حبيب بنك المحدود
فروع الإمارات العربية المتحدة

البيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

جدول المحتويات

تقرير مدققي الحسابات المستقلين	١
بيان المركز المالي	٤
بيان الدخل	٥
بيان الإيرادات الشاملة الأخرى	٦
بيان التغيرات في حقوق الملكية	٧
بيان التدفقات النقدية	٨
إيضاحات حول البيانات المالية	٩

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
المكاتب ٥ في وان سنترال
الطابق ٤، المكتب رقم: ٠٤. ٠١
شارع الشيخ زايد، ص.ب ٣٨٠٠
دبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٠٣٠٠ ٤٠٣ (٤) ٩٧١+، www.kpmg.com/ae

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى المدير العام الإقليمي لحبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة

التقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لحبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة ("البنك")، التي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وبيان الدخل وبيانات الإيرادات الشاملة الأخرى، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بتوضيح مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير في فقرة *"مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية"* من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن البنك وفقاً للقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) بالإضافة إلى متطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وللقواعد الدولية للسلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا .

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من المرسوم بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح حيثما يكون مناسباً عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة، إلا إذا كانت الإدارة تعتزم تصفية البنك أو إيقاف عملياته أو لم يكن لديها بديل فعلي غير ذلك.

يتحمل مسؤولو الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة مُرخصة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (فرع دبي) مسجل ومرخص بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية، 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 وتُعتبر 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.

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:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية، 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 للبنك.

- 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 جوهرية حول قدرة البنك على مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، 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 البنك عن مواصلة أعماله وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- تقييم عرض البيانات المالية وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية بصورة عادلة.

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.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة مُرخصة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (فرع دبي) مسجل ومرخص بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوة على ذلك، وفقاً لمتطلبات المادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ (وتعديلاته)، فإننا نؤكد أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

فوزي أبوراس
رقم التسجيل: ٩٦٨
دبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ٢١ مارس ٢٠٢٣

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد، شركة مُرخصة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعضو في منظمة كي بي إم جي العالمية للشركات الأعضاء المستقلة التابعة لـ كي بي إم جي انترناشيونال ليمتد، شركة انجليزية خاصة محدودة بالضمان. جميع الحقوق محفوظة.
كي بي إم جي لوار جلف ليمتد (فرع دبي) مسجل ومرخص بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	ايضاح	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
الموجودات			
النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة	٥	٥٤٣,٠٠٨	٥٣٦,٩٦٢
المستحق من بنوك أخرى	٦	٨٠,١١٧	٧٢,٩٢٧
المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	٧	٥٠,٧٦٨	٦٢,٨٥٣
القروض والسلفيات - صافي	٨	٨٤٧,٦٣٧	١,٣٥٧,٩١٨
استثمارات في أوراق مالية	٩	٩٥٠,٢٨٨	٥٧٤,٣٣٨
أوراق قبول للعملاء		٢٦,٢٨٩	٧,٤٨٠
موجودات الضريبة المؤجلة	٢٨	١٥,٩٦٠	٢٤,٨٦١
موجودات أخرى	١٠	٥٤,٠٥٤	٥٣,٥٧٨
الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة	١١	١٠,٨٨٤	١٣,١١٧
إجمالي الموجودات		٢,٥٧٩,٠٠٥	٢,٧٠٤,٠٣٤
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
المستحق إلى بنوك أخرى	١٢	٢٣٥,٩٠٥	١٥٩
المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى	١٣	١٦٤,١١٣	٢٤٤,٠٦٨
ودائع العملاء	١٤	١,٨٦٢,٨٩٩	٢,١١٠,٧٨٥
أوراق قبول للعملاء		٢٦,٢٨٩	٧,٤٨٠
مطلوبات أخرى	١٥	٦٢,٨٠٥	٥٤,٦١٠
إجمالي المطلوبات		٢,٣٥٢,٠١١	٢,٤١٧,١٠٢
حقوق الملكية			
رأس المال المخصص	١٧	٣٧٣,٠٧٢	٣٧٣,٠٧٢
الاحتياطي القانوني	١٨	٢٣,٤٣١	٢٢,٢٨٢
الخسائر المتراكمة		(١٠٣,٩٥٣)	(١١٤,٢٩٥)
احتياطي القيمة العادلة واحتياطيات أخرى	١٩	(٦٥,٥٥٦)	٥,٨٧٣
إجمالي حقوق الملكية		٢٢٦,٩٩٤	٢٨٦,٩٣٢
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٢,٥٧٩,٠٠٥	٢,٧٠٤,٠٣٤

تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢٣ من قبل:

المدير العام الإقليمي

المسؤول المالي الإقليمي

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ١ إلى ٣.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاح	٢٠٢٢ ***ألف درهم***	٢٠٢١ *ألف درهم*
إيرادات الفائدة	٢٢	٧٨,٨٨١	٥٦,١٩٨
مصروفات الفائدة	٢٣	**(٢٣,٦٨١)**	(١٧,٩٥٠)
صافي إيرادات الفائدة		**٥٥,٢٠٠**	٣٨,٢٤٨
إيرادات الرسوم والعمولات	٢٤	**١٠,٥٤٧**	٩,٩٨١
إيرادات صرف عملات أجنبية		**٧,٨٥٤**	٤,١٢٩
إيرادات أخرى	٢٥	**٨٧٠**	٨٦٥
صافي الإيرادات التشغيلية		**٧٤,٤٧١**	٥٣,٢٢٣
مصروفات تشغيلية	٢٦	**(٦٥,٨٠١)**	(٦٦,٧٩٩)
الأرباح/ (الخسائر) قبل خصم خسائر انخفاض القيمة والضريبة		**٨,٦٧٠**	(١٣,٥٧٦)
عكس/ (رصد) مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات	٨	**٢٣,٨٢٥**	(٤٤,٠٧٩)
عكس انخفاض قيمة التزامات خارج الميزانية العمومية		**٢٢٩**	١٠٠
(رصد)/ عكس مخصص خسائر انخفاض قيمة استثمارات	١٩	**(١٢,٣٣٢)**	٥,٦١٨
صافي عكس/ (رصد) مخصص خسائر انخفاض القيمة المعكوس		**١١,٧٢٢**	(٣٨,٣٦١)
الأرباح/ (الخسائر) قبل الضريبة		**٢٠,٣٩٢**	(٥١,٩٣٧)
الضريبة	٢٨	**(٨,٩٠١)**	(٧,٣٤٦)
صافي أرباح/ (خسائر) السنة		**١١,٤٩١**	(٥٩,٢٨٣)

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ١ إلى ٣.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الإيرادات الشاملة الأخرى
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاح	٢٠٢٢ ***ألف درهم***	٢٠٢١ *ألف درهم*
صافي أرباح/ (خسائر) السنة		**١١,٤٩١**	(٥٩,٢٨٣)
الخسائر الشاملة الأخرى			
الإيرادات الشاملة الأخرى التي يتعين إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل في فترات لاحقة			
صافي الخسائر غير المحققة من استثمارات في أوراق مالية مُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	١٩	**(٨٣,٧٦١)**	(٤٢٢)
رصد/ (عكس) مخصص انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير لمالية	١٩	**١٢,٣٣٢**	(٥,٦١٨)
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة		**(٧١,٤٢٩)**	(٦,٠٤٠)
إجمالي الخسائر الشاملة للسنة		**(٥٩,٩٣٨)**	(٦٥,٣٢٣)

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ١ إلى ٣.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	رأس المال المخصص ألف درهم	*الاحتياطي القانوني ألف درهم*	*الخسائر المتراكمة ألف درهم*	*احتياطي القيمة العادلة واحتياطيات أخرى ألف درهم*	*الإجمالي ألف درهم*
كما في ١ يناير ٢٠٢٢	٣٧٣,٠٧٢	٢٢,٢٨٢	(١١٤,٢٩٥)	٥,٨٧٣	٢٨٦,٩٣٢
أرباح السنة	-	-	١١,٤٩١	-	١١,٤٩١
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	(٧١,٤٢٩)	(٧١,٤٢٩)
إجمالي الخسائر الشاملة للسنة	-	-	١١,٤٩١	(٧١,٤٢٩)	(٥٩,٩٣٨)
المحول إلى الاحتياطي القانوني	-	١,١٤٩	(١,١٤٩)	-	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٣٧٣,٠٧٢**	**٢٣,٤٣١**	**(١٠٣,٩٥٣)**	**(٦٥,٥٥٦)**	**٢٢٦,٩٩٤**
كما في ١ يناير ٢٠٢١	٣٧٣,٠٧٢	٢٢,٢٨٢	(٥٥,٠١٢)	١١,٩١٣	٣٥٢,٢٥٥
خسائر السنة	-	-	(٥٩,٢٨٣)	-	(٥٩,٢٨٣)
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	(٦,٠٤٠)	(٦,٠٤٠)
إجمالي الخسائر الشاملة للسنة	-	-	(٥٩,٢٨٣)	(٦,٠٤٠)	(٦٥,٣٢٣)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٧٣,٠٧٢	٢٢,٢٨٢	(١١٤,٢٩٥)	٥,٨٧٣	٢٨٦,٩٣٢

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ١ إلى ٣.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	إيضاح	٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية			
صافي الأرباح/ (الخسائر) قبل الضريبة		**٢٠,٣٩٢**	(٥١,٩٣٧)
تعديلات لبنود غير نقدية وبنود أخرى:			
الاستهلاك	٢٦	٧,٦٤٤	٨,٣٣٥
الإطفاء	٢٦	١٨٦	١٢١
(عكس)/ رصد مخصص خسائر انخفاض القيمة		(١١,٧٢٢)	٣٨,٣٦١
الخسائر/ (أرباح) من استبعاد ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		٤	(١١)
الخسائر/ (الأرباح) من بيع أوراق مالية بالقيمة العادلة من الإيرادات الشاملة الأخرى		٧٤	(٢٨٠)
مصروفات الفائدة على التزام ايجار مقابل موجودات حق الاستخدام		٩	-
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظّفين	١٦	٧١٥	٩٩٥
النقد الناتج من/ (المستخدم في) العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		**١٧,٣٠٢**	(٤,٤١٦)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
احتياطيات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي		(١٢,٧٨٤)	(٢٨,٥١٥)
مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى		١٧,٢٦٣	١١,٣٨٦
قروض وسلفيات		٥٢٢,٠٠٣	(٣٥٨,٨٨٣)
موجودات أخرى		(٤٧٦)	٣٥١
مبالغ مستحقة لبنوك أخرى		٢٣٤,٩٠٣	-
مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى		-	(٢٥,٩٣١)
ودائع العملاء		(٢٤٧,٨٨٦)	٥٠٧,٩٣٢
التزام ايجار مقابل موجودات حق الاستخدام		(١٤٤)	(٣٤)
مطلوبات أخرى		٩,٠٩٠	(١٥,٠٠٨)
		٥٣٩,٢٧١	٨٦,٨٨٢
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	١٦	(١,٤٧٥)	(١,٤٤٦)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		**٥٣٧,٧٩٦**	٨٥,٤٣٦
الأنشطة الاستثمارية			
متحصلات من بيع استثمارات في أوراق مالية		١٣٧,٦٨٩	١٦٠,١٨٦
شراء استثمارات في أوراق مالية		(٥٨٥,١٤٢)	(٣٤٠,٥٠٣)
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	١١	(٥,٦٠١)	(٩,١٦٦)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة		-	١٩
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**(٤٥٣,٠٥٤)**	(١٨٩,٤٦٤)
صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما يعادله		**٨٤,٧٤٢**	(١٠٤,٠٢٨)
النقد وما يعادله في ١ يناير		٣٣٦,١٣١	٤٤٠,١٥٩
النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر	٢٩	**٤٢٠,٨٧٣**	٣٣٦,١٣١

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحات من ١ إلى ٣.
تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

١ التأسيس والعمليات

يزاول حبيب بنك المحدود – فروع الإمارات العربية المتحدة عمله كفرع لبنك حبيب بنك المحدود الذي يقع مركزه الرئيسي ("المركز الرئيسي") في باكستان. والبنك يزاول عمله في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال فروعه الستة (٢٠٢١: ستة فروع) الواقعة في إمارات أبوظبي ودبي والشارقة بموجب الترخيص الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. إن حبيب بنك المحدود مُدرج في سوق الأوراق المالية في باكستان.

تتمثل الأنشطة الرئيسية لحبيب بنك المحدود - فروع الإمارات العربية المتحدة (المشار إليها فيما بعد بـ "البنك") في تزويد الخدمات المصرفية للشركات والأفراد في دولة الإمارات العربية المتحدة. تُمثل هذه البيانات المالية بيان المركز المالي المجمع ونتائج فروع البنك الستة (٢٠٢١: ستة فروع) في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن العنوان المسجل للبنك هو ص. ب. ٨٨٨ دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢ السياسات المحاسبية

٢-١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وامتثالاً للقوانين ذات الصلة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي:

- الأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة؛ و
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

إن إعداد البيانات المالية بالتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية يقتضي استخدام تقديرات محاسبية أساسية محددة، كما يقتضي وضع تقديرات من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية. يتم في الإيضاح رقم ٤ الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من إبداء الأحكام أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات هامة للبيانات المالية.

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

المعايير الجديدة والمعدلة ذات الصلة من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية التي تم تطبيقها دون أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في هذه البيانات المالية. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة التالية من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير مادي على المبالغ المُعلنة للفترات الحالية والسابقة.

	تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
(أ) تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات المتعلقة بالمتحصلات قبل الاستخدام المزمع".	١ يناير ٢٠٢٢
(ب) تعديل أحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المطلوبات الطارئة والأصول المحتملة المتعلقة بالعقود المثقلة بالتزامات.	١ يناير ٢٠٢٢
(ج) تعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "دمج الأعمال" فيما يتعلق بمراجع الإطار المفاهيمي.	١ يناير ٢٠٢٢
(د) التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ – ٢٠٢١.	١ يناير ٢٠٢٢

بخلاف ما ذكر أعلاه، لا توجد معايير أخرى من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتعديلات هامة تسري لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية (تابع)

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه بشكل متسق على كافة السنوات المعروضة في هذه البيانات المالية، باستثناء المعايير المحاسبية الواردة في الإيضاح ٢-٢ التي تم تطبيقها لأول مرة.

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

الأدوات المالية

أ) الاعتراف والقياس المبدئي

يقوم البنك مبدئياً بالاعتراف بالقروض والسلفيات والودائع والاستثمارات في التاريخ الذي تنشأ فيه. كما يتم الاعتراف بجميع الأدوات المالية الأخرى (متضمنة مبيعات ومشتريات الموجودات المالية التي تتم بطريقة عادية) في تاريخ المعاملة وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً للأحكام التعاقدية الخاصة بهذه الأدوات.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة للبند الذي ليس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ عليه أو إصداره. بصورة عامة، تتمثل القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف المبدئي بسعر المعاملة.

التصنيف

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي ضمن أي من الفئات التالية:

١) بالتكلفة المطفأة؛
٢) القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛ أو
٣) أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

١) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة تحقق كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية المتعلقة بالأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

٢) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة تحقق كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- إذا ترتب على الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

أ) الاعتراف والقياس المبدئي (تابع)

التصنيف (تابع)

٣) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

فيما يتعلق بالموجودات المالية التي لا تفي بمعايير التكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

علاوة على ذلك، عند الاعتراف المبدئي، يمكن للبنك أن يختار بشكل نهائي تصنيف الموجودات المالية التي لا تفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا التصنيف ينهي أو يقلل بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ فيما لو تم تصنيفها غير ذلك.

يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستثناء الأوراق المالية الاستثمارية التي يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

ب) قياس القيمة العادلة

تتمثل "القيمة العادلة" في المبلغ الذي يمكن قبضه مقابل بيع أصل ما، أو يتم دفعه لتحويل التزام ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو، في حالة عدم وجوده، أفضل سوق يكون متاحاً للبنك في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء بالالتزام.

عندما يكون ذلك متاحاً، يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشطة لتلك الأداة. يعتبر السوق نشطاً في حال تكرار حدوث المعاملات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات بشكل كافٍ بحيث يتسنى الحصول على معلومات عن الأسعار بصورة مستمرة.

عندما لا يكون هناك سعر مدرج في سوق نشط، يستخدم البنك أساليب التقييم بحيث يستفيد من المدخلات الملحوظة ذات الصلة بأقصى قدر ممكن وتحد من استخدام المدخلات غير الملحوظة. يتضمن أسلوب التقييم الذي تم اختياره كافة العوامل التي كان ليضعها بالاعتبار الأطراف المشاركة في السوق عند تسعير المعاملة.

يكون سعر المعاملة عادةً هو أفضل دليل على القيمة العادلة لأداة مالية عند الاعتراف المبدئي - أي القيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض. عندما يرى البنك أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي مختلفة عن سعر المعاملة، لا يتم الاستدلال على القيمة العادلة بواسطة السعر المدرج في سوق نشطة لأصل أو التزام متطابق أو بناء على طريقة تقييم تُعتبر فيها المدخلات غير الملحوظة غير هامة فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة، وفي هذه الحالة يتم مبدئياً قياس الأداة المالية بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها لمراعاة الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. يتم الاعتراف لاحقاً بالفرق ضمن الأرباح أو الخسائر على أساس تناسبي على مدى عمر الأداة وليس أكثر من ذلك عندما يكون التقييم مدعوماً بشكل كامل ببيانات السوق الملحوظة أو عندما يتم إنهاء المعاملة.

يقوم البنك بالاعتراف بالتحويلات بين مستويات النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

النظام المتدرج للقيمة العادلة

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس قيمتها العادلة أو يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية يتم تصنيفها ضمن النظام المتدرج للقيمة العادلة المبين أدناه الذي يوضح أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القياسات.

المستوى ١: سعر السوق المدرج (غير المعدل) في سوق نشط لأداة مطابقة. تعتبر الأداة المالية أنها مدرجة في سوق نشط إذا كانت الأسعار المدرجة متاحة بسهولة وبصورة منتظمة من بورصة أو تاجر أو وسيط أو قطاع عمل أو مجموعة أو خدمة تسعير أو هيئة تنظيمية وتمثل هذه الأسعار المعاملات السوقية الفعلية المتكررة بصورة منتظمة وفقاً لشروط السوق الاعتيادية.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأدوات المالية (تابع)

ب) قياس القيمة العادلة (تابع)

النظام المتدرج للقيمة العادلة (تابع)

المستوى ٢: أساليب التقييم بناءً على المدخلات الملحوظة، سواء بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة أو الأسعار المدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من معطيات السوق.

المستوى ٣: أساليب التقييم باستخدام مدخلات هامة غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تشتمل أساليب تقييمها على مدخلات لا ترتكز على معطيات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة أثراً جوهرياً على تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات متماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الجوهرية غير الملحوظة مطلوبة لإظهار الاختلافات بين الأدوات.

يحدد البنك فيما إذا كانت التحويلات قد تمت بين مستويات النظام المتدرج من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الأساسية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

يقوم البنك بتاريخ كل تقرير بتحليل التغيرات في قيم الموجودات والمطلوبات الضرورية لإعادة قياسها أو إعادة تقييمها حسب السياسات المحاسبية الخاصة بالبنك. ومن أجل هذا التحليل يتحقق البنك من المدخلات الرئيسية المطبقة في أحدث تقييم بمطابقة المعلومات في احتساب التقييم مع العقود والوثائق ذات الصلة الأخرى.

لأغراض الإفصاحات عن القيمة العادلة، حدد البنك أصناف الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخواص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى النظام المتدرج للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

الموجودات المالية

أ) تقييم نموذج الأعمال

يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم في اطاره الاحتفاظ بالأصل المالي على مستوى المحفظة حيث يعكس ذلك بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات للإدارة. لا يتم تحديد التقييم من خلال عامل أو نشاط واحد. عوضاً عن ذلك، يأخذ البنك بالاعتبار كافة المعلومات ذات الصلة المتاحة في تاريخ التقييم. تتضمن تلك المعلومات ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للأعمال وسير تلك السياسات قيد التنفيذ. وبصورة محددة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفوائد التعاقدية، والاحتفاظ بمعدل فائدة محدد، مطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة أي التزامات ذات صلة بتمويل الموجودات أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة والموجودات المحتفظ بها داخل المحفظة ورفع تقارير إلى الإدارة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء المحفظة، وعلى وجه الخصوص، الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مدراء النشاط التجاري؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المُعلن للبنك لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

أ) تقييم نموذج الأعمال (تابع)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، يأخذ البنك بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة.

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف " المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي قيد السداد خلال فترة زمنية محددة والمخاطر الأخرى الأساسية المتعلقة بمخاطر وتكاليف الإقراض (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدي يترتب عليه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي الأصل بهذا الشرط. عند التقييم يأخذ البنك بعين الاعتبار:

- أحداث محتملة قد تغير قيمة أو توقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- شروط الدفع المسبق والتمديد؛
- شروط تحد من مطالبة البنك بالنقد من موجودات محددة؛ و
- الخصائص التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للمال (مثل إعادة الضبط الدوري لأسعار الفائدة).

ب) القياس اللاحق

يقوم البنك بقياس الأدوات المالية، مثل المشتقات وبعض الأدوات ذات الدخل الثابت، بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة. فيما يتعلق بالموجودات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة، يتم لاحقا قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً مخصصات الائتمان المتوقعة.

ج) إعادة التصنيف

لا تتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف المبدئي بها إلا بعد قيام البنك بتغيير نموذج الأعمال الخاص به لإدارة الموجودات المالية. إذا تم تغيير نموذج الأعمال الذي يحتفظ البنك في اطاره بالموجودات المالية، تتم إعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة. يتم تطبيق متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة مستقبلاً اعتباراً من اليوم الأول لأول فترة يصدر بشأنها تقرير بعد التغيير في نموذج الأعمال التي يترتب عليه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك. خلال السنة المالية الحالية والسابقة لم يطرأ أي تغيير في نموذج الأعمال الذي يحتفظ البنك في اطاره بالموجودات المالية وعليه، لم يتم إجراء أي عمليات إعادة تصنيف. يتم إجراء التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية بشأن "تعديل الموجودات المالية" و "إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية" المُبينة في الإيضاح ٢-٣ (و)، ٢-٣ (ز) على التوالي.

د) انخفاض القيمة

يقوم البنك بالاعتراف بمخصصات الخسائر المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض غير المسحوبة)؛
- سندات دين استثمارية؛
- التعرض غير الممول (عقود الضمانات المالية المصدرة، والقبولات وخطابات الاعتماد المصدرة)؛ و
- المستحق من البنوك.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

د) انخفاض القيمة (تابع)

يعتبر البنك أن مخاطر الائتمان الخاصة بسند الدين منخفضة عندما يتوافق تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة به مع التعريف العالمي "لدرجة الاستثمار". قام البنك بتطبيق الإعفاء الخاص بمخاطر الائتمان المنخفضة على النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمستحق من بنوك أخرى والمستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى.

يضع المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية نموذج ثلاثي المراحل لانخفاض القيمة بناءً على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي على النحو الموجز أدناه:

الخطوة ١: عند الاعتراف بالقروض لأول مرة، يعترف البنك بمخصص ما بناءً على فترة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً في الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر للأداة المالية والمحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

الخطوة ٢: عندما يظهر القرض زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأته، يقوم البنك بقيد مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي للأداة المالية. تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي للأداة المالية في خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

الخطوة ٣: عند تعرض القروض لانخفاض ائتماني في القيمة. يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة من هذه الموجودات على أساس الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية للموجودات وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من الموجودات المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي للموجودات.

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في التقدير العادل والمرجح للقيمة الحالية لخسائر الائتمان التي يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة. فيما يتعلق بالتعرضات الممولة، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي لم تتعرض لانخفاض ائتماني في تاريخ التقرير: بالقيمة العادلة لكافة حالات العجز النقدي (أي: الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها؛ و

- الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في تاريخ التقرير: بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛

بالرغم من ذلك، بالنسبة لحالات التعرض غير الممولة، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- بالنسبة لالتزامات التمويل غير المسحوبة، على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك في حال قيام صاحب الالتزام بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها إذا تم سحب القرض؛ و

- بالنسبة لعقود الضمان المالي والاعتمادات المستندية، المدفوعات المتوقعة لتعويض حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو المدين أو أي طرف آخر.

يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس فردي أو جماعي لمحافظ القروض التي لها نفس خصائص مخاطر الائتمان ونفس الخصائص الاقتصادية. يرتكز قياس مخصص الخسائر على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي، بصرف النظر عما إذا كان الأصل يُقاس على أساس فردي أو جماعي.

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر؛
- التعرض عند التعثر؛ و
- الخسائر المحتملة عند التعثر.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

د) انخفاض القيمة (تابع)

تستند هذه المعايير بصورة عامة إلى نماذج إحصائية موضوعة وغيرها من البيانات الإحصائية وتخضع للتعديل لتوضيح المعلومات الاستشرافية.

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

- احتمالية التعثر - تمثل احتمالية التعثر تقدير لاحتمالية التعثر على مدى فترة زمنية؛ والتي يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائي المستخدمة حالياً من قبل البنك، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقًا لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات.

- التعرض عند التعثر - يمثل التعرض عند التعثر تقدير للخسائر الناتجة في حال حدوث تعثر. يستخلص البنك التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد والمترتب على الإطفاء. إن التعرض عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية في وقت التعثر عن السداد. فيما يتعلق بالتزامات الإقراض، يمثل التعرض عند التعثر مبالغ مستقبلية محتملة يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات الاستشرافية. بالنسبة للضمانات المالية، يمثل التعرض عند التعثر مبلغ التعرض المضمون عندما يصبح الضمان المالي مستحق الدفع. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يتم تحديد التعرض عند التعثر من خلال التعرض في تاريخ التقرير.

- الخسائر المحتملة عند التعثر - تمثل الخسائر المحتملة عند التعثر تقدير للخسارة الناشئة عن التعثر في السداد، وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض الحصول عليها، مع الأخذ بالاعتبار التدفقات النقدية من أي ضمانات أو تعزيزات الائتمان المضمنة.

الموجودات المالية المُعاد هيكلتها
في حال إعادة التفاوض على شروط أحد الموجودات المالية أو تعديلها أو استبدال الأصل المالي الحالي بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فيتم إجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان يجب إيقاف الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي.

- إذا لم يترتب على إعادة الهيكلة المتوقعة إيقاف الاعتراف بالأصل الحالي، عندها يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل ضمن احتساب العجز النقدي من الأصل الحالي.

- إذا ترتب على إعادة الهيكلة المتوقعة إيقاف الاعتراف بالأصل الحالي، عندها يتم معاملة القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي الحالي عند إيقاف الاعتراف به. يتم إدراج هذه القيمة عند احتساب حالات العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها اعتباراً من التاريخ المتوقع لإيقاف الاعتراف إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة
يقوم البنك في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى قد تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة.

يعتبر الأصل المالي قد تعرض "لانخفاض ائتماني في القيمة" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. تتم الإشارة إلى الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة كموجودات ضمن المرحلة ٣. تتضمن الأدلة على تعرض الأصل المالي لانخفاض ائتماني في القيمة على البيانات الملحوظة التالية:

- الصعوبات المالية الحادة التي يوجهها المقترض أو المُصدر؛
- الإخلال بالعقد، مثل التعثر أو التأخر في السداد؛
- قامت الجهة المقرضة لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، بمنح المقترض تنازل لم تكن الجهة المقرضة لتمنحه في ظروف أخرى؛
- عدم وجود سوق نشط للسند نتيجة أزمات مالية؛ أو

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

د) انخفاض القيمة (تابع)

الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة (تابع)
قد لا يكون من الممكن تحديد حدث منفرد - بدلاً من ذلك، قد يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد تسبب في تعرض الموجودات المالية لانخفاض ائتماني في القيمة. يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى قد تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة في تاريخ كل تقرير. لتحديد ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والتجارية قد تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة، يأخذ البنك بالاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية كما هو موضح في عوائد السندات؛
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية؛
- قدرة الدولة على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات جديدة؛ و
- احتمال إعادة هيكلة الديون، مما يترتب عليه تكبد صاحب الدين لخسائر مالية من خلال الإعفاء التطوعي أو الإلزامي للديون.

يعتبر القرض أنه تعرض لانخفاض القيمة عندما يتم منح امتياز للمقترض نظراً لتدني الوضع المالي للمقترض، إلا إذا كان هناك دليل على تدني مخاطر عدم الحصول على التدفقات النقدية بصورة جوهرية نتيجة لمنح الامتياز ولم يعد هناك مؤشرات أخرى على انخفاض القيمة.

فيما يتعلق بالموجودات المالية التي يكون من المتوقع منح امتيازات بشأنها ولم يتم منحها، يعتبر الأصل أنه تعرض لانخفاض في القيمة عندما يكون هناك دليل ملحوظ على الانخفاض الائتماني في القيمة بما في ذلك الوفاء بتعرف التعثر. يتضمن تعريف التعثر مؤشرات احتمالية عدم سداد والتسهيلات المساندة في حال تجاوزت المبالغ موعد استحقاها لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

تعريف التعثر

يعتبر تعريف التعثر أمر جوهري لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. يتم استخدام تعريف التعثر لقياس قيمة خسائر الائتمان المتوقعة ولتحديد ما إذا كان مخصص الخسائر يرتكز على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة، حيث يعتبر التعثر أحد عناصر احتمالية التعثر والتي تؤثر على قياس خسائر الائتمان المتوقعة وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

- يكون من غير المحتمل أن يفي المقترض بالتزاماته الائتمانية بالكامل تجاه البنك دون لجوء البنك لاتخاذ إجراءات مثل مصادرة الضمان (إن وجد)؛ أو
- يعجز المقترض عن الوفاء بأي من التزاماته الائتمانية المادية تجاه البنك لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً.

عند تقييم ما إذا كان المقترض تعثر عن السداد، يأخذ البنك بالاعتبار المؤشرات التالية:

- مؤشرات نوعية – مثل الإخلال بالتعهد؛
- مؤشرات كمية – مثل التأخر عن السداد أو عدم سداد التزام آخر من قبل نفس العميل تجاه البنك، وبناءً على البيانات المعدة داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

د) انخفاض القيمة (تابع)

استخدام المعلومات الاستشرافية

يقوم البنك بإدراج المعلومات الاستشرافية في تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة ما قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي، وكذلك في قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

يقوم البنك بوضع ثلاثة سيناريوهات اقتصادية: حالة أساسية، وهو السيناريو الوسيط الموضوع داخلياً بناءً على التوقعات الجماعية، وسيناريوهين أقل احتمالية صعوداً وهبوطاً. يتوافق السيناريو الوسيط مع المعلومات المستخدمة من قبل البنك لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي ووضع الموازنة. تتضمن المعلومات الخارجية التي يتم أخذها بالاعتبار البيانات والتوقعات الاقتصادية المنشورة من قبل المؤسسات الدولية مثل صندوق النقد الدولي.

فيما يلي السيناريو ذات الاحتمالية المرجحة المطبق عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

	٢٠٢٢			٢٠٢١		
في ٣١ ديسمبر	**أساسي**	**صعوداً**	**هبوطاً**	أساسي	صعوداً	هبوطاً
سيناريو الاحتمالية المرجحة	٧٠٪	٠٪	٣٠٪	٧٠٪	٠٪	٣٠٪

قام البنك بتحديد وتوثيق العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان للأدوات المالية، كما قام من خلال تحليل البيانات التاريخية بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. يتطلب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية مراعات العناصر الاستشرافية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة. قام البنك بتطبيق نموذج Vasicek للتحول من التعثر على مدى الدورة التشغيلية (TTC PD) إلى احتمالية التعثر في نقطة زمنية محددة (PiT PD) باستخدام التوقعات الحالية للظروف الاقتصادية المستقبلية. بغرض استخلاص احتمالية التعثر في نقطة زمنية محددة، حصل البنك على إجمالي الناتج المحلي المتوقع للسنوات الخمس التي نشرها صندوق النقد الدولي لاحتساب احتمالية التعثر في نقطة زمنية محددة لكلٍ من السيناريوهات الأساسية والإيجابية والسلبية. يقوم البنك بتقييم إجمالي الناتج المحلي على أنه أفضل وسيلة لتوقع الظروف الاقتصادية للدولة المعنية بالتعرض، وبالتالي خسائر الائتمان المتوقعة في المستقبل.

المحفظة الاستثمارية لغير الأفراد
تتألف المحفظة الاستثمارية لغير الأفراد من القروض التي تتم إدارتها بشكل فردي من قبل مدراء العلاقات تحت إشراف فريق مخاطر الائتمان لدى البنك. يتم تقييم هذه القروض بصورة سنوية على الأقل بناءً على المعلومات المالية والمعلومات الكمية الأخرى ودراسة حساب العميل.

يتم تحديد أحد العملاء من غير الأفراد على أنه متعثر إذا تعثر العميل عن سداد أي من التزاماته الائتمانية بشكل جوهري لأكثر من ٩٠ يوم.

المحفظة الاستثمارية للأفراد
تتألف المحفظة الاستثمارية للأفراد من القروض التي تتم إدارتها على مستوى المنتج وفقاً لبرامج المنتج المعتمدة. يتم تحديد أن حساب الفرد متعثر إذا تعثر العميل عن السداد لأكثر من ٩٠ يوم. يتم إجراء تحليل معدل التعثر للمحفظة الاستثمارية للأفراد على مستوى الحساب.

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان
يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض المصدرة والاعتمادات المستندية وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة، لتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. في حال كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، سوف يقوم البنك بقياس مخصص الخسائر وفقاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة بدلاً من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر. يتم إجراء التقييم بصورة ربع سنوية كحد أدنى وذلك لكل تعرض على حدة.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

د) انخفاض القيمة (تابع)

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)
يتم وضع حدود كمية للزيادة الجوهرية في الائتمان وفقاً للتغير في التصنيف الائتماني. بالإضافة إلى المعايير الكمية، يمتلك البنك مؤشر تحذير استباقي والذي بناءً عليه يقوم فريق مخاطر الائتمان بمراجعة جودة المحفظة على أساس شهري. يهدف هذا الإجراء إلى تحديد العملاء ذو المخاطر العالية المحتملين ضمن العملاء العاملين.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأداة المالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي، يقوم البنك بمقارنة احتمال حدوث تعثر من الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الاستحقاق المتبقي للأداة مع احتمال حدوث تعثر والذي يُتوقع حدوثه لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية للمرة الأولى.

عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والداعمة، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات الاستشرافية التي تتوفر دون تكلفة أو جهد زائد، بناءً على خبرة البنك السابقة وتقييم الائتمان المرتكز على الخبرة. تم إدراج المؤشرات التالية:

- درجة المخاطر الداخلية؛
- انخفاض درجة المخاطر الداخلية؛
- التصنيف الائتماني الخارجي (حيثما توافر ذلك)؛
- التغيرات العكسية الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في الأعمال أو الظروف الاقتصادية أو المالية والتي يتوقع أن تحدث تغير جوهري في قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته؛
- التغيرات الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في النتائج التشغيلية للمقترض؛
- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من الأدوات المالية الأخرى الخاصة بنفس المقترض؛
- مراجعة وضع تعثر العميل أي عدد أيام التأخر في السداد؛
- بعض القطاعات تعتبر ذات مخاطر عالية؛
- التغيرات الجوهرية في قيمة الضمانات الداعمة للالتزام؛
- تغييرات جوهرية في الأداء والسلوك الفعلي أو المتوقع للمقترض، بما في ذلك التغييرات في وضع السداد الخاص بالمقترضين في البنك والتغيرات في النتائج التشغيلية للمقترض؛ و
- يتم إدراج المعلومات الاقتصادية الكلية كجزء من نموذج التصنيف الداخلي.

يتم بيان العوامل الكمية التي تشير إلى وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ضمن نماذج احتمالية التعثر في الوقت المناسب. إلا أن البنك لا يزال يأخذ بعين الاعتبار بعض العوامل النوعية بشكل منفصل لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري. فيما يتعلق بإقراض الشركات، يوجد تركيز خاص على الموجودات المدرجة ضمن "قائمة المراقبة". يتم اعتبار التعرض على أنه ضمن قائمة المراقبة عندما يكون هناك شكوك حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل ذات الصلة.

تحسن بيان مخاطر الائتمان
يتم إعادة قياس مخصص الخسائر من الأداة المالية على مدى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً في حال كان هناك دليل على عدم وجود انخفاض جوهري في مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي.

لدى البنك المعايير أدناه وفقاً للإرشادات التنظيمية لتقييم أي تحسينات على بيان مخاطر الائتمان والذي يترتب عليها ترقية العملاء من خلال تحويلهم من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ ومن المرحلة ٢ إلى المرحلة ١.

- سوف يتم ترقية الانخفاض الجوهري في مخطر الائتمان على أساس المرحلة (مرحلة واحدة كل مرة) من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ ثم من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ بعد انقضاء فترة التنظيم التي تمتد على الأقل لـ ١٢ شهراً.

- سوف يتم ترقية الحالات المُعاد هيكلتها في حال أداء ٣ دفعات من الأقساط (للأقساط الربع سنوية) أو مرور فترة تنظيم تمتد لـ ١٢ شهراً على الأقل (في حال كانت إعادة السداد أطول من الأقساط الربع السنوية).

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

د) انخفاض القيمة (تابع)

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان *(تابع)*

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم بيان مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ضمن بيان المركز المالي كما يلي:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المُقاسة بالتكلفة المطفأة: يتم الاعتراف بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة على أنه اقتطاع من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- فيما يتعلق بسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى: لم يتم الاعتراف بمخصص للخسائر ضمن بيان المركز المالي نظراً لأن القيمة الدفترية لتلك الموجودات تعادل قيمتها العادلة. إلا أنه يتم الإفصاح عن مخصص للخسائر والاعتراف به ضمن احتياطي القيمة العادلة؛
- فيما يتعلق بالتزامات القرض وعقود الضمان المالي: يتم الاعتراف بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة عادة على أنها مطلوبات أخرى؛ و
- عندما تتضمن الأداة المالية عنصر سحب وعنصر غير سحب بحيث لم يتمكن البنك من تحديد خسائر الائتمان المتوقعة من عنصر التزام القرض بصورة منفصلة عن تلك الخاصة بعنصر السحب، يقوم البنك ببيان مخصص الخسائر الجماعي لكلا العنصرين. يتم بيان المبلغ المجمع على أنه اقتطاع من إجمالي القيمة الدفترية لعنصر السحب.

هـ) الشطب

يتم شطب القروض والسلفيات وسندات الدين عندما لا يكن لدى البنك توقعات معقولة بشأن استرداد الأصل المالي (بصورة جزئية أو كلية). يتم القيام بذلك في حال قرر البنك أنه لم يكن لدى المقترض موجودات أو مصادر دخل قد تنتج تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم إجراء هذا التقييم على المستوى الفردي للموجودات. يعتبر الشطب إيقاف اعتراف بالأصل. قد يقوم البنك بتنفيذ أنشطة الإنفاذ على الموجودات المالية المشطوبة.

يتم إدراج المبالغ المستردة التي تم شطبها سابقاً ضمن "إيرادات أخرى" في بيان الدخل.

و) تعديل الموجودات المالية

يتم تعديل الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تحكم التدفقات النقدية لأصل مالي ما أو يتم تعديلها بين الاعتراف المبدئي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و / أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية سواء بشكل فوري أو في تاريخ مستقبلي.

عندما يتم تعديل أصل مالي ما، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان قد ترتب على هذا التعديل إيقاف الاعتراف بالأصل. وفقًا لسياسة البنك، يترتب على التعديل عدم الاعتراف بالأصل عندما يؤدي التعديل إلى حدوث اختلاف جوهري في الشروط. لتحديد ما إذا كانت الشروط المعدلة تختلف بصورة جوهرية عن الشروط التعاقدية الأصلية، يأخذ البنك ما يلي بعين الاعتبار:

- العوامل النوعية مثل التدفقات النقدية التعاقدية لم تعد تعتبر تمثل دفعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط أو التغير في العملة أو تغيير الطرف المقابل أو مدى التغير في أسعار الفائدة، وتواريخ الاستحقاق أو التعهدات. في حال لم تشر العوامل النوعية إلى وجود تعديل جوهري، يتم بعد ذلك؛
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية بموجب الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية بموجب الشروط المعدلة، ويتم خصم كلتا القيمتين بموجب معدل الفائدة الفعلي الأصلي. في حال كان الفرق في القيمة الحالية مادياً، يرى البنك أن الترتيب مختلف بشكل جوهري مما يؤدى إلى إيقاف الاعتراف.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

و) تعديل الموجودات المالية

عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يترتب على التعديل إيقاف الاعتراف بالأصل، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الخاصة بالأصل المالي قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة:

- احتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة والذي يتم تقديره وفقًا للبيانات المتوفرة وقت الاعتراف المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع
- احتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

إذا تم تعديل التدفقات النقدية عندما يواجه المقترض صعوبات مالية، يكون عادة الهدف من التعديل هو زيادة فرص الاسترداد وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية بدلاً من إنشاء أصل جديد بشروط مختلفة إلى حد كبير. تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت مدفوعات الفائدة وتعديل شروط التعهدات الخاصة بالقرض.

إذا خطط البنك لتعديل أصل مالي ما بطريقة تؤدي إلى الإعفاء من سداد التدفقات النقدية، فحينئذٍ ينظر أولاً فيما إذا كان سيتم شطب جزء من الأصل قبل إجراء التعديل. تؤثر هذه الطريقة على نتيجة التقييم الكمي مما يعني عدم استيفاء معايير عدم الاعتراف عادة في مثل هذه الحالات.

إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعًا عند الاعتراف المبدئي، سوف يستمر قياس مخصص الخسائر بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. سوف يتم بصورة عامة قياس مخصص خسائر القروض المُعاد التفاوض بشأنها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً عند وجود دليل على تحسن قدرة المقترض على السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الجوهرية السابقة في مخاطر الائتمان.

في حال لم يترتب على تعديل الأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، إيقاف الاعتراف بالأصل المالي، يقوم البنك أولاً بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للأصل ويقوم بالاعتراف بالتعديل الناتج على أنه أرباح أو خسائر تعديل ضمن بيان الدخل. يقوم البنك بعد ذلك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصل المعدل حيث يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي. فيما يتعلق بالموجودات المالية ذات أسعار الفائدة المتغيرة يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي الأصلي المستخدم لاحتساب أرباح أو خسائر التعديل لبيان شروط السوق الحالية السارية وقت إجراء التعديل. إن أي تكاليف أو رسوم متكبدة أو أي رسوم مستلمة كجزء من التعديل تؤدي إلى تعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفاؤها على مدى العمر المتبقي للأصل المالي المُعدل.

إذا تم القيام بهذا التعديل نتيجة الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض، فسيتم عرض الأرباح أو الخسائر ضمن خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم عرض الأرباح أو الخسائر كإيرادات فائدة محتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

ز) إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية

يقوم البنك بإيقاف الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل بشروط مختلفة إلى حد كبير) أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وكافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل بصورة فعلية إلى منشأة أخرى. إذا لم يقم البنك بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية واستمر في السيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالاعتراف بحصته التي يحتفظ بها في الأصل بالإضافة إلى الالتزام المرتبط بالمبالغ التي قد يلتزم بدفعها. إذا احتفظ البنك بصورة فعلية بكافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل المالي المحول، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل المالي كما يعترف بعمليات الاقتراض الخاضعة لضمان للعائدات المستلمة.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

ز) إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية (تابع)

في حال إيقاف الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص الخسائر الخاص بخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إيقاف الاعتراف لتحديد صافي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. سوف تنتج أرباح أو خسائر من إيقاف الاعتراف نتيجة للفرق بين القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للأصل المالي الجديد ذات الشروط الجديدة. سوف يكون للأصل المالي الجديد مخصص خسائر يتم قياسه على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد تعرض لانخفاض ائتماني في القيمة. ينطبق هذا فقط عندما يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير مقارنة بقيمته الإسمية المعدلة نظراً لوجود مخاطر تعثر عالية والتي لم يتم تخفيضها من خلال التعديل. يقوم البنك بمراقبة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض متأخر عن السداد في ظل الشروط الجديدة.

عند إيقاف الاعتراف بالأصل المالي بشكل تام، فإن الفرق بين القيمة الدفترية الموزعة للجزء الذي لم يعد يعترف به وإجمالي المقابل المستلم للجزء الذي لم يعد يعترف به وأي أرباح/ خسائر متراكمة مخصصة له والتي تم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم الاعتراف به ضمن بيان الدخل.

المطلوبات المالية

أ) التصنيف

يقوم البنك بتصنيف مطلوباته المالية بالتكلفة المطفأة.

المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة
يتم مبدئياً قياس المطلوبات المالية، بما في ذلك الودائع والقروض والمطلوبات الأخرى بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً قياس هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تتمثل طريقة الفائدة الفعلية في الطريقة التي يتم بها احتساب التكلفة المطفأة للالتزام المالي وتوزيع مصروفات الفائدة على الفترة ذات الصلة. يتمثل معدل الفائدة الفعلي في المعدل المستخدم لخصم المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للالتزام المالي أو، إن كان مناسباً، على مدى فترة أقصر لتحديد صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

ب) تعديل المطلوبات المالية

يقوم البنك باحتساب التعديلات الجوهرية في شروط الالتزام القائم أو جزء منه كإطفاء للالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالأصل الجديد. من المفترض أن تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة صافية من أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعلي الأصلي، تختلف بشكل جوهري عن القيمة الحالية المخصومة لباقي التدفقات النقدية للالتزام المالي الأصلي.

في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالالتزام المالي الجديد بالقيمة العادلة بناءً على الشروط المعدلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إيقاف الاعتراف به والثمن المدفوع ضمن بيان الدخل. يتضمن الثمن المدفوع الموجودات غير المالية المحولة، إن وجدت، والافتراض الخاص بالمطلوبات، بما في ذلك الالتزام المالي المعدل الجديد.

ج) إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية

يقوم البنك بإيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية، عندما، وفقط عندما، تتم تسوية التزامات البنك أو عندما يتم إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إيقاف الاعتراف بها والمقابل المدفوع أو مستحق الدفع، ضمن بيان الدخل.

عندما يبادل البنك مع المقرض الحالي أداة دين واحدة بأداة أخرى تنطوي على شروط مختلفة بصورة جوهرية، يتم احتساب هذا التبادل كوفاء بالالتزام المالي الأصلي والاعتراف بالتزام مالي جديد.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الضمانات

يقوم البنك في سياق الأعمال الاعتيادية بمنح ضمانات مالية تتكون من اعتمادات مستندية وضمانات وقبولات. وتمثل الضمانات المالية تأكيدات غير قابلة للإلغاء بالدفع نيابة عن العميل في حال لم يستطع الوفاء بالتزاماته تجاه الغير وتحمل نفس مخاطر الائتمان الخاصة بالقروض. ويتم الاعتراف بالضمانات والالتزامات المالية لتقديم القرض مبدئيا بقيمتها العادلة، والتي يتم الاستدلال عليها بصورة عامة بقيمة الرسوم المستلمة. ويتم إطفاء هذا المبلغ على أساس القسط الثابت على مدى عمر الالتزام.

الأدوات المالية المشتقة

أ) التصنيف
يقوم البنك بإبرام عقود أدوات مالية مشتقة تشتمل على عقود آجلة وعقود مقايضة في أسواق صرف العملات الأجنبية.

ب) الاعتراف المبدئي وإعادة القياس
في سياق الأعمال الاعتيادية، تتمثل القيمة العادلة للأداة المشتقة عند الاعتراف المبدئي بسعر المعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم بيان الأدوات المالية المشتقة بقيمها العادلة. يتم تحديد القيم العادلة بصورة عامة استناداً إلى أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة أو باستخدام طرق تقييم عندما لا يوجد سوق نشط. يتم تضمين القيم السوقية الموجبة (أرباح غير محققة) للأدوات المالية المشتقة ضمن الموجودات الأخرى بينما يتم تضمين القيم السوقية السالبة (خسائر غير محققة) للأدوات المالية المشتقة ضمن المطلوبات الأخرى.

ج) الأرباح والخسائر من القياس اللاحق
يتم بيان الأرباح أو الخسائر من الأدوات المالية المشتقة المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل.

المستحق من بنوك
يتم مبدئياً قياس المبالغ المستحقة من بنوك بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة، ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، إن وجدت.

القروض والسلفيات
يتم مبدئياً قياس القروض والسلفيات بالقيمة العادلة زائداً التكاليف الإضافية المنسوبة بصورة مباشرة للمعاملة ويتم لاحقا قياسها بالتكلفة المطفأة، وذلك باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتمثل معدل الفائدة الفعلي في المعدل الذي يتم بموجبه تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأصل أو الالتزام المالي.

الأوراق المالية الاستثمارية
يشمل بند 'الأوراق المالية الاستثمارية' في بيان المركز المالي على سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى الاعتراف بأرباح وخسائر سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.

القبولات
تظهر أوراق القبول عندما يكون البنك ملزماً بالدفع مقابل مستندات مسحوبة بموجب اعتمادات مستندية. تحدد أوراق القبول المبلغ المالي والتاريخ واسم الشخص المستفيد. بعد القبول تصبح الأداة التزام غير مشروط (كمبيالة لأجل) للبنك ولذلك يتم الاعتراف بها كالتزام مالي في بيان المركز المالي ويتم الاعتراف بالحق التعاقدي بالاسترداد من العميل كأصل مالي.

يتم تسجيل القبولات وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد المالية - الأدوات المالية لغرض احتساب خسائر الائتمان المتوقعة ويتم تقييمها بالتكلفة المطفأة ويستمر الاعتراف بها كالتزام مالي ضمن بيان المركز المالي مع الاعتراف بالحق التعاقدي للاسترداد من العميل كأصل مالي.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

مقاصة الأدوات المالية
تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي فقط عندما يتوفر حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المحتسبة ويكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. وعموما لا ينطبق ذلك على اتفاقيات التسوية الرئيسية، وعليه يتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بقيمتها الإجمالية في بيان المركز المالي.

النقد وما يعادله
لغرض بيان التدفقات النقدية، يشمل النقد وما يعادله على النقد في الصندوق والرصيد في الحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب والودائع التي تنطوي على فترات استحقاق أصلية تمتد لثلاثة أشهر أو أقل وتنطوي على مخاطر ائتمان غير جوهرية، باستثناء الوديعة القانونية المُحتفظ بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والودائع المرهونة. يتم ترحيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة
يتم بيان الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة في حال وجودها. وتشتمل التكلفة على المصروفات المنسوبة مباشرةً إلى الاستحواذ على البنود بالإضافة إلى التكاليف العرضية. يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت بمعدلات يتم احتسابها لتخفيض تكلفة الموجودات إلى قيمها التقديرية المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة.

	السنوات
تحسينات على عقار مستأجر	٥
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	٥ - ١٠
مركبات	١٠
أجهزة حاسب آلي وملحقاتها	٣ - ١٠

يتم تحديد الأرباح والخسائر من عمليات الاستبعاد من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، وتدرج ضمن الإيرادات الأخرى في بيان الدخل.

عندما تكون القيمة الدفترية لأصل ما أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد، يتم تخفيضها مباشرة إلى القيمة القابلة للاسترداد التي تمثل صافي سعر البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أكبر.

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات وأعمارها الإنتاجية وطرق حساب الاستهلاك بنهاية كل سنة مالية مع تعديلها مستقبلاً عند الضرورة.

موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار ذات الصلة

موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك عند بدء العقد بتقييم ما إذا كان العقد يمثل أو ينطوي على عقد إيجار. يمثل العقد أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة في استخدام أصل محدد لفترة زمنية نظير مقابل. لتقييم ما إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة في استخدام أصل محدد، يستخدم البنك تعريف عقد الإيجار الوارد في المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٦.

عند الاعتراف المبدئي، يتم قياس موجودات حق الاستخدام بقيمة مساوية لالتزام الإيجار المبدئي المعدلة بناء على دفعات الإيجار التي تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء عقد الإيجار، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئية متكبدة بالإضافة إلى تقدير تكاليف فك وإزالة الأصل ذو الصلة أو استعادة الأصل ذو الصلة أو الموقع الذي يوجد عليه إلى الحالة التي كان عليها.

يتم بيان موجودات حق الاستخدام لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم / خسائر انخفاض القيمة المتراكمة ويتم تعديلها بناءً على إعادة قياس التزام الإيجار. يتم إعادة قياس التزام الإيجار فقط عندما في الحالات التي تتغير فيها شروط الإيجار خلال مدة الإيجار.

يتم احتساب الاستهلاك لموجودات حق الاستخدام على مدى أعمارها الإنتاجية المتوقعة باستخدام طريقة القسط الثابت. يتم احتساب الاستهلاك للإضافات (عقود إيجار جديدة) اعتباراً من الشهر الذي يتم فيه إبرام عقود الإيجار. لا يتم تحميل استهلاك في الشهر الذي تنتهي فيه صلاحية عقود الإيجار أو يتم إنهاؤها.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

التزامات الإيجار مقابل موجودات حق الاستخدام

يتم مبدئياً قياس التزامات الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، ويتم تخفيضها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا تعذر تحديد ذلك المعدل بسهولة، باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة.

يتم قياس التزام الإيجار لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إعادة قياس التزام الإيجار في حالة إعادة تقييم أو حدوث تغير في شروط الإيجار. يتم الاعتراف القيم الناتجة عن إعادة قياس التزامات الإيجار كتعديلات على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام بعد تاريخ الاعتراف المبدئي.

يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار لتخفيض الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على حساب الأرباح أو الخسائر كمصروفات هامشية على مدى فترة الإيجار لتحديد معدل دوري ثابت للفائدة على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة.

الضريبة
يتم رصد مخصص للضريبة المتعلقة بعمليات البنك في إمارات الشارقة وأبوظبي ودبي، حيث يتوجب دفع ضريبة بمعدل ٢٠٪ من الربح الخاضع للضريبة المعدّل المحقق خلال السنة في كل إمارة وفقاً للتشريعات السائدة في كل إمارة.

تتكون مصروفات ضريبة الدخل من الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة. يتم الاعتراف بمصروفات ضريبة الدخل في بيان الدخل باستثناء ما يتعلق ببنود معترف بها مباشرة في حقوق الملكية، أو في بيان الدخل الشامل، حيث يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل.

تتكون الضريبة الحالية من الضريبة المتوقعة مستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة للسنة، باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو السارية بشكل فعلي في تاريخ التقرير بموجب قوانين وأنظمة الضرائب الصادرة عن إمارات أبوظبي والشارقة ودبي، وأي تعديلات على الضريبة مستحقة الدفع فيما يتعلق بالسنوات السابقة.

تتم تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية، وذلك فقط بعد استيفاء معايير محددة.

الضريبة المؤجلة
يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة فيما يتعلق بالفروق المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض الضرائب. لا يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة لما يلي:

- الفروق المؤقتة عند الاعتراف المبدئي بالموجودات أو المطلوبات في معاملة لا تمثل دمج أعمال ولا تؤثر على الأرباح أو الخسائر المحاسبية أو الخاضعة للضريبة؛
- الفروق المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والترتيبات المشتركة إلى الحد الذي يكون فيه البنك قادر على التحكم في موعد عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا تنعكس في المستقبل المنظور؛ و
- الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة الناتجة عن الاعتراف المبدئي للشهرة التجارية.

يتم الاعتراف بموجودات الضرائب المؤجلة للخسائر الضريبية غير المستخدمة والاعتمادات الضريبية غير المستخدمة والفروق المؤقتة القابلة للخصم إلى الحد الذي يحتمل معه توفر أرباح ضريبية مستقبلية يمكن استخدامها في مقابلها. يتم تحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة على أساس عكس الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة. إذا كان مبلغ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة غير كافي للاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة بالكامل، تتم مراعاة الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة، بعد تعديلها بحسب الفروق المؤقتة الحالية، بناءً على خطط أعمال البنك.

تتم مراجعة موجودات الضريبة المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي لم يعد من المحتمل فيه تحقيق المنفعة الضريبية ذات الصلة؛ يتم عكس هذه التخفيضات عندما يزيد احتمال وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة. تتم إعادة تقييم موجودات الضريبة المؤجلة غير المعترف بها في تاريخ كل تقرير، ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي يحتمل فيه توفر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن استخدامها مقابلها.

يتم قياس الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة المتوقع تطبيقها على الفروق المؤقتة عند عكسها، باستخدام معدلات الضرائب المطبقة أو السارية بشكل فعلي في تاريخ التقرير.

يتوقع البنك، في تاريخ التقرير، استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداته ومطلوباته. تتم تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة، وذلك فقط بعد استيفاء معايير محددة.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

القروض وودائع العملاء والمبالغ المستحقة إلى البنوك الأخرى

يتم مبدئياً الاعتراف بالقروض بالقيمة العادلة، وتمثل عوائد إصدار القروض (أي القيمة العادلة للمقابل المقبوض)، بعد خصم تكاليف المعاملة المتكبدة. يتم لاحقاً بيان القروض بالتكلفة المطفأة؛ ويتم الاعتراف بأي فرق بين العوائد صافية من تكاليف المعاملة والقيمة المستردة في بيان الدخل على مدى فترة القروض باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

فيما يتعلق بموظفي البنك من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، يساهم البنك في برنامج التقاعد لمواطني دولة الإمارات بموجب قانون الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية لدولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٧) لسنة ١٩٩٩ بشأن المعاشات والتأمينات الاجتماعية. يتمثل هذا البرنامج في برنامج معاش تقاعدي محدد المساهمة، ويتم تحميل مساهمات البنك في بيان الدخل في الفترة ذات الصلة. فيما يتعلق بهذا البرنامج، يلتزم البنك بدفع الاشتراكات الثابتة عند استحقاقها، ولا توجد التزامات لدفع فوائد مستقبلية.

يقوم البنك برصد مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين الآخرين بناءً على تقدير مبلغ التعويضات المستقبلية التي حصل عليها الموظفون مقابل خدمتهم حتى تاريخ تقاعدهم، شريطة انقضاء الحد الأدنى من فترة الخدمة. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه التعويضات على مدى فترة الخدمة، وهي لا تقل عن الالتزامات الناشئة بموجب قوانين العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة.

المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص ما عندما يترتب على البنك نتيجة لحدث سابق التزام حالي قانوني أو ضمني يمكن تقديره بصورة موثوقة ويكون من المحتمل أن يستدعي الأمر تكبد منافع اقتصادية لتسوية الالتزام. يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال، وحيثما يكون مناسباً، المخاطر المتعلقة بالالتزام.

الاعتراف بالإيرادات

إيرادات ومصروفات الفائدة

يتم عرض إيرادات ومصروفات الفائدة لكافة الأدوات المالية التي تخضع لفائدة، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ضمن 'إيرادات الفائدة' و 'مصروفات الفائدة' في بيان الدخل على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ذات الصلة.

الرسوم والعمولات

يتم اكتساب إيرادات الرسوم التي لا تشكل جزءا من معدل الفائدة الفعلي الخاص بالأداة المالية، من عدة خدمات يقدمها البنك لعملائه ويتم احتسابها وفقاً للمعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الإيرادات من العقود مع العملاء". وفقاً لهذا المعيار يقوم البنك بقياس هذه الإيرادات على اساس الاعتبارات المحددة في العقد مع العميل وتستثني المبالغ المحصلة بالإنابة عن طرف آخر. يقوم البنك بالاعتراف بالإيرادات عندما يحول السيطرة على منتج أو خدمة إلى العميل.

في حال نتج عن عقد مع عميل الاعتراف بأداة مالية في البيانات المالية للبنك، من الممكن أن يقع ذلك جزئياً ضمن نطاق العيار رقم ٩ والمعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. في هذه الحالة، يقوم البنك أولاً بتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير المالية لإعداد التقارير المالية لفصل وقياس الجزء من العقد الذي يقع ضمن نطاق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وبعد ذلك يقوم البنك بتطبيق المعايير رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على الجزء المتبقي من العقد.

يتم احتساب إيرادات الرسوم على النحو التالي:

- يتم الاعتراف بالإيرادات المحققة من تنفيذ إجراء ما هام كإيراد عند اكتمال الإجراء (على سبيل المثال، الرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لطرف ثالث، مثل ترتيب شراء أسهم أو غيرها من الأوراق المالية)؛
- يتم الاعتراف بالإيرادات المحققة من تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم الخدمات؛ و
- يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات الأخرى عندما يتم تنفيذ أو استلام الخدمات ذات الصلة.

فيما يتعلق بإيرادات العمولات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية، يتم الاعتراف بها كتعديل لمعدل الفائدة الفعلية ويتم تسجيلها ضمن 'إيرادات الفائدة' في بيان الدخل.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تحويل العملة الأجنبية

(أ) العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية
يتم عرض البيانات المالية بالدرهم الإماراتي، وهي العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية، مقرباً إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

(ب) المعاملات بالعملات الأجنبية
يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل كافة الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية القائمة في نهاية السنة إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير. تتمثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية من البنود النقدية في الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة التشغيلية في بداية السنة، بعد تعديلها بحسب الفائدة الفعلية والمدفوعات خلال السنة، وبين التكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة وفقاً لسعر الصرف في النهاية من السنة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية المسجلة بالقيم العادلة إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لسعر الصرف الفوري في التاريخ الذي تم فيه تحديد هذه القيم. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر من التحويل في بيان الدخل. لا تتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المدرجة بالتكلفة لاحقاً للاعتراف المبدئي بها. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الدخل.

أنواع المنتجات المشتقة
تتمثل الأداة المشتقة في الأداة المالية ذات القيمة المتغيرة نتيجةً لمتغيرات ذات صلة، وتتطلب استثمار مبدئي بسيط أو لا تتطلب استثمار مبدئي وتتم تسويتها في تاريخ مستقبلي. يدخل البنك في أدوات مالية مشتقة متنوعة لغرض إدارة تعرضه للمخاطر المتعلقة بالأرباح وأسعار صرف العملات الأجنبية بما في ذلك الوعد الأحادي لشراء / بيع العملات وعقود مقايضة أسعار الفائدة.

يتم الاعتراف مبدئياً بالأدوات المشتقة بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد الأداة المشتقة ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة. يتم التوصل إلى القيم العادلة للأدوات المدرجة من خلال أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة، وفي حال لم تكن أداة مدرجة يتم التوصل إلى القيمة العادلة بالرجوع إلى المعاملات الحديثة في السوق. تتضمن أساليب التقييم الأخرى نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، حيثما يكون مناسباً. يتم تسجل كافة الأدوات المشقة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة.

العقود الآجلة

تتمثل العقود الآجلة في اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية محددة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. إن العقود الآجلة هي عقود مخصصة تتم في السوق الموازية، ويتم قيدها بالقيمة العادلة.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

في نهاية كل فترة تقرير، يقوم البنك بمراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن هذه الموجودات قد تعرضت لخسائر انخفاض في القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد لتحديد مدى خسارة انخفاض القيمة (إن وجدت). وإذا كان من غير الممكن تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل بصورة فردية، يقوم البنك بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها الأصل. في حالة إمكانية تحديد أساس معقول ومتسق للتخصيص، يتم كذلك تخصيص الموجودات المؤسسية للوحدات الفردية المنتجة للنقد، أو يتم بخلاف ذلك تخصيصها لأصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد والتي يمكن تحديد أساس تخصيص معقول ومتسق لها.

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة من الاستخدام أيهما أكبر. في حالة تقدير أن المبلغ القابل للاسترداد لأصل ما (أو الوحدة المنتجة للنقد) يقل عن قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل المالي (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى قيمته القابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة فوراً ضمن بيان الدخل.

وفي حالة عكس خسائر انخفاض القيمة لاحقاً، تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى التقدير المعدل لقيمته القابلة للاسترداد، بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم زيادتها عن القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها في حالة لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) خلال السنوات السابقة. يتم الاعتراف بالمبلغ الذي تم عكسه من خسائر انخفاض القيمة فوراً ضمن بيان الدخل.

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تعديل السعر المرجعي لمعدل الفائدة

تلعب أسعار الفائدة السائدة بين البنوك، مثل سعر الفائدة السائد بين البنوك في لندن (ليبور)، دوراً حيوياً في الأسواق المالية العالمية نظراً لاستخدامها كأسعار مرجعية رئيسية للمشتقات والقروض والأوراق المالية، وكمعايير في تقييم الأدوات المالية.

إن حالة عدم اليقين التي تحيط بنزاهة أسعار الفائدة السائدة بين البنوك في السنوات الأخيرة جعلت الجهات التنظيمية والبنوك المركزية والأطراف المشاركة في الأسواق يعملون من أجل التحول إلى معدلات مرجعية بديلة خالية من المخاطر، كما اقترحت مجموعات العمل التي تقود القطاع المصرفي في الدول المعنية معدلات مرجعية بديلة خالية من المخاطر ليتم تطبيقها بصورة تدريجية. إن المضي قدماً في التحول إلى هذه المعدلات المرجعية أدى إلى عدم يقين جوهري بشأن مستقبل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك لما بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

تم إيقاف غالبية أسعار الفائدة السائد بين بنوك لندن (ليبور) وأسعار الفائدة الأخرى السائدة بين البنوك (إيبور) بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ واستبدالها ببعض الأسعار المرجعية البديلة، باستثناء بعض أسعار الفائدة السائد بين بنوك لندن (ليبور) بالدولار الأمريكي التي قد يتم تأجيلها حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

إن تعديل السعر المرجعي لمعدل الفائدة بين البنوك يُعرض لبنك لعدة مخاطر تعمل مجموعة المشروع على مراجعتها ومراقبتها بغرض إدارة التغييرات بشكل مناسب. تشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- مخاطر سلوكية ناشئة عن المناقشات مع العملاء والأطراف المقابلة في السوق في أعقاب التعديلات اللازم إضفاؤها على العقود الحالية اللازمة لتحقيق تعديل السعر المرجعي لمعدل الفائدة بين البنوك؛
- المخاطر المالية والمخاطر المتعلقة بالسوق التي يتعرض لها البنك وعملائه من أن يُسفر تعديل السعر المرجعي لمعدل الفائدة بين البنوك عن اضطراب الأسواق مما يؤدي إلى خسائر مالية؛ و
- مخاطر التسعير من احتمال عدم توفر معلومات في السوق في حال تقلص نشاط معدلات الفائدة بين البنوك ولم تتوفر معاملات مستندة إلى المعدلات المرجعية البديلة الخالية من المخاطر بحيث لا يمكن رصدها.

يغطي التحول عن سعر الفائدة السائد بين بنوك لندن (ليبور) معظم وحدات الأعمال والأقسام المساندة للبنك. إن لهذا التحول تأثير ضئيل على البنك.

٢-٤ المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد

تسري مجموعة من المعايير الجديدة للفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ويجوز تطبيقها قبل ذلك التاريخ؛ إلا أن البنك لم يطبق المعايير الجديدة والمعدلة بشكل مبكر عند إعداد هذه البيانات المالية.

الوصف	تاريخ التفعيل
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".	١ يناير ٢٠٢٣
تعديل على المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين".	١ يناير ٢٠٢٣
تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والبيان ٢ بشأن ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣
الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢.	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة"	١ يناير ٢٠٢٤
التزام الإيجار في البيع وإعادة التأجير - تعديل على المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.	١ يناير ٢٠٢٤

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات في البيانات المالية في الفترة الأولية عندما تصبح الزامية التطبيق. يتم حالياً تقييم تأثير هذه المعايير والتعديلات من قبل إدارة البنك.

٣ إدارة المخاطر المالية

تؤدي أنشطة البنك إلى تعرّضه لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية؛ وتلك الأنشطة تنطوي على التحليل والتقييم وقبول وإدارة درجة معينة من المخاطر أو مجموعة من المخاطر. يعتبر قبول المخاطر بمثابة عامل أساسي في القطاع المالي، كما تعتبر المخاطر التشغيلية نتيجة حتمية للاستمرار في خوض العمل التجاري. وبالتالي، يهدف البنك إلى تحقيق توازن مناسب بين المخاطر والعوائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي البنك.

يعمل هيكل حوكمة المخاطر لدى البنك على ضمان تحقيق الرقابة المحكمة والتحكم في المخاطر مع مساءلة واضحة للمسؤول عن المخاطر داخل كل وحدة عمل. وفقاً لهذه المنهجية، تتحمل وحدة العمل بشكل أساسي المخاطر الناتجة عن أعمالها، كما أنها مسؤولة أيضاً عن تقييم المخاطر وتصميم وتنفيذ الضوابط والمراقبة والإبلاغ عن مدى فعاليتها بشكل مستمرة لضمان حماية البنك من تجاوز الدرجة المحددة لاستيعاب المخاطر.

يقع على عاتق مجلس الإدارة تحديد درجة استيعاب المخاطر وإدارة المخاطر بفاعلية. لقد تم تصميم سياسات إدارة المخاطر للبنك المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بهدف تحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع السقوف والضوابط الملائمة لها ومراقبة المخاطر ومدى الالتزام بالسقوف المقررة من خلال النظم المعلوماتية الموثوقة والمتطورة. يقوم البنك بإجراء مراجعة منتظمة على سياساته وإجراءاته وأنظمته المتعلقة بإدارة المخاطر. تنص هذه السياسات على إرشادات عامة موثقة حول كيفية إدارة المخاطر وإرشادات عن جوانب معينة أخرى مثل مخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الائتمان ومخاطر المنتجات المشتقة. وبالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم التدقيق الداخلي بإجراء مراجعة مستقلة لإدارة المخاطر والبيئة الرقابية.

تقع على عاتق لجنة الحوكمة في دولة الإمارات العربية المتحدة لدى البنك المسؤولية الأساسية عن التنفيذ والإشراف على أعمال تطبيق استراتيجية المخاطر وتوجيهات الرقابة الداخلية الموضوعة من قبل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة. يضم البنك أيضاً لجان أخرى على مستوى الإدارة تعمل على إدارة ومراقبة المخاطر بفاعلية، لا سيما لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، واللجنة المتكاملة لإدارة المخاطر، ولجنة الإدارة، ولجنة المخاطر والرقابة لدى الفرع. يقوم قسم إدارة المخاطر الذي يترأسه رئيس إدارة المخاطر في دولة الإمارات العربية المتحدة بتقديم تقاريره إلى رئيس المكتب الرئيسي لإدارة المخاطر الدولية. يستقل قسم إدارة المخاطر عن أعمال التعاقد والتداول والمبيعات لضمان عدم المساس بالتوازن في قرار تحقيق الأرباح مقابل المخاطر ولضمان شفافية القرارات وفقاً للمعايير والسياسات الموضوعة. يقوم قسم إدارة المخاطر بإدارة السياسات المتعلقة بالمخاطر والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال، كما أنه مستقل عن قسم ضمان الائتمان الذي يديره مدير قسم مخاطر الائتمان المكرس لذلك.

٣-١ مخاطر الائتمان

يتعرض البنك لمخاطر الائتمان. تتمثل مخاطر الائتمان في المخاطر من تكبد البنك خسائر مالية نتيجة لإخفاق الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. إن التغيرات الكبيرة في الوضع الاقتصادي أو في كفاءة قطاع العمل الذي ترتكز عليه المحفظة الاستثمارية للبنك قد ينتج عنها خسائر تختلف عن تلك التي يتم رصد مخصص لها بتاريخ التقرير. ولذا، تقوم إدارة البنك بإدارة تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. تنشأ التعرضات لمخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلفيات والمبالغ المستحقة من البنوك الأخرى والاستثمارات في الأوراق المالية والذمم المدينة الأخرى، تكمن أيضاً مخاطر الائتمان في الترتيبات المالية غير المدرجة في بيان المركز المالي مثل الالتزامات الائتمانية.

يأخذ البنك في الاعتبار جميع عناصر التعرض لمخاطر الائتمان مثل مخاطر التعثر عن السداد للطرف المقابل والمخاطر الجغرافية ومخاطر القطاع لأغراض إدارة المخاطر. يعمل البنك على الحد من تركيزات التعرض للمخاطر حسب نوع الموجودات، والأطراف المقابلة، وقطاع العمل، والتصنيف الائتماني من خلال إنشاء مصفوفة استيعاب المخاطر المناسب. لدى البنك إطار عمل رقابي محكم فيما يتعلق بهيكل التفويض بالصلاحيات لاعتماد وتجديد التسهيلات الائتمانية المدعومة بسياسات الائتمان لضمان حماية البنك من المخاطر المحددة، ولإجراء تقييم ائتماني محكم للمقترضين ومراقبة التعرضات للمخاطر بشكل مستمر مقابل حدود المخاطر الداخلية.

التقييمات الداخلية لمخاطر الائتمان

للحد من مخاطر الائتمان، يحتفظ البنك بتصنيف مخاطر ائتمان داخلي لتصنيف المخاطر بحسب درجة مخاطر التعثر عن السداد. يتألف إطار تصنيف مخاطر الائتمان لدى البنك من عدة فئات. ترتكز معلومات التصنيف الائتماني على مجموعة من البيانات التي تم تحديدها لتوقع مخاطر التعثر عن السداد وتطبيق أحكام الائتمان الموضوعة. عند إجراء التحليل، تتم مراعاة طبيعة التعرض وفئة المقترض. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تُشير إلى مخاطر التعثر في السداد.

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-١ مخاطر الائتمان (تابع)

التقييمات الداخلية لمخاطر الائتمان (تابع)

يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان الخاصة بالقروض والسلفيات من العملاء والمؤسسات المالية على مستوى الطرف المقابل وذلك باستخدام طرق معدة داخلياً تسمى "تصنيف مخاطر المدين" مع الأخذ بعين الاعتبار درجات التصنيف من ١ إلى ١٢. كلما كان التصنيف الائتماني للعميل جيد، كلما انخفضت درجة المخاطر. تعتبر أساليب إدارة مخاطر البنك جزءاً لا يتجزأ من إدارة عمليات البنك اليومية.

التصنيف	الدرجات	أهمية الخطر
عاملة	١ – ٨	غير اعتيادية إلى ضعيفة
عاملة	٩	قائمة الملاحظة/ قروض أخرى خاصة
غير عاملة	١٠	دون القياسية
غير عاملة	١١	مشكوك في تحصيلها
غير عاملة	١٢	خسارة

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

كما هو موضح في الإيضاح ٢-٣، يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ بعين الاعتبار مخاطر التعثر على مدى أقصى فترة تعاقدية يكون البنك معرض خلالها لمخاطر الائتمان. ولكن بالنسبة للأدوات المالية مثل تسهيلات السحب على المكشوف التي تتضمن قرض وعنصر التزام غير مسحوب، فإن قدرة البنك التعاقدية لطلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض البنك لخسائر الائتمان إلى مدى فترة الإنذار التعاقدي. بالنسبة لتلك الأدوات المالية يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الفترة التي يكون البنك من خلالها معرض لخسائر الائتمان ويكون من غير الممكن تخفيف خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إجراءات إدارة مخاطر الائتمان. لا يوجد لتلك الأدوات المالية أجل أو خطة سداد ثابتة ولها فترة إلغاء تعاقدية قصيرة. ولكن لا يقوم البنك في سياق الأعمال اليومية الاعتيادية بتطبيق الحق التعاقدي بإلغاء هذه الأدوات المالية. وذلك بسبب إدارة تلك الأدوات المالية على أساس جماعي وتتم إلغاؤها فقط عندما يرى البنك ازدياداً في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير الفترة الأطول بالنظر إلى إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتوقع البنك اتخاذها للتخفيف من خسائر الائتمان المتوقعة مثل تخفيض الحدود وإلغاء التزام القرض. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يثبت فيه حق البنك في المطالبة بسداد مبالغ مدفوعة مقدماً أو إلغاء التزام القرض أو الضمان.

القروض المعاد هيكلتها والمعاد التفاوض بشأنها

تتمثل القروض المعاد التفاوض في شروطها بالقروض التي تمت إعادة هيكلتها نظراً للأزمات المالية التي يواجهها المقترض، ونتيجةً لذلك قام البنك بتقديم تنازلات من خلال الموافقة على أحكام وشروط تكون ملائمة بشكل أكبر للمقترض من تلك التي قام البنك بتقديمها مبدئياً والتي ما كان البنك ليوافق عليها في ظروف أخرى. يتم عرض القرض كجزء من القروض المعاد التفاوض بشأنها لحين تحصيله أو سداده بشكل مبكر أو شطبه. تقوم الإدارة بمراجعة التطورات المتعلقة بالقروض المعاد التفاوض بشأنها بشكل مستمر لضمان الالتزام بالشروط في كافة الأوقات.

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-١ مخاطر الائتمان (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان

يقوم البنك بقياس تعرضه لمخاطر الائتمان استناداً إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية ناقصاً الفوائد المعلقة ومخصصات خسائر المتوقعة، إن وجدت.

	المرحلة ١	***المرحلة ٢***	***المرحلة ٣***	***الإجمالي***
٢٠٢٢	----------	***ألف درهم***	----------	
القروض والسلفيات				
العاملة	**٦٥٥,٨٥٨**	**٢٠٢,٥٨٤**	**-**	**٨٥٨,٤٤٢**
غير العاملة	**-**	**-**	**٣٠٦,٣٣٨**	**٣٠٦,٣٣٨**
مخصص خسائر انخفاض القيمة	**(٣,٩٧٢)**	**(٧,٦٢٨)**	**(٣٠٥,٥٤٣)**	**(٣١٧,١٤٣)**
صافي القيمة الدفترية	**٦٥١,٨٨٦**	**١٩٤,٩٥٦**	**٧٩٥**	**٨٤٧,٦٣٧**

	المرحلة ١	***المرحلة ٢***	***المرحلة ٣***	***الإجمالي***
	----------	***ألف درهم***	----------	
السلفيات غير الممولة				
العاملة	**٣٦,٧٨٦**	**٧٥,١٧٨**	**-**	**١١١,٩٦٤**
مخصص خسائر انخفاض القيمة	**(١٥)**	**(٣٥)**	**-**	**(٥٠)**
صافي القيمة الدفترية	**٣٦,٧٧١**	**٧٥,١٤٣**	**-**	**١١١,٩١٤**

	المرحلة ١	***المرحلة ٢***	***المرحلة ٣***	***الإجمالي***
	----------	***ألف درهم***	----------	
سندات الدين				
العاملة	**٨٧٣,٨١٧**	**٧٦,٤٧١**	**-**	**٩٥٠,٢٨٨**
مخصص خسائر انخفاض القيمة	**(٢,٥٤٣)**	**(١٦,٧٣٢)**	**-**	**(١٩,٢٧٥)**

	المرحلة ١	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*الإجمالي*
٢٠٢١	----------	*ألف درهم*	----------	
القروض والسلفيات				
العاملة	١,٠٧٠,٩٤٤	٣٠٩,٥٦٠	-	١,٣٨٠,٥٠٤
غير العاملة	-	-	٣٣٢,٥٥٨	٣٣٢,٥٥٨
مخصص خسائر انخفاض القيمة	(٦,٣٠١)	(١٧,٤٠١)	(٣٣١,٤٤٢)	(٣٥٥,١٤٤)
صافي القيمة الدفترية	١,٠٦٤,٦٤٣	٢٩٢,١٥٩	١,١١٦	١,٣٥٧,٩١٨

	المرحلة ١	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*الإجمالي*
	----------	*ألف درهم*	----------	
السلفيات غير الممولة				
العاملة	١١٠,٩٥٨	٩٤,٨٧٢	-	٢٠٥,٨٣٠
مخصص خسائر انخفاض القيمة	(١٩٧)	(٨٣)	-	(٢٨٠)
صافي القيمة الدفترية	١١٠,٧٦١	٩٤,٧٨٩	-	٢٠٥,٥٥٠

	المرحلة ١	*المرحلة ٢*	*المرحلة ٣*	*الإجمالي*
	----------	*ألف درهم*	----------	
سندات الدين				
العاملة	٤٨٣,٧٤٠	٩٠,٥٩٨	-	٥٧٤,٣٣٨
مخصص خسائر انخفاض القيمة	(٥,٧١٥)	(١,٢٢٨)	-	(٦,٩٤٣)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-١ مخاطر الائتمان (تابع)

سياسات وضوابط الحد من المخاطر

يقوم البنك بإدارة الحدود والضوابط الخاصة بتركزات مخاطر الائتمان عندما يتم تحديدها وخاصة مخاطر الائتمان الخاصة بالأطراف المقابلة بصورة فردية وجماعية وقطاعات الأعمال والدول.

تتم إدارة مخاطر الائتمان بصورة رئيسية من خلال وضع حدود على مقدار المخاطر المقبولة فيما يتعلق بمقترض واحد أو مجموعة من المقترضين والقطاعات الجغرافية والصناعية. تتم مراقبة هذه المخاطر على أساس دوري وتخضع لمراجعة سنوية أو متكررة بشكل أكثر.

يتم أيضاً إدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال التحليل المنتظم لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على الوفاء بالتزاماتهم الخاصة بسداد الفائدة والمبالغ الأصلي وتغيير حدود الإقراض عند الاقتضاء. فيما يلي بعض الضوابط والتدابير الأخرى.

(أ) الضمان

كجزء من سياسات وممارسات إدارة مخاطر الائتمان لدى البنك، يقوم البنك بالحصول على ضمانات عند الضرورة مقابل القروض والسلفيات. فيما يلي أنواع الضمانات الرئيسية:

- رهون على العقارات السكنية والتجارية؛
- رسوم على الأصول التجارية مثل المباني والمخزون والذمم المدينة؛
- رسوم على الأدوات المالية مثل سندات الدين وحقوق الملكية؛ و
- الضمانات الشخصية والتجارية.

يتم بصورة عامة ضمان التمويل طويل الأجل والقروض إلى الشركات التجارية؛ في حين لا يتم ضمان التسهيلات الائتمانية الفردية المتجددة. علاوة على ذلك للحد من خسائر الائتمان، يحصل البنك على ضمانات إضافية من الطرف المقابل بمجرد وجود أي مؤشر على انخفاض قيمة القروض والسلفيات ذات الصلة.

يتم تحديد الضمانات المحتفظ بها كرهن مقابل الأدوات المالية بخلاف القروض والسلفيات، وفقاً لطبيعة الأداة المالية. إن سندات الدين وسندات الخزينة والفواتير المؤهلة الأخرى لا تخضع عادة لضمان.

يحرص البنك على استخدام الضمانات، قدر الإمكان، للحد من المخاطر التي يتعرض لها من الموجودات المالية. تأخذ الضمانات أشكال مختلفة مثل النقد والأوراق المالية والاعتمادات المستندية/ خطابات الضمان، والعقارات والذمم المدينة، والمخزون وغيرها من الموجودات غير المالية والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقات المقاصة. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بشكل عام، كحد أدنى، في بداية العقد وبناءً على مواعيد التقارير الخاصة بالبنك، ومع ذلك، يتم بشكل يومي تقييم بعض الضمانات مثل النقد أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات هامش الربح. يستخدم البنك إلى أقصى حد ممكن بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات على أساس البيانات المقدمة من أطراف أخرى مثل وسطاء الرهن العقاري ومؤشرات أسعار السكن والبيانات المالية المدققة وغيرها من المصادر المستقلة.

فيما يلي تحليل للضمانات حسب النوع:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	*ألف درهم*
هامش نقدي وحق الحجز على أموال المدين	١١١,٥٩٥	٧٦,١٥١
ضمانات	٧٢,١٤١	٣٩,١٥٣
رهونات	٤,٥٦٤	٥,٣٤٨
	---	---
	١٨٨,٣٠٠	١٢٠,٦٥٢
	=======	======

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-١ مخاطر الائتمان (تابع)

سياسات وضوابط الحد من المخاطر (تابع)

(ب) المشتقات

في أي وقت كان، يقتصر المبلغ الخاضع لمخاطر الائتمان على القيمة العادلة الحالية للأدوات المفضلة للبنك والتي فيما يتعلق بالمشتقات تمثل جزء صغير من العقد أو القيم الاسمية المستخدمة لإظهار حجم الأدوات القائمة. تتم إدارة هذا التعرض لمخاطر الائتمان كجزء من حدود الإقراض مع العملاء بشكل عام، بالإضافة إلى التعرضات للمخاطر المحتملة من التغيرات السوقية ومن إبرام عقود آجلة مع بنوك أخرى، والتي تشكل التزامات معضدة بمثلها بشراء أو بيع العقد، بما يؤدي إلى أن تكون مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك محدودة.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المُحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى

فيما يلي التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالموجودات المدرجة وغير المدرجة في بيان المركز المالي:

	أقصى تعرض	
	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	*ألف درهم*
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٥٢٤,٨٣٢	٥٢٠,٨٤١
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٨٠,١١٧	٧٢,٩٢٧
مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	٥٠,٧٦٨	٦٢,٨٥٣
قروض وسلفيات (إجمالي):		
- قروض شركات	١,١٦٣,٠٤٣	١,٧١٠,٦٢٦
- قروض أفراد	١,٧٣٧	٢,٤٣٦
استثمارات في أوراق مالية	٩٥٠,٢٨٨	٥٧٤,٣٣٨
أوراق قبول للعملاء	٢٦,٢٨٩	٧,٤٨٠
موجودات أخرى	٥٠,١٣٠	٤٦,٢٠٧
	----------	----------
	٢,٨٤٧,٢٠٤	٢,٩٩٧,٧٠٨
مطلوبات طارئة	٨٥,٦٧٥	١٩٨,٣٥٠
التزامات ائتمانية غير مسحوبة	٥٩١,٧٣١	٤٣١,٠٨١
	----------	----------
	٦٧٧,٤٠٦	٦٢٩,٤٣١
	----------	----------
في ٣١ ديسمبر	٣,٥٢٤,٦١٠	٣,٦٢٧,١٣٩
	========	========

يمثل الجدول أعلاه أسوأ احتمال من حيث تعرّض البنك لمخاطر الائتمان، دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى. بالنسبة للموجودات المدرجة في بيان المركز المالي، يستند التعرض الموضح أعلاه إلى إجمالي المبالغ.

إن الإدارة واثقة من قدرتها على مواصلة السيطرة على مخاطر الائتمان الناتجة عن محفظة القروض والسلفيات وسندات الدين لدى البنك وضمان الحد منها لأدنى المستويات.

الموجودات المعاد تملكها

تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المعاد تملكه في عملياته الداخلية أو يجب بيعه. يتم تحويل الموجودات التي تم تحديد أنها مفيدة للعمليات الداخلية إلى فئة الموجودات ذات الصلة بقيمة إعادة تملكها أو القيمة الدفترية للأصل المضمون الأصلي، أيهما أقل. يتم على الفور تحويل الموجودات المقرر بيعها إلى الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة في تاريخ إعادة التملك بما يتوافق مع سياسة البنك.

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-١ مخاطر الائتمان (تابع)

الضمانات المعاد تملكها

خلال السنة، لم يستحوذ البنك على أي ضمان محتفظ به كتأمين باستثناء الودائع المصرفية التي استخدم معظمها في تسوية التسهيلات الائتمانية (٢٠٢١: لا شيء).

الاستثمارات في الأوراق المالية

تتألف الاستثمارات في الأوراق المالية بشكل رئيسي من سندات الدين الصادرة عن مختلف الحكومات والمؤسسات المحلية أو الدولية المرموقة.

يعرض الجدول أدناه تحليل الاستثمارات في الأوراق المالية بحسب تقييم وكالة التصنيف استناداً إلى تصنيف وكالة موديز أو يعادلها:

	٢٠٢٢ ***ألف درهم***	٢٠٢١ *ألف درهم*
AAA إلى A-	٦٠٤,٤٢٣	٧٩,٩٩٠
BBB إلى B-	٢٩٩,٤٥٨	٤٧٦,٣١٧
CCC+	٤٦,٤٠٧	١٨,٠٣١
الإجمالي	**٩٥٠,٢٨٨**	٥٧٤,٣٣٨

احتياطي انخفاض القيمة وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة

أصدر المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة توجيهاته المتعلقة بالمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الذي يتناول مختلف أعمال التحقق الخاصة بالتطبيق والتأثيرات العملية على البنوك نتيجةً لتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التوجيهات").

وفقاً للبند رقم ٦-٤ من التوجيهات، فإن المطابقة بين الأحكام العامة والخاصة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ للمصرف المركزي والمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، على النحو التالي:

	٢٠٢٢ ***ألف درهم***	٢٠٢١ *ألف درهم*
مخصصات خسائر انخفاض القيمة: عام		
مخصصات عامة وفقاً للتعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢٠,١٨٠	**٣٠,٨٣٠**
نافصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	**٣٠,٩٢٥**	**٣٠,٩٢٥**
المخصص العام المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة *	-	-
مخصصات خسائر انخفاض القيمة: محددة		
مخصصات محددة وفقاً للتعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي	**٣٠٥,٥٤٣**	**٣٣١,٤٤٢**
نافصاً: مخصصات المرحلة ٣ وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	**٣٠٥,٥٤٣**	**٣٣١,٤٤٢**
المخصصات المحددة المحولة إلى احتياطي خسائر انخفاض القيمة	-	-
إجمالي المخصصات المحولة إلى احتياطي خسائر انخفاض القيمة	-	-

* في حال كانت المخصصات بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تتجاوز المخصصات بموجب توجيهات مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي، لن يتم تحويل أي مبالغ إلى احتياطي انخفاض القيمة.

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-١ مخاطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الموجودات المالية المعرّضة لمخاطر الائتمان

تلخص الجداول التالية التعرضات الرئيسية لمخاطر الائتمان لدى البنك بقيمها الإجمالية مصنفة بحسب قطاعات العمل للأطراف المقابلة:

٢٠٢٢	*المؤسسات المالية* *ألف درهم*	*الإنشاءات والعقارات* *ألف درهم*	*تجارة الجملة والتجزئة* *ألف درهم*	*قطاعات أخرى* *ألف درهم*	*الأفراد* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٥٢٤,٨٣٢	-	-	-	-	٥٢٤,٨٣٢
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٨٠,١١٧	-	-	-	-	٨٠,١١٧
مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	٥٠,٧٦٨	-	-	-	-	٥٠,٧٦٨
قروض وسلفيات						
- قروض شركات	٤٥٢,٨٢٧	١٩,٣٩٣	١٢٥,٣٧٨	٤٩٥,٣٩١	٧٠,٠٥٤	١,١٦٣,٠٤٣
- قروض أفراد	-	-	-	-	١,٧٣٧	١,٧٣٧
استثمارات في أوراق مالية	٤٥٢,١٨٣	-	-	٤٩٨,١٠٥	-	٩٥٠,٢٨٨
أوراق قبول للعملاء	-	٦٧٢	١٨,٥٦٥	٧,٠٥٢	-	٢٦,٢٨٩
موجودات أخرى	٣٣,٠٨٣	-	-	١٧,٠٤٧	-	٥٠,١٣٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٥٩٣,٨١٠	٢٠,٠٦٥	١٤٣,٩٤٣	١,٠١٧,٥٩٥	٧١,٧٩١	٢,٨٤٧,٢٠٤

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-١ مخاطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الموجودات المالية المعرّضة لمخاطر الائتمان (تابع)

٢٠٢١	*المؤسسات المالية* *ألف درهم*	*الإنشاءات والعقارات* *ألف درهم*	*تجارة الجملة والتجزئة* *ألف درهم*	*قطاعات أخرى* *ألف درهم*	*الأفراد* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٥٢٠,٨٤١	-	-	-	-	٥٢٠,٨٤١
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٧٢,٩٢٧	-	-	-	-	٧٢,٩٢٧
مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	٦٢,٨٥٣	-	-	-	-	٦٢,٨٥٣
قروض وسلفيات						
- قروض شركات	٩٥٠,٣٨٩	١٠٧,٠٧٨	١٦٧,٦٩٥	٤٨٢,٦٤٦	٢,٨١٨	١,٧١٠,٦٢٦
- قروض أفراد	-	-	-	-	٢,٤٣٦	٢,٤٣٦
استثمارات في أوراق مالية	٧٦,٢٣٣	-	-	٤٩٨,١٠٥	-	٥٧٤,٣٣٨
أوراق قبول للعملاء	-	٢,٨٠١	٢,٨٢٩	١,٨٥٠	-	٧,٤٨٠
موجودات أخرى	٣٣,٠٨٣	-	-	١٣,١٢٤	-	٤٦,٢٠٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٧١٦,٣٢٦	١٠٩,٨٧٩	١٧٠,٥٢٤	٩٩٥,٧٢٥	٥,٢٥٤	٢,٩٩٧,٧٠٨

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-١ مخاطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الموجودات المالية المعرّضة لمخاطر الائتمان (تابع)

يعرض الجدول التالي بيانا تفصيليا بالتعرضات الرئيسية لمخاطر الائتمان الخاصة بالبنك بقيمها الإجمالية، مصنفة بحسب المناطق الجغرافية كما في نهاية السنة.

بالنسبة لهذا الجدول، قام البنك بتصنيف التعرضات في المناطق الجغرافية استناداً إلى دولة مقر الأطراف المقابلة:

	الإمارات العربية المتحدة *ألف درهم*	*دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية* *ألف درهم*	*دول أسيوية أخرى* *ألف درهم*	*أخرى* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٥٢٤,٨٣٢	-	-	-	٥٢٤,٨٣٢
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	-	٢١,٠٩٠	٥٥,١٤٦	٣,٨٨١	٨٠,١١٧
مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	-	٨٧٠	٤٩,٨٩٨	-	٥٠,٧٦٨
قروض وسلفيات:					
- قروض شركات	٤٣٩,٣٢٨	٢٠٣,٧٠٣	٣٩٤,٢٤٩	١٢٥,٧٦٣	١,١٦٣,٠٤٣
- قروض أفراد	١,٧٣٧	-	-	-	١,٧٣٧
استثمارات في أوراق مالية	٦٥٦,٩٠٦	-	٢١٣,٣٠٤	٨٠,٠٧٨	٩٥٠,٢٨٨
أوراق قبول للعملاء	٢٦,٢٨٩	-	-	-	٢٦,٢٨٩
موجودات أخرى	٥٠,١٣٠	-	-	-	٥٠,١٣٠
	١,٦٩٩,٢٢٢	٢٢٥,٦٦٣	٧١٢,٥٩٧	٢٠٩,٧٢٢	٢,٨٤٧,٢٠٤

	الإمارات العربية المتحدة *ألف درهم*	*دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية* *ألف درهم*	*دول أسيوية أخرى* *ألف درهم*	*أخرى* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٥٢٠,٨٤١	-	-	-	٥٢٠,٨٤١
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	-	٧٢,٢٣٠	٦٧٨	١٩	٧٢,٩٢٧
مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	-	١,٤١٤	٦١,٤٣٩	-	٦٢,٨٥٣
قروض وسلفيات:					
- قروض شركات	٥٧١,١١٢	٣٢٨,٧٧٤	٦٦٥,٠٧٧	١٤٥,٦٦٣	١,٧١٠,٦٢٦
- قروض أفراد	٢,٤٣٦	-	-	-	٢,٤٣٦
استثمارات في أوراق مالية	١٣٨,٢٦٤	-	٣٢٨,١٠٨	١٠٧,٩٦٦	٥٧٤,٣٣٨
أوراق قبول للعملاء	٧,٤٨٠	-	-	-	٧,٤٨٠
موجودات أخرى	٤٦,٢٠٧	-	-	-	٤٦,٢٠٧
	١,٢٨٦,٣٤٠	٤٠٢,٤١٨	١,٠٥٥,٣٠٢	٢٥٣,٦٤٨	٢,٩٩٧,٧٠٨

تشمل منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية الولايات المتحدة وكندا وأستراليا واليابان والمملكة المتحدة وتركيا ودول أوروبية أخرى.

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٢ مخاطر السوق

يتعرض البنك لمخاطر السوق، وهي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة لأسعار الفائدة والعملات وأدوات حقوق الملكية، والتي تتعرض جميعها لحركات عامة وخاصة في السوق وأيضاً لتغيرات في مستوى تذبذب معدلات أو أسعار السوق مثل أسعار الفائدة ومعدلات الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

تُعد لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك ("اللجنة") هي المسؤولة عن وضع الإطار الرسمي للمؤشرات والمعدلات المالية وتحديد السقوف لإدارة ومراقبة مخاطر السوق وأيضاً تحليل مدى تأثير حالات عدم التطابق لأسعار الفائدة وفترات الاستحقاق لدى البنك. إن اللجنة مسؤولة أيضاً عن اتخاذ قرارات الاستثمار الخاصة بالبنك وتقديم الإرشادات من حيث الحركات في أسعار الفائدة والعملات.

مخاطر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لآثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. يقوم المركز الرئيسي بوضع حدود على مستوى التعرض تجاه كل عملة، وبشكلٍ إجمالي لكل من مراكز اليوم الواحد ومن يوم إلى يوم، والتي تتم مراقبتها بشكلٍ منتظم. يلخص الجدول التالي تعرض البنك لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات البنك بقيمها الدفترية، مصنفة بحسب العملة.

	درهم إماراتي *ألف درهم*	*دولار أمريكي* *ألف درهم*	*يورو* *ألف درهم*	*جنيه إسترليني* *ألف درهم*	*أخرى* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٥٤٢,٩٩٠	١٨	-	-	-	٥٤٣,٠٠٨
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	-	٧٥,٤٥٤	٦٦٥	-	٣,٩٩٨	٨٠,١١٧
مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	-	٤٨,٤٨٥	١٢٦	٦٨٤	١,٤٧٣	٥٠,٧٦٨
قروض وسلفيات	٢٧٦,٢٣٥	٤١٣,٨٢٩	١٥٧,٥٧٣	-	-	٨٤٧,٦٣٧
استثمارات في أوراق مالية	٦٠٤,٤٢٣	٣٤٥,٨٦٥	-	-	-	٩٥٠,٢٨٨
أوراق قبول للعملاء	-	٢٦,٢٨٩	-	-	-	٢٦,٢٨٩
موجودات أخرى	٣٢,٠٨٤	٤٧,٩٦٧	٨٤٧	-	-	٨٠,٨٩٨
	١,٤٥٥,٧٣٢	٩٥٧,٩٠٧	١٥٩,٢١١	٦٨٤	٥,٤٧١	٢,٥٧٩,٠٠٥
المطلوبات						
مبالغ مستحقة لبنوك أخرى	٢٦٧	٢٣٥,٦٣٨	-	-	-	٢٣٥,٩٠٥
مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى	١٨,٧٥٢	١٤٥,٣٦١	-	-	-	١٦٤,١١٣
ودائع العملاء	١,٠٥٤,٥٩٥	٦٩٢,٠٢٢	٩١,٧٢٢	٢٣,٢٠٨	١,٣٥٢	١,٨٦٢,٨٩٩
أوراق قبول للعملاء	-	٢٦,٢٨٩	-	-	-	٢٦,٢٨٩
مطلوبات أخرى	٥٢,٧٠٤	٨,٤٩٠	١,٤٤٨	١٥٣	١٠	٦٢,٨٠٥
	١,١٢٦,٣١٨	١,١٠٧,٨٠٠	٩٣,١٧٠	٢٣,٣٦١	١,٣٦٢	٢,٣٥٢,٠١١
صافي المركز المالي	٣٢٩,٤١٤	(١٤٩,٨٩٣)	٦٦,٠٤١	(٢٢,٦٧٧)	٤,١٠٩	٢٢٦,٩٩٤

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٢ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر صرف العملات الأجنبية (تابع)

	درهم إماراتي *ألف درهم*	*دولار أمريكي* *ألف درهم*	*يورو* *ألف درهم*	*جنية إسترليني* *ألف درهم*	*أخرى* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٥٣٦,٩٤٤	١٨	-	-	-	٥٣٦,٩٦٢
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	-	٦٧,٧٤٣	٣,٨٠٩	-	١,٣٧٥	٧٢,٩٢٧
مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	-	٥٧,٦٦٦	١٠٢	١,٠٣٦	٤,٠٤٩	٦٢,٨٥٣
قروض وسلفيات	٢٥٦,٨٢٥	٨٤٨,٠٢٧	٢٥٣,٠٦٦	-	-	١,٣٥٧,٩١٨
استثمارات في أوراق مالية	٧٩,٩٩٠	٤٩٤,٣٤٨	-	-	-	٥٧٤,٣٣٨
أوراق قبول للعملاء	٤,٠٦٠	١,٨٥١	١,٥٦٩	-	-	٧,٤٨٠
موجودات أخرى	٤٦,٩٠٤	٤٣,٧٦٥	٤٩٨	-	٣٨٩	٩١,٥٥٦
	٩٢٤,٧٢٣	١,٥١٣,٤١٨	٢٥٩,٠٤٤	١,٠٣٦	٥,٨١٣	٢,٧٠٤,٠٣٤
المطلوبات						
مبالغ مستحقة لبنوك أخرى	١٥٩	-	-	-	-	١٥٩
مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى	١٦,٨٣١	٢٢٧,٢٣٧	-	-	-	٢٤٤,٠٦٨
ودائع العملاء	١,٢٥٢,٣٤٧	٧٧٦,٦٧٣	٦٠,١٠٧	٢٠,٨٠٤	٨٥٤	٢,١١٠,٧٨٥
أوراق قبول للعملاء	٤,٠٦٠	١,٨٥١	١,٥٦٩	-	-	٧,٤٨٠
مطلوبات أخرى	٤٥,٦٦٤	٨,٠٧٣	٦٣٩	٨٤	١٥٠	٥٤,٦١٠
	١,٣١٩,٠٦١	١,٠١٣,٨٣٤	٦٢,٣١٥	٢٠,٨٨٨	١,٠٠٤	٢,٤١٧,١٠٢
صافي المركز المالي	(٣٩٤,٣٣٨)	٤٩٩,٥٨٤	١٩٦,٧٢٩	(١٩,٨٥٢)	٤,٨٠٩	٢٨٦,٩٣٢

توضح الجداول التالية العملات التي لدى البنك فيها تعرض للمخاطر على الموجودات والمطلوبات. يحتسب التحليل أثر زيادة معدل سعر صرف العملة المحتمل بشكل معقول مقابل الدرهم الإماراتي، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة (انخفاض مساوي ومحتمل في معدل الصرف مقابل الدرهم الإماراتي سوف يكون له تأثيراً مساوياً في الاتجاه المعاكس). تعكس القيمة السلبية في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في الأرباح والخسائر، في حين أن القيمة الموجبة تعكس صافي الزيادة المحتملة في الأرباح والخسائر. نظراً لثبات سعر صرف الدرهم الإماراتي أمام الدولار الأمريكي، فإنها لا تنطوي على مخاطر العملات الأجنبية.

	٢٠٢٢		٢٠٢١	
	التغير في سعر الصرف *٪*	***التأثير على الأرباح والخسائر*** ***ألف درهم***	*التغير في سعر الصرف* *٪*	*التأثير على الأرباح والخسائر* *ألف درهم*
العملة				
يورو	**±١٠**	**٦,٦٠٤**	±١٠	١٩,٦٧٣
جنيه إسترليني	**±١٠**	**(٢,٢٦٨)**	±١٠	(١,٩٨٥)
أخرى	**±١٠**	**٤١١**	±١٠	٤٨١

مخاطر الأسعار

يحتفظ البنك بشكل أساسي بسندات الدين الصادرة عن مختلف الحكومات والمنظمات المشهورة الخارجية/ المحلية، والمدرجة بالقيمة العادلة. إن تعرض البنك لمخاطر الأسعار قائم على العوامل الاقتصادية والسياسية في هذه الدول المعنية. يدير البنك مخاطر الأسعار من خلال تنويع محفظة سندات الدين الفردية والإجمالية ووضع حدود لها. يتم تقديم تقارير حول محفظة سندات الدين إلى الإدارة العليا لدى للبنك على أساس دوري. تقوم لجنة الاستثمارات لدى المركز الرئيسي بمراجعة واعتماد كافة قرارات الاستثمار في سندات الدين. إن أي زيادة/ نقص بنسبة ١٠٪ في قيمة الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ستؤدي إلى زيادة/ نقص حقوق الملكية العائدة للبنك بقيمة ٩٥,٠٢٩ ألف درهم *(٢٠٢١: ٥٧,٤٣٤ ألف درهم)*.

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٢ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة

تتمثل مخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية في مخاطر تقلب التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات/ المطلوبات ذات معدل الفائدة المتغير نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة السوقية، في حين تتمثل مخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة في مخاطر تقلب القيمة العادلة للموجودات/ المطلوبات ذات المعدل الثابت نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة السوقية. يتعرض البنك لآثار التقلبات في المستويات السائدة لأسعار الفائدة السوقية على كل من القيمة العادلة والتدفقات النقدية. يمكن أن تزداد هوامش الفائدة نتيجة لهذه التغيرات ولكنها قد تعمل على الحد من الخسائر في حال نشوء حركات غير متوقعة. تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بوضع حدود على مستوى الفرق بين معدلات الفائدة وإعادة التسعير، ويتولى قسم الخزينة مراقبة هذه الحدود بشكلٍ شهري.

يلخص الجدول التالي مدى تعرّض البنك لمخاطر أسعار الفائدة، ويشتمل على موجودات ومطلوبات البنك بقيمها الدفترية والمصنفة وفقاً لتاريخ إعادة التسعير أو الاستحقاق التعاقدي، أيهما أسبق.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	*حتى ٣ أشهر* *ألف درهم*	*٣ أشهر إلى سنة واحدة* *ألف درهم*	*سنة واحدة إلى ٥ سنوات* *ألف درهم*	*أكثر من ٥ سنوات* *ألف درهم*	*غير محمّلة بالفائدة* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*	*معدل الفائدة الفعلي (٪)*
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٤٤٠,٠٠٠	-	-	-	١٠٣,٠٠٨	٥٤٣,٠٠٨	٢,١٠
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٥٥,٠٩٥	-	-	-	٢٥,٠٢٢	٨٠,١١٧	٣,٢٠
مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	٨,٠٨٠	٤٠,٤٠٤	-	-	٢,٢٨٤	٥٠,٧٦٨	٤,٤٨
قروض وسلفيات	١١٧,٥٣٦	٦٠٤,٠٠٥	١٢٦,٠٩٦	-	-	٨٤٧,٦٣٧	٣,٧٣
استثمارات في أوراق مالية	٣٥٣,٥١٤	٢٥٠,٩٠٩	٣١٥,٩٤٢	٢٩,٩٢٣	-	٩٥٠,٢٨٨	٤,١٠
أوراق قبول للعملاء	-	-	-	-	٢٦,٢٨٩	٢٦,٢٨٩	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	٨٠,٨٩٨	٨٠,٨٩٨	-
إجمالي الموجودات المالية	٩٧٤,٢٢٥	٨٩٥,٣١٨	٤٤٢,٠٣٨	٢٩,٩٢٣	٢٣٧,٥٠١	٢,٥٧٩,٠٠٥	
المطلوبات							
مبالغ مستحقة لبنوك أخرى	-	٢٣٤,٩٠٣	-	-	١,٠٠٢	٢٣٥,٩٠٥	٦,١٠
مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى	٧٢,١٧٧	٣٥,٧٩٧	-	-	٥٦,١٣٩	١٦٤,١١٣	٢,٣٣
ودائع العملاء	٣٦٧,٤٩٠	٦٦٦,٠٥٠	٢٤,٥٤٩	-	٨٠٤,٨١٠	١,٨٦٢,٨٩٩	١,٠٧
أوراق قبول للعملاء	-	-	-	-	٢٦,٢٨٩	٢٦,٢٨٩	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٦٢,٨٠٥	٦٢,٨٠٥	-
إجمالي المطلوبات	٤٣٩,٦٦٧	٩٣٦,٧٥٠	٢٤,٥٤٩	-	٩٥١,٠٤٥	٢,٣٥٢,٠١١	
فجوة حساسية أسعار الفائدة	٥٣٤,٥٥٨	(٤١,٤٣٢)	٤١٧,٤٨٩	٢٩,٩٢٣	(٧١٣,٥٤٤)	٢٢٦,٩٩٤	

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٢ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر الأسعار (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	*حتى ٣ أشهر* *ألف درهم*	*٣ أشهر إلى سنة واحدة* *ألف درهم*	*سنة واحدة إلى ٥ سنوات* *ألف درهم*	*أكثر من ٥ سنوات* *ألف درهم*	*غير محمّلة بالفائدة* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*	*معدل الفائدة الفعلي (٪)*
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١١٠,٠٠٠	-	-	-	٤٢٦,٩٦٢	٥٣٦,٩٦٢	٠,١٣
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٦٤,٧٩٠	-	-	-	٨,١٣٧	٧٢,٩٢٧	٠,٠١
مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	-	٥٧,٦٦٦	-	-	٥,١٨٧	٦٢,٨٥٣	٣,١٧
قروض وسلفيات	٦٧٥,٠٢٣	٥٢٥,٥٨٩	١٥٧,٣٠٦	-	-	١,٣٥٧,٩١٨	٢,٥٧
استثمارات في أوراق مالية	٧٩,٩٩٠	-	٣٨٣,٥٥٧	١١٠,٧٩١	-	٥٧٤,٣٣٨	٤,٨٥
أوراق قبول للعملاء	-	-	-	-	٧,٤٨٠	٧,٤٨٠	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	٩١,٥٥٦	٩١,٥٥٦	-
إجمالي الموجودات المالية	٩٢٩,٨٠٣	٥٨٣,٢٥٥	٥٤٠,٨٦٣	١١٠,٧٩١	٥٣٩,٣٢٢	٢,٧٠٤,٠٣٤	
المطلوبات							
مبالغ مستحقة لبنوك أخرى	-	-	-	-	١٥٩	١٥٩	-
مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى	١٤٣,٦٠١	٣٥,٧٩٧	-	-	٦٤,٦٧٠	٢٤٤,٠٦٨	١,٢٤
ودائع العملاء	٥٦٠,٩٧٨	٧٠٦,٨٨٤	٧٤,٤٠٢	-	٧٦٨,٥٢١	٢,١١٠,٧٨٥	٠,٩٥
أوراق قبول للعملاء	-	-	-	-	٧,٤٨٠	٧,٤٨٠	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٥٤,٦١٠	٥٤,٦١٠	-
إجمالي المطلوبات	٧٠٤,٥٧٩	٧٤٢,٦٨١	٧٤,٤٠٢	-	٨٩٥,٤٤٠	٢,٤١٧,١٠٢	
فجوة حساسية أسعار الفائدة	٢٢٥,٢٢٤	(١٥٩,٤٢٦)	٤٦٦,٤٦١	١١٠,٧٩١	(٣٥٦,١١٨)	٢٨٦,٩٣٢	

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٢ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

يتم تقييم مخاطر أسعار الفائدة من خلال قياس تأثير التغير المعقول المحتمل في حركات أسعار الفائدة. يفترض البنك تقلباً في أسعار الفائدة بواقع ٢٥ نقطة أساس، ويقدّر التأثير التالي على صافي أرباح السنة وصافي الموجودات بذلك التاريخ:

	إيرادات الفائدة ألف درهم	*مصروفات الفائدة ألف درهم*
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
التقلب في العائد بواقع ٢٥ نقطة أساس	**٥,٥٢٤**	**٣,٠٧٨**
	====	**====**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
التقلب في العائد بواقع ٢٥ نقطة أساس	٥,١٦٥	٣,١٢١
	====	====

إن تأثيرات حساسية أسعار الفائدة المبينة أعلاه هي لأغراض التوضيح فحسب، واستُخدمت فيها تصوّرات مبسطة. كما أن حساسية أسعار الفائدة لا تنطوي على أي إجراءات يمكن للإدارة اتخاذها للحد من تأثير الحركات في أسعار الفائدة.

٣-٣ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر المتعلقة بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزامات السداد المرتبطة بمطلوباته المالية عندما تصبح مستحقة وعلى تعويض المبالغ المالية المسحوبة. قد يترتب على ذلك إخفاق البنك في الوفاء بالالتزامات المتعلقة بسداد مبالغ المودعين والتزامات الإقراض.

يقوم البنك بإدارة السيولة لديه وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والإرشادات الداخلية لدى البنك والتي فرضتها لجنة الموجودات والمطلوبات. حدد المصرف المركزي متطلبات الاحتياطي للودائع بما يتراوح بين ١٪ و٧٪ للودائع لأجل والودائع تحت الطلب على التوالي. يشترط المصرف المركزي أيضاً المحافظة على معدل إلزامي للسلفيات إلى الودائع بنسبة ١:١، وبموجب ذلك ينبغي ألا تزيد القروض والسلفيات (مضافاً إليها الضمانات المالية والمبالغ الموظفة بين البنوك التي يزيد أجلها المتبقي عن ثلاثة أشهر) على الأموال الثابتة وفقاً لما هو مقرر من قبل المصرف المركزي. وتراقب لجنة الموجودات والمطلوبات نسب السيولة بشكلٍ منتظم.

يعرض الجدول التالي التدفقات النقدية مستحقة الدفع من قبل البنك بموجب المطلوبات المالية غير المشتقة من حيث آجال الاستحقاق التعاقدية المتبقية حتى تاريخ التقرير. إن المبالغ المدرجة في الجدول تمثل التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة بناءً على معدلات الفائدة المطبقة.

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣ مخاطر السيولة (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	*حتى ٣ أشهر* *ألف درهم*	*٣ أشهر إلى سنة واحدة* *ألف درهم*	*سنة واحدة إلى ٥ سنوات* *ألف درهم*	*أكثر من ٥ سنوات* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
مبالغ مستحقة لبنوك أخرى	٢٣٥,٩٠٥	-	-	-	٢٣٥,٩٠٥
مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى	١٢٨,٣١٦	٣٥,٧٩٧	-	-	١٦٤,١١٣
ودائع العملاء	١,٢١٢,٤٣٠	٦٧٧,٣٦٩	-	-	١,٨٨٩,٧٩٩
مطلوبات أخرى	٦٢,٨٠٥	-	-	-	٦٢,٨٠٥
	١,٦٣٩,٤٥٦	٧١٣,١٦٦	-	-	٢,٣٥٢,٦٢٢

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	*حتى ٣ أشهر* *ألف درهم*	*٣ أشهر إلى سنة واحدة* *ألف درهم*	*سنة واحدة إلى ٥ سنوات* *ألف درهم*	*أكثر من ٥ سنوات* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
مبالغ مستحقة لبنوك أخرى	١٥٩	-	-	-	١٥٩
مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى	٢٠٨,٢٧١	٣٥,٧٩٧	-	-	٢٤٤,٠٦٨
ودائع العملاء	١,٣٣٢,٦٣١	٨٠٣,١٣٢	-	-	٢,١٣٥,٧٦٣
مطلوبات أخرى	٥٤,٦١٠	-	-	-	٥٤,٦١٠
	١,٥٩٥,٦٧١	٨٣٨,٩٢٩	-	-	٢,٤٣٤,٦٠٠

٤-٣ مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة الناجمة عن تعطل النظام أو الخطأ البشري أو الغش والاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط الرقابية في أداء وظيفتها، يمكن لمخاطر التشغيل أن تسبب ضرراً لسمعة البنك أو أن يكون لها تداعيات قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا يتوقع البنك القضاء على جميع مخاطر التشغيل، ولكن قد يستطيع البنك إدارة هذه المخاطر من خلال آليات الرقابة ورصد المخاطر المحتملة والتصدي لها. تشمل الضوابط الرقابية الفصل الفعّال بين المهام، وإجراءات منح حق الوصول والتفويض والتسوية، وآليات تثقيف الموظفين وتقييمهم، بما في ذلك استعمال التدقيق الداخلي.

٥-٣ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تتألف الموجودات المالية من النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والمبالغ المستحقة من بنوك أخرى، والمبالغ المستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى، والقروض والسلفيات، واستثمارات الأوراق المالية، والفوائد المستحقة، والذمم المدينة الأخرى، وأوراق القبول للعملاء. تتألف المطلوبات المالية من المبالغ المستحقة إلى البنوك الأخرى، والمبالغ المستحقة إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى، وودائع العملاء، وأوراق القبول للعملاء، والإيرادات المستحقة، والذمم الدائنة الأخرى.

يتم تعريف القيمة العادلة بأنها الثمن الذي يمكن قبضه نظير بيع أصل أو دفعه نظير تحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية بصورة جوهرية عن قيمها الدفترية.

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٥ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

تحليل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بحسب تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل التالي لتحديد وبيان القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة عن طريق أساليب التقييم التالية:

المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.

المستوى ٢: أساليب أخرى تكون فيها جميع المعطيات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة جديرة بالملاحظة، سواء بشكلٍ مباشر أو غير مباشر.

المستوى ٣: أساليب تستخدم فيها معطيات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند على بيانات يمكن ملاحظتها في السوق.

كما في نهاية السنة، فإن الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والبالغة ٩٥٠,٢٨٨ ألف درهم *(٢٠٢١: ٥٧٤,٣٣٨ ألف درهم)* وفقاً لما هو مبين في الإيضاح ٩، تتضمن استثمارات في الأوراق المالية بمبلغ ٩٥٠,٢٨٨ ألف درهم *(٢٠٢١: ٥٥٦,٣٠٧ ألف درهم)* مقاسة في إطار المستوى ١ من النظام المتدرج لقياس القيمة العادلة ولا توجد استثمارات في الأوراق المالية مقاسة في إطار المستوى ٢ من النظام المتدرج لقياس القيمة العادلة *(٢٠٢١: ١٨,٠٣١)*، ولا توجد استثمارات في الأوراق المالية مقاسة في إطار المستوى ٣ من النظام المتدرج لقياس القيمة العادلة *(٢٠٢١: لا شيء)* .

خلال السنتين الحالية والسابقة، لم تكن لدى البنك أي أدوات مالية مقاسة في إطار المستوى ٣ من النظام المتدرج لقياس القيمة العادلة.

٣-٦ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
- حماية قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة العائدات للمساهمين؛ و
- الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية تدعم تطوير أعمالها.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي على أساس مستمر من قبل إدارة البنك باستخدام أساليب تقوم على المبادئ التوجيهية المقررة من قبل لجنة بازل ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتم تقديم المعلومات المطلوبة إلى الجهات التنظيمية على أساس ربع سنوي وسنوي.

قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بإصدار نظام رأس المال بازل ٣ طبقاً للتعميم رقم CBUAE/BSD/N/2021/4980 والمؤرخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠، والذي كان يسري بشكل كلي اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

فيما يلي الحد الأدنى للترتيبات الانتقالية وفقا لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:

عنصر رأس المال

الحد الأدنى لنسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول	٪٧.٠٠
الحد الأدنى لنسبة الشق الأول من رأس المال	٪٨.٥٠
الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال	٪١٠.٥٠
مصد حماية رأس المال	٪٢.٥٠
مصد التقلبات الدورية في رأس المال	٪٠.٠٣

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٦ إدارة رأس المال (تابع)

فيما يلي نسبة كفاية رأس المال وفقا لإطار عمل بازل ٣:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	*ألف درهم*
الشق الأول من رأس المال		
رأس المال المخصّص	**٣٧٣,٠٧٢**	٣٧٣,٠٧٢
احتياطيات قانونية	**٢٣,٤٣١**	٢٢,٢٨٢
خسائر متراكمة	**(١٠٣,٩٥٣)**	(١١٤,٢٩٥)
احتياطي القيمة العادلة واحتياطيات أخرى	**(٨٤,٨٣١)**	(١,٠٧٠)
تعديلات تنظيمية		
موجودات الضريبة المؤجلة	**(١,٥٤٢)**	(١,٥٨٧)
الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة الأخرى	**(٦٩٤)**	(٧٥٨)
ترتيب انتقالي للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	**٢,٩٧٦**	٣,٩٦٨
مجموع الشق الأول من رأس المال	**٢٠٨,٤٥٩**	٢٨١,٦١٢
الشق الثاني من رأس المال		
مخصص جماعي للانخفاض في القيمة	**١٦,٨١٧**	٢٥,٦٩٢
مجموع الشق الثاني من رأس المال	**١٦,٨١٧**	٢٥,٦٩٢
مجموع قاعدة رأس المال	**٢٢٥,٢٧٦**	٣٠٧,٣٠٤
الموجودات المرجّحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	**١,٣٤٥,٣٥٤**	٢,٠٥٥,٣٤٣
مخاطر السوق	**٣,٧٢٤**	٥,٤٣٦
مخاطر التشغيل	**١١٧,٠٥٨**	١٢٦,٩٥٨
مجموع الموجودات المرجّحة بالمخاطر	**١,٤٦٦,١٣٦**	٢,١٨٧,٧٣٧
نسبة كفاية رأس المال (٪)	**١٥.٣٧**	١٤.٠٥
نسبة الشق الأول من رأس المال إلى الموجودات المرجّحة بالمخاطر (٪)	**١٤.٢٢**	١٢.٨٧

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٧ تحليل جودة الائتمان

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	المرحلة ١		*المرحلة ٢*		*المرحلة ٣*		*الإجمالي*	
	التعرض	*خسائر الائتمان المتوقعة*	*التعرض*	*خسائر الائتمان المتوقعة*	*التعرض*	*خسائر الائتمان المتوقعة*	*التعرض*	*خسائر الائتمان المتوقعة*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٥٤٣,٠٠٨	-	-	-	-	-	٥٤٣,٠٠٨	-
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٨٠,١١٧	-	-	-	-	-	٨٠,١١٧	-
مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	٥٠,٧٦٨	-	-	-	-	-	٥٠,٧٦٨	-
قروض وسلفيات - صافي	٦٥٥,٨٥٨	٣,٩٧٢	٢٠٢,٥٨٤	٧,٦٢٨	٣٠٦,٣٣٨	٣٠٥,٥٤٣	١,١٦٤,٧٨٠	٣١٧,١٤٣
استثمارات في أوراق مالية	٨٧٣,٨١٧	٢,٥٤٣	٧٦,٤٧١	١٦,٧٣٢	-	-	٩٥٠,٢٨٨	١٩,٢٧٥
موجودات أخرى	٥٠,١٣٠	-	-	-	-	-	٥٠,١٣٠	-
التعرض غير الممول	٣٦,٧٨٦	١٥	٧٥,١٧٨	٣٥	-	-	١١١,٩٦٤	٥٠
	٢,٢٩٠,٤٨٤	٦,٥٣٠	٣٥٤,٢٣٣	٢٤,٣٩٥	٣٠٦,٣٣٨	٣٠٥,٥٤٣	٢,٩٥١,٠٥٥	٣٣٦,٤٦٨

إن مخصص انخفاض قيمة الأدوات المالية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى يتم بيانها من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ولا يتم خصمها من القيمة الدفترية في بيان المركز المالي.

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٧ تحليل جودة الائتمان

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	المرحلة ١		*المرحلة ٢*		*المرحلة ٣*		*الإجمالي*	
	التعرض	*خسائر الائتمان المتوقعة*	*التعرض*	*خسائر الائتمان المتوقعة*	*التعرض*	*خسائر الائتمان المتوقعة*	*التعرض*	*خسائر الائتمان المتوقعة*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٥٣٦,٩٦٢	-	-	-	-	-	٥٣٦,٩٦٢	-
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٧٢,٩٢٧	-	-	-	-	-	٧٢,٩٢٧	-
مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	٦٢,٨٥٣	-	-	-	-	-	٦٢,٨٥٣	-
قروض وسلفيات - صافي	١,٠٧٠,٩٤٤	٦,٣٠١	٣٠٩,٥٦٠	١٧,٤٠١	٣٣٢,٥٥٨	٣٣١,٤٤٢	١,٧١٣,٠٦٢	٣٥٥,١٤٤
استثمارات في أوراق مالية	٤٨٣,٧٤٠	٥,٧١٥	٩٠,٥٩٨	١,٢٢٨	-	-	٥٧٤,٣٣٨	٦,٩٤٣
موجودات أخرى	٤٦,٢٠٧	-	-	-	-	-	٤٦,٢٠٧	-
التعرض غير الممول	١١٠,٩٥٨	١٩٧	٩٤,٨٧٢	٨٣	-	-	٢٠٥,٨٣٠	٢٨٠
	٢,٣٨٤,٥٩١	١٢,٢١٣	٤٩٥,٠٣٠	١٨,٧١٢	٣٣٢,٥٥٨	٣٣١,٤٤٢	٣,٢١٢,١٧٩	٣٦٢,٣٦٧

إن مخصص انخفاض قيمة الأدوات المالية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى يتم بيانها من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ولا يتم خصمها من القيمة الدفترية في بيان المركز المالي.

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٨ القيمة العادلة للأدوات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	*القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى – سندات الدين* *ألف درهم*	*بالتكلفة المطفأة* *ألف درهم*	*القيمة العادلة* *ألف درهم*
الموجودات المالية			
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	٥٤٣,٠٠٨	٥٤٣,٠٠٨
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	-	٨٠,١١٧	٨٠,١١٧
مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي وفروع أخرى	-	٥٠,٧٦٨	٥٠,٧٦٨
قروض وسلفيات - صافي	-	٨٤٧,٦٣٧	٨٤٧,٦٣٧
استثمارات في أوراق مالية	٩٥٠,٢٨٨	-	٩٥٠,٢٨٨
أوراق قبول للعملاء	-	٢٦,٢٨٩	٢٦,٢٨٩
موجودات أخرى	-	٥٤,٠٥٤	٥٤,٠٥٤
	---	---	---
	٩٥٠,٢٨٨	١,٦٠١,٨٧٣	٢,٥٥٢,١٦١
	======	========	========
المطلوبات المالية			
مبالغ مستحقة لبنوك أخرى	-	٢٣٥,٩٠٥	٢٣٥,٩٠٥
مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى	-	١٦٤,١١٣	١٦٤,١١٣
ودائع العملاء	-	١,٨٦٢,٨٩٩	١,٨٦٢,٨٩٩
أوراق قبول للعملاء	-	٢٦,٢٨٩	٢٦,٢٨٩
مطلوبات أخرى	-	٦٢,٨٠٥	٦٢,٨٠٥
	---	---	---
	-	٢,٣٥٢,٠١١	٢,٣٥٢,٠١١
	=====	========	========

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	*القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى – سندات الدين* *ألف درهم*	*بالتكلفة المطفأة* *ألف درهم*	*القيمة العادلة* *ألف درهم*
الموجودات المالية			
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	٥٣٦,٩٦٢	٥٣٦,٩٦٢
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	-	٧٢,٩٢٧	٧٢,٩٢٧
مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي وفروع أخرى	-	٦٢,٨٥٣	٦٢,٨٥٣
قروض وسلفيات - صافي	-	١,٣٥٧,٩١٨	١,٣٥٧,٩١٨
استثمارات في أوراق مالية	٥٧٤,٣٣٨	-	٥٧٤,٣٣٨
أوراق قبول للعملاء	-	٧,٤٨٠	٧,٤٨٠
موجودات أخرى	-	٥٣,٥٧٨	٥٣,٥٧٨
	---	---	---
	٥٧٤,٣٣٨	٢,٠٩١,٧١٨	٢,٦٦٦,٠٥٦
	======	========	========
المطلوبات المالية			
مبالغ مستحقة لبنوك أخرى	-	١٥٩	١٥٩
مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى	-	٢٤٤,٠٦٨	٢٤٤,٠٦٨
ودائع العملاء	-	٢,١١٠,٧٨٥	٢,١١٠,٧٨٥
أوراق قبول للعملاء	-	٧,٤٨٠	٧,٤٨٠
مطلوبات أخرى	-	٥٤,٦١٠	٥٤,٦١٠
	---	---	---
	-	٢,٤١٧,١٠٢	٢,٤١٧,١٠٢
	=====	========	========

لا تختلف القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية (غير المبينة بالقيمة العادلة) بصورة جوهرية عن قيمها العادلة نظراً لعدة عوامل تتضمن الطبيعة قصيرة الأجل للمحفظة وكذلك عدم وجود زيادة في المخاطر من الأدوات المالية ومعدلات السوق ذات الصلة..

٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد البيانات المالية من الإدارة وضع تقديرات وافتراضات من شأنها أن تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وقيمة الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المعلن عنها المطلوبات. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تنطوي على درجات متفاوتة من الأحكام وعدم اليقين، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية مما يترتب عليه تغيرات مستقبلية في هذه التقديرات.

على وجه التحديد، يتطلب وضع أحكام إدارية هامة فيما يتعلق بالأمور التالية:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقييم قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن لديها الموارد اللازمة لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، إن الإدارة ليست على دراية بأي عدم يقين جوهري من شأنه إثارة شكوك جوهرية بشأن قدرة البنك على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. لذلك، يتم الاستمرار بإعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان

كما هو مبين في الإيضاح ٢-٣، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بقيمة معادلة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر للموجودات ضمن المرحلة ١، أو بقيمة معادلة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة للموجودات ضمن المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة ٢ عندما تزيد مخاطر الائتمان ذات الصلة بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ما هي الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان. عند تقدير ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأصل ما قد زادت بشكل ملحوظ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الاستشرافية المعقولة والداعمة النوعية والكمية.

تشكيل مجموعات من الموجودات التي تنطوي على سمات مخاطر ائتمان مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس سمات المخاطر المشتركة. راجع الإيضاح ٢-٣ للاطلاع على تفاصيل سمات المخاطر التي تتم مراعاتها عند وضع الأحكام ذات الصلة. تقوم المجموعة بمراقبة مدى ملاءمة سمات مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة، وذلك لضمان إعادة فصل الموجودات بشكل مناسب في حال تغيرت سمات مخاطر الائتمان. قد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل سمات مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. تعد عملية إعادة فصل المحافظ والتنقل فيما بين المحافظ أمر متداول عندما تكون هناك زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس هذه الزيادة الملحوظة)، وبالتالي تنتقل الموجودات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر إلى نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة أو العكس، ويمكن أن يحدث ذلك أيضاً داخل المحافظ التي يستمر قياسها على نفس أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر أو على مدى عمر الأداة، بينما تتغير قيمة خسائر الائتمان المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان الخاصة بالمحفظة.

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك العديد من النماذج والافتراضات في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق أحكام في تحديد النموذج الأكثر ملاءمة لكل فئة من فئات الموجودات، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات التي تتعلق بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان. راجع الإيضاح ٢-٣ (هـ) لمزيد من التفاصيل حول خسائر الائتمان المتوقعة.

المصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي تم استخدامها عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك:

وضع عدد من السيناريوهات الاستشرافية والاحتمالات المتعلقة بها لكل نوع من المنتجات/ السوق وتحديد المعلومات الاستشرافية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة يستخدم البنك المعلومات الاستشرافية المعقولة والموثوقة التي تستند إلى الافتراضات حول التغيرات المستقبلية للعوامل الاقتصادية المختلفة وكيف ستؤثر تلك العوامل على بعضها البعض.

احتمالية التعثر: تشكل مدخلاً رئيسياً لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. تتمثل احتمالية التعثر في تقدير احتمالية التعثر على مدى فترة زمنية معينة، تتضمن عملية التقدير المعلومات السابقة والافتراضات والتوقعات حول الظروف المستقبلية.

الخسارة المحتملة عند التعثر: يتمثل في تقدير الخسارة المترتبة على حدوث حالة تعثر. تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي كان المقرض يتوقع الحصول عليها، مع الأخذ بالاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات والتحسينات الائتمانية الأساسية.

٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

المصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات (تابع)

ضريبة الدخل

يخضع البنك لضريبة الدخل في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتعين وضع تقديرات هامة لتحديد مخصص ضريبة الدخل. يعترف البنك بالتزامات الضريبة المتوقعة بناءً على تقديرات هامة لقيمة الضريبة المستحقة. إن اختلاف النتائج النهائية عن المبالغ التي تم تسجيلها بشكل مبدئي، من شأنه أي يؤثر على مخصص ضريبة الدخل.

الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة إلى المدى الذي يكون فيه من المحتمل توفر أرباح خاضعة للضريبة بحيث يمكن في مقابلها استخدام الخسائر. يتعين وضع أحكام لتحديد قيمة الضريبة المؤجلة التي يمكن الاعتراف بها. بناءً على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة واستراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلي.

٥ النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	*ألف درهم*
النقد في الصندوق	**١٨,١٧٦**	١٦,١٢١
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في:		
ودائع نظامية	**٨٣,٢٩٩**	٧٠,٥١٥
حسابات جارية	**١,٥٣٣**	٣٤٠,٣٢٦
ودائع	**٤٤٠,٠٠٠**	١١٠,٠٠٠
	٥٤٣,٠٠٨	٥٣٦,٩٦٢

لا يمكن استخدام الوديعة النظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لتمويل عمليات البنك اليومية. تخضع الودائع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لمعدل ٤.٤٪ سنوياً (٢٠٢١: ٠.١٥٪).

اعتباراً من ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠، طرح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لوائح جديدة بشأن متطلبات الاحتياطي للمؤسسات المالية المرخصة التي تقبل الودائع. بموجب اللائحة الجديدة، يُسمح للمؤسسات المرخصة لتلقي الودائع بسحب أرصدة احتياطيها المحتفظ بها في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في أي يوم بنسبة تصل إلى ١٠٠٪ لأغراض التسوية اليومية أو للتعامل مع أي تقلبات في أسعار سوق المال اليومية، مع ضمان استيفاء متوسط المتطلبات على مدى الفترة اللازمة للاحتفاظ بالاحتياطي الممتدة لـ ١٤ يوم. يتغير مستوى الاحتياطيات المطلوبة بشكل دوري وفقاً لمتطلبات العمل وتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

يتم تصنيف النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ضمن المرحلة ١ وفقًا للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ومع ذلك، فإنها تنطوي على درجة من منخفضة من مخاطر ائتمان، ولا توجد خسائر ائتمان متوقعة، وبالتالي لم يتم رصد أي مخصص.

٦ المستحق من البنوك الأخرى

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	*ألف درهم*
ودائع ذات فترات استحقاق أصلية تمتد لثلاثة أشهر أو أقل	**٥٥,٠٩٥**	-
حسابات جارية	**٢٥,٠٢٢**	٧٢,٩٢٧
	٨٠,١١٧	٧٢,٩٢٧

٦ المستحق من البنوك الأخرى (تابع)

تخضع الودائع لدى البنوك الأخرى لمعدل فائدة بواقع ٧.٧٥٪ سنوياً (٢٠٢١: لا شيء).

يتم تصنيف المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى ضمن المرحلة ١ وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ومع ذلك، فإنها تعتبر موجودات ذات مخاطر ائتمان منخفضة، وبالتالي لم يتم رصد أي مخصص في هذا الشأن.

٧ المستحق من المركز الرئيسي والفروع الأخرى

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	*ألف درهم*
ودائع ذات فترات استحقاق أصلية تمتد لأكثر من ٣ أشهر	**٤٠,٤٠٣**	٥٧,٦٦٦
ودائع ذات فترات استحقاق أصلية تمتد لثلاثة أشهر أو أقل	**٨,٠٨١**	-
حسابات جارية	**٢,٢٨٤**	٥,١٨٧
	٥٠,٧٦٨	٦٢,٨٥٣

تخضع الودائع لدى المركز الرئيسي والفروع الأخرى لمعدلات تتراوح من ٤.٥٪ إلى ٧.٧٥ سنوياً (٢٠٢١: ٢.٩٪ إلى ٣.٦٪).

٨ القروض والسلفيات - صافي

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	*ألف درهم*
قروض شركات	**١,١٦٣,٠٤٣**	١,٧١٠,٦٢٦
قروض أفراد	**١,٧٣٧**	٢,٤٣٦
الإجمالي	**١,١٦٤,٧٨٠**	١,٧١٣,٠٦٢
ناقصاً:		
مخصص الانخفاض في القيمة	**(٣١٧,١٤٣)**	(٣٥٥,١٤٤)
صافي القروض والسلفيات	**٨٤٧,٦٣٧**	١,٣٥٧,٩١٨

٨-١ تحليل إجمالي القروض والسلفيات

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	*ألف درهم*
قروض	**٨٧٥,٦٣٨**	٩١٥,٢٣٢
سحوبات على المكشوف	**١٣١,٣٦١**	١٨٤,٣٧٦
قروض مقابل إيصالات أمانة	**١٠٥,٦٩١**	٨١,١٦٣
فواتير مخصومة	**٥٢,٠٩٠**	٥٣٢,٢٩١
الإجمالي	**١,١٦٤,٧٨٠**	١,٧١٣,٠٦٢

٨ **القروض والسلفيات – صافي** (تابع)

٨-٢ تحليل التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية ومخصصات خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة:

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	ألف درهم			
إجمالي التعرض في ١ يناير ٢٠٢٢	١,٠٧٠,٩٤٤	٣٠٩,٥٦٠	٣٣٢,٥٥٨	١,٧١٣,٠٦٢
المحول إلى المرحلة ١	٥,٤٤٤	(٥,٤٤٤)	-	-
المحول إلى المرحلة ٢	(٢٦,٠٥١)	٢٦,٠٥١	-	-
المحول إلى المرحلة ٣	-	-	-	-
صافي المبالغ المسددة	(٣٩٤,٤٧٩)	(١٢٧,٥٨٣)	(٩,٣٧٠)	(٥٣١,٤٣٢)
المبالغ المشطوبة	-	-	(١٦,٨٥٠)	(١٦,٨٥٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦٥٥,٨٥٨	٢٠٢,٥٨٤	٣٠٦,٣٣٨	١,١٦٤,٧٨٠

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	ألف درهم			
إجمالي التعرض في ١ يناير ٢٠٢١	٥٥١,٢٦٨	٥٠١,٧٢١	٣٢٦,١٢١	١,٣٧٩,١١٠
المحول إلى المرحلة ١	١٧٦,٢٣٦	(١٧٦,٢٣٦)	-	-
المحول إلى المرحلة ٢	(٩,٤١٠)	٩,٤١٠	-	-
المحول إلى المرحلة ٣	(٢٩)	(٣٧,٥٢٩)	٣٧,٥٥٨	-
صافي الإضافات	٣٥٢,٨٧٩	١٢,١٩٤	٤,٩٢٠	٣٦٩,٩٩٣
المبالغ المشطوبة	-	-	(٣٦,٠٤١)	(٣٦,٠٤١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٠٧٠,٩٤٤	٣٠٩,٥٦٠	٣٣٢,٥٥٨	١,٧١٣,٠٦٢

٨-٣ مخصص انخفاض القيمة

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	ألف درهم			
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٢	٦,٣٠١	١٧,٤٠١	٣٣١,٤٤٢	٣٥٥,١٤٤
صافي عكس انخفاض القيمة	(٢,٣٢٩)	(٩,٧٧٣)	(١١,٧٢٣)	(٢٣,٨٢٥)
الحركات الأخرى	-	-	٢,٦٧٤	٢,٦٧٤
المبالغ المشطوبة	-	-	(١٦,٨٥٠)	(١٦,٨٥٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣,٩٧٢	٧,٦٢٨	٣٠٥,٥٤٣	٣١٧,١٤٣

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	ألف درهم			
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١	٣,٣٠٧	١٣,٦٢٨	٣٢٤,٧٧٩	٣٤١,٧١٤
صافي مخصص انخفاض القيمة	٢,٩٩٤	٣,٧٧٣	٣٧,٣١٢	٤٤,٠٧٩
الحركات الأخرى	-	-	٥,٣٩٢	٥,٣٩٢
المبالغ المشطوبة	-	-	(٣٦,٠٤١)	(٣٦,٠٤١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦,٣٠١	١٧,٤٠١	٣٣١,٤٤٢	٣٥٥,١٤٤

٩ استثمارات في أوراق مالية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	*ألف درهم*	
٩٥٠,٢٨٨	٥٧٤,٣٣٨	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
======	======	
١٩,٢٧٥	٦,٩٤٣	مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة
=====	=====	

الأنشطة الائتمانية

يعمل البنك كوصي/ مدير أو بصفة أخرى يترتب عليها الاحتفاظ بهذه الموجودات تحت وصاية البنك بالإنابة عن العملاء.

لا يتم إدراج هذه الموجودات أو إيرادات هذه الموجودات ضمن البيانات المالية للبنك حيث أن العميل يحتفظ بالمخاطر والامتيازات العرضية الخاصة بهذه الموجودات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يحتفظ البنك بسندات تبلغ قيمتها السوقية ٢٦.٦٥ مليون درهم *(٢٠٢١: ٢.٥٨ مليون درهم)* على سبيل الأمانة بالنيابة عن العملاء بدون حق الرجوع. وبناءً عليه، لم يتم احتساب هذه السندات كجزء من محفظة البنك.

١٠ الموجودات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	*ألف درهم*	
١٥,٧١٣	١١,٧٤١	الفائدة مستحقة القبض
١,٧٣٢	١,٦٣٢	مصروفات مدفوعة مقدماً
٣٦,٩٣٢	٤٠,٥٢٨	أخرى (إيضاح ١٠-١)
(٣٢٣)	(٣٢٣)	ناقصاً: مخصص محتفظ به مقابل الموجودات الأخرى
----------	----------	
٥٤,٠٥٤	٥٣,٥٧٨	
======	======	

١٠-١ استحوذ البنك خلال سنة ٢٠١٢ على عقار مضمون بقروض وسلفيات نتيجة لاتفاقية تسوية مع عميله. تم تحويل العقار إلى المركز الرئيسي وتم إدراج ذمم مدينة بقيمة ٣٣.٠٨٣ مليون درهم مقابل تحويل العقار. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ إجمالي الذمم المدينة المستحقة من المركز الرئيسي ٣٣.٠٨٣ مليون درهم *(٢٠٢١: ٣٣.٠٨٣ مليون درهم)*.

لا توجد خسائر ائتمان متوقعة، وبالتالي لم يتم رصد أي مخصص.

١١ الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
ألف درهم	*ألف درهم*	
٢٥٨	١,٠٣٩	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز
١٠,٠٧٢	١١,٧٢٨	موجودات ثابتة ملموسة
٥٥٤	٣٥٠	موجودات غير ملموسة
----------	----------	
١٠,٨٨٤	١٣,١١٧	
======	======	

١١ الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة (تابع)

	تحسينات على عقارات مستأجرة ***ألف درهم***	***أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية*** ***ألف درهم***	***أجهزة كمبيوتر وملحقاتها*** ***ألف درهم***	***سيارات*** ***ألف درهم***	***موجودات حق الاستخدام*** ***ألف درهم***	***الإجمالي*** ***ألف درهم***
التكلفة:						
في ١ يناير ٢٠٢٢	٩,١٦٣	١٠,٨٣٥	٤,٩٧٧	١,٠٥٩	٢٠,٥٧٧	٤٦,٦١١
إضافات خلال السنة	١,٧٥١	١,٠١٦	٢٦٩	-	٢,٩٥٦	٥,٩٩٢
استبعادات خلال السنة	(١,٠٢٠)	(٣٢٨)	(٢٥٩)	-	-	(١,٦٠٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٩,٨٩٤**	**١١,٥٢٣**	**٤,٩٨٧**	**١,٠٥٩**	**٢٣,٥٣٣**	**٥٠,٩٩٦**
الاستهلاك المتراكم:						
في ١ يناير ٢٠٢٢	٧,٠٢٨	٨,١١٨	٤,٢٣٧	٥٦٢	١٤,٩٣٨	٣٤,٨٨٣
الاستهلاك المحمل للسنة (إيضاح ٢٦)	١,٣٣٠	١,٣٢٧	٤٣٨	١٠٢	٤,٤٤٧	٧,٦٤٤
المتعلق بالاستبعادات خلال السنة	(١,٠١٩)	(٣٢٥)	(٢٥٩)	-	-	(١,٦٠٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٧,٣٣٩**	**٩,١٢٠**	**٤,٤١٦**	**٦٦٤**	**١٩,٣٨٥**	**٤٠,٩٢٤**
صافي القيمة الدفترية:						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢,٥٥٥**	**٢,٤٠٣**	**٥٧١**	**٣٩٥**	**٤,١٤٨**	**١٠,٠٧٢**

	تحسينات على عقارات مستأجرة *ألف درهم*	*أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية* *ألف درهم*	*أجهزة كمبيوتر وملحقاتها* *ألف درهم*	*سيارات* *ألف درهم*	*موجودات حق الاستخدام* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
التكلفة:						
في ١ يناير ٢٠٢١	٨,١٠١	١٠,٨٩٠	٥,٢٠٦	١,٠٥٩	١٤,٠٢٧	٣٩,٢٨٣
إضافات خلال السنة	١,٠٦٢	٦٣	١٣٢	-	٧,٠٤١	٨,٢٩٨
استبعادات خلال السنة	-	(١١٨)	(٣٦١)	-	(٤٩١)	(٩٧٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩,١٦٣	١٠,٨٣٥	٤,٩٧٧	١,٠٥٩	٢٠,٥٧٧	٤٦,٦١١
الاستهلاك المتراكم:						
في ١ يناير ٢٠٢١	٥,٤٧٢	٦,٧٩٥	٤,١٠١	٤٦٠	١٠,٦٨٢	٢٧,٥١٠
الاستهلاك المحمل للسنة (إيضاح ٢٦)	١,٥٥٦	١,٤٣٣	٤٩٧	١٠٢	٤,٧٤٧	٨,٣٣٥
المتعلق بالاستبعادات خلال السنة	-	(١١٠)	(٣٦١)	-	(٤٩١)	(٩٦٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧,٠٢٨	٨,١١٨	٤,٢٣٧	٥٦٢	١٤,٩٣٨	٣٤,٨٨٣
صافي القيمة الدفترية:						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢,١٣٥	٢,٧١٧	٧٤٠	٤٩٧	٥,٦٣٩	١١,٧٢٨

١٢ المستحق إلى البنوك الأخرى

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
حسابات جارية	١,٠٠٢	١٥٩
قروض اتفاقية إعادة الشراء (إيضاح ١٢-١)	٢٣٤,٩٠٣	-
	٢٣٥,٩٠٥	١٥٩

١٢-١ أبرم البنك اتفاقيات إعادة شراء حيث تم رهن السندات والاحتفاظ بها من قبل الأطراف المقابلة كضمان.

تم الحصول على قروض اتفاقية إعادة الشراء بمتوسط سعر فائدة يبلغ ٧.٦١٪ سنوياً (٢٠٢١: لا شيء). يعكس الجدول التالي القيمة الدفترية لهذه السندات والمطلوبات المالية ذات الصلة:

٢٠٢٢	
القيمة الدفترية للسندات المرهونة *ألف درهم*	*القيمة الدفترية للمطلوبات ذات الصلة* *ألف درهم*
٢٨٣,٢٢٨	٢٣٤,٩٠٣

١٣ المستحق إلى المركز الرئيسي والفروع الأخرى

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
حسابات جارية	٥٦,١٤١	٦٤,٦٧١
قروض ذات فترات استحقاق أصلية تمتد لثلاثة أشهر أو أقل	٧٢,١٧٥	١٤٣,٦٠٠
قروض ذات فترات استحقاق أصلية تمتد لأكثر من ثلاثة أشهر	٣٥,٧٩٧	٣٥,٧٩٧
	١٦٤,١١٣	٢٤٤,٠٦٨

يتم الحصول على القروض بمعدل فائدة يتراوح من ٠٪ إلى ٧.١٣٪ سنوياً *(٢٠٢١: ٠٪ إلى ٣٪)*.

١٤ ودائع العملاء

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
ودائع متداولة	٧٩٣,٤٣٥	٧٥٢,٥٩٨
ودائع لأجل	٧٩٩,٥٢١	٨٦٨,٠٥٩
ودائع ادخار	٢٥٨,٥٦٨	٤٧٤,٢٠٥
أخرى	١١,٣٧٥	١٥,٩٢٣
	١,٨٦٢,٨٩٩	٢,١١٠,٧٨٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، يمثل ١٢ عميل نسبة ٣٧٪ (٢٠٢١: ٤٢٪) من إجمالي ودائع العملاء. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم الاحتفاظ بودائع بمبلغ ١١٢ مليون درهم (٢٠٢١: ٧٦ مليون درهم) كضمانات نقدية مقابل القروض والسلفيات للعملاء.

١٥ المطلوبات الأخرى

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	*ألف درهم*
شيكات مدير	**١٥,٣٢٩**	١٦,٨٣٦
الفائدة مستحقة الدفع	**١٠,١٨٢**	٦,٧٧٥
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٦)	**٤,٥٩٣**	٥,٣٥٣
ودائع غير مطالب بها	**٦,٥٠٨**	٥,٠٧٢
التزام إيجار مقابل موجودات حق الاستخدام	**٤٦٩**	٦١٣
خسائر الائتمان المتوقعة من التعرضات غير الممولة	**٥٠**	٢٨٠
مخصص تشغيل	**٧,٥٥٣**	٧,٥٥٣
أخرى	**١٨,١٢١**	١٢,١٢٨
	----------	----------
	٦٢,٨٠٥	٥٤,٦١٠
	======	======

١٦ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	*ألف درهم*
الرصيد كما في ١ يناير	**٥,٣٥٣**	٥,٨٠٤
المحمل للسنة (إيضاح ٢٧)	**٧١٥**	٩٩٥
المدفوع خلال السنة	**(١,٤٧٥)**	(١,٤٤٦)
	----------	---------
في ٣١ ديسمبر	**٤,٥٩٣**	٥,٣٥٣
	=====	=====

يتم رصد مخصص لكامل التزام تعويضات نهاية الخدمة المستحق للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل الإماراتي، وذلك مقابل فترة خدمتهم حتى نهاية السنة. يتم إدراج المخصصات المتعلقة بتعويضات نهاية الخدمة ضمن المطلوبات الأخرى.

إن الموظفون من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة أعضاء في خطة معاشات التقاعد والضمان الاجتماعي التي تديرها الحكومة. وفقاً لقانون العمل الاتحادي رقم ٧ لسنة ١٩٩٩. يتعين على البنك المساهمة بنسبة ٥. ١٢٪ - ١٥٪ من "الراتب المحتسب عنه المساهمة" في خطة معاشات التقاعد لتمويل التعويضات. يتعين على الموظفين أيضاً المساهمة بنسبة ٥٪ من "الراتب المحتسب عنه المساهمة" في الخطة. يتمثل الالتزام الوحيد للبنك فيما يتعلق بخطة معاشات التقاعد والضمان الاجتماعي في تقديم المساهمات المحددة. يتم تحميل المساهمات في بيان الدخل.

يقوم البنك برصد مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين بناءً على تقدير قيمة التعويضات المستقبلية التي يكتسبها الموظفون مقابل خدمتهم حتى التقاعد. يتم تنفيذ هذه العملية الحسابية استناداً إلى طريقة الوحدة الإضافية المقدرة.

١٧ رأس المال المخصص

بلغ رأس المال المخصص للبنك ٣٧٣,٠٧٢ ألف درهم *(٢٠٢١: ٣٧٣,٠٧٢ ألف درهم)*، وتم تقديمه من قبل المركز الرئيسي.

١٨ الاحتياطي القانوني

وفقاً للمرسوم بالقانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، يتعين تحويل ما نسبته ١٠٪ من أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع على أن يستمر هذا التحويل حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المخصص.

١٩ احتياطي القيمة العادلة والاحتياطيات الأخرى

	٢٠٢٢ ***ألف درهم***	٢٠٢١ *ألف درهم*
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
في ١ يناير	**٥,٨٧٣**	١١,٩١٣
صافي الخسائر غير المحققة من أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**(٨٣,٧٦١)**	(٤٢٢)
رصد/ (عكس) مخصص انخفاض قيمة استثمارات في أوراق مالية وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	**١٢,٣٣٢**	(٥,٦١٨)
في ٣١ ديسمبر	**(٦٥,٥٥٦)**	٥,٨٧٣

٢٠ أدوات مالية مشتقة

يبين الجدول أدناه القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المسجلة كموجودات أو مطلوبات مع قيمها الاسمية. تمثل القيمة الاسمية، المسجلة بالإجمالي، قيمة أصل الأداة المشتقة أو قيمة السعر أو المؤشر المرجعي للأداة المشتقة الذي يتم على أساسه قياس التغيرات في قيمة المشتقات. تدل القيمة الاسمية على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعد مؤشراً على مخاطر السوق ولا على مخاطر الائتمان. وتستحق هذه المشتقات خلال أقل من سنة واحدة.

	٢٠٢٢			٢٠٢١		
	الموجودات ألف درهم	***المطلوبات ألف درهم***	***القيمة الاسمية ألف درهم***	*الموجودات ألف درهم*	*المطلوبات ألف درهم*	*القيمة الاسمية ألف درهم*
المشتقات المحتفظ بها لغرض المتاجرة:						
عقود صرف عملات أجنبية آجلة						
- شراء			**١,٠٥١,٠٤٥**			١,٣٢١,٧٥٤
- بيع			**١,٠٥٢,٦٤٤**			١,٣١٧,٨٢٠
	٨٠٩	**٢,٩٣٦**	**٢,١٠٣,٦٨٩**	٤,٣٠٥	٦٢٣	٢,٦٣٩,٥٧٤

٢١ التزامات طارئة وارتباطات

	٢٠٢٢ ***ألف درهم***	٢٠٢١ *ألف درهم*
اعتمادات مستندية	**١٩,٣١٧**	٦٤,٥٢٣
خطابات ضمان*	**٦٦,٣٥٨**	١٣٣,٨٢٧
عقود صرف عملات أجنبية آجلة – شراء	**١,٠٥١,٠٤٥**	١,٣٢١,٧٥٤
عقود صرف عملات أجنبية آجلة – بيع	**١,٠٥٢,٦٤٤**	١,٣١٧,٨٢٠
التزامات ائتمانية غير مسحوبة	**٥٩١,٧٣١**	٤٣١,٠٨١

* تتضمن ضمانات مالية وضمانات حسن الأداء.

٢١ التزامات طارئة وارتباطات

الكفالات وخطابات الاعتماد الاحتياطية التي تمثل تأكيدات غير قابلة للإلغاء والتي يتعهد بموجبها البنك بأن يقوم بسداد الدفعات في حال لم يستطع العميل الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى. إن خطابات الاعتماد المستندية والتجارية، التي تعتبر تعهدات خطية من قبل البنك نيابة عن العميل والتي يفوض بموجبها الغير بسحب كمبيالات على البنك وفق المبلغ المنصوص عليه بمقتضى أحكام وشروط معينة، تكون مضمونة بشحنات البضائع التي تتعلق بها، وبالتالي فإن المخاطر الناشئة عنها أقل بكثير. كما أن المتطلبات النقدية بموجب الكفالات وخطابات الاعتماد الاحتياطية تقل قيمتها بكثير عن مبلغ الالتزام حيث إن البنك لا يتوقع عادةً قيام الأطراف الأخرى بسحب أموال بموجب الاتفاقية.

تتكون عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة من التزامات بشراء وبيع عملات أجنبية نيابةً عن العملاء، وفيما يتعلق بأنشطة البنك الخاصة.

تمثل الالتزامات الائتمانية غير المسحوبة الأجزاء غير المستخدمة من التصريحات الصادرة بمنح ائتمان على شكل قروض. بالنسبة لمخاطر الائتمان الناشئة عن الالتزامات الائتمانية، فمن المحتمل أن يكون البنك معرض لخسارة بما يعادل إجمالي قيمة الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسائر المحتمل، بالرغم من أن صعوبة تحديده قيمته، يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لاسيما وأن معظم الالتزامات بمنح الائتمان تشترط أن يتمتع العملاء بمعايير ائتمانية محددة. في حين أن هناك بعض المخاطر المرتبطة ببقية الالتزامات، إلا أنه يُنظر إليها على أنها مخاطر منخفضة حيث إنها تنشأ من احتمال قيام العميل بسحب الجزء غير المستخدم من تصريحات منح القرض، وفقط في حال عدم سداد هذه السحوبات لاحقاً عند استحقاقها. يقوم البنك بمراقبة فترة استحقاق التزامات الائتمان، ذلك أن مخاطر الالتزامات طويلة الأجل تفوق مخاطر الالتزامات قصيرة الأجل بشكلٍ عام. لا يمثل إجمالي القيمة التعاقدية القائمة للالتزامات بمنح الائتمان بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية حيث إن العديد من هذه الالتزامات سوف تنتهي أو تنقضي دون تمويلها.

٢٢ إيرادات الفائدة

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	*ألف درهم*
إيرادات الفائدة من:		
- قروض وسلفيات	**٤٥,١١٢**	٢٩,٤٠٨
- مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع والبنوك الأخرى	**٧,٦٣٩**	٢,٥٨٥
- استثمارات في أوراق مالية	**٢٦,١٣٠**	٢٤,٢٠٥
	---	---
	٧٨,٨٨١	٥٦,١٩٨
	======	=====

٢٣ مصروفات الفائدة

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	*ألف درهم*
مصروفات الفائدة من:		
- ودائع العملاء	**٢٠,٢٣٠**	١٦,٧٣٠
- مبالغ مستحقة إلى المركز الرئيسي والفروع والبنوك الأخرى	**٣,٤٥١**	١,٢٢٠
	---	---
	٢٣,٦٨١	١٧,٩٥٠
	======	=====

٢٤ إيرادات الرسوم والعمولات

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
اعتمادات مستندية/ خطابات ضمان/ مرتبطة بالتجارة	٤,٠٩٠	٣,٠٧٩
التزامات ورسوم معالجة القرض	٣,١٧٤	٤,٤٤٤
تحويل الأموال بين البنوك	٨٣٥	٦٣٦
مصروفات عرضية	٦٥٥	٣٦٦
إيرادات تحويل الأموال	٥٨٩	٩١٧
إدارة ثروات	٤١١	-
أخرى	٧٩٣	٥٣٩
	---	---
	١٠,٥٤٧	٩,٩٨١
	=====	=====

٢٥ إيرادات أخرى

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
(خسائر)/ أرباح من بيع استثمارات	(٧٤)	٢٨٠
إيرادات متنوعة	٩٤٤	٥٨٥
	---	---
	٨٧٠	٨٦٥
	=====	=====

٢٦ مصروفات تشغيلية

	٢٠٢٢ *ألف درهم*	٢٠٢١ *ألف درهم*
تكاليف موظفين (إيضاح ٢٧)	٤٤,٠٣١	٤٣,١٢٧
استهلاك (إيضاح ١١)	٧,٦٤٤	٨,٣٣٥
تكلفة المبنى	٣,٥١١	٣,٧٢٨
صيانة برامج الكمبيوتر	٣٩٣	٢,٦٩٣
رسوم قانونية واستشارات مهنية	٢,٧٩٠	٢,٣٢٤
تكاليف اتصالات	٤٤٦	٤٢٩
إطفاء	١٨٦	١٢١
أخرى	٦,٨٠٠	٦,٠٤٢
	---	---
	٦٥,٨٠١	٦٦,٧٩٩
	======	======

لم يتم تقديم أي مساهمات مجتمعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ *(٢٠٢١: لا شيء)*.

٢٧ تكاليف الموظفين

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	*ألف درهم*
رواتب وبدلات	٤٠,٨٨٥	٤٠,١٢٩
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٦)	٧١٥	٩٩٥
مصروفات طبية	٢,٤٣١	٢,٠٠٣
	----------	----------
	٤٤,٠٣١	٤٣,١٢٧
	======	======

٢٨ الضرائب

يتم احتساب الإيرادات الخاضعة للضريبة بعد إجراء بعض التعديلات على صافي أرباح السنة قبل الضريبة بناءً على أفضل تقدير لدى الإدارة. فيما يلي مكونات مصروفات ضريبة الدخل للسنة:

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	*ألف درهم*
الضريبة الحالية:		
- ضريبة الدخل الحالية	-	-
- تعديل بخصوص ضريبة الدخل الحالية للسنوات السابقة	-	-
	----------	----------
	-	-
الضريبة المؤجلة:		
- المتعلق بالفروق المؤقتة الناشئة والمعكوسة	٨,٨٥٦	٨,٨٣٠
- المتعلق بخسائر الضريبة المؤجلة	٤٥	(١,٤٨٤)
	----------	----------
	٨,٩٠١	٧,٣٤٦
	======	======

٢٨-١ مطابقة مصروفات الضريبة والأرباح المحاسبية

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	*ألف درهم*
صافي أرباح/ (خسائر) السنة قبل الضريبة	٢٠,٣٩٢	(٥١,٩٣٧)
ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪ (٢٠٢١: ٢٠٪)	٤,٠٧٨	-
مخصصات المبالغ غير المسموح بها	(٥,٤٨٧)	(٦,٢٠٤)
خسائر ضريبية لم يتم الاعتراف مقابلها بضريبة مؤجلة	١٠,٢٦٥	١٤,٨٢٤
المخصص العام	-	٢١٠
خسائر ضريبية مرحلة	٤٥	(١,٤٨٤)
	----------	----------
مصروفات الضريبة المؤجلة للسنة	٨,٩٠١	٧,٣٤٦
	======	======

٢٨ الضرائب (تابع)

٢٨-٢ يتبع البنك حالياً التوجيهات الضريبية الصادرة عن كل إمارة من الإمارات المعنية. في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية الإماراتية المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات (القانون) لسن نظام ضريبة اتحادية للشركات (ضريبة الشركات) في دولة الإمارات العربية المتحدة. ستخضع الشركة التي تبدأ سنتها المالية في ١ يناير ٢٠٢٣ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لضريبة الشركات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤.

سيتم تطبيق معدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز حد معين يتم تحديده بموجب قرار مجلس الوزراء (من المتوقع أن يكون ٣٧٥,٠٠٠ درهم بناءً على المعلومات الصادرة عن وزارة المالية)، وسينطبق معدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز هذا الحد [ومعدل ٠٪ على الدخل المؤهل لمنشآت المنطقة الحرة]. بالإضافة إلى ذلك، هناك العديد من القرارات الأخرى التي لم يتم الانتهاء منها بعد عبر قرار مجلس الوزراء والتي تعتبر ضرورية للمنشآت لتحديد وضعها الضريبي والدخل الخاضع للضريبة. لذلك، وبانتظار مثل هذه القرارات الهامة، اعتبر البنك أن القانون، بصيغته الحالية، لم يتم تفعيله بشكل فعلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من منظور المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل. سيواصل البنك متابعة توقيت إصدار قرارات مجلس الوزراء الهامة لتحديد وضعها الضريبي وتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضرائب الدخل.

يقوم البنك حالياً بتقييم التأثير المحتمل على البيانات المالية، سواء من منظور الضرائب الحالية أو المؤجلة، بمجرد أن يتم سن القانون بشكل فعلي.

٢٨-٣ موجودات الضريبة المؤجلة

يتم احتساب الضريبة المؤجلة على كافة الفروق المؤقتة باستخدام معدل ضريبي فعال بواقع ٢٠٪.

فيما يلي الحركة في مخصص حساب الضريبة المؤجلة:

٢٠٢٢	في ١ يناير	معترف بها في حساب الأرباح أو الخسائر	معترف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى	في ٣١ ديسمبر
		ألف درهم		
فروق مؤقتة قابلة للاقتطاع من				
- خسائر ضريبية مرحلة	١,٥٨٨	(٤٥)	-	١,٥٤٣
- مخصص مقابل سلفيات وبنود خارج الميزانية العمومية، إلخ	٢٣,٢٧٣	(٨,٨٥٦)	-	١٤,٤١٧
	٢٤,٨٦١	(٨,٩٠١)	-	١٥,٩٦٠
فروق مؤقتة قابلة للاقتطاع من				
- فائض عن إعادة تقييم استثمارات	-	-	-	-
	٢٤,٨٦١	(٨,٩٠١)	-	١٥,٩٦٠

٢٠٢١	في ١ يناير	معترف بها في حساب الأرباح أو الخسائر	معترف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى	في ٣١ ديسمبر
		ألف درهم		
فروق مؤقتة قابلة للاقتطاع من				
- خسائر ضريبية مرحلة	١٠٤	١,٤٨٤	-	١,٥٨٨
- مخصص مقابل سلفيات وبنود خارج الميزانية العمومية، إلخ	٣٢,١٠٣	(٨,٨٣٠)	-	٢٣,٢٧٣
	٣٢,٢٠٧	(٧,٣٤٦)	-	٢٤,٨٦١
فروق مؤقتة قابلة للاقتطاع من				
- فائض عن إعادة تقييم استثمارات	-	-	-	-
	٣٢,٢٠٧	(٧,٣٤٦)	-	٢٤,٨٦١

٢٩ النقد وما يعادله

	٢٠٢٢	٢٠٢١
	ألف درهم	*ألف درهم*
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الودائع النظامية)	**٤٥٩,٧٠٩**	٤٦٦,٤٤٧
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	**٨٠,١١٧**	٧٢,٩٢٧
مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	**١٠,٣٦٥**	٥,١٨٧
	---	---
	٥٥٠,١٩١	٥٤٤,٥٦١
مبالغ مستحقة لبنوك أخرى	**(١,٠٠٢)**	(١٥٩)
مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى	**(١٢٨,٣١٦)**	(٢٠٨,٢٧١)
	---	---
	٤٢٠,٨٧٣	٣٣٦,١٣١
	=======	=======

٣٠ فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات

إن تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات والقدرة على استبدال المطلوبات الخاضعة لفائدة عند استحقاقها، بتكلفة مقبولة، تعد عوامل هامة في تقييم سيولة البنك ومدى تعرضه للتغيرات في أسعار الفائدة وأسعار الصرف.

يحلل الجدول المبين أدناه موجودات ومطلوبات البنك بتاريخ التقرير في مجموعات الاستحقاق ذات الصلة على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	*حتى ٣ أشهر* *ألف درهم*	*٣ أشهر إلى سنة واحدة* *ألف درهم*	*الإجمالي الفرعي لسنة واحدة* *ألف درهم*	*١ ـ ٥ سنوات* *ألف درهم*	*أكثر من ٥ سنوات* *ألف درهم*	*الإجمالي الفرعي لأكثر من سنة واحدة* *ألف درهم*	*استحقاق غير محدد* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٥٤٣,٠٠٨	-	٥٤٣,٠٠٨	-	-	-	-	٥٤٣,٠٠٨
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٨٠,١١٧	-	٨٠,١١٧	-	-	-	-	٨٠,١١٧
مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	١٠,٣٦٥	٤٠,٤٠٣	٥٠,٧٦٨	-	-	-	-	٥٠,٧٦٨
قروض وسلفيات	٢٦٥,٩٤٦	٣٩٩,٩٩٨	٦٦٥,٩٤٤	١٨١,٦٩٣	-	١٨١,٦٩٣	-	٨٤٧,٦٣٧
استثمارات في أوراق مالية	٤٥٠,٦٤١	١٧١,٢٦٩	٦٢١,٩١٠	٣١٧,٣٥٩	١١,٠١٩	٣٢٨,٣٧٨	-	٩٥٠,٢٨٨
أوراق قبول للعملاء	١٩,٢٣٧	-	١٩,٢٣٧	٧,٠٥٢	-	٧,٠٥٢	-	٢٦,٢٨٩
موجودات الضريبة المؤجلة	-	-	-	-	-	-	١٥,٩٦٠	١٥,٩٦٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٥٤,٠٥٤	٥٤,٠٥٤
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	١٠,٨٨٤	١٠,٨٨٤
إجمالي الموجودات	١,٣٦٩,٣١٤	٦١١,٦٧٠	١,٩٨٠,٩٨٤	٥٠٦,١٠٤	١١,٠١٩	٥١٧,١٢٣	٨٠,٨٩٨	٢,٥٧٩,٠٠٥

٣٠ فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات (تابع)

	حتى ٣ أشهر	*٣ أشهر إلى سنة واحدة*	*الإجمالي الفرعي لسنة واحدة*	*١ ـ ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*الإجمالي الفرعي لأكثر من سنة واحدة*	*استحقاق غير محدد*	*الإجمالي*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
المطلوبات								
قروض من بنوك أخرى	١,٠٠٢	٢٣٤,٩٠٣	٢٣٥,٩٠٥	-	-	-	-	٢٣٥,٩٠٥
مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى	١٢٨,٣١٦	٣٥,٧٩٧	١٦٤,١١٣	-	-	-	-	١٦٤,١١٣
ودائع العملاء	١,٤٠٧,٩١٤	٤٥٤,٩٨٥	١,٨٦٢,٨٩٩	-	-	-	-	١,٨٦٢,٨٩٩
أوراق قبول للعملاء	١٩,٢٣٧	-	١٩,٢٣٧	٧,٠٥٢	-	٧,٠٥٢	-	٢٦,٢٨٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٥,٥٦٤	٥,٥٦٤	٥٧,٢٤١	٦٢,٨٠٥
إجمالي المطلوبات	١,٥٥٦,٤٦٩	٧٢٥,٦٨٥	٢,٢٨٢,١٥٤	٧,٠٥٢	٥,٥٦٤	١٢,٦١٦	٥٧,٢٤١	٢,٣٥٢,٠١١
صافي فجوة السيولة	(١٨٧,١٥٥)	(١١٤,٠١٥)	(٣٠١,١٧٠)	٤٩٩,٠٥٢	٥,٤٥٥	٥٠٤,٥٠٧	٢٣,٦٥٧	٢٢٦,٩٩٤
رأس المال والاحتياطيات								
رأس المال المخصص								٣٧٣,٠٧٢
احتياطي قانوني								٢٣,٤٣١
خسائر متراكمة								(١٠٣,٩٥٣)
احتياطي القيمة العادلة								(٦٥,٥٥٦)
الإجمالي								٢٢٦,٩٩٤

٣٠ فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات *(تابع)*

إن تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات والقدرة على استبدال المطلوبات الخاضعة لفائدة عند استحقاقها، بتكلفة مقبولة، تعد عوامل هامة في تقييم سيولة البنك ومدى تعرضه للتغيرات في أسعار الفائدة وأسعار الصرف.

يحلل الجدول المبين أدناه موجودات ومطلوبات البنك بتاريخ التقرير في مجموعات الاستحقاق ذات الصلة على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	*حتى ٣ أشهر* *ألف درهم*	*٣ أشهر إلى سنة واحدة* *ألف درهم*	*الإجمالي الفرعي لسنة واحدة* *ألف درهم*	*١ - ٥ سنوات* *ألف درهم*	*أكثر من ٥ سنوات* *ألف درهم*	*الإجمالي الفرعي لأكثر من سنة واحدة* *ألف درهم*	*استحقاق غير محدد* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٥٣٦,٩٦٢	-	٥٣٦,٩٦٢	-	-	-	-	٥٣٦,٩٦٢
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٧٢,٩٢٧	-	٧٢,٩٢٧	-	-	-	-	٧٢,٩٢٧
مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى	٥,١٨٧	٥٧,٦٦٦	٦٢,٨٥٣	-	-	-	-	٦٢,٨٥٣
قروض وسلفيات	٤٧١,١٩٩	٧٢٣,٩٠٨	١,١٩٥,١٠٧	١٦٢,٨١١	-	١٦٢,٨١١	-	١,٣٥٧,٩١٨
استثمارات في أوراق مالية	٧٩,٩٩٠	١٨,٠٣١	٩٨,٠٢١	٤٤٠,٥٣٣	٣٥,٧٨٤	٤٧٦,٣١٧	-	٥٧٤,٣٣٨
أوراق قبول للعملاء	٧,٤٨٠	-	٧,٤٨٠	-	-	-	-	٧,٤٨٠
موجودات الضريبة المؤجلة	-	-	-	-	-	-	٢٤,٨٦١	٢٤,٨٦١
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٥٣,٥٧٨	٥٣,٥٧٨
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	١٣,١١٧	١٣,١١٧
إجمالي الموجودات	١,١٧٣,٧٤٥	٧٩٩,٦٠٥	١,٩٧٣,٣٥٠	٦٠٣,٣٤٤	٣٥,٧٨٤	٦٣٩,١٢٨	٩١,٥٥٦	٢,٧٠٤,٠٣٤

٣٠ فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات *(تابع)*

	حتى ٣ أشهر	*٣ أشهر إلى سنة واحدة*	*الإجمالي الفرعي لسنة واحدة*	*١ ـ ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*الإجمالي الفرعي لأكثر من سنة واحدة*	*استحقاق غير محدد*	*الإجمالي*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
المطلوبات								
قروض من بنوك أخرى	١٥٩	-	١٥٩	-	-	-	-	١٥٩
مبالغ مستحقة للمركز الرئيسي والفروع الأخرى	٢٠٨,٢٧١	٣٥,٧٩٧	٢٤٤,٠٦٨	-	-	-	-	٢٤٤,٠٦٨
ودائع العملاء	١,٥٤٧,٣٩٠	٥٦٣,٣٩٥	٢,١١٠,٧٨٥	-	-	-	-	٢,١١٠,٧٨٥
أوراق قبول للعملاء	٧,٤٨٠	-	٧,٤٨٠	-	-	-	-	٧,٤٨٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٥,٥٦٤	٥,٥٦٤	٤٩,٠٤٦	٥٤,٦١٠
إجمالي المطلوبات	١,٧٦٣,٣٠٠	٥٩٩,١٩٢	٢,٣٦٢,٤٩٢	-	٥,٥٦٤	٥,٥٦٤	٤٩,٠٤٦	٢,٤١٧,١٠٢
صافي فجوة السيولة	(٥٨٩,٥٥٥)	٢٠٠,٤١٣	(٣٨٩,١٤٢)	٦٠٣,٣٤٤	٣٠,٢٢٠	٦٣٣,٥٦٤	٤٢,٥١٠	٢٨٦,٩٣٢

رأس المال والاحتياطيات

رأس المال المخصص	٣٧٣,٠٧٢
احتياطي قانوني	٢٢,٢٨٢
خسائر متراكمة	(١١٤,٢٩٥)
احتياطي القيمة العادلة	٥,٨٧٣
الإجمالي	٢٨٦,٩٣٢

٣١ الأحداث اللاحقة

خلال الفترة ما بين نهاية فترة التقرير وتاريخ اعتماد هذه البيانات المالية، لم تكن هناك أحداث من شأنها أن تؤثر بشكل مادي على عمليات البنك.

٣٢ الأطراف ذات العلاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة المركز الرئيسي وكبار موظفي الإدارة والمنشآت التي يُسيطر عليها أولئك سيطرة مشتركة أو التي بإمكانهم التأثير عليها بشكل ملحوظ. يتم إبرام عدد من المعاملات البنكية مع المركز الرئيسي والفروع الأخرى في سياق الأعمال الاعتيادية. يتم الاتفاق على شروط وأحكام هذه المعاملات بين البنك والأطراف ذات العلاقة.

	٢٠٢٢	٢٠٢١
أرصدة الأطراف ذات العلاقة	**ألف درهم**	ألف درهم
سلفيات		
المركز الرئيسي والفروع الأخرى	**٣٩٨**	٢,١٤٩
شركات زميلة	**-**	٢٠,٢٠٢
أطراف أخرى ذات علاقة	**٦٠,١٣١**	٥٧,٦٣٣
	٦٠,٥٢٩	٧٩,٩٨٤
ودائع		
كبار موظفي الإدارة	**٦٤٣**	٨٢٠
أطراف أخرى ذات علاقة	**٤,٨٢٨**	١,١٣٩
	٥,٤٧١	١,٩٥٩
المستحق من أطراف ذات علاقة		
المركز الرئيسي والفروع الأخرى	**٢,٢٧٧**	٥,١٨٧
ودائع قائمة مستحقة من أطراف ذات علاقة		
المركز الرئيسي والفروع الأخرى	**٤٨,٤٨٤**	٥٧,٦٦٦
المستحق إلى أطراف ذات علاقة		
المركز الرئيسي والفروع الأخرى	**١٦٤,١١٣**	٢٤٤,٠٦٨
شركات زميلة/ أطراف أخرى ذات علاقة	**٨٥٥**	١٢٦
	١٦٤,٩٦٨	٢٤٤,١٩٤
موجودات أخرى		
مبالغ مستحقة من المركز الرئيسي	**٣٣,٠٨٣**	٣٣,٠٨٣
فائدة مستحقة القبض	**٧٢١**	١,٣٧٧
	٣٣,٨٠٤	٣٤,٤٦٠
مطلوبات أخرى		
أطراف أخرى ذات علاقة/ شركات زميلة	**٥٥٠**	٥٣
فائدة مستحقة الدفع	**٣١٧**	٢٦
	٨٦٧	٧٩

٣٢ الأطراف ذات العلاقة *(تابع)*

	٢٠٢٢	٢٠٢١
معاملات خلال السنة	**ألف درهم**	ألف درهم
الهامش/ العائد/ الفائدة المكتسبة		
المركز الرئيسي والفروع الأخرى	**٢,١٥٥**	٢,٣٩٣
شركات زميلة	**٥٣**	٣٥٤
أطراف أخرى ذات علاقة	**٣,٢٧٤**	٢,٧٩٩
	٥,٤٨٢	٥,٥٤٦
الهامش/ العائد/ الفائدة المتكبدة		
المركز الرئيسي والفروع الأخرى	**٢,٨٤٠**	١,٠٠٩
موظفي الإدارة الرئيسيين	**١**	١
أطراف أخرى ذات علاقة	**-**	٢
	٢,٨٤١	١,٠١٢
إيرادات الرسوم	**٨٢٥**	٦٢٨
مكافآت مدفوعة لكبار موظفي الإدارة	**١,٩٤٠**	١,٧٠٠
استثمارات الوصاية		
استثمارات	**١,٦٥٣**	-
إيرادات ذات صلة	**٥**	-

خلال السنة، لم يسجل البنك أي انخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.