٣٠,٢٩٤	٣٠٩,٥٥٩	٢,٠٧٢,٧٣٤	الصناعة
٣٦٣,٩٠١	٧٦٠,٧٣٢	٣٤٠,٨٣٩	٧٨٠,١٢٩	الإقشاءات
-	٦,١٢٧,٢٨١	-	٥,١٨٥,٠٦٦	التجارة
٦٧٥,٧٩٢	٨٦٤,٠٤٣	٩٦١,٠٣٤	٨٨٦,٢٨٢	المواصلات والاتصالات
٣٦٨,٨٤٣	٩٧٥,٣١٣	٥٥٨,٧٢٩	٧٩٥,٧٠١	الخدمات
١,١٧٧,٦٩٤	٤٨٢,٧٧٠	١,٢٠٣,٤٩٤	٥٠٢,٤٥١	حكومي
-	٢٧,٨٣١,٢٥٩	-	٢٩,٥١٣,٨٨٩	الشخصية
٥٤٣	٣,٥٤٠,٥٧٢	٤٣,٤٠٢	٢,٢٥٥,٤٥٣	العقارية
-	٤٣,٢٦٠	-	٣٣,٥٦٤	المطاعم والفنادق
-	١,٤٦٢,٣٦٨	-	٢,٦٣٠,٩٨٠	إدارة الشركات والمشاريع التجارية
٥,٨٥١,٠٧١	٧٨٣,٢٤٩	٥,٩٥٨,٢٤٥	١,٤٢٥,٣٩٠	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
٨٩,٣٨٦	٢,٠٢٧,٤٥٧	٩٧,٦٦٠	٢,٢٦١,٩٣٠	أخرى
٨,٥٢٧,٢٣٠	٤٦,٧٢٨,٥٩٨	٩,٤٧٢,٩٦٢	٤٨,٣٤٣,٥٦٩	إجمالي الموجودات
-	(١,٥٨٧,٧٩٧)	-	(١,٣١٠,٤٧١)	ناقصاً الدخل المؤجل
(٤٨,٢٨٩)	(٤,٣٣١,٨٢٥)	(١٩,٦٦٦)	(٤,٤١٩,٠٧٤)	ناقصاً خسائر الائتمان المتوقعة
٨,٤٧٨,٩٤١	٤٠,٨٠٨,٩٧٦	٩,٤٥٣,٢٩٦	٤٢,٦١٤,٠٢٤	

تشتمل النشاطات الأخرى على المستحق من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

و. تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية حسب تصنيفها الخارجي كما يلي:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مصنفة بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أا	-	-	٥٥,٠٨٨	٥٥,٠٨٨
أ- إلى أ+	-	٦٠٤,٩٧٧	٩٢,٤٠٣	٦٩٧,٣٨٠
أ- إلى أ+	-	٢,٧٩٥,١٨٧	٦٦٧,٩٧٦	٣,٤٦٣,١٦٣
أقل من أ-	-	١,٧٣٢,٢٠٤	٢٤٢,٢٠٨	١,٩٧٤,٤١٢
غير مصنفة	١٥٢,٨٥٠	٣٠٥,٦٤١	٥١,٤١١	٥٠٩,٩٠٢
	-	(١١,٧٩٩)	(٣,٥٦٨)	(١٥,٣٦٧)
	١٥٢,٨٥٠	٥,٤٢٦,٢١٠	١,١٠٥,٥١٨	٦,٦٨٤,٥٧٨
	=====	=====	=====	=====

ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

والتي أصدر منها بواسطة:

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مصنفة بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
حكومات	-	٢٦٩,٤٨٦	٩٣٤,٠٠٨	١,٢٠٣,٤٩٤
مشاريع قطاع عام	-	٤,١٢٦,٨٨٨	٨٢,٦٧٥	٤,٢٠٩,٥٦٣
قطاع خاص وأخرى	١٥٢,٨٥٠	١,٠٤١,٦٣٥	٩٢,٤٠٣	١,٢٨٦,٨٨٨
	-	(١١,٧٩٩)	(٣,٥٦٨)	(١٥,٣٦٧)
	١٥٢,٨٥٠	٥,٤٢٦,٢١٠	١,١٠٥,٥١٨	٦,٦٨٤,٥٧٨
	=====	=====	=====	=====

ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

و. تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية حسب تصنيفها الخارجي كما يلي:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مصنفة بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أأ	-	-	-	-
أ- إلى أ+	-	٢٣٧,٨٣٤	٦٤,٢٧٦	٣٠٢,١١٠
أ- إلى أ+	-	٢,١٢١,١٣٨	٦٣٩,١٦٤	٢,٧٦٠,٣٠٢
أقل من أ-	-	١,٠٤٢,٩٧٥	٣٢٤,٦٠٨	١,٣٦٧,٥٨٣
غير مصنفة	١٦٠,١٩٠	٢١٧,٤٠٠	٥١,٤١٥	٤٢٩,٠٠٥
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٢٨,٦٥٤)	(٣,١٣٩)	(٣١,٧٩٣)
	١٦٠,١٩٠	٣,٥٩٠,٦٩٣	١,٠٧٦,٣٢٤	٤,٨٢٧,٢٠٧
والتي أصدر منها بواسطة:				
حكومات	-	١٤٩,٠١٥	٩٦٤,٤٠٢	١,١١٣,٤١٧
مشاريع قطاع عام	-	٢,٥٠٩,٤٠٣	٥٠,٧٨٤	٢,٥٦٠,١٨٧
قطاع خاص وأخرى	١٦٠,١٩٠	٩٦٠,٩٢٩	٦٤,٢٧٧	١,١٨٥,٣٩٦
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٢٨,٦٥٤)	(٣,١٣٩)	(٣١,٧٩٣)
	١٦٠,١٩٠	٣,٥٩٠,٦٩٣	١,٠٧٦,٣٢٤	٤,٨٢٧,٢٠٧

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(ز) أقصى تعرض إجمالي للمخاطر:

يوضح الجدول التالي أقصى تعرض إجمالي للمخاطر الائتمانية فيما يتعلق بمكونات بيان المركز المالي. يظهر بالجدول إجمالي أقصى تعرض قبل تأثير استخدام التصفية الرئيسية واتفاقيات الضمانات الإضافية.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٢٦٠,٨٧٣	١٠,٢٠٢,٩٧٠	ودائع لدى المصرف المركزي
٣,٦٥١,٧٣٤	٢,٧٦٨,٧١٨	مستحق من البنوك
٤,٨٢٧,٢٠٧	٦,٦٨٤,٥٧٨	أوراق مالية استثمارية
٤٠,٨٠٨,٩٧٦	٤٢,٦١٤,٠٢٤	ذمم أنشطة تمويلية مدينة
٥٠٤,٦٦٦	٧٨٧,٢٠٠	قبولات المتعاملين
٢٦٣,٧٤١	٢٦٥,٨٢٥	موجودات أخرى
٦٩,٣١٧,١٩٧	٦٣,٣٢٣,٣١٥	إجمالي (أ)
٥,٠٨٣,٢٣٢	٥,١٦٥,٢٤٢	مطلوبات محتملة
١,٢٠٣,٨٤١	١,٧٨٨,٩٨٢	التزامات غير قابلة للإلغاء
٦,٢٨٧,٠٧٣	٦,٩٥٤,٢٢٤	إجمالي (ب)
٧٥,٦٠٤,٢٧٠	٧٠,٢٧٧,٥٣٩	إجمالي المخاطر الائتمانية (أ + ب)
=====	=====	

### ٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

#### ح) تحليل جودة الائتمان:

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يتم تحديده بشكل محدد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية.

ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة قيمة الائتمان الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	
				<b>ذمم أنشطة تمويلية مدينة</b>
				الرصيد في ١ يناير
				التحويلات من المرحلة ١
				التحويلات من المرحلة ٢
				التحويلات من المرحلة ٣
				أصول مالية جديدة، صافي الدفعات المسددة وأخرى
				المبالغ المشطوبة خلال العام
				<b>إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة</b>
				خسائر الائتمان المتوقعة
				<b>القيمة الدفترية</b>
				<b>حسب وحدات الأعمال</b>
				الخدمات المصرفية للشركات
				الخدمات المصرفية للأفراد
				<b>القيمة الدفترية</b>

ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة قيمة الائتمان الإجمالي	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	
				<b>ذمم أنشطة تمويلية مدينة</b>
				الرصيد في ١ يناير
				التحويلات من المرحلة ١
				التحويلات من المرحلة ٢
				التحويلات من المرحلة ٣
				أصول مالية جديدة، صافي الدفعات المسددة وأخرى
				المبالغ المشطوبة خلال العام
				<b>إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة*</b>
				خسائر الائتمان المتوقعة
				<b>القيمة الدفترية</b>
				<b>حسب وحدات الأعمال</b>
				الخدمات المصرفية للشركات
				الخدمات المصرفية للأفراد
				<b>إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة</b>

المرحلان ١ و ٢ تقدمان تمويلات مصنفة ضمن الفئات من أ إلى ٤، في حين أن المرحلة ٣ و الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة هي عبارة عن تمويلات غير عاملة مصنفة ضمن الفئات ٥ إلى ٥ د. الخدمات المصرفية للشركات - تشمل التمويلات المنتجة صفر درهم (٢٠٢٠: ٣٤,٣ مليون درهم) لتمويلات مقابل قائمة مراقبة المتعاملين.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ط. المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

ذمم أنشطة تمويلية مدينة

ألف درهم

الرصيد في ١ يناير
التحويلات من المرحلة ١
التحويلات من المرحلة ٢
التحويلات من المرحلة ٣
مخصصات انخفاض القيمة المكونة خلال السنة
إعادة قيد / تحصيلات تم إجراؤها خلال السنة
المبالغ المشطوبة خلال السنة
الصرف وتسويات أخرى

الرصيد الختامي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - غير منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لـ ١٢ شهراً	المجموع	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر - غير منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لـ ١٢ شهراً	المجموع
٣,٧٣٠,٩٤٢	٢,٧٥٧,٨٢٩	٢٧١,٩٤٦	٦٠١,١٦٧	٤,٣٣١,٨٢٥	٣,٢٩٥,٩١٣	٢٨٩,٢٨٨	٧٤٦,٦٢٤
-	١٧,٢٦٨	١٧,٧٥٩	(٣٥,٠٢٧)	-	٤,٤١٢	٢٣,٣٦٢	(٢٧,٧٧٤)
-	١٤٠,١٢٤	(٢٤٣,٢٦٤)	١٠٣,١٤٠	-	١١,٩١١	(٧٢,٥٤١)	٦٠,٦٣٠
-	(١٢)	٥	٧	-	-	-	-
١,٥٦٥,٢٢٧	١,٣٤٥,٠٤٨	١٤٢,٨٤٢	٧٧,٣٣٧	٧٢٤,٥٧٧	٧٧٧,٨٠٧	٩,١٣٩	(٦٢,٣٦٩)
(١٠٩,٣٨٨)	(١٠٩,٣٨٨)	-	-	(١٣١,٤٩٨)	(١٣١,٤٩٨)	-	-
(٨٥٤,٩٥٦)	(٨٥٤,٩٥٦)	-	-	(٥١٣,١٤٩)	(٥١٣,١٤٩)	-	-
-	-	-	-	٧,٣١٩	٧,٣١٩	-	-
٤,٣٣١,٨٢٥	٣,٢٩٥,٩١٣	٢٨٩,٢٨٨	٧٤٦,٦٢٤	٤,٤١٩,٠٧٤	٣,٤٥٢,٧١٥	٢٤٩,٢٤٨	٧١٧,١١١

المبلغ التعاقدى القائم على ذمم أنشطة تمويلية مدينة التي تم شطبها خلال السنة ، والتي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ يبلغ ٥١٣ مليون درهم.



## ٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

### ط. المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

#### جائحة كوفيد-١٩ وخسارة الائتمان المتوقعة

لايزال فيروس كورونا (كوفيد ١٩) يؤثر سلباً على أنشطة الأعمال والاقتصاد في العام ٢٠٢١. واستجابة لذلك، مددت الحكومات والمصارف المركزية خطة الدعم الاقتصادي وإجراءات الإغاثة (بما فيها تأجيل سداد الدفعات) والتي طرحتها في العام السابق بهدف التقليل من التأثير على الأفراد والشركات.

في إطار تحديد خسائر الائتمان المتوقعة للعام ٢٠٢١، وضعت المجموعة في الاعتبار التأثير المحتمل الناتج عن جائحة كوفيد ١٩ (استناداً إلى المعلومات المتاحة) مع الأخذ في الحسبان خطة الدعم الاقتصادي وإجراءات الإغاثة المتخذة من قبل الحكومات والمصارف المركزية. كما وضعت المجموعة في الحسبان الإشعارات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن خطة الدعم الاقتصادي الموجهة ومعالجة خسارة الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في سياق جائحة كوفيد ١٩، بالإضافة إلى الإرشادات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تتبع المجموعة عملية حوكمة خاصة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي تم وضعها لمراجعة واعتماد الإنتقال من مرحلة إلى أخرى وإدارة الإحلال لتقديرات خسارة الائتمان المتوقعة وسيناريوهات الاقتصاد الكلي والترجيحات.

#### الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، من المطلوب ترحيل التمويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ إذا وفقط في حال كانت تخضع لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ منحها. تحدثت الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان عندما يكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر حدوث التعثر.

تواصل المجموعة تقييم المتمولين لمؤشرات أخرى من عدم احتمال الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الأساسي لأي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن يكون مؤقتاً نتيجة كوفيد - ١٩ أو على المدى الطويل.

تواصل المجموعة دعم متعاملاتها المتأثرين من خلال برنامج الإعفاء من الدفعات الذي بدأ في عام ٢٠٢٠ عن طريق تأجيل معدل الربح / المبلغ الأصلي المستحق. تعتبر هذه الإعفاءات في السداد بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي للمستفيدين من التمويل. تعتقد المجموعة بأن الاستفادة من برنامج الإعفاء من الدفعات لن يؤدي تلقائياً إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان على اعتبار أنه من المتوقع أن يكون التأثير على أعمال المتعاملين قصير الأمد. وفيما يتعلق بباقي المتعاملين، فإن المجموعة تواصل الأخذ في الحسبان ضراوة ومدى التأثير المحتمل لكوفيد ١٩ على قطاع الاقتصاد والتطلعات المستقبلية والتدفق النقدي والقدرة المالية والقدرة على الاستجابة والتغير في معيار القدرة على تحمل المخاطر إلى جانب سجل الأداء السابق من حيث تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

تم تقييم الأثر المحاسبي لتمديد / إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية بسبب كوفيد-١٩ وتمت معالجته وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من أجل تعديل أحكام وشروط الترتيبات.

#### المعلومات التطلعية

تقوم المجموعة بتقييم سيناريوهات الاقتصاد الكلي والترجيحات ذات الصلة وتحليل تأثيرها على تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة للعام ٢٠٢١. وبناءً على ذلك، تم استخدام المتغيرات الاقتصادية الكلية المحدثة مع الأوزان ذات الصلة المتبقية والتي لم تتغير عن تلك المستخدمة في العام ٢٠٢٠. كما طبقت المجموعة تسويات خسائر الائتمان المتوقعة على المتعاملين الأفراد المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات وفقاً للحالة الوظيفية ومستوى تدفقات الرواتب. كما تواصل المجموعة تقييم الانكشافات الكبيرة على نحو فردي تحسباً لأي تحركات عكسية ناتجة عن كوفيد ١٩.

كما هو الحال بالنسبة لأي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات لحدوث حالة من عدم اليقين المتأصل، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة.

### ٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

#### ي) المبلغ المؤجل والأرصدة المستحقة للعملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة

خلال عام ٢٠٢٠، سحبت المجموعة مبلغ ١,٦٥٠ مليون درهم من التمويل بالتكلفة الصفرية في إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجهة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وقامت بسداد المبلغ بالكامل بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ إجمالي المبالغ المؤجلة الدفع المقدمة للعملاء ٢,٥٢٨ مليون درهم، تم سداد ١,٣٦٩ مليون درهم منها حتى تاريخه، مما أدى إلى تأجيلات نشطة بمبالغ وصلت لغاية ١,١٥٩ مليون درهم. يبلغ إجمالي الانكشافات القائمة للعملاء المستفيدين من التأجيلات ١٠,٦٠٠ مليون درهم. ليس هناك مبالغ مؤجلة الدفع نشطة تتعلق بخطة الدعم الاقتصادي الموجهة.

#### تحليل المتعاملين المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات

#### المبلغ المؤجل والأرصدة المستحقة على المتعاملين في دولة الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
قروض وذمم أنشطة تمويلية مدينة				
خسائر الائتمان المتوقعة	التعرضات	الدفعات المؤجلة	عدد المستفيدين من التأجيل	ألف درهم الخدمات المصرفية للشركات
١١٣,٨٨٧	٣,٩٣٨,٠٩٧	١,١٥٤,٠٤٧	٨٥	المرحلة ١
١٢٣,٦٦٦	٥٤٦,٦٨٨	٣٣٤,٣٩٦	١٣	المرحلة ٢
٦٨٣,٣٣٥	٧٦٦,٩٦١	٣٢٤,٢٧٥	١٨	المرحلة ٣
-----	-----	-----	-----	
٩٢٠,٨٨٨	٥,٢٥١,٧٤٦	١,٨١٢,٧١٨	١١٦	
=====	=====	=====	=====	
١٩٠,٢٦٧	٤,١١٩,٨٠٦	١,٢٤٣,١٤٣	٨٩	المجموعة ١
٧٣٠,٦٢١	١,١٣١,٩٤٠	٥٦٩,٥٧٥	٢٧	المجموعة ٢
-----	-----	-----	-----	
٩٢٠,٨٨٨	٥,٢٥١,٧٤٦	١,٨١٢,٧١٨	١١٦	
=====	=====	=====	=====	
				<u>الخدمات المصرفية للأفراد</u> <u>وإدارة الثروات</u>
١١٨,٥١٤	٥,٠٠٨,٩٤٨	٥٨٤,٣٩٢	٣٦,٥٩٢	المرحلة ١
٥٥,٩٨٠	٢٠٧,٣٧٢	١٠٠,٨٤٨	٣,٥٠٦	المرحلة ٢
٦٣,٩٥٩	١٣١,٩٦٢	٣٠,٠١٢	١٧	المرحلة ٣
-----	-----	-----	-----	
٢٣٨,٤٥٣	٥,٣٤٨,٢٨٢	٧١٥,٢٥٢	٤٠,١١٥	
=====	=====	=====	=====	
١٢٢,٨١١	٥,٠٣٥,٧٠٩	٥٩٤,٠٩٢	٣٦,٦٠٦	المجموعة ١
١١٥,٦٤٢	٣١٢,٥٧٣	١٢١,١٦٠	٣,٥٠٩	المجموعة ٢
-----	-----	-----	-----	
٢٣٨,٤٥٣	٥,٣٤٨,٢٨٢	٧١٥,٢٥٢	٤٠,١١٥	
=====	=====	=====	=====	
١,١٥٩,٣٤١	١٠,٦٠٠,٠٢٨	٢,٥٢٧,٩٧٠	٤٠,٢٣١	<u>الإجمالي</u>
=====	=====	=====	=====	

### ٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

#### ك) احتياطي انخفاض القيمة بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي توجيهاته الخاصة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٨ من خلال الإشعار رقم: CBUAE/BS/2018/458 بشأن تناول تطبيقاته المختلفة وآثاره العملية المترتبة على البنوك التي تعتمد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التعليمات").

عملاً بالفقرة ٦,٤ من التعليمات. تكون التسوية بين المخصص العام والخاص بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
-----	-----	
		<b>احتياطي انخفاض القيمة: عام</b>
٦٠٠,٣١٩	٦٢٥,١٥٦	أحكام عامة بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(١,٠٣٥,٩١٢)	(٩٦٦,٣٥٩)	ناقصاً: مخصصات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
-----	-----	تم تحويل المخصص العام إلى احتياطي انخفاض القيمة*
-	-	
=====	=====	
		<b>احتياطي انخفاض القيمة: محدد</b>
٣,٠٧٣,٤٥٣	٣,٢٥٠,٠٣١	مخصصات محددة بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٣,٢٩٥,٩١٣)	(٣,٤٥٢,٧١٥)	ناقصاً: أحكام المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
-----	-----	مخصص محدد تم تحويله إلى احتياطي انخفاض القيمة *
-	-	
=====	=====	
-	-	<b>إجمالي المخصص المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة</b>
=====	=====	

\* في حالة ما إذا كانت المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ تتجاوز المخصصات بموجب تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. فلن يتم تحويل أي مبالغ إلى احتياطي انخفاض القيمة.

## ٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

### ك) مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر المحتملة للتعرض لخسارة نتيجة التغيرات في الأسعار الناتجة عن تقلب معدلات الأرباح، أسعار الصرف، وأسعار الأسهم والسلع، بما يتضمن ذلك ترابطها وتقلبها. تماشياً مع المنهج المتبع من قبل المصرف للالتزام الصارم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، لا تقوم المجموعة بالدخول في معاملات مضاربة في العملات الأجنبية.

تتم إدارة مخاطر السوق التي تتعرض لها المجموعة من خلال حدود المخاطر الموضوعية من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات والمعتمدة من قبل لجنة المخاطر. تتم مراجعة حدود المخاطر من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بصورة سنوية. تتم مراقبة حدود مخاطر السوق باستمرار وبصورة مستقلة من قبل قسم المخاطر ويتم إبلاغ الاستثناءات - في حال وجودها - إلى الإدارة العليا.

### القيمة المعرضة للمخاطر

للإحاطة بالجوانب متعددة الأبعاد لمخاطر السوق بشكل أفضل، فإن معيار مخاطر السوق الرئيسي للمجموعة هو احصائي: "القيمة المعرضة للمخاطر"، الذي يستخدم لفترات قصيرة من حالة تحمل المخاطر. يتم حساب معايير القيمة المعرضة للمخاطر لفئات الموجودات المحددة المدرجة على أساس يومي، مثل معدل قيمة الأرباح المعرضة للمخاطر وقيمة العملات الأجنبية المعرضة للمخاطر وإجمالي القيمة المعرضة للمخاطر.

### ١. مخاطر العملات الأجنبية

هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن المجموعة لا تحتفظ بأية مراكز غير مغطاه بالعملات الأجنبية. إن المجموعة غير معرضة بشكل كبير لمخاطر العملات الأجنبية حيث أن غالبية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة مقومة إما بـ درهم الإمارات العربية المتحدة أو بـ عملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى المرابطة بالدولار الأميركي.

### ٢. مخاطر الأسعار

هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية تبعاً لتغيرات أسعار السوق وذلك بصرف النظر عن سبب التغيرات التي قد تنشأ نتيجة عوامل تخص الأداة الاستثمارية نفسها أو الجهة التي أصدرتها أو العوامل التي تؤثر على الأدوات المالية المشابهة في سوق المال. يعرض الجدول التالي مدى التأثير على حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيم العادلة لأسعار الأسهم) من تغير محتمل في مؤشرات الأسهم، مع الإبقاء على جميع المعطيات الأخرى ثابتة.

٢٠٢٠			٢٠٢١			
التأثير على بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	التأثير على صافي الربح ألف درهم	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	التأثير على بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	التأثير على صافي الربح ألف درهم	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	
-	١٦,٠١٩	١٠	-	١٥,٢٨٥	١٠	أسهم
٣٥٩,٠٦٩	-	١٠	٥٤٢,٦٢١	-	١٠	صكوك

## ٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

### ل. المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر التي تنجم عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو نتيجة لحدث خارجي. يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية (الموصوفة بأنها التعرض للغرامات والعقوبات والأضرار العقابية الناتجة عن الإجراءات الرقابية، وكذلك التسويات الخاصة) والمخاطر التنظيمية والمخاطر الناشئة عن مبادرات التغيير.

### إطار حوكمة المخاطر التشغيلية

تستخدم المجموعة ثلاثة أنماط من نماذج الدفاع لإدارة المخاطر التشغيلية. تشكل وحدات الأعمال والدعم خط الدفاع الأول. وهي المسؤول الرئيسي عن تحديد المخاطر التشغيلية في مجالاتها والتخفيف من وطأة تلك المخاطر وحلها بشكل فوري.

وتقدم وحدة المخاطر التشغيلية باعتبارها خط الدفاع الثاني. أساليب وأدوات متسقة وموحدة لوحدات الأعمال. وتوفر كذلك الدعم لإدارة المخاطر التشغيلية. تراقب وحدة المخاطر التشغيلية بالمجموعة عملية إدارة المخاطر والامتثال لسياسات وإجراءات المخاطر التشغيلية. يجري تحليلاً مستقلاً للتعرض للمخاطر التشغيلية واستراتيجيات البنك للتخفيف من وطأة المخاطر.

تقدم إدارة التدقيق الداخلي باعتبارها الخط الثالث للدفاع، ضمناً مستقلاً لمجلس الإدارة.

### آلية إدارة المخاطر التشغيلية

أُنشأت إدارة المخاطر التشغيلية ضمن إدارة المخاطر بهدف وضع إطار وهيكلية الإدارة المنصوص عليها في سياسة المخاطر التشغيلية. تشمل عملية إدارة المخاطر بشكل أساسي على العناصر التالية،

- تقييم المخاطر
- مراقبة ومراجعة المخاطر
- معالجة المخاطر
- الإبلاغ عن المخاطر

تعمل وحدة الأعمال هذه على تطوير وتنفيذ طرق تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر التشغيلية في جميع أنحاء المجموعة وتوفر تقارير منتظمة وشاملة عن المخاطر التشغيلية للإدارة العليا. كما تدعم إدارة المخاطر التشغيلية وحدات الأعمال وغيرها من وحدات الدعم الأخرى لمراقبة وإدارة المخاطر التشغيلية الفردية. علاوة على ذلك، تقدم إدار المخاطر التشغيلية للمجموعة أيضاً تحليلاً وتقارير حول المخاطر التشغيلية إلى لجان الإدارة (لجنة المجلس للمخاطر ولجنة المخاطر للمجموعة ولجنة المخاطر المحلية). وإلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقاً للأنظمة والتوجيهات والتعاميم وتجري تفتيشاً مستقلاً والرقابة على المخاطر والإجراءات المتخذة للتخفيف من وطأة تلك المخاطر.

### إدارة التأمين

تمتلك المجموعة تغطية تأمينية شاملة ومصممة خصيصاً لحماية المجموعة من الخسائر غير المتوقعة وغير المتوقعة. يتم الحصول على غطاء التأمين من شركات التأمين الإسلامي ذات التصنيف العالي في سوق إعادة التأمين الدولي. تتم مراجعة متطلبات التأمين بشكل دوري وتتماشى التغطية التأمينية مع التغييرات في تعرض المجموعة للمخاطر.

### إدارة مكافحة الاحتيال

تشمل مهام مجلس الإدارة والإدارة العمل على بناء خط دفاعي موثوق والحفاظ عليه للحماية من التهديدات الناتجة عن الاحتيال.

تماشياً مع التقنيات المصرفية المتطورة والمشهد الرقمي، أدركت الإدارة الحاجة إلى زيادة التركيز على قدرات مكافحة الاحتيال للمجموعة. وعلى هذا النحو، يستثمر البنك باستمرار في الأنظمة والضوابط المتقدمة لمنع عمليات الاحتيال التي تُرتكب ضد البنك. وقد قام البنك برفع مستوى الرقابة وتعزيز الضوابط الاستقصائية لإدارة مخاطر الاحتيال، والتي تنشأ من التقنيات الجديدة والأساليب المصرفية الجديدة.

لدى المجموعة فريق متخصص في التحقيق ومنع الاحتيال يركز على التحقيق في محاولات الاحتيال ضد البنك ونشر الوعي بالاحتيال بين أصحاب المصلحة وتحديد مخاطر الاحتيال والتخفيف من تداعياتها. يقدم الفريق تقارير مستقلة إلى لجنة المجلس للمخاطر.

لدى المجموعة سياسات وإجراءات معمول بها لضمان الامتثال للتشريعات السائدة والحد من المخاطر، بما في ذلك مخاطر الاحتيال.

### ل. المخاطر التشغيلية

#### الإبلاغ عن الاحتيال والممارسات المشبوهة

تلتزم المجموعة بأعلى معايير الانفتاح والنزاهة والمساءلة في تقديم خدماتها. في حين أن المجموعة قد وضعت مجموعة واسعة من الأنظمة واللوائح والإجراءات وقواعد السلوك والتصرف لبلورة التزاماتها. ومع ذلك، قد تظهر هناك ولسوء الحظ عمليات احتيال و/أو سوء تصرف و/أو سوء معاملة.

وتبعاً لذلك، تقدم المجموعة، في إطار سياسة الإبلاغ عن الاحتيال والممارسات المشبوهة، إلى موظفيها منصة مواتية للإبلاغ عن الممارسات المشبوهة. تم وضع هذه السياسة لتشجيع الموظفين على الشعور بالثقة والإبلاغ عن الاحتيال الداخلي والتصرفات المريبة وغيرها من حالات الإخلال عن طريق قنوات محددة في حين أنها تحمي الموظفين من أي تداعيات ذات صلة.

#### إدارة الأمن السيبراني

يعتبر بنك الإمارات دبي الوطني المعلومات والعمليات والأنظمة والشبكات ذات الصلة من الأصول الهامة والقيمة. يجب حماية هذه الأصول لضمان سريتها وتوافرها وسلامتها في جميع الأوقات.

إن لدى المجموعة إطاراً شاملاً للأمن السيبراني يستند إلى ثلاثة أنواع من النماذج الدفاعية.

يضمن إطار العمل بأن بنك الإمارات دبي الوطني يتمتع بالمرونة في تحمل تهديدات الأمن السيبراني في بيئة رقمية متطورة ومعقدة بشكل متزايد.

#### إدارة استمرارية الأعمال

وتعرف إدارة استمرارية الأعمال بأنها "عملية إدارة شاملة تحدد التهديدات المحتملة للمؤسسة والآثار التي قد تحدثها هذه التهديدات على عمليات الأعمال التشغيلية. في حال حدوثها، والتي تقدم إطار عمل لبناء مؤسسات مرنة وتمتلك القدرة على الاستجابة الفعالة بما يضمن مصالح مساهميها الرئيسيين وسمعتها وعلامتها التجارية وأنشطتها التي تعود عليها بمنافع قيمة.

ترتكز عملية استمرارية الأعمال في جميع أنحاء المجموعة إلى المعيار الدولي "أيزو ٢٢٣٠١" للعام ٢٠١٢ (ئي). تتولى لجنة المخاطر للمجلس مسؤولية الرقابة ووضع استراتيجية إدارة استمرارية الأعمال. تتولى الإدارة ووحدات الدعم مسؤولية التأكد من تطبيق واختبار خطط استمرارية الأعمال المناسبة لمجالات عملها المعنية. يتم مراقبة فعالية خطط استمرارية الأعمال بشكل مستقل عن طريق إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة.

**م. مخاطر السيولة**

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة لتمويل زيادة في الموجودات أو لسداد الالتزامات حين يستحق موعدها (والتي تعرف بمخاطر التمويل المنتظم) أو بسبب عدم القدرة على تحويل الموجودات إلى نقد بأسعار معقولة ( والتي تعرف بمخاطر سيولة السوق) بأسعار معقولة. تنشأ المخاطر عن عدم التطابق في مبالغ وأوقات التدفقات النقدية.

**الأهداف وهيكل الحوكمة**

يكمن الهدف من إطار إدارة السيولة والتمويل لدى المجموعة في ضمان الوفاء بجميع التزامات التمويل المنظورة (في ظل كل من الظروف المعتادة و المشددة) عند استحقاقها وبأن الانخراط في أسواق التمويل الكبيرة يتم وفق عملية فعالة ومنسقة ومنخفضة التكلفة. تحقيقاً لهذه الغاية تحافظ المجموعة على قاعدة تمويل متنوعة تشمل الودائع الرئيسية للمستهلكين والشركات والمؤسسات. ويتعزز ذلك عن طريق توفير تمويل وفرص استثمارية للأسواق الكبيرة تتسم بقدر عالٍ من الموجودات السائلة وتنوع العملات ومواعيد الاستحقاق لتمكين المجموعة من الاستجابة بسرعة وسلاسة لمتطلبات السيولة غير المتوقعة.

**السياسات والإجراءات**

تشمل إدارة عمليات السيولة والتمويل على وجه التحديد ما يلي:

- توقع التدفقات النقدية من العملات الرئيسية في مختلف الظروف الصعبة والنظر في مستوى الموجودات السائلة الضرورية فيما يتعلق بذلك؛
- تحليل عدم التطابق بين الموجودات والمطلوبات لفترات مختلفة مع التركيز على أقصر أطر زمنية. تستند هذه التقارير حول الفجوات على التدفقات النقدية التعاقدية والإبقاء على الافتراضات الضعيفة للأصول والمطلوبات التي لم يحل أجل استحقاقها والطلب المحتمل على السيولة عن طريق الالتزامات غير المسحوبة؛
- مراقبة سيولة الميزانية العمومية ونسبة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة إلى الودائع بموجب المتطلبات الداخلية والتنظيمية؛
- الحفاظ على نطاق متنوع من مصادر التمويل مع تسهيلات تمويل احتياطية؛
- إدارة تركيزات وسمات استحقاقات التمويلات؛
- الحفاظ على خطط تمويل الديون؛
- رصد تركيزات المودعين لنفاذي الاعتماد الزائد على شريحة كبيرة من المودعين الأفراد وضمان توفير قدرات تمويل مرضية؛ و
- الحفاظ على خطط السيولة والتمويل في الحالات الطارئة. تساهم هذه الخطط في تحديد المؤشرات المبكرة للأوضاع الصعبة وتصنف الإجراءات التي يتعين اتخاذها في الحالات المعقدة الناجمة الأزمت الطارئة أو غيرها. مع التقليل من الآثار السلبية طويلة المدى التي قد تنتج عن الأعمال.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ن. تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات:

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق لموجودات ومطلوبات المجموعة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة ألف درهم	خلال ٣ شهور ألف درهم
١٠,٦٨٨,١٦٦	-	-	-	٣,٥٥١,٧٥٥	٧,١٣٦,٤١١
٢,٧٦٨,٧١٨	-	-	-	١,١٩٢,٦٧٧	١,٥٧٦,٠٤١
٦,٦٨٤,٥٧٨	٢,٠٤٦,١٢٨	٢,٠٤٦,١٨٧	١,٨٩٣,٤١٤	٥٠١,٤٩٦	١٩٧,٣٥٣
٤٢,٦١٤,٠٢٤	١٠,٣٤٨,١١١	٤,٤٤٤,٣٨٥	٨,٨١٦,٦٤١	٦,١٢٤,٨٣٥	١٢,٨٨٠,٠٥٢
٢٩٦,٧٢٩	٢٩٦,٧٢٩	-	-	-	-
٧٨٧,٢٠٠	-	-	-	-	٧٨٧,٢٠٠
٢٨١,٨٧٣	٢٨١,٨٧٣	-	-	-	-
٧٨٣,١١٧	٥٠٩,٢٨٢	٥٠,٧٤٨	١٣,٤٥٩	٣١,٠٥٣	١٧٨,٥٧٥
٦٤,٩٠٤,٤٠٥	١٣,٤٨٢,١٢٣	٦,٥٤١,٣٢٠	١٠,٧٢٣,٥١٤	١١,٤٠١,٨١٦	٢٢,٧٥٥,٦٣٢

**الموجودات**

نقد وودائع لدى المصرف المركزي

مستحق من البنوك

أوراق مالية استثمارية

نم أنشطة تمويلية مدينة

عقارات استثمارية

قبولات المتعاملين

الممتلكات والمعدات

الموجودات الأخرى

إجمالي الموجودات



٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ن. تحليل الاستحقاق للموجودات و المطلوبات (تتمة)

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ أشهر وحتى سنة	خلال ثلاثة أشهر	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
						<b>المطلوبات</b>
٢,٥٤٨,٤٣٢	١,٥٦٤,١٢٤	-	-	-	٩٨٤,٣٠٨	مستحق للبنوك
٤٧,٢٦٩,٠٦١	٦٨,٣٦٠	٦٥١,١٢١	٤١٩,٧٨٤	٣,١٥٩,٢٩٦	٤٢,٩٧٠,٥٠٠	ودائع المتعاملين
٣,٦٧٢,٥٠٠	-	٣,٦٧٢,٥٠٠	-	-	-	صكوك مستحقة الدفع
٧٨٧,٢٠٠	-	-	-	-	٧٨٧,٢٠٠	قبولات المتعاملين
٢,٠٧٦,٢٢٨	١,٠٧٥,١٢١	٤٥,٧٥٢	١٥,٥٢٤	٣٢,١٥١	٩٠٧,٦٨٠	المطلوبات الأخرى
٨,٥٥٠,٩٨٤	٨,٥٥٠,٩٨٤	-	-	-	-	إجمالي حقوق الملكية
<b>٦٤,٩٠٤,٤٠٥</b>	<b>١١,٢٥٨,٥٨٩</b>	<b>٤,٣٦٩,٣٧٣</b>	<b>٤٣٥,٣٠٨</b>	<b>٣,١٩١,٤٤٧</b>	<b>٤٥,٦٤٩,٦٨٨</b>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>
						<b>خارج الميزانية</b>
٥,٠٤٢,٢٤١	٢٥,٠٨٦	٦٦,٢٩٨	٣٩١,٩٩٠	١,٤٤٧,٦٥٦	٣,١١١,٢١١	خطابات الاعتماد والضمان
						<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>
٧٠,٥٧١,٣٠٣	١٢,٤٨١,٩٦٤	٦,٩٠٠,١٥٠	١٠,٦٠١,٣٤١	١٢,٥٤٦,٣٧١	٢٨,٠٤١,٤٧٧	الموجودات
٧٠,٥٧١,٣٠٣	١٠,٥٩٤,٤٢٥	٢,٢٧٥,٥٤٤	٢١٨,٨١٧	٩,١٧٣,٠٧٥	٤٨,٣٠٩,٤٤٢	المطلوبات وحقوق الملكية
٥,٠٦٥,٩٥١	٢٦,٩٦٦	١٠,٣١٩	٥٥٩,٨٠٣	٨٦٩,١٦٨	٣,٥٩٩,٦٩٥	بنود خارج الميزانية

## س. تحليل المطلوبات المالية من خلال المستحقات التعاقدية المتبقية

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق للمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ اعتماداً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصوصة. ويتم التعامل مع عمليات السداد والتي تخضع للإشعارات كما لو إن هذه الإشعارات أعطيت على الفور. إلا أن، المجموعة تتوقع بان لا يقوم الكثير من المتعاملين بطلب السداد في أول تاريخ للسداد الذي يتطلب من المجموعة السداد فيه ولا يظهر الجدول التالي التدفقات المالية المتوقعة الموضحة من قبل المجموعة في سجل الاحتفاظ بودائع المجموعة.

أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة	أكثر من ٣ شهور	الإجمالي الاسمي للتدفقات الخارجة	القيمة الدفترية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(١,٥٦٤,١٢٤)	-	-	-	(٩٨٤,٣١٦)	(٢,٥٤٨,٤٤٠)	٢,٥٤٨,٤٣٢
(٧٠,٦٦١)	(٦٦٧,٨٦١)	(٤٥٣,٥٢٧)	(٣,١٧٩,٩٧١)	(٤٢,٩٨٧,٦٦٨)	(٤٧,٣٥٩,٦٨٨)	٤٧,٢٦٩,٠٦١
-	(٣,٧٦٨,٣٤٧)	(١٤٥,٧٥١)	(٥٤,٨٣١)	(١٧,٩٤٥)	(٣,٩٨٦,٨٧٤)	٣,٦٧٢,٥٠٠
(١,٦٣٤,٧٨٥)	(٤,٤٣٦,٢٠٨)	(٥٩٩,٢٧٨)	(٣,٢٣٤,٨٠٢)	(٤٣,٩٨٩,٩٢٩)	(٥٣,٨٩٥,٠٠٢)	٥٣,٤٨٩,٩٩٣
(٢٥,٠٨٦)	(٦٦,٢٩٨)	(٣٩١,٩٩٠)	(١,٤٤٧,٦٥٦)	(٣,١١١,٢١١)	(٥,٠٤٢,٢٤١)	٥,٠٤٢,٢٤١
(٢١,٧٧٧)	(١٧,١٥١)	(١١٦,٠٣٠)	(١٥٦,٦٩٧)	(١,٤٧٧,٣٢٧)	(١,٧٨٨,٩٨٢)	١,٧٨٨,٩٨٢

**المطلوبات المالية**

مستحق للبنوك

ودائع المتعاملين

صكوك مستحقة الدفع

خطابات الاعتماد والضمان

التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

س. تحليل المطلوبات المالية من خلال المستحقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

كما في ديسمبر ٢٠٢٠							المطلوبات المالية مستحق للبنوك ودائع المتعاملين صكوك مستحقة الدفع
أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة ألف درهم	خلال ٣ شهور ألف درهم	الإجمالي الاسمي للتدفقات الخارجة ألف درهم	القيمة الدفترية ألف درهم	
(١,٨٧١,٢٤٦)	-	-	(١٨٤,٦٤٢)	(٥,٧٥٨,٧٧٠)	(٧,٨١٤,٦٥٨)	٧,٨١٣,٩١٠	
(٢٠,١٣٩)	(٣٧٤,١٧٤)	(٢١٢,٢٥٤)	(٥,٣٣١,٧٦٣)	(٤١,٠٢٦,٤٠٥)	(٤٦,٩٦٤,٧٣٥)	٤٦,٨٧٨,٠٧٥	
-	(١,٨٩٥,٤٠٧)	(٦٨,١٤٩)	(٣,٧٢١,٧٧٦)	(٤٠,٩٠٨)	(٥,٧٢٦,٢٤٠)	٥,٥١٠,٩٣٣	
(١,٨٩١,٣٨٥)	(٢,٢٦٩,٥٨١)	(٢٨٠,٤٠٣)	(٩,٢٣٨,١٨١)	(٤٦,٨٢٦,٠٨٣)	(٦٠,٥٠٥,٦٣٣)	٦٠,٢٠٢,٩١٨	
(٢٦,٩٦٦)	(١٠,٣١٩)	(٥٥٩,٨٠٣)	(٨٦٩,١٦٨)	(٣,٥٩٩,٦٩٥)	(٥,٠٦٥,٩٥١)	٥,٠٦٥,٩٥١	
(١١٧,٧٦٨)	(٥,٨٦٠)	(٤٣,٤٣٥)	(٦٩,٨٩٢)	(٩٦٦,٨٨٦)	(١,٢٠٣,٨٤١)	١,٢٠٣,٨٤١	

خطابات الاعتماد والضمان  
التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء

ع. مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية

يتم تعريف مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية على أنه تعرض المنتجات لغير المتاجرة المقدمة من قبل المجموعة إلى معدلات الربح. تشمل المنتجات لغير المتاجرة كافة مراكز السجلات المصرفية الناتجة عن معدلات الربح للموجودات والمطلوبات المصرفية للمستهلكين والموجودات والمطلوبات التجارية للمجموعة والاستثمارات المالية التي يتم تخصيصها على أنها متاحة للبيع وبالتكلفة المطفأة والمحتفظ بها لحين موعد الاستحقاق. تنشأ مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية أساساً من عدم التطابق بين الإيرادات وتكاليف تمويلها، وذلك نتيجة للتغيرات في معدلات الربح.

من أجل إدارة هذه المخاطر على نحو فعال، يتم تحويل مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية المتعلقة بالمنتجات لغير المتاجرة إلى الخزينة تحت إشراف لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة بموجب نظام تسعير تحويل الأموال. يكون مطلوباً من لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة إجراء رصد منتظم لمراكز مخاطر معدل الربح هذه لضمان توافقها مع حدود مخاطر أسعار الربح.

لقياس مخاطر معدلات الربح الإجمالية في السجلات المصرفية. تطبق المجموعة اختبارات الضغط من خلال محاكاة التحركات الموازية لنطاق من ٥٠ نقطة أساس إلى ٢٠٠ نقطة أساس إلى منحنى/منحنيات العائد والتناظر وتأثيرها على صافي الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
الاختلاف	المبلغ	الاختلاف	المبلغ	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٤٧,٤٢٤	١,٩١٧,٨٨٨	٢٨٥,٧٣٠	٢,١٧٨,٤٨٦	المعدلات أعلى بـ ٢٠٠ نقطة أساس
-	١,٦٧٠,٤٦٤	-	١,٨٩٢,٧٥٦	حالة الأساس
(١٨٤,٧٤٢)	١,٤٨٥,٧٢٢	(٢٨٠,١٢٩)	١,٦١٢,٦٢٨	المعدلات أقل بـ ٢٠٠ نقطة أساس

تستند حساسيات معدل الربح المبينة في الجدول أعلاه إلى سيناريوهات مبسطة، أي أن التوقعات أعلاه تفترض أن معدلات الربح لجميع الاستحقاقات تتغير بنفس المقدار، وبالتالي لا تعكس التأثير المحتمل على صافي الدخل من الربح نتيجة لتغير بعض المعدلات. بينما تبقى معدلات أخرى دون تغيير. تساهم تلك التوقعات أيضاً في التوصل إلى افتراضات أخرى مبسطة. بما في ذلك إدارة جميع تلك المراكز حتى موعد الاستحقاق وهذا التأثير لا يشمل الإجراءات التي سيتم اتخاذها في الخزينة أو في وحدات الأعمال لتقليل آثار مخاطر معدلات الفائدة. وعملياً، تسعى الخزينة وعلى نحو استباقي إلى تغيير خصائص مخاطر معدلات الفائدة للحد من الخسائر وتحقيق أقصى استفادة من صافي الإيرادات.

ف. تحليل إعادة تسعير معدل الربح:

الإجمالي	لا يحمل معدل ربح	أكثر من سنة	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر	أقل من شهر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٦٨٨,١٦٦	٣,٢٨٤,٥٥٠	-	٧٥٠,٥٨٣	٢,٨٠١,١٧٢	١,٤٠٠,٥٨٠	٢,٤٥١,٢٨١	<b>الموجودات</b>
							نقد وودائع لدى المصرف المركزي
٢,٧٦٨,٧١٨	٩٩,٣٨٧	-	١٤٦,١٤٦	٦٣,٣٧٥	١٢٩,٥٠٢	٢,٣٣٠,٣٠٨	مستحق من البنوك
٦,٦٨٤,٥٧٨	١٥٢,٨٥٠	٥,٨٣٥,٨٧٠	١٢٣,٠٧٧	٣٧٨,٤١٩	١٩٤,٣٦٢	-	أوراق مالية استثمارية
٤٢,٦١٤,٠٢٤	-	٨,١٢٧,١٥٥	٣,٥٤٠,٧٠١	٤,٢٥٠,٢٢٩	١٤,٢٩٣,٤٦٥	١٢,٤٠٢,٤٧٤	ذمم أنشطة تمويلية مدينة
٢٩٦,٧٢٩	٢٩٦,٧٢٩	-	-	-	-	-	عقارات استثمارية
٧٨٧,٢٠٠	٧٨٧,٢٠٠	-	-	-	-	-	قبولات المتعاملين
٢٨١,٨٧٣	٢٨١,٨٧٣	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٧٨٣,١١٧	٧٨٣,١١٧	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٦٤,٩٠٤,٤٠٥	٥,٦٨٥,٧٠٦	١٣,٩٦٣,٠٢٥	٤,٥٦٠,٥٠٧	٧,٤٩٣,١٩٥	١٦,٠١٧,٩٠٩	١٧,١٨٤,٠٦٣	<b>إجمالي الموجودات</b>

\* تمثل الحالة عندما يتم إعادة تسعير معدل الربح لكل فئة من الموجودات والمطلوبات.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ف. تحليل إعادة تسعير معدل الربح:

أقل من شهر ألف درهم	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر و حتى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	لا يحمل معدل ربح ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</b>						
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>						
٩٢٥,٤٦٠	-	-	-	-	١,٦٢٢,٩٧٢	٢,٥٤٨,٤٣٢
مستحق للبنوك	٤,٥٤٥,٦٠٦	١,٢٤٦,٤٤١	١,٩١٢,٨٥٤	١,١٣٩,٢٦٤	٢١,٨٦٤,٧٨١	٤٧,٢٦٩,٠٦١
ودائع المتعاملين	-	-	-	٣,٦٧٢,٥٠٠	-	٣,٦٧٢,٥٠٠
صكوك مستحقة الدفع	-	-	-	-	٧٨٧,٢٠٠	٧٨٧,٢٠٠
قبولات المتعاملين	-	-	-	-	٢,٠٧٦,٢٢٨	٢,٠٧٦,٢٢٨
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	٨,٥٥٠,٩٨٤	٨,٥٥٠,٩٨٤
إجمالي حقوق الملكية	٤,٥٤٥,٦٠٦	١,٢٤٦,٤٤١	١,٩١٢,٨٥٤	٤,٨١١,٧٦٤	٣٤,٩٠٢,١٦٥	٦٤,٩٠٤,٤٠٥
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>						
١٧,٤٨٥,٥٧٥	١١,٤٧٢,٣٠٣	٦,٢٤٦,٧٥٤	٢,٦٤٧,٦٥٣	٩,١٥١,٢٦١	(٢٩,٢١٦,٤٥٩)	-
<b>الفجوة داخل بنود الميزانية</b>						
(٣٠١,٥١٢)	١١,٤٧٢,٣٠٣	٦,٢٤٦,٧٥٤	٢,٦٤٧,٦٥٣	٩,١٥١,٢٦١	(٢٩,٢١٦,٤٥٩)	-
<b>فجوة حساسية معدل الربح - ٢٠٢١</b>						
(٣٠١,٥١٢)	١١,١٧٠,٧٩١	١٧,٤١٧,٥٤٥	٢٠,٠٦٥,١٩٨	٢٩,٢١٦,٤٥٩	-	-
<b>فجوة حساسية معدل الربح التراكمية - ٢٠٢١</b>						
(٢,٩٠٨,٥١٩)	١١,١٨٤,٨٥٢	١٢,٢٥٩,١٨٧	١٤,٧٠٤,٤٥٢	٢٣,٣١٥,٤٩٣	-	-
<b>فجوة حساسية معدل الربح التراكمية - ٢٠٢٠</b>						

\*تمثل الحالة عندما يتم إعادة تسعير معدل الربح لكل فئة من الموجودات والمطلوبات.

ص. مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر الخسارة المحتملة للدخل والعائد المستقبلي والخسارة في القيمة السوقية أو عدم توفر السيولة بسبب تدهور السمعة. تشمل أيضا التهديد الذي قد تتعرض له قيمة العلامة التجارية لمؤسسة مالية. ومن الممكن أن تنشأ مخاطر السمعة للمجموعة عن عدم الالتزام بقرار لجنة الرقابة الشرعية الداخلية أثناء اتخاذ القرارات الإدارية بشأن المنتجات أو إبرام عقود المنتجات المالية.

يمكن أن تنشأ مخاطر السمعة نتيجة للفشل مع نظرة سلبية قوية من المتعاملين أو المساهمين أو الدائنين أو الجمهور. وضعت المجموعة إجراءات وضوابط لضمان النظرة الإيجابية للمجموعة وبما يضمن أن تكون الإدارة الكلية للمخاطر قادرة على توفير الإدارة الملائمة لمخاطر السمعة.

ق. عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبار الإجهاد

يعد اختبار الإجهاد جزءاً لا يتجزأ من عملية إدارة المخاطر للمجموعة. يتضمن الاختبار تحليل السيناريو ويتم إجراؤه بانتظام. كما يتم إجراء عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبار الإجهاد، على وجه الخصوص، (عملية على مستوى المجموعة تشمل أنواع المخاطر) سنوياً. وبالإضافة لذلك، يتم إجراء اختبارات ضغط إضافية استجابة لظروف الاقتصاد الجزئي والاقتصاد الكلي أو على مستوى المحفظة والفروع / الشركات التابعة. يتم توثيق كل اختبار إجهاد ومناقشة النتائج على مستوى اللجنة التنفيذية والموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر للمجموعة ولجنة المجلس للمجموعة.

يقدم اختبار الإجهاد تنبيهات إلى الإدارة العليا حول احتمال تعرض المجموعة لأحداث سلبية استثنائية ولكن معقولة. وعلى هذا النحو، يتيح لنا اختبار الإجهاد تقييم كفاية رأس المال وتحديد قطاعات المحفظة التي يحتمل أن تكون محفوفة بالمخاطر وكذلك المخاطر المنهجية الكامنة. وهذا يتيح لنا فيما بعد وضع خطط الطوارئ المناسبة واستراتيجيات الخروج وإجراءات التخفيف مسبقاً.

ر. المخاطر التنظيمية والرقابية

المخاطر التنظيمية والرقابية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن تدهور السمعة و/أو الخسائر المالية نتيجة لعدم التقيد بالقوانين المطبقة أو الأنظمة أو العقوبات المفروضة.

إن لدى المجموعة إدارة امتثال مستقلة مدعومة بالصلاحيات والتفويضات اللازمة لفرض القيود ومراقبتها على نطاق المجموعة. وهذا يشمل الامتثال للقوانين والأنظمة السارية المحلية ذات الصلة بالإضافة إلى تلك الصادرة عن مراكز المقاصة بالدولار الأمريكي/اليورو.

تشمل سياسات الامتثال مجالات رئيسية من ضمنها العقوبات ومكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية ومعايير إعداد التقارير المعتمدة والمطبقة على مستوى المجموعة، كما يتم إضافة المزيد من المجالات إليها بحسب الضرورة، وذلك لمعالجة أي متطلبات محلية فريدة أخرى. تحظى السياسات بدعم أنظمة التفتيش والرقابة المؤتمنة وفريق تحقيقات متخصص للمساعدة في الامتثال لمتطلبات العقوبات ومكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية. كما يتم إجراء الرقابة على الامتثال على نحو مستقل للتأكد من فاعلية وجدوى الضوابط. ويتم توفير التدريب الإلزامي لكافة الموظفين الجدد وعلى نحو مستمر لاحقاً وذلك لضمان تحقيق الامتثال الكلي بجميع المتطلبات الرئيسية.

(١) مخاطر عدم الامتثال للشريعة

إن عدم الامتثال لقرارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية والفتاوى أثناء اتخاذ القرارات الإدارية أو المنتجات أو تنفيذ عقود المنتجات المالية، قد يتسبب في حدوث مخاطر على السمعة بالنسبة للمجموعة.

لدى المجموعة إدارة رقابة شرعية داخلية دائمة لتقييم جميع الحلول الحالية والمقترحة قبل تقديمها إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للموافقة عليها وإجراء تدقيق دوري لضمان الامتثال لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

## ٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

### ش. تحويل "أيور"

تتمثل المخاطر الرئيسية للمجموعة الناشئة عن التحول فيما يلي:

**مخاطر السلوك:** قد يؤدي الانتقال إلى معدلات مرجعية بديلة إلى مخاطر سوء سلوك السوق أو المتعامل، مما قد يؤدي إلى شكاوى المتعاملين أو العقوبات التنظيمية أو التأثير على السمعة. وهذا يشمل مخاطر تضليل المتعاملين ، وإساءة استخدام السوق (بما في ذلك التعامل من الداخل والتلاعب بالسوق) ، والممارسات المناهضة للمنافسة ، أثناء الانتقال وبعده (مثل التواطؤ ومشاركة المعلومات) والمخاطر الناشئة عن تضارب المصالح. لدى المجموعة حوكمة قوية للمشروع للإشراف على الانتقال لضمان التخفيف من هذه المخاطر.

**مخاطر التسعير:** قد يؤثر الانتقال إلى معدلات مرجعية بديلة ووقف معايير أسعار الفائدة على آليات التسعير المستخدمة من قبل المجموعة. تم تطوير نماذج تسعير جديدة تستند إلى "الأسعار الخالية من المخاطر، للأدوات المالية".  
**مخاطر أسعار الفائدة:** في حال لم يتم الانتهاء من المفاوضات الثنائية مع الأطراف المقابلة للمجموعة بنجاح قبل توقف العمل بمعيار الأيور ، فهناك شكوك كبيرة فيما يتعلق بمعدل الربح الذي سيتم تطبيقه. يؤدي هذا إلى مخاطر أسعار فائدة إضافية لم تكن متوقعة عند إبرام العقود ولم يتم تسجيلها من خلال إستراتيجية إدارة مخاطر أسعار الفائدة الخاصة بنا. تعمل المجموعة بشكل وثيق مع جميع الأطراف المقابلة لتجنب حدوث ذلك.

**مخاطر السيولة:** هناك اختلافات جوهرية الأيور ومختلف المعدلات المعيارية البديلة التي سنتبناها المجموعة. تعد أيور بمثابة معدلات آجلة يتم الإعلان عنها لفترة ما في بداية تلك الفترة وتتضمن فروق ائتمان بين البنوك ، في حين أن المعدلات المعيارية البديلة عادةً ما تكون أسعارًا خالية من المخاطر لليلة واحدة يتم الإعلان عنها في نهاية الليلة، مع عدم وجود فروق أسعار ائتمانية متأصلة. ستؤدي هذه الاختلافات إلى نشوء مزيد من حالات عدم اليقين فيما يتعلق بمدفوعات الفائدة المتغيرة التي ستنتج إدارة سيولة إضافية. تم تحديث سياسة إدارة مخاطر السيولة للمجموعة لضمان توفير موارد سيولة كافية لاستيعاب الزيادات غير المتوقعة في معدلات أسعار الليلة الواحدة.

تدير الإدارة مشروعًا بشأن الأنشطة الانتقالية للمجموعة وتواصل المشاركة مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم انتقال منظم ولتخفيف المخاطر الناتجة عن الانتقال. المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

### ت. دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر الكلية (تتمة)

تعتبر إدارة التدقيق الداخلي لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني بمثابة وحدة التقييم المستقلة المنشأة من قبل مجلس الإدارة لغرض دراسة وتقييم أنشطة مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني بما في ذلك كافة جوانب إدارة مخاطر المجموعة. تعتبر الإدارة مستقلة من الناحية التنظيمية عن جميع الإدارات الأخرى في البنك. يرأس الإدارة رئيس التدقيق للمجموعة ، وهو مسؤول أمام مجلس الإدارة من خلال لجنة المجلس للتدقيق.

تكمن الأهداف الرئيسية لإدارة التدقيق الداخلي للمجموعة في تقديم ضمانات موثوقة حول المخاطر التي تتعرض لها وحدات الأعمال في المجموعة وتقييم مدى كفاءة وفعالية الضوابط المالية / التشغيلية وبيئة حوكمة الشركات ، وتقييم مدى حساب الموجودات وحمايتها من الخسائر وإجراء متابعة للأنشطة بهدف تقييم والإبلاغ عن الطريقة التي اتبعتها الإدارة لمعالجة المخاطر والامتثال لخطط العمل المتفق عليها سابقاً.

تتحقق مهمة الإدارة من خلال خطة تدقيق سنوية قائمة على المخاطر وموافق عليها من قبل لجنة المجلس للتدقيق. يتم إعداد تقرير رسمي في نهاية كل ربع سنوي بحيث يتضمن ملخصاً حول نشاط التدقيق الذي تم استكماله خلال الفترة بالإضافة إلى معلومات حول مستجدات حالة المسائل المذكورة مسبقاً في التقرير المرفوع إلى لجنة المجلس للتدقيق.

تقوم لجنة المجلس للتدقيق بمراجعة واعتماد خطط وموارد التدقيق الداخلي للمجموعة ، وتقييم فعالية إدارة التدقيق الداخلي. يقوم المستشارون الخارجيون أيضاً بإجراء تقييم دوري للإدارة.



## س. إطار إدارة وإجراءات المخاطر في كيانات المجموعة

عند وضع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر على مستوى كيانات المجموعة، يتم الأخذ في الاعتبار التوافق مع بيئة الأنظمة والتشريعات المحددة للكيانات.

### ٣٧ إجراءات قانونية

التقاضي هو إجراء شائع في مجال الخدمات المصرفية بسبب طبيعة الأعمال التي تتم ممارستها، ولدى المجموعة ضوابط وسياسات صحيحة لإدارة المطالبات القانونية. بمجرد الحصول على مشورة قانونية مهنية وتقدير مبلغ الخسارة بصورة معقولة تقوم المجموعة بالتسوية بالنظر إلى أي آثار عكسية على وضعها المالي قد تنجم عن المطالبات. بناء على المعلومات المتوفرة، ليس من المتوقع وجود آثار سلبية على الوضع المالي للمجموعة نتيجة لمطالبات قانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بخلاف الحد المذكور سابقاً باعتبار أنه لا حاجة إلى تكوين مخصصات إضافية لأي مطالبة في هذه البيانات المالية.

### ٣٨ المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) المقدمة خلال العام ٥١,٢ مليون درهماً (٢٠٢٠: ٧٨,٠ مليون درهم).

### ٣٩ حل شركة تابعة

الإمارات الإسلامية للوساطة المالية، الشركة التابعة، بصدد نقل عملياتها التجارية إلى شركة تابعة للشركة الأم لتعزيز الكفاءة التشغيلية. تمت الموافقة على خطة إعادة الهيكلة من قبل مجلس الإدارة والتي بموجبها سيتم نقل جميع المتعاملين، يليها حل مجلس الإدارة المالية وإلغاء ترخيصه. الإجراءات القانونية قيد التنفيذ.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تحتفظ شركة الإمارات الإسلامية للوساطة المالية بإجمالي أصول بقيمة ١٩٨,٥ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٩٤,٤ مليون) وإجمالي المطلوبات ٢٧ مليون درهم (٢٠٢٠: ٢٦,٩ مليون درهم) وحقوق المساهمين البالغة ١٧١,٤ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٦٧,٥ مليون درهم)، بأرباح سنوية صافية قدرها ٣,٩ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٨ مليون درهم).

### ٤٠ الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة حيثما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع العرض المطبق في السنة الحالية.

