

شريكك في النجاح

التقرير السنوي



صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان

رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة



صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم

نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء
حاكم إمارة دبي



صاحب السمو الشيخ حمد بن محمد الشرقي

عضو المجلس الأعلى للاتحاد
حاكم إمارة الفجيرة

شبكة فروعنا

المقر الرئيسي: شارع حمد بن عبدالله، ص.ب: ٨٨٧، الفجيرة.
هاتف: ٥٦٥٥٥١، فاكس: ٩٢٢٢ ٩٠٧١

أبوظبي

فرع أبوظبي
المعرض رقم ٢، الصواري
تاور بي، الكورنيش
ص.ب: ٧٨٦، أبوظبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١
فاكس: ٦٧٦ ٨٥٠٣ / ٦٧٢ ٨٣٦٢ / ٩٧١ ٢

فرع المصفح

بناية البستان جاردن
الطابق الأرضي، المصفح، القطاع ١، إم ١
ص.ب: ٧٨٦، أبوظبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١
فاكس: ١٢١٥ ٢ ٥٥٥ ٩٧١

فرع العين

بناية رويال، الطابق الأرضي
شارع الشيخ زايد بن سلطان
ص.ب: ٨٨١، العين
هاتف: ٥٦٥٥٥١
فاكس: ٣ ٧٦٤ ٨١٥٦ ٩٧١

الشارقة

فرع الشارقة
مبنى فايا بيزنس، الطابق الأرضي
(مقابل حديقة المجاز وبحيرة خالد)،
المجاز ٢
ص.ب: ١٤١٦، الشارقة
هاتف: ٥٦٥٥٥١
فاكس: ٥٨٧٧ ٥٢٥ ٩٧١

الشركات / المكاتب التمثيلية

مكتب إن بي اف لتمويل الألماس
برج الماس، أبراج بحيرة جميرا
ص.ب: ٣٤٠٥٥٠، دبي
هاتف: ٥٠٧ ٨٣٦٢ ٩٧١
فاكس: ٣٩٧ ٧٥١٥ ٩٧١

مكتب إن بي اف للخدمات المصرفية للشركات

بناية الياي، منطقة العاصمة بالقرب من
مركز أبوظبي الوطني للمعارض (أدنيك)
ص.ب: ٧٨٦، أبوظبي
هاتف: ٥٣٢٠ ٦١٢ ٩٧١
فاكس: ٩٩٢٩ ٢ ٤٤٥ ٩٧١

المكتب التمثيلي في أنتويرب

شوبسترات ١٥، ١٨، أنتويرب، بلجيكا
هاتف: ٣٢٣ ٢٠٢ ٨٦٨
فاكس: ٩٢٠٢ ٩٤٦٨ ٩٧١

الشركات التابعة لبنك الفجيرة الوطني

الفجيرة

إن بي اف للخدمات المالية ش.م.ح
المنطقة الحرة بالفجيرة
ص.ب: ٥٣٣، الفجيرة
هاتف: ٩٢٠٢ ٩٢٣١ ٩٧١
فاكس: ٢٢٢٨ ٢٩٧٩ ٩٧١

جزر كايمان

شركة إن بي اف ماركتس،
(كايمان) المحدودة
الطابق الرابع، هابر
شارع كنيسة الجنوب ٣، ١
ص.ب: ١٠٢٤،
كايمان الكبرى ٢، ١٠٠ - KY1، جزيرة كايمان

الفجيرة

فرع الفجيرة
شارع حمد بن عبدالله
ص.ب: ٨٨٧، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١
فاكس: ٩٢٢٢ ٧٩٩٢ ٩٧١

فرع دبا

شارع الشيخ محمد بن حمد
ص.ب: ١١٧، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١
فاكس: ٩٢٤٤ ٣٧٨٥ ٩٧١

فرع مسافي

مبنى بنك الفجيرة الوطني، مسافي
ص.ب: ١١٢.٨، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١
فاكس: ٩٢٥٦ ٣٣٣٩ ٩٧١

فرع قدفج

مبنى بنك الفجيرة الوطني، قدفج
ص.ب: ١٢.٢، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١
فاكس: ٩٢٣٦.٤٩٤ ٩٧١

فرع الطويين

مبنى بنك الفجيرة الوطني، طريق دبا
ص.ب: ٣٠.٩٨، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١
فاكس: ٧٢٥٨ ٤٣٥٥ ٩٧١

فرع المنطقة الحرة في الفجيرة

مبنى بنك الفجيرة الوطني، طريق خورفكان
ص.ب: ٨٨٧، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١
فاكس: ٩٢٢٤ ١.٤٧ ٩٧١

فرع محكمة الفجيرة

المدخل الرئيسي محكمة الفجيرة
شارع الشيخ خليفة بن زايد، الفجيرة
هاتف: ٥٦٥٥٥١

دبي

فرع بر دبي

بناية بنك الفجيرة الوطني، شارع خالد بن الوليد
ص.ب: ٢٩٧٩، دبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١
فاكس: ٣٩٧ ٩١٠٠ ٩٧١

فرع جبل علي

بناية بنك الفجيرة الوطني، بجانب اتصالات جبل علي
ص.ب: ١٧٦٦، دبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١
فاكس: ٩٣٩.٨٨١ ٩٧١

فرع الراس

الراس، بناية جرين لابين لمواقف السيارات
سوق الذهب، مقابل ملبار للذهب
مبنى رقم ١، شارع الضغاية، دبي
هاتف: ٥٦٥٥٥١

دبي الجنوب (وحدة خدمة مصرفية إلكترونية)

مكتب رقم ٢٠٦ - ٢٠٧، الطابق الأرضي
مبنى B2، بيزنس بارك دبي
ورلد سنترال دبي، ص.ب: ١٧٦٦
هاتف: ٥٦٥٥٥١
فاكس: ٥٨٧٧ ٦ ٥٢٥ ٩٧١

المحتويات

التقرير الاستراتيجي

تقرير مجلس الإدارة

تقرير الحوكمة المؤسسية

تقرير الاستدامة والمسؤولية المجتمعية للشركات

تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

البيانات المالية للمجموعة

بيان
المركز المالي الموحد

بيان
الدخل الموحد

بيان
الدخل الشامل الموحد

بيان
التدفقات النقدية الموحد

بيان
التغيرات في حقوق الملكية الموحد

إيضاحات
حول البيانات المالية الموحد

عام الخمسين

”

إن احتفالنا باليوم الوطني هذا العام يكتسب أهمية خاصة، حيث تُكمل بلادنا الغالية ٥٠ عاماً من تاريخها الحافل والمشرف بكل ما تزخر من دروس ومعان ودلالات كبيرة للحاضر والمستقبل. تنطلق دولة الإمارات نحو العقود المقبلة عاقدة العزم على أن تكون الأفضل في مختلف المجالات، وأن يكون مستقبلها الأكثر تقدماً وإشراقاً على مختلف المستويات“.

صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان
ولي عهد أبوظبي نائب القائد الأعلى للقوات المسلحة

”

قبل خمسين عاماً كان لدينا حلم.. حلم بناء دولة، بيت واحد، شعب متوحد، وطن للجميع، ودولة تنافس أفضل دول العالم. وما بدا حينها حلماً صعب المنال، ها هو اليوم يتجسد وطناً أبيعاً حصيناً، آمناً ومنيعاً“.

صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم
نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم إمارة دبي

احتفلت دولة الإمارات العربية المتحدة في عام ٢٠٢١ بمرور خمسين عاماً على تأسيسها، لتسلط الضوء على العقود الخمسة التي تُوّجت بالنمو والإنجازات. وللإحتفال بهذه المناسبة، أعلن صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان، رئيس الدولة، حفظه الله، عن تسمية عام ٢٠٢١ بـ “عام الخمسين” اعترافاً بالإنجازات والقيم السامية التي أرساها مؤسسو الدولة. هذا العام هو بوابة لطرح المبادرات طويلة الأمد والسياسات البناءة التي تشجع المقيمين والمواطنين على أن يكونوا جزءاً من مسيرة النجاح والتنمية الوطنية. إضافة إلى تمكين وإلهام الشباب وأجيال المستقبل.

وفي الوقت الذي تطمح إليه الدولة وتتطلع إلى الـ ٥٠ عاماً المقبلة، يسعى قادة الدولة إلى ضمان مستقبل مستدام للشعب والمقيمين من خلال تمكين المبادرات الرقمية والتكنولوجيا المتقدمة. ويكمن الهدف الرئيسي من مئوية الإمارات ٢٠٧١ في جعل الإمارات العربية المتحدة أفضل دولة في العالم بحلول عام ٢٠٧١. وكما قال صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم، نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم إمارة دبي، رعاه الله: “إن الهدف أن تعيش أجيال المستقبل حياة أسعد في بيئة أفضل ومع فرص أكبر وتواصل أقوى وأكثر تأثيراً مع العالم“.

ويمضي بنك الفجيرة الوطني قُدماً في استراتيجيته التي تتوافق مع طموحات حكومة الإمارات؛ ففي عام ٢٠٢١ تعاون البنك مع حكومة إمارة الفجيرة لإطلاق أكاديمية إن بي إف للتكنولوجيا الرامية إلى رعاية قادة المستقبل للمساهمة في تطوير العالم الرقمي، حيث يستمر بنك الفجيرة الوطني في العمل من أجل أن تكون ممكنة رقمياً وترتكز على العملاء وتضيف قيمة حقيقية لتجربة العميل. ومن خلال هذا النهج البناء، وضع البنك نصب عينيه المستقبل الرقمي لتوفير خدمات ومنتجات تتسم بالتنمية والربحية وممكنة لاتفاق من الإمكانيات.



التقرير الاستراتيجي

بنك الفجيرة الوطني هو البنك المفضل في دولة الإمارات العربية المتحدة منذ ما يقارب . ٤ عاماً، كما أننا نستفيد من خبرتنا العميقة في الخدمات المصرفية لبناء علاقات دائمة مع عملائنا.

رؤيتنا

أن نكون الشريك المالي للأعمال، ونركز على تلبية احتياجاتكم الشخصية والمهنية.

رسالتنا

- تقديم خدمات مالية استثنائية لعملائنا.
- خلق شراكة قوية من خلال الخدمة والابتكار.
- الاستفادة من إمكانيات الموظفين لتحقيق آفاق جديدة وذلك من خلال تقديم بيئة عمل محفزة لهم.
- العمل بأعلى مستوى من المعايير الأخلاقية مع المساهمة في نمو وتقديم المجتمعات التي نعمل فيها.

قيمنا



روح التفاني والشغف بالعمل

الاستعداد التام لبذل
المزيد من الجهد
لصالح البنك
وبعضنا البعض



خدمة متميزة

تقديم الخدمات
الاستثنائية للعملاء
في صميم جميع
الأعمال التي
نقوم بها



تبادل الاحترام

الحرص على تعزيز
الثقة والتفاهم
المتبادل، وتقدير
آراء الآخرين



فريق عمل واحد ومتناسك

العمل على تحقيق
الأهداف المشتركة
وبناء فرق عمل فعالة
عبر أقسام البنك



نزاهة

الالتزام بالصدق
والشفافية

بنك الفجيرة الوطني في لمحة

نقدم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية، بما في ذلك خدمات الخزينة والتمويل التجاري والخدمات المصرفية التجارية والخدمات المصرفية للشركات. ونقدم أيضاً مجموعة من الخيارات المصرفية الشخصية والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.



٣٨,٢٠٠
عميلاً



شركتان تابعتان



١٥
فرعاً



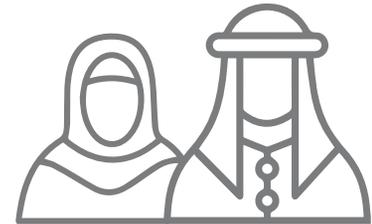
تأسس عام
١٩٨٢



٦
علاقات مع جهات
تنظيمية



BBB/A-
التصنيف الائتماني



٤٦٪
نسبة التوطين



٧١٦
موظفاً



٣٣
جنسية



٤٣٪
القوى العاملة النسائية

(٢٠٢١: الأرباح)
١١٥ مليون درهم
الأرباح
(٢٠٢٠: خسائر بقيمة ٤٧٥ مليون درهم)



(٢٠٢١)
٩٦٠ مليون درهم
الأرباح التشغيلية
(٢٠٢٠: ٨٩٠ مليون درهم)



(٢٠٢١)
١,٤ مليار درهم
الإيرادات التشغيلية
(٢٠٢٠: ١,٤ مليار درهم)



مقاييس الأداء الرئيسية

٣,٠٪
(٢٠٢١)
العائد على متوسط الموجودات
(٢٠٢٠: ١,١٪)

٢٪
(٢٠٢١)
العائد على متوسط حقوق الملكية
(٢٠٢٠: ٧,٩٪)

مقدمة عن بنك الفجيرة الوطني

يعتبر بنك الفجيرة الوطني واحداً من أكثر البنوك الذي يتمتع بسمعة عالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، والذي يقدم خدمة استثنائية لعملائه على مدى ٤٠ عاماً الماضية. وقد اكتسبنا سمعة مرموقة وتميزاً في الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية وخدمات التمويل التجاري والخزينة، وسعينا بأن نكون عضواً له دور استباقي في المجتمع المحلي منذ تأسيسنا. يتضح التزامنا بالتنمية الاقتصادية في إمارة الفجيرة وعلى مستوى دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال دعمنا للصناعات المحلية، بدءاً من النفط والشحن إلى الخدمات والتصنيع والبناء والتعليم والرعاية الصحية. من خلال تركيزنا على القطاعات، قمنا أيضاً بتطوير سجل حافل من التراث الثقافي القوي، ورؤية عميقة للسوق، وتركيز راسخ على الخدمة والابتكار.

وبصفته البنك المفضل في دولة الإمارات العربية المتحدة على مدى ما يقارب ٤٠ عاماً، فإن بنك الفجيرة الوطني قد حاز على عدة جوائز، إلى جانب فهمه العميق للأسواق المحلية، والتزامه الراسخ تجاه عملائنا. وهذا يعني تقديم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية، تتضمن مجموعة شاملة من الخيارات المصرفية الشخصية والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، فضلاً عن القيام بدور نشط في تطوير ثقافة تقدمية وشاملة. من خلال سجل حافل بالإنجازات وتراث ثقافي قوي ورؤية عميقة للسوق وتغان راسخ للخدمة والابتكار، فإننا نسعى إلى تطوير علاقات دائمة مع عملائنا، ونساعدهم على الاستفادة من فرص النمو في السوق المتغيرة باستمرار. نحن ملتزمون أيضاً بتهيئة بيئة عمل محفزة تتيح لجميع موظفينا تقديمهم على الصعيد المهني والشخصي.

شبكة فروعنا

يملك البنك ١٥ فرعاً، متضمناً وحدة خدمات مصرفية إلكترونية، وعلى الرغم من وجود أكبر عدد من الفروع داخل إمارة الفجيرة، حيث يوجد المركز الرئيسي للبنك، إلا أن للبنك فروع في إمارة أبوظبي ودبي والشارقة والعين. كما يملك البنك ٣٨ جهاز صراف آلي تنتشر في أنحاء الدولة.

يندرج تحت شعار بنك الفجيرة الوطني أيضاً شركة تابعة وهي شركة إن بي إف للخدمات المالية التي تم تأسيسها في عام ٢٠٠٤ بغرض تقديم خدمات الدعم الرئيسية للبنك. وشركة إن بي اف ماركنتس (كايمان)، المسجلة في جزر كايمان، والتي تقدم خدمات الدعم المتعلقة بصرف العملات الأجنبية والمشتقات.

التقدير السنوي

٢٠٢١

- أفضل بنك لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة
جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا للتمويل لعام ٢٠٢١
- أفضل مزود لخدمات التمويل التجاري
جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا للتمويل لعام ٢٠٢١
- «تطبيق التكنولوجيا الناشئة الأكثر ابتكاراً»
جوائز الشرق الأوسط وأفريقيا للتمويل التكنولوجية المصرفية لعام ٢٠٢١
- علامة غرفة دبي للمسؤولية المجتمعية للشركات
غرفة تجارة وصناعة دبي

٢٠٢٠

- علامة غرفة دبي للمسؤولية المجتمعية للشركات
غرفة تجارة وصناعة دبي
- أفضل بنك لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة
جوائز الشرق الأوسط وشمال أفريقيا للتمويل

٢٠١٩

- أفضل بنك لتقديم الخدمات المصرفية للشركات
من قِبَل جوائز بانكر ميدل إيست للقطاع المصرفي
- أفضل بنك لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة
من قِبَل جوائز بانكر ميدل إيست للقطاع المصرفي
- أفضل خدمة عملاء
في تقديم الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار في دولة الامارات العربية المتحدة - من قِبَل جوائز بانكر ميدل إيست للمنتجات
- أفضل إدارة خزينة
من قِبَل جوائز بانكر ميدل إيست للمنتجات
- أفضل خدمة مصرفية عبر الانترنت لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة
من قِبَل جوائز بانكر ميدل إيست للمنتجات
- أفضل قرض لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة - من قِبَل جوائز بانكر ميدل إيست للمنتجات

٢٠١٨

- أفضل تمويل تجاري لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة
من قِبَل جوائز بانكر ميدل إيست للمنتجات
- أفضل عرض لأعمال السيدات
من قِبَل جوائز بانكر ميدل إيست للمنتجات
- أفضل الخدمات المصرفية المميزة
من قِبَل جوائز بانكر ميدل إيست للمنتجات
- أفضل خدمة مصرفية عبر الهاتف المحمول في دولة الامارات العربية المتحدة - للأفراد
من قِبَل جوائز بانكر ميدل إيست للمنتجات
- أفضل نافذة مصرفية إسلامية جديدة في دولة الامارات العربية المتحدة
من قِبَل جوائز الأعمال والتمويل الإسلامي
- جائزة ارتباط الموظف الدولية
جوائز تميز الأعمال الدولية لعام ٢٠١٩
- جائزة أفضل تجربة شاملة
من قِبَل جوائز تجربة العملاء في الخليج
- جائزة ارتباط وسعادة الموظف
من قِبَل جوائز تجربة العملاء في الخليج
- جائزة رؤى الموظف ومقاييس الموارد البشرية
من قِبَل تجربة العملاء في الخليج
- جائزة أفضل مبادرة توظيف للعام
معرض توظيف
- علامة غرفة دبي للمسؤولية المجتمعية للشركات
غرفة تجارة وصناعة دبي

- أفضل عرض تمويل لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة
من قِبَل جوائز بانكر ميدل إيست في دولة الامارات العربية المتحدة
- أفضل عرض لأعمال السيدات الإماراتيات
من قِبَل جوائز بانكر ميدل إيست في دولة الامارات العربية المتحدة
- أفضل خدمة مصرفية مميزة-
من قِبَل جوائز بانكر ميدل إيست في دولة الامارات العربية المتحدة
- أفضل نافذة مصرفية إسلامية في دولة الامارات العربية المتحدة
من قِبَل جوائز الأعمال والتمويل الإسلامي
- أفضل مبتكر في الأعمال المصرفية التجارية
من قِبَل جوائز تحول تك لمشاريع المستقبل لعام ٢٠١٨
- تم تقدير بنك العجيرة الوطني لمبادراته المصرفية عبر الانترنت
في حفل جوائز المعاملات المصرفية الآسيوية لعام ٢٠١٨
- جائزة سوق أبوظبي للأوراق المالية للأداء المتميز في الافصاح عن النتائج المالية نصف السنوية
- الفائز بأفضل برنامج توظيف
من قِبَل جوائز تجربة موظفي الخليج لعام ٢٠١٨
- الفائز بجائزة أفضل فريق موارد بشرية للعام
من قِبَل جوائز تجربة موظفي الخليج لعام ٢٠١٨
- جائزة أفضل تجربة للموظفين
من قِبَل جوائز تجربة موظفي الخليج لعام ٢٠١٨
- جائزة أفضل فريق موارد بشرية للعام
جوائز الشرق الأوسط وشمال أفريقيا للتميز في الموارد البشرية
- الحصول على علامة غرفة دبي للمسؤولية المجتمعية للشركات
تقديرًا لالتزامنا القوي بتطوير بيئة مستدامة والتمسك بأفضل الممارسات
- تصنيف البنك من بين أفضل ١٠٠ شركة ناجحة على مستوى دول مجلس التعاون الخليجي
في حفل توزيع "جوائز أفضل رئيس تنفيذي"، من قِبَل مجلة تريندس بالتعاون مع كلية إنسياد للأعمال ومعهد حوكمة
- احتل البنك المرتبة ١٨ في جائزة «فوربس دولة الإمارات العربية المتحدة ٢٠١٨»
حيث تم تصنيفه من بين أفضل ٥٠ شركة عامة في دولة الإمارات العربية المتحدة

رسالة رئيس مجلس الإدارة

كان عام ٢٠٢١ عاماً آخرًا مليئاً بالتحديات، لكنه أظهر علامات مشجعة على العودة إلى النمو والربحية. ومع استمرار جائحة فيروس كورونا المستجد (Covid-19) في إحداث اضطراب عميق في النشاط التجاري على مستوى العالم، لكن التوقعات الاقتصادية كشفت عن علامات إيجابية للانتعاش المستدام. وقد ساعد هذا التعافي السلطات النقدية العالمية والحكومات الوطنية، الذين قدموا الدعم وطرحوا برامج تطعيم واسعة النطاق، على تعزيز الثقة العالمية.

أثبتت دولة الإمارات العربية المتحدة مقدرتها مرة أخرى على امتلاكها ما يميزها. فقد كانت دولة الإمارات واحدة من أعلى الدول في معدل توزيع جرات اللقاح في العالم، وتقديمها لفحوصات ذات تكلفة معقولة ويسهل الوصول إليها، وطوال معظم العام احتلت المرتبة الأولى في تصنيف بلومبيرج فيما يخص التعامل المرن مع جائحة فيروس كورونا المستجد. وقد كان الأداء الاقتصادي مشجعاً ومدفوعاً بالنجاح الباهر لمعرض إكسبو ٢٠٢٠ وانطلاق "عام الخمسين" والإعلان عن مشاريع كبرى لتعزيز الأداء الاقتصادي بالإضافة إلى نمو التجارة الخارجية غير النفطية.

على الرغم من التحديات التي يمثلها ظهور متحورات جديدة من فيروس كورونا المستجد (Covid-19) والاضطراب الحتمي الذي تسببه، خطى بنك الفجيرة الوطني نحو العودة للانتعاش والربحية. وقد تم تحقيق ذلك بفضل النمو القوي للأعمال الرئيسية وتحسين تكلفة المخاطر بما يتماشى مع استراتيجية التعافي الخاصة بالبنك. حيث حقق البنك ربحاً تشغيلياً قدره ٩٥٥,٦ مليون درهم، بارتفاع نسبته ٦,٨٪ مقارنة بمبلغ وقدره ٨٩٤,٦ مليون درهم في عام ٢٠٢٠. وحقق صافي ربح قدره ١١٥ مليون درهم مقارنة بخسارة قدرها ٤٧٥ مليون درهم في عام ٢٠٢٠. لقد كان عاماً قياسيًّا لأعمال الخدمات المصرفية للأفراد، في حين استمر الأداء الاستثنائي للخدمات المصرفية للأعمال لدينا بشكل قوي. أدى التركيز المعزز على التمويل التجاري والمؤسسات المالية ومشاريع الاستثمار لدينا إلى تحقيق نتائج واعدة.

ظل توسع الاتجاه الاستراتيجي لبنك الفجيرة الوطني دون تغيير إلى حد كبير في عام ٢٠٢١، على الرغم من أن الجائحة وتداعياتها قد أثرت على استراتيجية البنك قصيرة المدى، مما أدى إلى تركيز واضح على خفض مستوى المخاطر وتعزيز الاستقرار المالي للبنك. اتخذ البنك إجراءات محددة لتعزيز أنشطة إدارة مخاطر الائتمان الخاصة به عبر ثلاثة خطوط دفاع. تمت مراجعة مدى تقبلنا لمخاطر الائتمان لتعكس التغيرات في بيئة التشغيل الحالية. كما طور البنك نظاماً رقمياً لإدارة الائتمان لتقوية عملية الائتمان. كما يعمل أيضاً على إدخال التحليلات التنبؤية.

بالإضافة لذلك، قمنا بالتعاون مع مجموعة رويال هيلث، حيث قدمنا للمجموعة تمويلًا بقيمة ٥٠ مليون درهم للمساعدة في الحد من انتشار فيروس كورونا المستجد (Covid-19)، ودخلنا في شراكة مع حكومة الفجيرة لإطلاق "أكاديمية التكنولوجيا" لتطوير المواهب الإماراتية والمساعدة في دفع أجندة الابتكار بدولة الإمارات العربية المتحدة. والأهم من ذلك، استمرت إستراتيجية الرقمنة الخاصة بنا بالتقدم، وساهمت في تصنيف بنك الفجيرة الوطني كبنك "ممكّن رقمياً" يركز على اهتمامات واحتياجات عملائنا. وتحقيقاً لهذه الغاية، أطلقنا منصة التداول الإلكترونية "NBFX" ووسعنا البنية التحتية التكنولوجية لدينا لتلبية المتطلبات المستقبلية لعملائنا.

يتطلع كل من مجلس الإدارة وإدارة البنك إلى المستقبل بثقة. وعلى الرغم من التحديات المستمرة التي تمثلها جائحة فيروس كورونا المستجد (Covid-19)، فإن القوة الأساسية لتميز البنك لا تزال قوية. إن وضع رأس المال والسيولة القوية لبنك الفجيرة الوطني يمكّن البنك من المضي قدماً إلى عام ٢٠٢٢ في وضع قوي، بالإضافة إلى التعافي الذي تحقق في عام ٢٠٢١ والتركيز على تنمية الأعمال عالية الجودة مع تحسن السوق. مع استمرارنا في القيام بدور حيوي في دعم التعافي الاقتصادي لدولة الإمارات العربية المتحدة، نطل واثقين من قدرتنا على اجتياز التطورات وتحقيق عوائد مستدامة للمساهمين.

نحن ممتنون لحكومتنا الرشيدة، بقيادة صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان، رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة - حاكم إمارة أبوظبي، وصاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم، نائب رئيس الدولة - رئيس مجلس الوزراء - حاكم إمارة دبي، وصاحب السمو الشيخ حمد بن محمد الشرقي - عضو المجلس الأعلى للاتحاد - حاكم إمارة الفجيرة، لدعمهم اللامحدود خلال هذه الأوقات الصعبة. وقد كفلت القرارات التي اتخذتها الحكومة والقيادة الرشيدة في الوقت المناسب الحفاظ على سلامة الشعب والاقتصاد من خلال نظام الدعم الاقتصادي المستهدف (TESS)، والذي كان له دور فعال في دعم البنوك والعملاء خلال هذه الفترة الصعبة. إننا فخورون بأن بنك الفجيرة الوطني قد ساهم أيضاً بدوره في دعم العملاء المتضررين من خلال تقديم تأجيلات الدفع.

وأود أن أعرب عن شكري لعملاء بنك الفجيرة الوطني والمساهمين الأفاضل وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجنة الإدارية وموظفينا على عملهم الدؤوب وتفانيهم. فمن دون التزامهم ومرونتهم ودعمهم وثقتهم، لم تكن إنجازات عام ٢٠٢١ ممكنة، وإننا نتطلع إلى عام مقبل مثمر.

صالح بن محمد بن حمد الشرقي

رئيس مجلس الإدارة

٢٥ يناير ٢٠٢٢

تقرير مجلس الإدارة

نؤكد مواصلة تركيزنا على خلق القيمة الحقيقية، وتعزيز الفرص للعملاء، واتباع نهج يضمن تحقيق الاستدامة طويلة المدى لنماذج الأعمال الخاصة بهم.

كلمة نائب رئيس مجلس الإدارة

في حين لم يكن عام ٢٠٢١ عام العودة إلى الوضع الطبيعي والذي كان يأمله الكثير منا، إلا أننا سعداء بالنتائج الواعدة التي حققناها. حيث تكشف هذه النتائج عن انتعاش كبير في الربحية، والعودة إلى النمو من خلال أدائنا في الإيرادات التشغيلية وصافي الأرباح، والتطور الملحوظ في تنفيذ أعمالنا واستراتيجيتنا التشغيلية. تعتبر هذه النتائج مُرضية جداً في ضوء الجائحة العالمية الحالية والأثر السلبي الكبير الذي أحدثته في وقت سابق حالات التعرض للإستثنائية القليلة.

لقد تركز العمل في عام ٢٠٢١ حول العمل على تسريع التعافي. ومع تحسن ظروف السوق وزيادة توافر اللقاح وعودة الأوضاع الإيجابية، كانت أولوية بنك الفجيرة الوطني هي تمكين العملاء من العودة إلى أعمالهم ومشاريعهم. وقد حققنا ذلك بنجاح، مع أداء الأعمال الرئيسية بشكل جيد وبما يتماشى مع مستوى القطاع المصرفي، إن لم يكن أفضل. من خلال تحسين نشاط الأعمال الرئيسية والتقدم الملحوظ فيما يتعلق بخسائر انخفاض القيمة، حقق البنك ربحاً صافياً قدره ١١٥,٢ مليون درهم للعام مقارنة بخسارة قدرها ٤٧٥,٣ مليون درهم في عام ٢٠٢٠، ما يمثل نمواً بنسبة ١٢٤,٢٪. ويعكس هذا مستوى عالٍ من المرونة في الأعمال الرئيسية للبنك وتعزيز إدارة الميزانية العمومية في ظل أسعار الفائدة المنخفضة السائدة.

على الرغم من أن التحديات والاضطرابات والتقلبات التي سببتها الجائحة لم تنته بعد، إلا أن بوادر الانتعاش الاقتصادي قوية. ووفقاً لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي فإنه كان من المتوقع أن تشهد دولة الإمارات العربية المتحدة نمواً اقتصادياً بنسبة ٢,١٪ في عام ٢٠٢١، حيث يساعد معرض إكسبو ٢٠٢٠ في دفع التعافي بعد جائحة فايروس كورونا المستجد (Covid-19). وكان هذا الإبتعاش مدعوماً بانتعاش قوي في أسعار النفط ونمو الناتج المحلي الإجمالي لقطاع النفط، مع استمرار تصاعد النشاط الاقتصادي في الدولة. وسيدعم هذا النمو الدخل التشغيلي لبنك الفجيرة الوطني ويسمح للبنك بوضع حد تحت البنود الاستثنائية التي أثرت على أرباحه.

كان الأداء المرن لبنك الفجيرة الوطني في عام ٢٠٢١ مدعوماً بقدرته على تعزيز موقعه من خلال أداء تشغيلي متطور مع التركيز القوي على الأعمال. ظلت النقطة المحورية للبنك هي تنفيذ أولوياته الإستراتيجية مع تقديم خدمة استثنائية للعملاء، وقيادة الابتكار الرقمي، والاستمرار في تلبية متطلبات الامتثال والمعايير التنظيمية، ودعم مجتمعاته. وتم خفض المخاطر من خلال معالجة الحسابات القديمة والاستثنائية، ووضع قابليته للمخاطر في وضع النمو، وكما قام بإعادة تنظيم هيكله الداخلي وبناء الاستقرار المالي للبنك بعد عام ٢٠٢٠ المضطرب. بالإضافة إلى ذلك، تحتفظ المجموعة بكفاية رأس المال القوية وهي الآن في وضع جيد لدعم نمو الأعمال وزيادة القيمة للمساهمين لعام ٢٠٢٢.

نحن على ثقة من أن بنك الفجيرة الوطني وبدعم من قاعدة رأس المال القوي والدعم القوي من مساهميه الرئيسيين، سيواصل مسيرة نموه من خلال الإدارة الحذرة للمخاطر وتحسين فرص السوق المتوقعة في عام ٢٠٢٢ وما بعده. كما سيستمر الاستثمار الكبير في إدارة المخاطر والامتثال في تعزيز إجراءات الحوكمة والرقابة لدينا بما يتماشى مع التحديات واللوائح الجديدة والتكنولوجيا المتطورة.

وأود أن أعتنم هذه الفرصة لأتقدم بشكري لرئيس مجلس الإدارة، سمو الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي، ولأعضاء مجلس الإدارة وفريق الإدارة العليا، ولكل فرد من موظفينا على عملهم الدؤوب وتفانيهم. فلا شيء من هذا كان ممكناً من دونهم.

د. رجاء عيسى الفرق
نائب رئيس مجلس الإدارة
٢٥ يناير ٢٠٢٢

نظرة اقتصادية عامة

استمرت التداعيات الاقتصادية لجائحة فيروس كورونا المستجد (Covid-19) في جميع أنحاء العالم في عام ٢٠٢١، ومع ذلك كانت هناك علامات مشجعة على العودة إلى الوضع الطبيعي. يتوقع صندوق النقد الدولي أن يصل النمو الاقتصادي العالمي إلى ٥,٩% في عام ٢٠٢١، مع توقع عودة الاقتصادات المتقدمة إلى مستويات ما قبل الجائحة من الناتج الاقتصادي في عام ٢٠٢٢. وقد تحتاج الدول الناشئة والنامية إلى مزيد من الوقت للتعافي، ولكن بشكل عام الصورة العامة هي التحسن الاقتصادي المستدام.

هذا لا يعني أن التحديات قد زالت. حيث لا تزال المخاطر المرتبطة بالديون والتضخم والاتجاهات الاقتصادية المتباينة قائمة وتشكل "فجوة التطعيم الكبيرة" عقبة رئيسية أمام خروج العالم من الوباء. مع اقتراب الديون العالمية من مستويات قياسية (حيث بلغت ٣٥٣% من الناتج المحلي الإجمالي العالمي في الربع الثاني من عام ٢٠٢١)، سيكون لدى العديد من الدول النامية قدرة محدودة على إصدار ديون جديدة بشروط مواتية. كما يمكن أن تؤدي الزيادة المستمرة في التضخم إلى ارتفاع سريع في أسعار الفائدة وصعوبة في الأوضاع المالية.

بالمقارنة مع معظم الدول الأخرى، حيث أثبتت دولة الإمارات العربية المتحدة مرونة ملحوظة - وانعكست تلك المرونة في تعافياها الاقتصادي. حيث كان من المتوقع أن يصل النمو إلى ٢,١% في عام ٢٠٢١، مع هذا النمو مدعوماً بمواجهة قوية لجائحة فيروس كورونا المستجد (Covid-19)، ومجموعة من سياسات الاقتصاد الكلي الداعمة، وحملة التطعيم الناجحة، ونشاط غير نفطي كبير. وشمل هذا الأخير زيادة النشاط السياحي، وإحياء الإنتاج والتجارة في جميع أنحاء العالم، والنشاط الواسع النطاق المتعلق بمعرض إكسبو ٢٠٢٠ - وهو المحرك الرئيسي للانتعاش الاقتصادي لدولة الإمارات العربية المتحدة. كما ساهمت زيادة أسعار النفط من متوسط ٤٠ دولاراً في عام ٢٠٢٠ إلى ٧٠ دولاراً في عام ٢٠٢١ في تعافي دولة الإمارات العربية المتحدة بشكل كبير. كما استفاد من برنامج الدعم الاقتصادي المستهدف من قبل مصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة مئات الآلاف من عملاء الخدمات المصرفية للأفراد والآلاف من شركات القطاع الخاص، والذي ساعد بدوره على حماية الاقتصاد وتسريع جهود التعافي.

استراتيجية بنك الفجيرة الوطني لعام ٢٠٢١

دخل البنك عام ٢٠٢١ بهدف واضح ومحدد وهو مواجهة الظروف غير المسبوقة للجائحة وتعزيز موقعه. حافظ البنك على مستويات قوية بشكل استثنائي من رأس المال والسيولة، وخفض مستوى من مخاطره من خلال معالجة حالات التعرض، كما قام بالتركيز على تحقيق نمو جيد في الأعمال والإيرادات. وقد مكن هذا البنك من العودة إلى مستويات الأداء العادية واستعادة حصته في السوق، والتي تأثرت بالمخصصات المرتفعة من حالات التعرض الاستثنائية القليلة ومن الجائحة.

كما اتخذ البنك إجراءات معينة لتعزيز أنشطة إدارة مخاطر الائتمان من خلال إنشاء وحدة خاصة مستقلة لإدارة الموجودات، في حين تمت مراجعة قابليته لمخاطر الائتمان لتعكس التغيرات في بيئة التشغيل الحالية. كما طور البنك نظاماً رقمياً لإدارة الائتمان لتعزز عملية الائتمان وعمل على تطوير التحليلات التنبؤية.

واصل البنك استثماره في الاستراتيجيات ذات الأولوية والتطورات المستقبلية، وحقق تقدماً جيداً في تنفيذ عدد من المبادرات والمشاريع.

التقدم التكنولوجي والرقمي

استمر التحول الرقمي في كونه عنصراً حاسماً في إستراتيجية الأعمال لبنك الفجيرة الوطني حيث سعت إلى وضع البنك على أنه "ممكن رقمياً" بالكامل. وهذا يعني التركيز على اهتمامات واحتياجات العملاء ومساعدتهم على الاستفادة من الفرص الجديدة التي لا تعد ولا تحصى والتي أصبحت ممكنة بفضل التكنولوجيا المالية المتطورة.

سرّعت جائحة فيروس كورونا المستجد (Covid-19) والتجارة الإلكترونية التحول نحو المدفوعات الرقمية والخدمات المصرفية عن بُعد، حيث صرح ٨٣% من المستهلكين في دولة الإمارات العربية المتحدة أنهم سيستمتعون في استخدام الدفع بدون تلامس بعد الجائحة. مع الأساليب الجديدة للدفع الرقمي، مثل الأجهزة القابلة للارتداء وأجهزة القياسات الحيوية، والعملات الرقمية، ورموز الإستجابة السريعة، مما يمنح المستهلكين المزيد من الخيارات. ويعمل بنك الفجيرة الوطني باستمرار في توسيع نطاق بنيته التحتية التكنولوجية لتلبية المتطلبات المستقبلية. من خلال الجمع بين أحدث التقنيات والخبرة العميقة في السوق، تتمثل الأولويات الرقمية الاستراتيجية للبنك في توليد إيرادات رقمية جديدة، والتميز في تجربة العملاء، وتحقيق التميز التشغيلي، وتقليل المخاطر. بعبارة أخرى، يسعى البنك من خلال قدراته المتزايدة إلى تقديم حلول مبتكرة لعملائه واستكشاف المجالات التي قد تفتح فيها التكنولوجيا الجديدة مجالات عمل جديدة.

حقق بنك الفجيرة الوطني تقدماً كبيراً في مسيرته الرقمية. بدايةً من خلال أتمتة العمليات الداخلية وإنشاء منصات رقمية للتعامل مع العملاء مؤخراً، ووسع نطاق الأتمتة وتحسينه في عام ٢٠٢١ وشهد زيادة كبيرة في تقديم الخدمات المصرفية عن بُعد. هذا الإصلاح التكنولوجي، الذي يعد جزءاً من استراتيجية رقمية يعود تاريخها إلى عام ٢٠١٥، أدى بالفعل إلى تخفيض تكاليف المعاملات وتحسين الكفاءة التشغيلية وتحسين تجربة العملاء. كما يستثمر البنك أيضاً في تطوير قدراته التشغيلية لتطوير وإطلاق منتجات وخدمات عملاء جديدة حيث يستعد بنك الفجيرة الوطني بشكل فعال نحو الخمسين عاماً القادمة من النمو الاستثنائي والابتكار الرقمي والمستقبل الذكي.

إن نجاح بنك الفجيرة الوطني في زيادة الاستفادة من التكنولوجيا خلال عام ٢٠٢١ قد عزز من استجابة المجموعة وقدرتها على التكيف واستكمال استراتيجية نموها. من حيث المنتجات والمبادرات، فقد شهد العام إطلاق (NBFX)، وهي منصة تداول إلكترونية لعملاء الخدمات المصرفية التقليدية والخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وإطلاق أكاديمية تكنولوجية حصرية بالتعاون مع حكومة الفجيرة. حيث يعمل كمكان فعال وتنافسي وسهل الاستخدام لتنفيذ معاملات الصرف الأجنبي والسلع لمساعدة عملاء بنك الفجيرة الوطني. كما أطلق البنك "حساب لايت بنك الفجيرة الوطني" لتقدم مجموعة من مزايا الحلول المصرفية الرقمية لمشاريع الأعمال الناشئة والصغيرة والمتوسطة. لقد تم تصميم العرض الجديد ليناسب احتياجات المكاتب المرنة وشركات العمل المشترك في مناطق حرة محددة. وسيتم إطلاق شراكة مع "اتصالات" قريباً، لتزويد مشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة بمجموعة حصرية من خدمات التكنولوجيا الرقمية لمساعدتهم في تلبية احتياجات أعمالهم. ستوفر الشراكة عضوية مجانية مع إن بي إف كوينت و هي منصة رقمية فريدة مصممة خصيصاً لتمكين مشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

كما تم تنظيم عدد من الندوات وفعاليات القيادة الفكرية عبر الإنترنت كجزء من التحول الرقمي الواسع لبنك الفجيرة الوطني. وشمل ذلك أكثر من ٢٠ ندوة عبر الإنترنت وفعاليات افتراضية للعملاء والموظفين. تم تصميمها جميعاً بهدف تبادل المعرفة وأفضل الممارسات في بيئة تكنولوجية متغيرة باستمرار.

الأمن والأمان الإلكتروني

إن الأمن الإلكتروني تعد من أهم الأولويات في بنك الفجيرة الوطني والأساس في استراتيجية التحول الرقمي، حيث حرص البنك على تعزيز ضوابط الأمان متعددة المستويات، وتعزيز قدراته على مواجهة الاحتيال الإلكتروني وتثقيف موظفيه وعمالته حول الهجمات الإلكترونية بشكل منظم ومستمر.

لحماية هوية ومصالح عملاء البنك بشكل أوسع، قام بنك الفجيرة الوطني بوضع استراتيجية قوية للأمن الإلكتروني والتي تركز على ٣ دعائم رئيسية وهي: حماية الهوية وحماية البيانات والثقافة. لحماية هوية عملائه، قام البنك بتنفيذ طرق مصادقة للمعلومات بشكل أكثر فاعلية، مثل القياسات الحيوية والتعرف على بصمة الوجه، وسياصل البنك تطوير تقنياته لتحقيق أقصى قدر من الأمان. يتم توجيه نهج البنك في حماية البيانات من خلال مندى حوكمة البيانات متعدد الوظائف الذي تم تصميمه لضمان إدارة بنك الفجيرة الوطني لأمن البيانات والخصوصية والجودة والأداء العام بطريقة فعالة. وتحقيقاً لهذه الغاية، فقد انضم بنك الفجيرة الوطني إلى اتحاد مصارف الإمارات العربية المتحدة لدعم جهوده في تقليل تأثير الاحتيال من خلال التثقيف وتعزيز الوعي بمكافحة الاحتيال.

لقد بذل بنك الفجيرة الوطني أيضاً جهوداً كبيرة لتعزيز ثقافة يكون من خلالها الموظفون والشركاء والعملاء على دراية كاملة ومجهزين للتعامل مع تهديدات الأمن الإلكتروني المحتملة. كجزء من برنامج المرونة الإلكترونية للبنك، يجري بنك الفجيرة الوطني العديد من عمليات محاكاة الهجمات الإلكترونية لاختبار فعالية دفاعاته. ويتم استخدام الدروس المستفادة من هذه المحاكاة لتحسين المرونة الإلكترونية للبنك بالإضافة إلى إعلام وتطوير إستراتيجية الأمن الإلكتروني للبنك.

في عام ٢٠٢١، كان بنك الفجيرة الوطني أيضاً من بين مجموعة البنوك التي عملت على إطلاق منصة التجارة الرقمية لدولة الإمارات العربية المتحدة، وهي منصة فريدة مبنية على تقنية البلوك شين التي ستنشئ نظاماً للعديد من الجهات ذات الصلة بالتجارة وحل المشكلات المختلفة المتعلقة بالتمويل التجاري. يعد إطلاق هذه المنصة إحدى الخطوات الرئيسية نحو تقليل مخاطر الاحتيال الكامنة في الأنظمة الورقية الحالية للتمويل التجاري.

نهج العميل أولاً

الشراكة مع العملاء - تركيز متجدد

لا يزال العملاء هم الأولوية الأولى في البنك، حيث يقدم بنك الفجيرة الوطني لعملائه خدمات مالية عالية الجودة بشكل استثنائي وطور شراكات قوية من خلال الخدمة والابتكار من خلال تقديم نموذج أعمال يركز على العميل مدعوماً بالتعزيز التكنولوجي والرقمي، فقد حرص البنك على أن تكون تجربة العميل أسهل وأسرع وأكثر ملاءمة.

لقد قام البنك خلال العام بمراجعة قطاعات عملائه وأعماله من أجل التوافق بشكل أفضل مع احتياجات الخدمة لعملائه. أطلق البنك منتجين مصرفيين مبتكرين مصممين لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة - حساب "أهلاً" لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة وحساب الأعمال "OneStop". تم تصميم المنتجات الحصرية التي توفر للمشاريع إمكانية الوصول إلى مجموعة من المزايا الفريدة، بما في ذلك الخدمات المصرفية الرقمية الخالية من المتاعب، حيث أن لدعم المشاريع التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وبشكل خاص تلك المشاريع الجديدة. من خلال ضمان أن تعكس تجربة المستخدم الكفاءة المعززة والراحة

والأمان والمرونة الأفضل والخدمة الأسرع والفورية، يلبي البنك بنجاح الاحتياجات والمتطلبات المتطورة لعملائه. كما وقع بنك الفجيرة الوطني مذكرة تفاهم مع مصرف الإمارات للتنمية لتقديم ضمانات ائتمانية وقروض مشتركة لعملاء مشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة. وضمن نطاق مذكرة التفاهم، سيقدم بنك الفجيرة الوطني تمويلًا يصل إلى ١.٠ ملايين درهم للشركات الصغيرة والمتوسطة، على أن تكون ٥٠٪ من قيمة التسهيلات بضمانة أو إقراض مشترك من قبل مصرف الإمارات للتنمية.

في العصر الرقمي، تزايدت قنوات الإتصال مع العملاء من خلال العديد من المنصات، من هنا قام بنك الفجيرة الوطني بزيادة مشاركة العملاء عبر قنوات الوسائط الرقمية والاجتماعية الخاصة به في عام ٢٠٢١، وأطلق صفحات بنك الفجيرة الوطني الإسلامي على صفحة الانستغرام والفيديو. وقد مكن هذا البنك من دعم احتياجات عملائه بشكل أفضل في الوقت المناسب. كما يقوم البنك بتنفيذ "نظام اتصال العملاء" المتكامل وهو في المرحلة النهائية من الإطلاق. ستمكنا هذه المنصة من تبسيط اتصال العملاء والتحديثات المنتظمة وستضيف المزيد من خلال تعزيز تجربة عملاء البنك ونقاط الاتصال الخاصة بهم.

رعاية الموظفين

نظراً لأن جائحة فايروس كورونا المستجد (Covid-19) يمثل تهديداً مستمراً للصحة العامة، ظلت المحافظة على صحة الموظفين من أهم أولويات بنك الفجيرة الوطني. وقد تم إتخاذ الإجراءات لضمان سلامة الجميع، بينما ظل البنك ملتزماً بالمحافظة على صحة موظفيه ومشاركتهم وتنمية مهاراتهم. لذلك حرص على توفير بيئة عمل محفزة، وتحسين التركيز على التوازن بين العمل والحياة، وضمان حصول كل فرد داخل البنك على فرصة للارتقاء، على الصعيدين الشخصي والمهني. كما قدم خدمة استشارية مهنية، إلى جانب تنظيم حملة توعية بسرطان الثدي، وتنظيم الدورة الخامسة من سباق بنك الفجيرة الوطني للجري في إمارة الفجيرة. كان كل ذلك على رأس مبادراتنا المستمرة لتشجيع كل فرد من الموظفين على الحفاظ على صحتهم ولياقتهم البدنية.

أقيم حفل توزيع الجوائز الافتراضي الأول لتقدير الموظفين الذين يتعاملون بشكل مباشر مع العملاء على تفانيهم في العمل وتقديم أفضل مالديهم وتمتعهم بروح الفريق والعمل الجماعي. بالإضافة إلى تفانيهم الراسخ تجاه بنك الفجيرة الوطني ومساعدة البنك على الخروج بنجاح في هذا الوقت الصعب بشكل خاص. كما تم إطلاق حملة فخر بنك الفجيرة الوطني للاحتفال بالقيم التي نسعى لتطبيقها في عملنا كل يوم، وللإقرار بأن موظفينا هم العنصر الأكثر أهمية في التقدم المستمر للبنك. تم تقدير ٥٠ موظفاً على أنهم سفراء فخر للبنك كجزء من حملة عام ٢٠٢١.

حرص البنك على توفير المعرفة والبرامج التدريبية لموظفيه وذلك لتعزيز نموهم الوظيفي، إلى جانب تطوير الجيل القادم من الكوادر الوطنية الطموحة، وتتبع تطورهم الوظيفي بشكل سريع، وبناء مؤسسة عالية الأداء مع التركيز المستمر على التوظيف. تم تنفيذ كل ذلك مع العلم بأن التنوع والشمول هما المحركان الرئيسيان لإشراك الموظفين وإنتاجيتهم واكتساب المواهب والابتكار والارتقاء. للأسف، مع الواقع المتطور للجائحة اضطررنا إلى تقليص النشاطات والتجمعات العائلية الكبيرة هذا العام. ومع ذلك، تم تطوير مستوى جديد من المشاركة الافتراضية للحفاظ على الشعور الجماعي الذي اشتهر به البنك منذ فترة طويلة. وقد أدى ذلك إلى إطلاق ندوات عبر الإنترنت وقاعات عامة وأنشطة ممتعة وفعاليات لبناء الفريق على شكل مشاركات افتراضية عالية التأثير وذات حضور مرتفع.

أداء الأعمال

المصرفية للأعمال في بنك الفجيرة الوطني بنسبة ٣١,٨٪ من إجمالي الإيرادات التشغيلية للمجموعة مقارنة بنسبة ٢١,٨٪ في عام ٢٠٢٠. واستقر صافي الربح عند ٢٢٥,٢ مليون درهم، وهو ما يمثل نمواً بنسبة ٧١,٤٪ عن العام السابق. بلغ إجمالي موجودات القطاع ٦,١ مليار درهم في عام ٢٠٢١ مقارنة بمبلغ ٥,٩ مليار درهم في عام ٢٠٢٠. وخلال العام، توسع نطاق قطاع الخدمات المصرفية للأعمال ليشمل العملاء مع حجم مبيعات يصل إلى ٤٠٠ مليون درهم حيث كان ٢٥٠ مليون درهم وذلك من أجل تلبية إحتياجات العملاء وتعزيز التآزر في نموذج التشغيل.

الخدمات المصرفية للأفراد

اكتسب قطاع الخدمات المصرفية للأفراد زخماً كبيراً في السنوات القليلة الماضية، وبلغ ذروته في الأداء القياسي في عام ٢٠٢١. حيث نمت الموجودات والمطلوبات لقطاع الخدمات المصرفية للأفراد لتصل ٣,٦ مليار درهم (٢٠٢٠: ٣,١ مليار درهم) و ٣,٧ مليار درهم (٢٠٢٠: ٣,٥ مليار درهم) على التوالي. وبلغت الإيرادات التشغيلية ١٧,٣ مليون درهم، بنمو نسبته ٣٠,٢٪ مقارنة بمبلغ ١٣,٨ مليون درهم في عام ٢٠٢٠. وقد أدى التركيز على القطاعات ذات الأولوية والمردود العالي وعلى احتياجات تمويل الرهن العقاري للعملاء إلى توفير قوة دافعة للنمو التدريجي في هذا القطاع في بنك الفجيرة الوطني.

للمضي قدماً، سيواصل البنك الاستفادة من هذا النجاح من أجل تعزيز قطاع الخدمات المصرفية للأفراد الخاص به وزيادة مساهمته في البنك من خلال تقديم خدمات استثنائية وتلبية احتياجات العملاء.

قطاع الخزينة، الإستثمارات، إدارة الموجودات والمطلوبات وغيرها

كان أداء قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات ديناميكياً في عام ٢٠٢١، حيث دعم أداء البنك خلال الجائحة وحقق صافي ربح قدره ٢٢٤,٨ مليون درهم مقارنة بمبلغ ٢١٦,٩ مليون درهم في عام ٢٠٢٠. تمت إدارة محفظة استثمارات بنك الفجيرة الوطني بشكل استباقي وشهدت مكاسب بلغت ٤٢,٣ مليون درهم مقارنة بمبلغ ٢٠ مليون درهم في عام ٢٠٢٠. تأثرت إيرادات صرف العملات الأجنبية والمشتقات بالنشاط الاقتصادي، ولكن تم الحفاظ عليه عند مستوى جيد قدره ١١٤,٢ مليون درهم إماراتي مقارنة بمبلغ ١٢٥ مليون درهم إماراتي في عام ٢٠٢٠. وتلقى عروض إدارة الاستثمار للعملاء استجابة مشجعة ونمت الموجودات المُدارة من ٤٧,٨ مليون درهم في عام ٢٠٢٠ إلى ١٦٨,٧ مليون درهم في عام ٢٠٢١.

إن بي إف الإسلامي

لقد وضع إن بي إف الإسلامي نصب عينيه المساهمة بنسبة ١٥٪ إلى ٢٠٪ في الأداء العام للبنك، بالإضافة إلى التوسع في مجال مشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة وقطاع الخدمات المصرفية للشركات وقطاع الخدمات المصرفية للأفراد. على هذا النحو، في عام ٢٠٢١، شكل إن بي إف الإسلامي ١١,٣٪ من إجمالي موجودات المجموعة (٢٠٢٠: ١١,٥٪) ونسبة ١,٨٪ من ودائع المجموعة (٢٠٢٠: ١,٠٪) ونسبة ٤,٤٪ من صافي ربح المجموعة.

أظهرت نتائج بنك الفجيرة الوطني تحسناً ملحوظاً في الأداء مقارنة بعام ٢٠٢٠. حيث حقق البنك أرباحاً صافية بلغت ١١٥,٢ مليون درهم مقارنة بخسارة قدرها ٤٧٥,٣ مليون درهم في العام السابق. كفاية رأس المال القوية، والسيولة الوفيرة، وتحسن جودة الموجودات، كل ذلك مكن من تعزيز العائدات والانتعاش القوي. وبدعم من ارتفاع دخل الرسوم والاستثمار والإدارة الفعالة للتكلفة، استقرت الأرباح التشغيلية للبنك عند ٩٥٥,٦ مليون درهم، بزيادة نسبتها ٦,٨٪ مقارنة بمبلغ ٨٩٤,٦ مليون درهم في عام ٢٠٢٠. وكان هذا مدعوماً بنمو قوي للأعمال الرئيسية وتعزيز إدارة الميزانية العمومية. بلغت الإيرادات التشغيلية ١,٤ مليار درهم، بزيادة قدرها ٤,١٪ عن عام ٢٠٢٠، على الرغم من ظروف التشغيل الصعبة التي تسببت بها الجائحة. تم تخفيض المصروفات التشغيلية بنسبة ١٪ لتصل إلى ٤٨٦,٣ مليون درهم مقارنة بمبلغ ٤٩١ مليون درهم في عام ٢٠٢٠. وقد حافظ البنك على سياسته المتمثلة في الاعتراف بحكمة وشفافية عن الحسابات المتعثرة. وانخفض صافي مخصصات انخفاض القيمة بنسبة ٣٨,٦٪ ليصل إلى ٨٤,٤ مليون درهم مقارنة مع ١,٤ مليار درهم في عام ٢٠٢٠. بالإضافة إلى ذلك، ارتفع إجمالي الموجودات بنسبة ٧,٧٪ لتصل إلى ٤٢,٩ مليار درهم.

تم الاحتفاظ على نسبة سيولة قوية، حيث استقرت نسبة كفاية رأس مال البنك عند ١٩,١٪ (نسبة الشق الأول ١٨٪ ونسبة الشق الأول لحقوق الملكية العامة ١٣,٨٪) مقارنة بنسبة ١٩,٢٪ (نسبة الشق الأول ١٨,١٪ ونسبة الشق الأول لحقوق الملكية العامة ١٤٪) في نهاية عام ٢٠٢٠.

أداء القطاعات

قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

تأثر قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات الذي يركز على العملاء في البنك بسبب الجائحة أكثر من باقي القطاعات، لا سيما من خلال عدد قليل من التعرضات الاستثنائية. باستثناء هذه، ظلت الأعمال الرئيسية قوية. في عام ٢٠٢١، مثلت قطاعات الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات في بنك الفجيرة الوطني ٣٨,٥٪ من إجمالي الإيرادات التشغيلية للمجموعة، مقارنة بنسبة ٥٠,٤٪ في عام ٢٠٢٠. واستقرت الإيرادات التشغيلية عند ٥٥٥,١ مليون درهم مقارنة بمبلغ ٦٩٧,٩ مليون درهم في العام السابق. بالإضافة إلى ذلك، استقرت الموجودات عند ١٨,٧ مليار درهم، في حين استقرت المطلوبات عند ٢٣,٩ مليار درهم مقارنة بمبلغ ٢٢,١ مليار درهم في عام ٢٠٢٠. واستقرت الأرباح التشغيلية عند ٣٩٨,١ مليون درهم مقارنة بمبلغ ٤٥٢,٩ مليون درهم في العام الماضي.

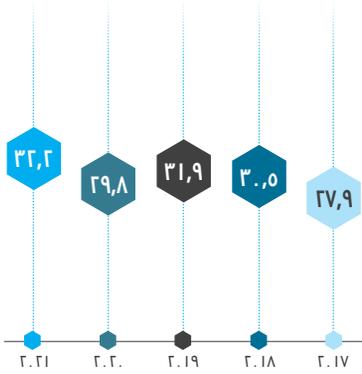
الخدمات المصرفية للأعمال

يعد بنك الفجيرة الوطني البنك الرائد في دولة الإمارات العربية المتحدة في مجال الأعمال المصرفية للمشاريع الصغيرة والمتوسطة، وكان عاملاً استثنائياً آخر لقطاع الأعمال المصرفية. ساهمت العمليات

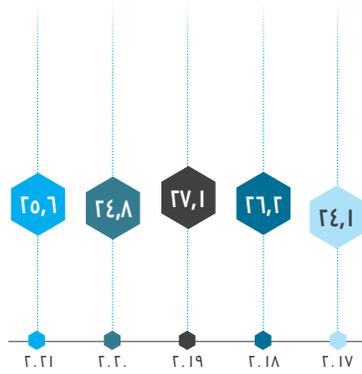
مؤشرات الأداء المتوازن لفترة الخمس سنوات

على الرغم من وجود الكثير من التحديات، فقد حقق بنك الفجيرة الوطني نمواً ثابتاً من أعماله الرئيسية خلال الفترة الأخيرة المليئة بالتحديات.

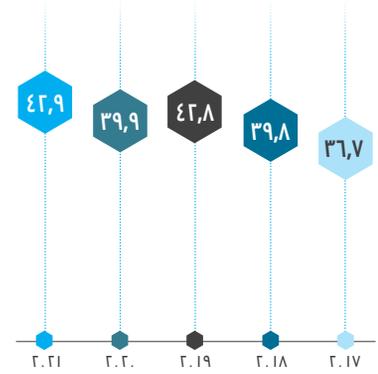
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء (مليار درهم)



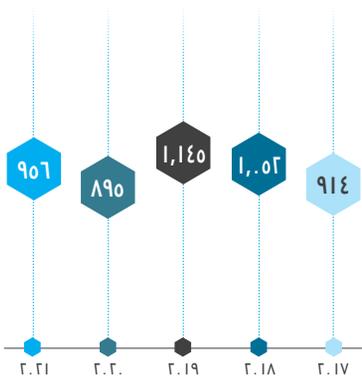
قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (مليار درهم)



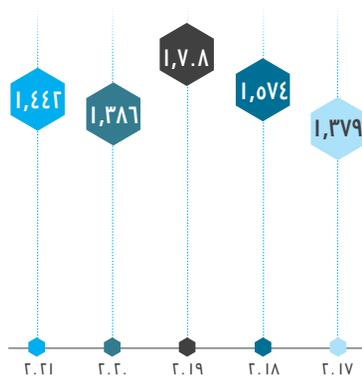
الموجودات (مليار درهم)



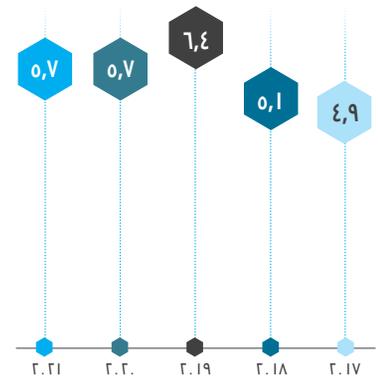
الأرباح التشغيلية (مليون درهم)



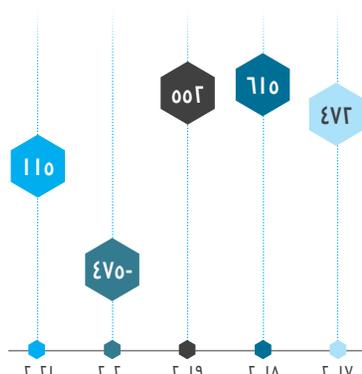
الإيرادات التشغيلية (مليون درهم)



حقوق ملكية المساهمين (مليار درهم)



صافي الأرباح / (الخسائر) (مليون درهم)



الأداء المالي

في عام ٢٠٢١، حقق بنك الفجيرة الوطني نتائج قوية، مما يعكس التركيز المستمر على جودة الأعمال الرئيسية المدعومة بكفاية رأس المال القوية ووضع السيولة.

(%) التغير	٢٠٢٠ (مليون درهم)	٢٠٢١ (مليون درهم)	
٦,٨	٨٩٤,٦	٩٥٥,٦	الأرباح التشغيلية
٤,١	١,٣٨٥,٦	١,٤٤١,٩	الإيرادات التشغيلية
٠,٨-	٩٤٨,٩	٩٤١,١	صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والإستثمار الإسلامية
٨,٦-	١٢٥	١١٤,٢	إيرادات صرف عملات أجنبية وأدوات مالية مشتقة
١١٢	٢٠	٤٢,٣	إيرادات من إستثمارات وأدوات إسلامية
٢٠	٢٤٧	٢٩٦,٥	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١-	٤٩١-	٤٨٦,٣-	مصروفات تشغيلية
٣٨,٦-	١,٣٦٩,٨-	٨٤٠,٤-	صافي خسائر الإنخفاض في القيمة
١٢٤,٢	٤٧٥,٣-	١١٥,٢	أرباح / (خسائر) السنة
٣,١	٢٤,٨٤٤,٢	٢٥,٦١٤,٩	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٨,٢	٢٩,٧٦٦,١	٣٢,١٩٨,٧	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٧,٧	٣٩,٨٧٢	٤٢,٩٤٥,٥	إجمالي الموجودات
١١٦,٦	١٠٦,٣	٢٣٠,٢	الاستردادات
١,٧-	٪٣٥,٤	٪٣٣,٧	نسبة التكلفة إلى الإيرادات
٤,٨-	٪٩١,٨	٪٨٧	إجمالي نسبة مخصصات التغطية
٠,٣-	٪١٠,١	٪٩,٨	نسبة القروض المتعثرة
٩,٩	٪٧,٩-	٪٢	العائد على متوسط حقوق الملكية
١,٥	٪١,٢-	٪٠,٣	العائد على متوسط الموجودات

خبرات بنك الفجيرة الوطني المتخصصة تميزنا عن الآخرين

القروض والسلفيات (بنك الفجيرة الوطني) ٢٠٢١ % من إجمالي الموجودات	القروض والسلفيات (القطاع المصرفي) * ٢٠٢١ % من إجمالي الموجودات		
٠,١%	٠,١%	الزراعة	
١,٤%	١,٩%	المحاجر والتعدين	
١٣%	٥,٦%	التصنيع	
١,١%	٢%	الكهرباء والغاز والمياه	
١٢,٧%	١٩,٢%	الإنشاءات والعقارات	
٢٧,٩%	٨,٤%	التجارة	
٥,٨%	٦,٤%	النقل والتخزين والاتصالات	
١,١%	٨,٣%	المؤسسات المالية (باستثناء البنوك)	
٣,٢%	١٣,٨%	الحكومة	
١٥,٥%	٢٥,٦%	القروض الشخصية	
١٨,٢%	٨,٧%	أخرى	

* أرقام القطاع المصرفي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

إدارة مخاطر المؤسسة

تعد الإدارة الفعالة للمخاطر، والضوابط الداخلية القوية والامتثال لأفضل الممارسات جزءاً لا يتجزأ من استراتيجية بنك الفجيرة الوطني وانضباط الأعمال لديه. في عام ٢٠٢١، قام البنك بمراقبة مصادر المخاطر المالية وغير المالية لديه باستمرار، وعمل وفقاً لأعلى معايير أفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر. إن فلسفة إدارة المخاطر في بنك الفجيرة الوطني، والتي تركز على تضمين نموذج "ثلاثة خطوط للدفاع"، هي أكثر من مجرد إطار عمل قوي، إنها ثقافة.

تم تكريس جهود كبيرة لضمان تنفيذ الإلتزامات التنظيمية الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والتي تخص لائحة حماية المستهلك ومعايير حماية المستهلك وتقديمها في موعدها المحدد. كما تم تضمين التغييرات في آليات تقييم الائتمان والموافقات الخاصة. وضمنت إدارة المخاطر أن دورها كخط الدفاع الثاني يتم تقديمه بما يتماشى مع التوقعات. كما شاركت إدارة المخاطر وبصورة نشطة في الاستشارات المتعلقة بالمبادرات الرقمية للبنك عبر مجموعة من المخاطر مثل التحكم في العمليات وأمن المعلومات والامتثال التنظيمي. كما عززت كفاءتها التشغيلية وفعالية إدارة مخاطر الاحتيال من خلال تطبيق تقييمات مخاطر الاحتيال المنظمة للمنتجات.

تدار المحفظة الاستثمارية القائمة على الديون في بنك الفجيرة الوطني بجودة الائتمان والسيولة لإعتمادات أساسية - تم تصنيف ٩٢,٨٪ من المحفظة على BBB+ وما فوق، على غرار عام ٢٠٢٠. يواصل البنك وضع قابليته للمخاطر بشكل متحفظ وسيبحث عن مستويات لفرص تجارية عالية الجودة لتطوير أعماله.

الامتثال

يطبق بنك الفجيرة الوطني سياسات وعمليات لضمان الامتثال لجميع قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة المعمول بها، ولوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والممارسات والمعايير العالمية ذات الصلة فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب. يشتمل برنامج مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب التابع لبنك الفجيرة الوطني على تقييمات مستمرة لمخاطر العملاء، ومراقبة أنشطة العملاء وعملية التحسين المستمر لضمان أن بنك الفجيرة الوطني يخفف من مخاطر تسهيل الجرائم المالية. يدير بنك الفجيرة الوطني وبفعالية أيضاً مخاطر السلوك، بما في ذلك تنفيذ سياسات الامتثال لاستكمال ميثاق قواعد السلوك ويضمن أن تكون النتائج الإيجابية للعملاء في صميم مشاركة عملائنا.

لقد قمنا أيضاً بتنفيذ المزيد من القدرات في عمليات مكافحة غسل الأموال لدينا لتلبية المعايير الدولية للكشف عن تباينات المعاملات ولتلبية التوقعات وتقليل فرص غسيل الأموال.

عام مقبل

نأمل أن نتجاوز تحديات الجائحة، وسيواصل البنك التركيز على تقوية أعماله الرئيسية، وتسريع الابتكار الرقمي، والتركيز على اهتمامات واحتياجات عملائه. وبتسليط الضوء على إدارة المخاطر والامتثال والشفافية والتركيز عن كُتب على الاستقرار المالي - سيضمن انتقال بنك الفجيرة الوطني إلى عام ٢٠٢٢ وما بعده وهو في موقع ريادي وقوي.

إثبات التزامه برؤية دولة الإمارات العربية المتحدة وأهداف التنمية المستدامة للأمم المتحدة من خلال الإبلاغ عن مؤشرات الاستدامة مقابل أولوياتها وأهدافها الرئيسية. وللمضي قدماً، سيواصل بنك الفجيرة الوطني التركيز على بناء ممارسات مستدامة في الأعمال التجارية، وتوسيع نطاق دعمه نحو أعمال الطاقة المتجددة وتعظيم القيمة لأصحاب المصلحة.

مع استمرارنا في دعم مشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة، سنعمل مع شركاء الصناعة لتطوير السبل المحتملة لتطوير الأعمال في الدولة. تماشياً مع هدف الحكومة طويل المدى لتقوية الاقتصاد، سيسعى بنك الفجيرة الوطني أيضاً إلى تقديم منتجات جديدة مصممة خصيصاً لمشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة. كما سيؤدي التركيز المتجدد على أعمال المكاتب المرنة والشركات الناشئة إلى منتجات مصممة لتناسب احتياجات رواد الأعمال، ومساعدة الشركات الناشئة على بناء شبكتها، والتواصل مع مشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة ذات التوجه المماثل، واكتشاف مجالات جديدة للنمو. سيستثمر البنك بشكل أكبر في بناء إدارة المعرفة وتنمية المهارات، وتطوير المسارات الوظيفية وتخطيط التعاقب الوظيفي لموظفي البنك. كما حققت الخطوات الأولى للبنك في الاقتصاد الإبداعي على صعيد المسؤولية المجتمعية للشركات نجاحاً كبيراً وكشفت عن إمكانية تمكين مشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة في هذا القطاع.

مع استمرار بنك الفجيرة الوطني في بناء خدمة عملاء متميزة واستثنائية، فإنه يحرص أيضاً على تحسين تجربة الموظف، ويعزز الأداء التنظيمي والكفاءة للبنك، ويساهم في تطوير الجيل القادم من الكوادر الوطنية الطموحة من خلال التوطين.

سنعمل على تسريع الابتكار الرقمي والتركيز على تزويد موظفينا بمجموعات مهارات المستقبل. وسيستلزم ذلك المشاركة المستمرة مع التكنولوجيا الجديدة، واستخدامها حيث يمكن أن تضيف قيمة حقيقية لتجربة العملاء. وسنركز على أربعة مجالات ذات أولوية حيث يوفر لنا استخدام التكنولوجيا أكبر فرصة: مشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة، والتمويل التجاري، والخدمات المصرفية للأفراد (بما في ذلك الاستثمارات) وكفاءات الخدمة الواسعة مثل التوقيع الإلكتروني، والإجراءات المباشرة، ومراقبة المخاطر، وتعزيز سرعة وصول المنتجات والخدمات الجديدة للسوق. كما يتم تنفيذ عدد من المشاريع في هذا المجال، بما في ذلك إعادة بناء كاملة لحوكمة البيانات وهيكل المنصة، والمنصات الرقمية، والعمليات الرقمية التي ستجعل منصة تشغيل البنك أكثر تنافسية وكفاءة. كل ذلك يتماشى مع استراتيجية دولة الإمارات العربية المتحدة لتصبح دولة رقمية ورغبتها في تقديم أفضل الخدمات للجمهور على مدار الساعة.

التركيز على العملاء هو الأساس في كل ما نقوم به وهو في صميم إستراتيجية أعمالنا. بدعم من جودة الخدمة المطورة، سيساعد بنك الفجيرة الوطني عملائه والمجتمعات التي يخدمها لاغتنام الفرص الموجودة في السوق. سنستمر في تركيز أعمالنا على تقديم خدمة عملاء متميزة واستثنائية، مما يعزز مكانتنا كمؤسسة رائدة في السوق المتوسطة والخدمات المصرفية التجارية والخدمات التجارية من خلال أن نصبح أكثر تركيزاً على العملاء وتعزيز موقعنا الريادي بأعلى المعايير الأخلاقية.

كما سيحرص بنك الفجيرة الوطني على التركيز في المجال البيئي والاجتماعي والحوكمة (ESG). مع بناء الزخم حول مبادرات الاستدامة في دولة الإمارات العربية المتحدة، سيواصل بنك الفجيرة الوطني

تقرير الحوكمة المؤسسية

إن الالتزام بأعلى معايير أخلاقيات الحوكمة وعلاقات المستثمرين هي الأولوية القصوى لبنك الفجيرة الوطني.

مقدمة

يلتزم بنك الفجيرة الوطني ("البنك") بأعلى أخلاقيات ومعايير حوكمة الشركات. ونؤمن بأن المعايير العالية للحوكمة المؤسسية هي المساهم الرئيسي في النجاح طويل المدى لأي عمل، مما يخلق الثقة والمشاركة بين الشركة وأصحاب المصلحة لديها. وهذا التأكيد والنهج المتبع يدعمان نموذج أعمالنا.

يمثل السعي إلى تحقيق نتائج أعمال تستند إلى إدارة قوية للمخاطر والحوكمة جانباً أساسياً من الأهداف الاستراتيجية للبنك، ولدينا سياسات حوكمة شاملة وإجراءات وممارسات واضحة في جميع أنحاء البنك. في تقريرنا هذا للحوكمة، نحدد الجوانب الرئيسية لإطار الحوكمة المؤسسية للبنك، متضمناً دور ومسؤوليات مجلس الإدارة وكل من لجانها. ونواصل مراجعة وتطوير هذا الإطار في ضوء التغيرات التي تطرأ على أعمال البنك والبيئة التنظيمية وتماشياً مع أفضل الممارسات المعترف بها عالمياً.

تتمثل مسؤولية مجلس الإدارة بصورة رئيسية بتوفير الحوكمة الفعالة والإشراف على إدارة شؤون البنك التي تحقق مصالح مساهميه وتحفظ التوازن بين مصالح الأطراف المتعددة، والتي تشمل المستثمرين والعملاء والموظفين والموردين والهيئات التنظيمية والحكومة والمجتمعات المحلية.

تضمن استراتيجية الحوكمة المؤسسية لدينا مستويات عالية من الشفافية والمساءلة.

الهيكل العام للحوكمة

نقوم باستمرار بمراجعة ممارسات الحوكمة المؤسسية لدينا في ضوء التغييرات التي تطرأ على استراتيجيتنا، أو التغييرات التي تطرأ في بيئة الأعمال الخارجية وتوقعات أصحاب المصلحة لدينا.

تم ترسيخ سياسة الإفصاح الرسمية الخاصة بنا بشكل جيد، حيث تم إدراج بعض الإفصاحات في البيانات المالية السنوية الموحدة. لمزيد من المعلومات حول إطار إدارة المخاطر والحوكمة الخاصة بنا، يمكنكم الرجوع إليها على النحو التالي:

● إيضاح رقم (٢): تفاصيل التزامنا بجميع القوانين واللوائح المعمول بها

● إيضاح رقم (٤): السياسات المحاسبية

● إيضاح رقم (٥): ممارسات إدارة المخاطر المالية

● تقارير الدعامة الثالثة والمنشورة على الموقع الإلكتروني (www.nbf.ae)

تشمل وثائق الحوكمة المؤسسية التي يمكن الوصول إليها من خلال موقعنا الإلكتروني على التالي:

● عقد التأسيس والنظام الأساسي

● إطار الحوكمة المؤسسية الخاص بمجلس الإدارة

● ميثاق قواعد السلوك وسياسة الانذار المبكر

● إطار حوكمة الشريعة

● تعزيز الإفصاحات المتعلقة بعلاقات المستثمرين والحوكمة المؤسسية

الهيكل التنظيمي

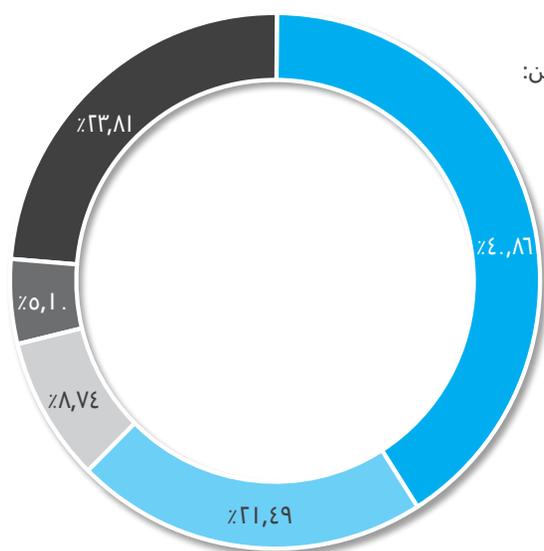
إن هيكل الحوكمة الخاص بنا قوي. وعلى المستوى التنفيذي، تقوم اللجنة الإدارية ولجنة المخاطر الإدارية بالإشراف وتقديم التوجيه الاستراتيجي للجان الأخرى في البنك. تتابع اللجان أيضاً وبشكل منتظم أفضل الممارسات المحلية والعالمية، كما تقوم بمراجعة وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة لتعزيز ممارسات الحوكمة بالبنك من أجل تحقيق معايير عالية للحوكمة المؤسسية.

حوكمة الصيرفة الإسلامية

لقد قمنا بتأسيس إطار لحوكمة الشريعة ولجنة الرقابة الشرعية الداخلية وعملية التدقيق الشرعية لضمان امتثال ممارسات حوكمة الشريعة لدينا لأفضل الممارسات. كما يحتفظ البنك بسجلات وحسابات مستقلة للناذرة الإسلامية إن بي اف الإسلامي الذي يعتبر قطاعاً أساسياً من أعمالنا. تتمثل أولوية البنك في مواصلة تطوير إن بي اف الإسلامي من خلال تقديم مجموعة شاملة من الحلول لكل من قطاع الخدمات المصرفية للأفراد وقطاع الشركات، خاصة من خلال التطبيق الناجح للحلول الرقمية والمنصات التقنية، مع الالتزام بأفضل ممارسات معايير الحوكمة ومبادئ الشريعة الإسلامية.

المساهمون

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، يشمل مساهمي بنك الفجيرة الوطني كل من:



- دائرة الصناعة والاقتصاد - حكومة الفجيرة
- شركه عيسى صالح القرق ذ.م.م
- مؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية
- شركة الفجيرة للاستثمار
- بقية مساهمي دولة الإمارات العربية المتحدة

عام ٢٠٢١: خلال العام تم تداول ٣,٢٢٠ سهماً وهو ما يمثل ٢.٠٠٠٪ من أسهم البنك. (عام ٢٠٢٠: تم تداول ١,٠٠٠ سهماً وهو ما يمثل ٠.٠٠٠٪ من أسهم البنك). وقد بلغت القيمة السوقية للبنك ١ مليار درهم (عام ٢٠٢٠: ٩,٥ مليار درهم).



مجلس الإدارة

تركيبة مجلس الإدارة كالتالي:

بنك الفجيرة الوطني «البنك»	أعضاء مجلس الإدارة
رئيس مجلس الإدارة	سمو الشيخ صالح بن محمد بن حمد الشرقي
نائب رئيس مجلس الإدارة	د.رجاء عيسى الفرق
عضو مجلس الإدارة	الشيخ حمد بن صالح بن محمد الشرقي
عضو مجلس الإدارة	السيد/ حسين ميرزا الصايغ
عضو مجلس الإدارة	د. سليمان موسى الجاسم
عضو مجلس الإدارة	السيد/ سيف سلطان السلامي
عضو مجلس الإدارة	السيد/ محمد عبيد بن ماجد العليبي
عضو مجلس الإدارة	السيد/ عبدالله فريد القرقي
عضو مجلس الإدارة	السيد/ أحمد سعيد الرقباني

بنك الفجيرة الوطني «البنك»	اللجنة الإدارية
الرئيس التنفيذي	فينس كوك
نائب الرئيس التنفيذي	عدنان أنور
مسؤول العمليات الرئيسي	بالاجي كريشنامورتى
مسؤول المخاطر الرئيسي بالإنبابة	ستوارت رايت
كبير المدراء التنفيذيين - منطقة الفجيرة	شريف محمد رفيع
رئيس قسم الموارد البشرية	عبدالله العطر
رئيس الخدمات المصرفية للأفراد	كولن دالاس

علاقات المستثمرين والاتصال

المؤسسي الخارجي

تتم إدارة علاقات المستثمرين والاتصال المؤسسي الخارجي من خلال قسم الإدارة المالية وقسم التسويق الاستراتيجي والاتصال المؤسسي بالبنك على التوالي:

الإدارة المالية

هاتف: +٩٧١ ٩٢٠٢ ٩٢١٠

فاكس: +٩٧١ ٩٢٠٢ ٩٤٠٣

البريد الإلكتروني: NBF-investorrelations@nbf.ae

الموقع الإلكتروني: www.nbf.ae

(لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى قسم علاقات المستثمرين)

قسم التسويق الاستراتيجي والاتصال

المؤسسي

البريد الإلكتروني: corpcomm@nbf.ae

مدققي الحسابات والاستقلالية

تم تعيين إرنست ويونغ كمدققي حسابات خارجيين للبنك وشركاته التابعة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي والذي عقد بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢١. إن رسوم المدقق الخارجي على أعمال البنك وشركاته التابعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغت ٥٨,٠٠٠ درهم.

بالإضافة إلى ذلك، بلغت رسوم المشاركة للخدمات الأخرى المقدمة مبلغ ٤٤,٠٧٠ درهم. ويوافق مجلس الإدارة مسبقاً على جميع الأعمال غير التدقيقية.

إرنست ويونغ الشرق الأوسط،

الطابق الأرضي، آي سي دي بروكفيلد بليس، شارع المستقبل

ص.ب: ٩٢٦٧، دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة

هاتف: +٩٧١ ٤ ٣٣٢ ٤٠٠٠

فاكس: +٩٧١ ٤ ٣٣٢ ٤٠٠٠

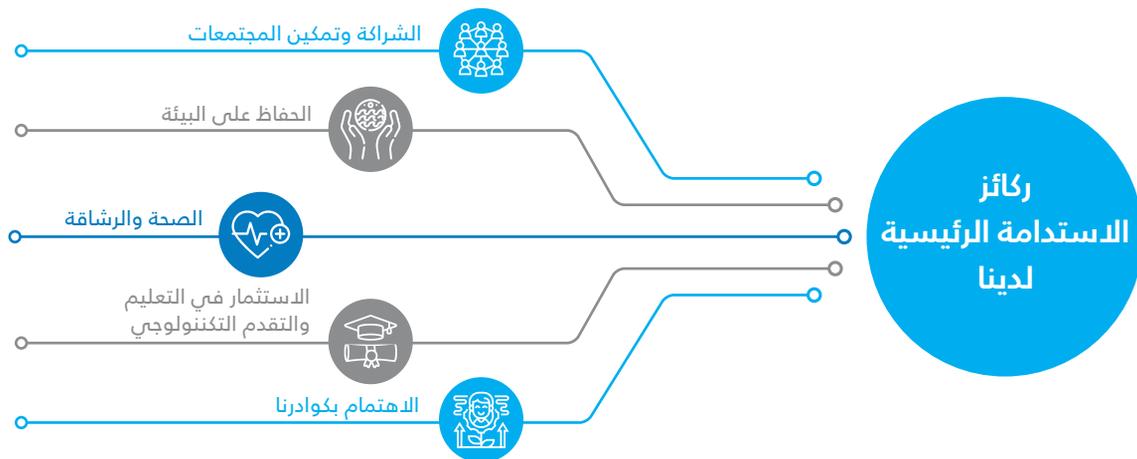
(يرجى التكرم بالرجوع إلى تقرير الحوكمة المؤسسية ٢٠٢١ والمفصل، تماشياً مع التوجيهات الصادرة من هيئة الأوراق المالية والسلع والمنشورة على الموقع الإلكتروني لبنك الفجيرة الوطني (www.nbf.ae))

احتواء الاستدامة

يلتزم بنك الفجيرة الوطني بشكل كامل بالمشاركة مع المجتمع ورد الجميل له، وحماية البيئة، وتطوير المواهب المحلية. وتحقيقاً لهذه الغاية، تتماشى مبادرات المسؤولية المجتمعية المؤسسية لبنك الفجيرة الوطني مع الاستراتيجيات عبر المنطقة الأوسع والتي تتراوح من محركات الحفظ إلى الشراكة مع مختلف المنظمات الخيرية التي تركز على بناء مستقبل أكثر إشراقاً. حيث يلتزم بنك الفجيرة الوطني بتخصيص الموارد للمبادرات التي تعمل على توسيع وتسريع الممارسات المستدامة لدعم رؤية الإمارات ٢٠٢١، وذلك وفقاً لإعلان إمارة دبي، ودعم عملية تحويل الاقتصاد الوطني إلى أنشطة خضراء وفقاً لاستراتيجية الإمارات للطاقة ٢٠٥٠.

ركائز الاستدامة الرئيسية

كشركة مخصصة لخلق قيمة مستدامة وطويلة الأجل للجميع، تستند مبادرات المسؤولية المجتمعية المؤسسية للبنك على خمس ركائز: الشراكة وتمكين المجتمعات؛ الحفاظ على البيئة؛ الصحة والرشاقة؛ الاستثمار في التعليم والتقدم التكنولوجي؛ والاهتمام بكوادرنا. يلتزم بنك الفجيرة الوطني بخدمة جميع أصحاب المصلحة لديه، بما في ذلك المساهمين والعملاء والموظفين والموردين والمجتمع. وهذا يعني أن التأثير البيئي والاجتماعي والحوكمة المؤسسية لبنك الفجيرة الوطني تمثل أولوية رئيسية.



اللجنة التوجيهية للاستدامة ولجنة المسؤولية المجتمعية

لضمان اتباعنا لأفضل الممارسات في برنامج المسؤولية المجتمعية المؤسسية لدينا، تشرف لجنة توجيهية للاستدامة على أنشطة لجنة المسؤولية المجتمعية المؤسسية. تركز اللجنة التوجيهية للاستدامة على بناء استجابة البنك للتوقعات التنظيمية والسوقية الجديدة والناشئة فيما يتعلق بأمور الاستدامة بشكل عام وتطوير القدرة الداخلية لبنك الفجيرة الوطني لتحقيق التمويل المستدام وإدارة المخاطر بما يتماشى مع إعلان دبي للمؤسسات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة بشأن التمويل المستدام. ينصب تركيز لجنة المسؤولية المجتمعية المؤسسية على تنفيذ خطط البنك وبناء قدرة البنك على دعم استدامة المجتمعات التي يعمل فيها. تركز اللجنة التوجيهية للاستدامة على بناء قدرة البنك على القيام بدور إيجابي في بناء استدامة المجتمعات التي تعمل بها وتطوير الأنشطة بما يتماشى مع إعلان دبي بشأن مؤسسات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

اللجنة التوجيهية للاستدامة

مسؤول المخاطر الرئيسي - رئيس اللجنة
رئيس الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات
المسؤول المالي الرئيسي
مسؤول العمليات الرئيسي
رئيس قسم الائتمان
رئيس قسم التسويق الاستراتيجي والاتصال المؤسسي

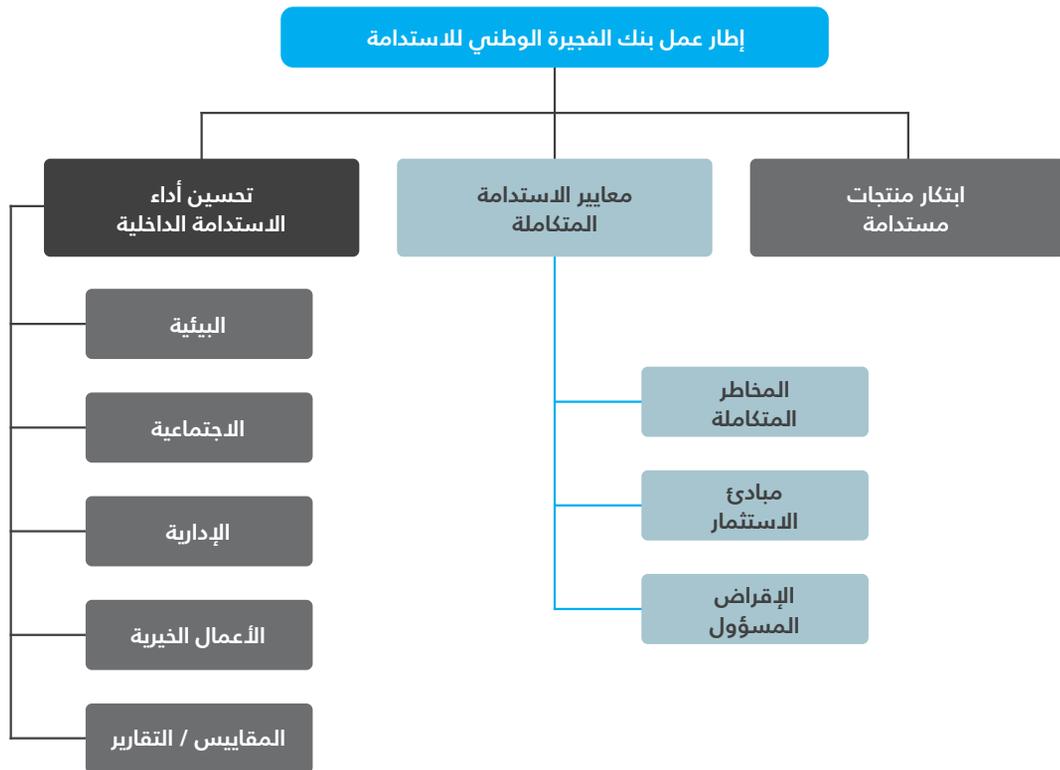
تركز اللجنة التوجيهية للاستدامة على بناء قدرة البنك على القيام بدور إيجابي في بناء استدامة المجتمعات التي تعمل بها وتطوير الأنشطة بما يتماشى مع إعلان دبي بشأن مؤسسات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

لجنة المسؤولية المجتمعية المؤسسية

حسن ابراهيم سعدي الرئيس، رئيس قسم الشؤون الحكومية وإدارة المسؤولية، مجموعة الخدمات المصرفية للشركات (رئيس اللجنة)
محمد أيمن الآتاسي، رئيس قسم التسويق الاستراتيجي والاتصال المؤسسي (الرئيس البديل للجنة)
عزة الشجاع، مدير - ضمان الجودة - الخدمات المصرفية للأفراد (سكرتير)
زبيون خان، مدير أول - إطار المخاطر التشغيلية - إدارة المخاطر
إيروين أبرانتيس، ضابط - الخدمات التجارية
بابكر يوسف، مدير - التحصيل الائتماني
شاندر شالاساني، ضابط أول - قسم الخدمات والممتلكات

إطار عمل بنك الفجيرة الوطني للاستدامة

قسمت وزارة التغير المناخي والبيئة أنشطة المسؤولية المجتمعية للشركات إلى ثلاثة مسارات: تحسين أداء الاستدامة الداخلية، ومعايير الاستدامة المتكاملة، وابتكار منتجات مستدامة. لقد قمنا بتفعيل هذه المسارات مقابل ركائز الاستدامة الخاصة بنا وقمنا بتشغيل الأنشطة تحت كل ركيزة. وقد انضم البنك إلى ركائز الاستدامة الخاصة بوزارة التغير المناخي والبيئة، ويهدف إلى تطوير منتجات وخدمات أكثر ابتكاراً واستدامة.

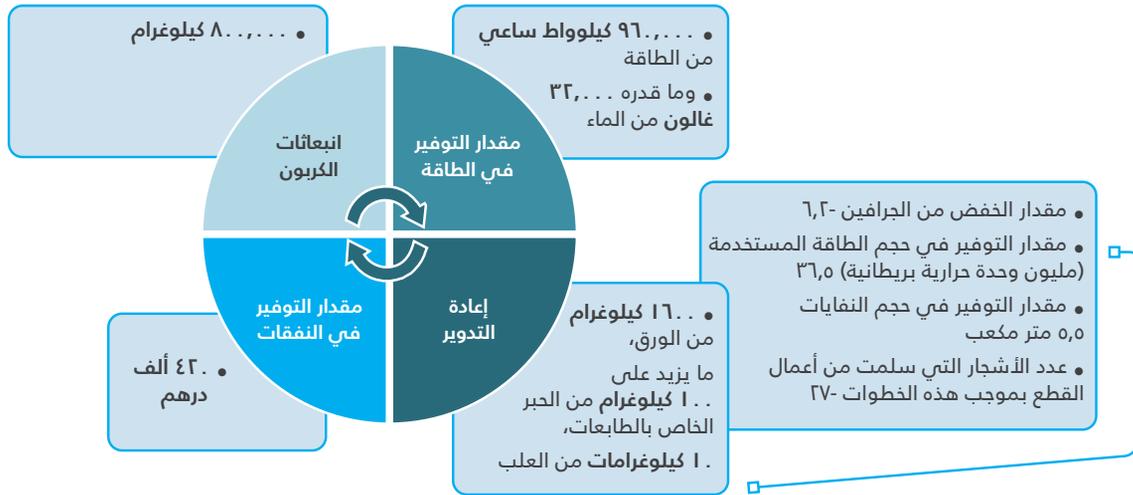


المشاريع الرئيسية المنفذة

وشحنها. وقام بمنح قروض شخصية صديقة للبيئة بالإضافة إلى قروض السيارات لأصحاب السيارات الموفرة للوقود والصديقة للبيئة، وتعاون مع مجموعة الإمارات للبيئة لإعادة التدوير؛ وشارك في ساعة الأرض. وعلى الصعيد البيئي، واصل البنك دعمه للحفاظ على حديقة وادي الوريعة الوطنية في الفجيرة، كما واصل تعاونه مع جمعية الإمارات للطبيعة للمساعدة في أعمال الحفظ في جبال الحجر.

في عام ٢٠٢١، تعاون البنك مع توتال اينيرجيز لتمويل إنشاء محطة طاقة خضراء تبلغ ٥ ميجاواط في دبي؛ سعياً للحد من انبعاثات الكربون؛ كما قام بتنفيذ العديد من المبادرات الخضراء عبر عملياته لتقليل استهلاك الطاقة. شمل ذلك تركيب سخانات المياه بالطاقة الشمسية، والألواح واللافتات، واستبدال الإضاءة الاصطناعية بصمام ثنائي باعث للضوء. كما أنشأ محطتين لمواقف السيارات الكهربائية

المبادرات الخضراء والمسؤولية المجتمعية للشركات - أبرز إنجازات عام ٢٠٢١



الصحة والسلامة. وذلك من خلال توفير دورات تدريبية منتظمة وارسال رسائل من خلال البريد الإلكتروني وعقد ندوات عبر الإنترنت؛ وتقديم خدمة استشارية مهنية مجانية وسرية؛ وتعزيز أسلوب حياة صحي؛ تقديم اختبارات قياسات الصحة الحيوية السنوية. وهذه الأنشطة جميعها تعتبر جزءاً من التزام البنك برفاهية موظفيه ومشاركتهم وصقل مهاراتهم. وفي عام ٢٠٢١، تضمنت هذه المبادرات ندوات عبر الإنترنت حول برنامج سعادة الموظفين (EWP) نظمها إدارة الموارد البشرية؛ وحملة توعية بسرطان الثدي. وأول حفل افتراضي لتكريم الموظفين المساهمين في الخطوط الأمامية بالبنك. وحملة الفخر الخاصة ببنك الفجيرة الوطني؛ والمشاركة في تحدي دبي للياقة. وقد حصل البنك على شهادة ISO 45001:2018 الخاصة بنظام إدارة الصحة والسلامة المهنية في عام ٢٠٢١.

ويواصل البنك الاستثمار في التعليم والتكنولوجيا. وفي عام ٢٠٢١، دخل البنك في شراكة مع حكومة الفجيرة لإطلاق أكاديمية إن بي إف للتكنولوجيا، والتي تهدف إلى تنشأة قادة المستقبل في جميع أنحاء الإمارات العربية المتحدة في المجال الرقمي المتطور. كما عقد البنك أكثر من ٢٠ ندوة وفعالية افتراضية عبر الإنترنت للعملاء والموظفين تغطي مجموعة متنوعة من المسائل، ومناقشة التحديات واستكشاف الفرص المحتملة. من خلال هذه الندوات عبر الإنترنت، شارك البنك فعلياً من خلال استخدام استطلاعات الرأي والمحادثات لاتخاذ إجراءات مع إتاحة الفرصة لمشاركة الاهتمامات المشتركة ومناقشتها. كما قام البنك بتطبيق لائحة معايير وأنظمة حماية المستهلك الصادرة من مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي، الذي يهدف إلى حماية حقوق المستهلكين.

التأثير النقدي

سيواصل البنك تركيزه على بناء ممارسات مستدامة في الأعمال التجارية، وتوسيع نطاق دعم البنك للمجتمعات، وتقديم قيمة لأصحاب المصلحة لديه. كما أدت المبادرات الخضراء إلى توفير الطاقة بمقدار ٩٦,٠٠٠ كيلوواط لكل ساعة، وهو ما يعادل توفير ٤٢٠,٠٠٠ درهم. كما كان لإعادة تدوير الورق مقاس A4 والأظرف والحبر والخراطيش تأثير ملحوظ، حيث بلغ إجمالي التوفير السنوي في القرطاسية أكثر من ٣,٠٠٠ درهم. وبلغ مقدار الحد من انبعاثات الكربون ٨٠,٠٠٠ كجم / سنوياً، بينما ساهم إدخال سخانات المياه بالطاقة الشمسية في توفير الطاقة بمقدار ٢٢,٠٠٠ كيلوواط / ساعة وتقليل انبعاثات ثاني أكسيد الكربون بمقدار ٦,٠٠٠ كجم.

للإطلاع على تقرير الاستدامة والمسؤولية المجتمعية المؤسسية لبنك الفجيرة الوطني بالتفصيل، يرجى التكرم بزيارة موقع البنك الإلكتروني nbf.ae

كان عام ٢٠٢١ عاماً حافلاً بالمشاركة المجتمعية. فقد التزم البنك بدعم الفن المحلي من خلال مسابقة الفنون من بنك الفجيرة الوطني، التي أقيمت للاحتفال بالذكرى الخمسين لدولة الإمارات العربية المتحدة، وبالتعاون مع مجموعة رويال هيلث للمساعدة في وقف انتشار فايروس كورونا المستجد (Covid-19)، والذي يتماشى مع رؤية قيادة دولة الإمارات العربية المتحدة لتعزيز وتنمية القطاعات الفنية والثقافية. كما ساهم في توفير مخصص بقيمة ٥ مليون درهم للمساعدة في دفع عجلة التعافي الاقتصادي والمجتمعي. وفي المشاريع الفنية المستقبلية، يخطط البنك لدعم الفنانين المخترين بالإرشاد الفني والتعاون المحتمل لدعم ملفاتهم الشخصية بشكل أكبر. كما يلتزم البنك بتطوير الجيل القادم من رواد الخدمات المالية. وقد أطلقنا برنامج رعاية للمواطنين الإماراتيين من كليات التقنية العليا. وتقوم هذه المبادرة باكتشاف الطلاب الواعدين وتوفير المساعدة المالية لهم لتغطية رسومهم الدراسية وتدريبهم على وظائف في مجال الخدمات المالية.

واصل بنك الفجيرة الوطني تقديم الرعاية لمجموعة دعم البحارة بحملة نداء القلوب الراحمة "إنجل آيل". وذلك من خلال التبرع بالمال لتزويد مركب فلاينج إنجل بالوقود، المركب الذي يوفر خدمات الرعاية والاتصالات لبحارة السفن الراسية قبالة ساحل الفجيرة. كما أن لديها شراكة مستمرة مع جمعية الفجيرة الخيرية للمساعدة في النهوض بالمجمعات في إمارة الفجيرة؛ حيث تم إطلاق الحملة الرمضانية MyramadanMemory عبر جميع قنوات التواصل الاجتماعي. بالإضافة إلى توزيع أدوات التعقيم على العملاء؛ وتركيب أجهزة الإيداع النقدي في الفجيرة مول لدعم أصحاب الهمم التي تضمنت إجراء المعاملات عن طريق الصوت للسحب النقدي والاستعلام عن الرصيد ولوحة دبوس مشفرة بلغة برايل باللغة الإنجليزية.

كما في العام السابق، كانت النسخة الخامسة من سباق بنك الفجيرة الوطني للجري افتراضية. في حين أنها كانت أيضاً سنة حافلة بالأحداث على صعيد الفعاليات، والتي تضمنت فعاليات افتراضية وواقعية. كما شارك بنك الفجيرة الوطني في المؤتمر العالمي ACI التاسع والخمسين، وشارك في فعاليات كل من نجاح أبوظبي ونجاح دبي، الحدثين الرائدتين في مجال التعليم العالي والتوظيف في المنطقة، وGTR MENA 2021. كما أطلق البنك أكثر من ٢٠ فعالية لتثقيف مشاريع الأعمال الصغيرة والمتوسطة وعامة الناس على أحدث الاتجاهات والتطورات، والتعاون مع المجموعة البريطانية للأعمال لدعم الحدثين في يوم الجولف.

تعتبر سعادة الموظفين والعملاء من الأمور الأساسية لبنك الفجيرة الوطني، ويوفر برنامج سعادة الموظفين التابع للبنك الوعي بقضايا

تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

مراجعة خدمات البنك المصرفية التي تتوافق مع الشريعة الإسلامية ومراقبتها.

بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية

(إن بي إف الإسلامي، النافذة الإسلامية لبنك الفجيرة الوطني ش.م.ع.)

صدر في: ٢٥ يناير ٢٠٢٢

إلى: السادة مساهمي بنك الفجيرة الوطني ("المؤسسة")

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:

إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة ("اللجنة") ووفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في القوانين والأنظمة والمعايير ذات العلاقة ("المتطلبات الرقابية")، تقدم تقريرها السنوي المتعلق بأعمال وأنشطة المؤسسة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر من عام ٢٠٢١ ("السنة المالية").

١. مسؤولية لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

إن مسؤولية اللجنة وفقاً للمتطلبات التنظيمية واللائحة التنظيمية تتحدد فيما يلي:

أ. الرقابة الشرعية على جميع أعمال وأنشطة ومنتجات وخدمات وعقود ومستندات وموثائق عمل المؤسسة، والسياسات والمعايير المحاسبية والعمليات والأنشطة بشكل عام، وعقد التأسيس والنظام الأساسي والبيانات المالية للمؤسسة وتوزيع الأرباح وتحميل النفقات والمصروفات بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين ("أعمال المؤسسة") وإصدار قرارات شرعية بخصوصها، و

ب. وضع الضوابط الشرعية اللازمة لأعمال المؤسسة والتزامها بالشريعة الإسلامية في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة العليا الشرعية ("الهيئة")، لضمان توافيقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وتتحمل الإدارة العليا مسؤولية التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات وفتاوى وآراء الهيئة العليا الشرعية، وقرارات اللجنة في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة ("الالتزام بالشريعة الإسلامية") في جميع أعمالها والتأكد من ذلك، ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية في هذا الشأن.

٢. المعايير الشرعية

اعتمدت اللجنة على المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوفي") معايير للحد الأدنى للمتطلبات الشرعية والتزمت بها في كل ما تفتي به أو تعتمده أو توافق عليه أو توصي به فيما يتعلق بأعمال المؤسسة خلال السنة المالية المنتهية دون استثناء وفقاً لقرار الهيئة (رقم ١٨٣/١٨.٢).

٣. الأعمال التي قامت بها لجنة الرقابة الشرعية الداخلية خلال السنة المالية

لقد قامت اللجنة بالرقابة الشرعية على أعمال المؤسسة، من خلال مراجعة أعمال المؤسسة ومراقبتها من خلال الرقابة الشرعية الداخلية والتدقيق الشرعي، وفقاً لصلاحيات اللجنة ومسؤولياتها والمتطلبات الرقابية في هذا الشأن. وتضمنت الأعمال التي قامت بها اللجنة ما يلي:

أ. عقد (٤) اجتماعات خلال السنة.

ب. إصدار الفتاوى والقرارات وإبداء الآراء في المسائل المتعلقة بأعمال المؤسسة والتي عرضت على اللجنة.

ج. مراجعة الالتزام بالسياسات واللوائح الإجرائية والمعايير المحاسبية وهيكل المنتجات والعقود والمستندات وموثائق العمل والوثائق الأخرى المقدمة من قبل المؤسسة إلى اللجنة لغرض الحصول على الموافقة.

د. التأكد من مدى توافق توزيع الأرباح وتحميل النفقات والمصروفات بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين مع الضوابط الشرعية المعتمدة من قِبَل اللجنة.

هـ. الرقابة من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية والتدقيق الشرعي على أعمال المؤسسة بما في ذلك المعاملات المنفذة والإجراءات المتبعة، وذلك على أساس اختيار عينات من العمليات المنفذة، ومراجعة التقارير المقدمة في هذا الخصوص.

- و. تقديم توجيهات إلى الجهات المعنية في المؤسسة بتصحيح (ما يمكن تصحيحه) من الملاحظات التي وردت في التقارير المقدمة من قبل إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي، وإصدار قرارات بتجنب عوائد المعاملات التي وقعت مخالفاً في تطبيقها لصرافها في وجوه الخير.
- ز. اعتماد التدابير التصحيحية والوقائية فيما يتعلق بالأخطاء التي تم الكشف عنها لتجنب حدوثها مستقبلاً.
- ح. بيان مقدار الزكاة الواجبة على السهم الواحد من أسهم المؤسسة.
- ط. التواصل مع مجلس الإدارة واللجان التابعة له والإدارة العليا للمؤسسة (حسب الحاجة)، بخصوص التزام المؤسسة بالشرعية الإسلامية. وقد سعت اللجنة للحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية من أجل الوصول إلى درجة معقولة من اليقين من التزام المؤسسة بالشرعية الإسلامية.

٤. استقلالية لجنة الرقابة الشرعية الداخلية

تؤكد اللجنة بأنها أدت مسؤولياتها وقامت بجميع أعمالها باستقلالية تامة، وقد حصلت على الدعم والتسهيلات اللازمة من الإدارة العليا للمؤسسة ومجلس إدارتها للاطلاع على جميع الوثائق والبيانات، ومناقشة التعديلات والامتطلبات الشرعية.

٥. رأي لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بخصوص التزام المؤسسة بالشرعية الإسلامية

بناء على ما حصلنا عليه من معلومات وإيضاحات من أجل التأكد من التزام المؤسسة بالشرعية الإسلامية، فقد خلصت اللجنة بدرجة مقبولة من الاطمئنان إلى أن أعمال المؤسسة متوافقة مع الشرعية الإسلامية.

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

توقيع أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة

د. محمد داوود بكر (الرئيس)

د. عبدالرحمن السعدي (عضو تنفيذي)

د. محمد عبدالله الهاشمي

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

يلتزم بنك الفجيرة الوطني بأعلى مستويات الشفافية والحكمة.

في البيانات المالية الموحدة. وتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

أمر التدقيق الهام: خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

يُرجى الاطلاع على الإيضاح ١٠ حول البيانات المالية الموحدة.

يمثل رصيد مخصصات الخسائر على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي أفضل تقديرات الإدارة، في تاريخ الميزانية العمومية، لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية.

تقوم الإدارة في البداية بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي إلى العملاء قد زادت بشكل جوهري منذ التثبيت الأولي، ثم تقوم بعد ذلك بتطبيق نموذج من ثلاث مراحل للانخفاض في القيمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المصنف ضمن المرحلة (١) (بدون زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان) والمرحلة (٢) (بها زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان)، يتم تقييم مخصصات الخسائر باستخدام منهجية وضع نماذج عوامل الخطر التي تتضمن العوامل الأساسية، بما في ذلك احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر ومعدلات الخصم ومدخلات الاقتصاد الكلي.

بالنسبة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المصنف ضمن المرحلة (٣) (متعثر ومنخفض القيمة الائتمانية)، يتم تقييم مخصصات الخسائر من خلال تقدير التدفقات النقدية المخصومة مستقبلاً من القروض ومستحقات التمويل الإسلامي.

كما طبقت الإدارة مستوى عالي من الأحكام في الجوانب المذكورة أعلاه عند تحديد أثر فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) على مخصصات خسائر الائتمان من خلال مراعاة مايلي:

١. المعلومات التطلعية، بما في ذلك المتغيرات المستخدمة في سيناريوهات الاقتصاد الكلي والترجيحات المرتبطة بها؛
٢. الضغوط الموجودة في مختلف القطاعات والصناعات؛ و
٣. أثر إجراءات الدعم الحكومي.

قمنا بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي على أنها أحد أمور التدقيق الهامة حيث إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن إجراء أحكام جوهرياً من جانب الإدارة مثل تصنيف القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي إلى المراحل (١) أو (٢) أو (٣)، والافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي، إلخ. إن هذه الأحكام لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق

توصلنا إلى فهم لتقييم الإدارة للانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي، وسياسة مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية للمجموعة ومنهجية تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك الفجيرة الوطني - شركة مساهمة عامة ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ واليضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من هذا التقرير. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. وبعقائدنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة بشكل إجمالي وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا لهذا الأمر موضع في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بتلك الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإنما لا نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهرية. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها، أن هناك أخطاءً جوهرية في تلك المعلومات الأخرى، فإنه علينا الإشارة إلى ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأً.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمواصلة أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها أو ليس لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأً، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة. وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عالٍ من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجةً لاحتيال أو خطأً، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

في إطار عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بإجراء الأحكام المهنية مع إبقاء مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق.

● تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأً، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساساً لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن

قمنا بتنفيذ معايير العملية لتحديد إجراءات الرقابة على عملية خسائر الائتمان المتوقعة. قمنا باختبار التصميم والفعالية التشغيلية لإجراءات الرقابة الداخلية التالية فيما يتعلق بقياس خسائر الائتمان المتوقعة:

● مراجعة واعتماد تصنيف القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي.

● تقوم الإدارة بمتابعة ما يلي بصفة دورية:

١) تحديد المراحل وخسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي.

٢) تحديد القروض التي بها مؤشرات على الانخفاض في القيمة (بما في ذلك القروض التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من ٩٠ يوماً) في المرحلة (٣).

٣) متغيرات وتوقعات الاقتصاد الكلي

٤) أداء نماذج خسائر الائتمان المتوقعة

● مراجعة واعتماد حالات إعادة التصنيف الخاصة بالإدارة وعملية الحوكمة حول هذه التصنيفات.

● وحدة للتحقق من صحة النموذج.

قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق الجوهرية التالية:

● قمنا بمراجعة مدى معقولة ومدى ملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في مختلف عناصر تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وقد تضمن ذلك على وجه التحديد التحقق من صحة الافتراضات / الأحكام الرئيسية التي تتعلق بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر ومعدلات الاسترداد والتعافي ومعدل الخصم.

● بالنسبة للعينات المختارة، قمنا بتنفيذ الإجراءات للتأكد من أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد تم تحديدها بشكل صحيح.

● بالنسبة لإجراءات القياس المستقبلية، قمنا بمراجعة اختيار الإدارة للمؤشرات الاقتصادية والسيناريوهات وتطبيق التريجات، وقمنا بتقييم مدى معقولة التنبؤ بالمؤشرات الاقتصادية وأجرينا تحليل الحساسية.

● قمنا بمراجعة الأثر على خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة لتفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩)، مع تركيز خاص على إعادة تقييم تريجات الاقتصاد الكلي، وأثر الضغوط المالية على مختلف القطاعات الصناعية والاعتبارات الخاصة بإجراءات الدعم الحكومي.

● بالنسبة للعينات المختارة، قمنا بفحص مدخلات البيانات الرئيسية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

● قمنا بإعادة تنفيذ العناصر الرئيسية لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم مدى دقة نتائج أداء النموذج.

● قمنا بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة مقابل المتطلبات المذكورة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

المعلومات الأخرى

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠٢١، بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

في حالات نادرة للغاية، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا حيث أنه من المتوقع أن تتجاوز التداعيات السلبية للقيام بذلك بشكل معقول فوائد المصلحة العامة الناتجة عن هذا الإفصاح

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى ما يلي:

- (١) تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٣) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في التقرير الاستراتيجي وتقرير مجلس الإدارة وتقرير الحوكمة المؤسسية مع السجلات المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) يبين الإيضاح ٩ حول البيانات المالية الموحدة الأسهم المشتراة بواسطة البنك خلال السنة؛
- (٦) يبين إيضاح ٢٩ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو، فيما يتعلق بالبنك، عقد التأسيس والنظام الأساسي له على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي؛ و
- (٨) يبين إيضاح ٢٦ المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

علاوة على ذلك، وفقاً لمتطلبات المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ في دولة الإمارات العربية المتحدة، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

عن ارنست ويونغ

TS. Hali Hopal

ثودلا هاري جوبال
شريك

رقم التسجيل: ٦٨٩

دبي، الإمارات العربية المتحدة

٢٥ يناير ٢٠٢٢

الاحتياط أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتياط قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

● الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.

● تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

● الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

● تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.

● الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن نتحمل المسؤولية عن توجيه وتنفيذ عملية تدقيق البيانات المالية للمجموعة والإشراف عليها. ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمور أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحوكمة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبذلهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.

ومن بين الأمور التي يتم الإبلاغ عنها لمسؤولي الحوكمة، يتم تحديد تلك الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبذلك تعتبر أمور تدقيق هامة.

ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا، إلا إذا كان القانون أو اللوائح تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو،

البيانات المالية للمجموعة

يحتل بنك الفجيرة الوطني مكانة قوية من خلال تركيزه على أعماله الرئيسية، وتعميق تركيزه على العملاء.

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	إيضاح	
الموجودات			
٥,٢٢٨,٥٣١	٨,٠٠٦,٠٢٣	٧	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١,٦٤٩,٦٩٥	٢,١٢٩,٤٢٣	٨	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٥,١٨٧,٠٤٤	٤,٣٧٤,٣٣٦	٩	استثمارات وأدوات إسلامية
٢٤,٨٤٤,٢١١	٢٥,٦١٤,٩٠٠	١٠	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٣٦٨,٣٧٨	٣٩٣,٠٧٣	١٣	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز
٢,٥٩٤,١٠٥	٢,٤٢٧,٧٩٣	١٤	موجودات أخرى
٣٩,٨٧١,٩٦٤	٤٢,٩٤٥,٥٤٨		مجموع الموجودات
المطلوبات			
١,٣٦٢,٥٧٨	٢,١٣٣,٥٣٩	١٥	مبالغ مستحقة لبنوك
٢٩,٧٦٦,١٠١	٣٢,١٩٨,٧٤٥	١٦	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
٤٤,٠٧٦	٥١٤,٢٢٠	١٥	قروض لأجل
٢,٦٣٠,٢٦٦	٢,٤٢٣,٣٨١	١٧	مطلوبات أخرى
٣٤,١٩٩,٧٠٥	٣٧,٢٦٩,٨٨٥		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
١,٩١٤,٧٦٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	١-١٨	رأس المال
٩٣٦,٠٥٣	٩٤٧,٥٧٨	٣-١٨	احتياطي قانوني
٥٦١,٨٩٩	٥٧٣,٤٢٤	٣-١٨	احتياطي خاص
٩٢,٥٨٣	٤٤,٠٤١		احتياطي القيمة العادلة
-	-	٢-١٨	أرباح نقدية مقترحة
-	-	٢-١٨	إصدار أسهم منحة مقترحة
٢٨٣,٤٦٩	١٨٩,٦٧٤	٢-١٢	احتياطي انخفاض القيمة
٥٩٧,٩٤٣	٦٣٥,٣٩٦		أرباح محتجزة
١,٢٨٥,٥٥٠	١,٢٨٥,٥٥٠	١٩	أوراق مالية للشق الأول من رأس المال
٥,٦٧٢,٢٥٩	٥,٦٧٥,٦٦٣		مجموع حقوق الملكية المنسوبة إلى المساهمين وحاملي الأوراق المالية للمجموعة
٣٩,٨٧١,٩٦٤	٤٢,٩٤٥,٥٤٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة في ٢٥ يناير ٢٠٢٢ وتم توقيعها بالنيابة عنه من قبل:



د. رجاء عيسى القرقي
نائب رئيس مجلس الإدارة



صالح بن محمد بن حمد الشرقي
رئيس مجلس الإدارة

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٣٩ إلى ٩٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢٩ إلى ٣٢.

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	إيضاح	
١,٤٦٢,٧٢٢	١,٢١٢,٣٢١	٢٠	إيرادات فوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
(٥١٣,٨٣٦)	(٢٧١,١٨٢)	٢١	مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية
٩٤٨,٨٨٦	٩٤١,١٣٩		صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية
٢٧٩,١١١	٣٤٥,٤٣٨		إيرادات الرسوم والعمولات
(٣٢,٠٨٥)	(٤٨,٩٧٨)		مصروفات الرسوم والعمولات
٢٤٧,٠٢٦	٢٩٦,٤٦٠	٢٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٢٤,٩٧٧	١١٤,١٩٢		إيرادات صرف عملات أجنبية وأدوات مالية مشتقة
١٩,٩٥٠	٤٢,٢٩١		إيرادات من استثمارات وأدوات إسلامية
٤٤,٧١٢	٤٧,٨٤٤	٢٣	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٣٨٥,٥٥١	١,٤٤١,٩٢٦		إيرادات تشغيلية
			مصروفات تشغيلية
(٢٩٤,٨١٥)	(٢٨٧,١٤٧)	٢٤	مصروفات مكافآت الموظفين
(٣١,٤٦٤)	(٢٨,٦٠١)	١٣	استهلاك وإطفاء
(١٦٤,٧٠٤)	(١٧٠,٥٣٥)		مصروفات تشغيلية أخرى
(٤٩٠,٩٨٣)	(٤٨٦,٢٨٣)		مجموع المصروفات التشغيلية
٨٩٤,٥٦٨	٩٥٥,٦٤٣		أرباح تشغيلية قبل خصائر انخفاض القيمة
(١,٣٦٩,٨٢٠)	(٨٤٠,٣٩٦)	٢٧	صافي خصائر الانخفاض في القيمة
(٤٧٥,٢٥٢)	١١٥,٢٤٧		أرباح / (خسائر) السنة
٠,٢٧٦) درهم	٠,٠٢٠ درهم	٢٨	ربحية / (خسائر) السهم (الأساسية والمخفضة)

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٣٩ إلى ٩٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢٩ إلى ٣٢.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
(٤٧٥,٢٥٢)	١١٥,٢٤٧	ربح / (خسارة) السنة
		الدخل الشامل الأخر:
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل:
		الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية):
		- صافي التغير في القيمة العادلة
٥,٣١١	٢,٣٩٥	البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل:
		الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات الدين):
		- صافي التغير في القيمة العادلة
٧٤,٧٧.	(١٢,٥٣٢)	- صافي التغير في مخصصات انخفاض القيمة
(١,٧٢٧)	(٦٨٩)	- صافي المبلغ المحول إلى بيان الدخل
(١٧,١٨٠)	(٣٧,٧١٦)	الدخل الشامل الآخر / (الخسارة الشاملة الأخرى) للسنة
٦١,١٧٤	(٤٨,٥٤٢)	مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للسنة
(٤١٤,٠٧٨)	٦٦,٧٠٥	

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٣٩ إلى ٩٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢٩ إلى ٣٢.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
			أرباح / (خسارة) السنة
(٤٧٥,٦٥٢)	١١٥,٢٤٧		تعديلات بسبب: استهلاك وإطفاء
٣١,٤٦٤	٢٨,٦٠١	١٣	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل
١٥,٤٢٩	١٥,٤١٩	١-١٧	أرباح محققة من بيع ممتلكات ومعدات وآلات
(٩)	-		صافي خسائر الانخفاض في القيمة
١,٣٦٩,٨٢٠	٨٤٠,٣٩٦	٢٧	صافي أرباح القيمة العادلة من بيع استثمارات وأدوات إسلامية
(٢١,٢٤٠)	(٤٧,٩٧٤)		صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٥٥٨	٥,٦٨٣		تدفقات نقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية وقبل دفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل
٩٢٢,٧٧٠	٩٥٧,٣٧٢		دفع مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل
(١٥,١٦٣)	(١٣,١٠٥)	١-١٧	تغير في مبالغ مستحقة من المصرف المركزي
٣,٣٣٣,٢١٠	(١,٣٤٦,٩٧١)		تغير في مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٥١٧,٨٢٢	(٥,٦١٠)		تغير في القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٩٢٥,٢٥٠	(١,٦٤٦,٣٧٤)		تغير في موجودات أخرى
١٨٩,٤٠٣	١٦٦,٣١٢		تغير في مبالغ مستحقة لبنوك
٨٢٥,٣٣٨	٣١,٤٠١		تغير في ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
(٢,١٨٣,٦٢٩)	٢,٤٣٢,٦٤٤		تغير في مطلوبات أخرى
(٢٥٨,٨٢١)	(١٦٠,٦٣٧)		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٤,٢٥٦,١٨٠	٤١٥,٠٣٢		الأنشطة الاستثمارية
(٦٦,٦٠٧)	(٥٥,٧٠٥)		شراء ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز
٩	-		عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
(٣,٥٦١,٨٢٦)	(٢,٥٦٦,٢٢٣)		شراء استثمارات وأدوات إسلامية
١,٨١٨,٠٤٠	٣,٣٧١,٠٩٩		عوائد من بيع استثمارات وأدوات إسلامية
(١,٨١٠,٣٨٤)	٧٤٩,١٧١		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) أنشطة الاستثمار
			الأنشطة التمويلية
٦,٦٠,٤٥٠	٤٤٠,٧٦٠		عوائد من قروض لأجل
(٤٥٩,١٢٥)	(٣٦٧,٣٠٠)		سداد قروض لأجل
(١٨٥,٠٠٢)	-		أرباح نقدية مدفوعة
(٧٥,٥٢٦)	(٧٥,٥٢٦)		قسائم مدفوعة على الأوراق المالية للشق الأول من رأس المال
(١,٠٢٨)	-		تكاليف إصدار الأوراق المالية للشق الإضافي الأول من رأس المال
(١١٤,٦٣٦)	(٢,٠٦٦)		صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
٢,٣٣١,١٦٠	١,١٦٢,١٣٧		صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٠٤٦,٧٣٩	٣,٣٧٧,٨٩٩		نقد وما في حكمه في بداية السنة
٣,٣٧٧,٨٩٩	٤,٥٤٠,٠٣٦	٣٠	نقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكّل الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٣٩ إلى ٩٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدقق الحسابات المستقل مدرج على الصفحات من ٢٩ إلى ٣٢.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١. الشكل القانوني والأنشطة

إن بنك الفجيرة الوطني (البنك) هو شركة مساهمة عامة مسجلة بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة. يزاوّل البنك عملياته بموجب ترخيص مصرفي صادر في ٢٩ أغسطس ١٩٨٤ من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وقد بدأ عملياته بتاريخ ٢٠ سبتمبر ١٩٨٤. وتم إدراج أسهم البنك في سوق أبوظبي للأوراق المالية بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٠٥. تتضمن قائمة المساهمين الرئيسيين في البنك دائرة الصناعة والاقتصاد - حكومة الفجيرة وشركة عيسى صالح القرقي. م.م ومؤسسة دبي للاستثمارات الحكومية.

يتمثل النشاط الرئيسي للبنك في مزاولة الأعمال المصرفية التجارية التي يتم تنفيذها من خلال شبكة فروع الخمسة عشر، الممتدة في جميع أنحاء دولة الإمارات العربية المتحدة، في كل من إمارة الفجيرة وأبوظبي ودبي والشارقة، متضمنة وحدة خدمة مصرفية إلكترونية.

لدى البنك شركتين تابعتين مملوكتين له بالكامل وهي:

- شركة إن بي إف للخدمات المالية ش.م.ح التي تأسست كشركة ذات مسؤولية محدودة في ديسمبر ٢٠٠٤ وتعمل في المنطقة التجارية الحرة بإمارة الفجيرة بغرض تقديم خدمات الدعم للبنك.
- إن بي اف ماركيتس (كايمان) المحدودة، المسجلة في جزر كايمان كشركة معفاة محدودة بالحصص بموجب قانون الشركات (المعدل) لجزر كايمان ومُنظمة من قبل مكتب التسجيل العام لحكومة جزر كايمان. لقد تأسست الشركة في ٣١ يناير ٢٠١٧ لتقديم خدمات الدعم للبنك للدخول في معاملات صرف العملات الأجنبية والمشتقات مع المؤسسات / الأطراف المقابلة وفقاً لشروط وأحكام الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات (إيسدا).

تم إنهاء عمل شركة إن بي اف كابييتال المحدودة طواعية في ٢٦ يوليو ٢٠٢١ وفقاً للنظام الأساسي للشركة ووفقاً للمتطلبات التنظيمية. تم تسجيل شركة إن بي اف كابييتال المحدودة في مركز دبي المالي العالمي كشركة خاصة بموجب قوانين ولوائح مركز دبي المالي العالمي ومنظمة من قبل سلطة دبي للخدمات المالية. لقد تأسست الشركة بتاريخ ٣ أبريل ٢٠١٣ وبدأت عملياتها في ١٢ مايو ٢٠١٣. شملت أنشطة الأعمال الرئيسية لهذه الشركة تنظيم الائتمان أو الصفقات الاستثمارية والاستشارات في المنتجات المالية أو الائتمانية والتعامل في الاستثمارات كوكيل وإدارة الموجودات وإدارة صندوق الاستثمار الجماعي.

تشمل البيانات المالية الموحدة، البنك وشركته التابعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يشار إليهم معاً بلفظ "المجموعة").

"صدر مرسوم القانون الاتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ بتعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخلت التعديلات حيز التنفيذ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢١. تقوم المجموعة حالياً بمراجعة الأحكام الجديدة وستطبق متطلباتها في موعد لا يتجاوز سنة واحدة من تاريخ سريان التعديلات."

إن العنوان المسجل للمجموعة هو شارع حمد بن عبدالله، ص.ب. ٨٧٧، الفجيرة، دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢. سياسة الإفصاح

وضعت المجموعة سياسة للإفصاح لضمان الالتزام بكافة القوانين واللوائح السارية المتعلقة بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية غير المُعلنة، بما في ذلك المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وقوانين مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتوجيهات الدعامة الثالثة لاتفاقية بازل (٢) ومتطلبات الإدراج لدى هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية.

تواتر الإفصاح والطرق المستخدمة فيه

يتم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وعرضها على أساس ربع سنوي، بينما يتم إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة الكاملة على أساس سنوي وفقاً للمتطلبات المقررة بمقتضى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والدعامة الثالثة لاتفاقية بازل (٢) والتوجيهات الأخرى الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تقوم الإدارة المالية لدى المجموعة بالإفصاح عن المعلومات المالية الهامة غير المُعلنة من خلال الوسائل التالية:

- إرسال البيانات المالية المرحلية المراجعة والبيانات المالية السنوية الموحدة والمدققة وكذلك تحليل مناقشات الإدارة أو تقرير مجلس الإدارة وأي معلومات دقيقة أخرى تتعلق بالأسعار إلى سوق أبوظبي للأوراق المالية وهيئة الأوراق المالية والسلع؛
- تحميل البيانات المالية ربع السنوية والسنوية الموحدة على الموقع الإلكتروني للمجموعة؛
- نشر التقرير السنوي؛ و
- العروض التقديمية للمستثمرين.

وبالإضافة إلى ذلك، فإن قسم التسويق الاستراتيجي والاتصال المؤسسي بالمجموعة يقوم بالإفصاح عن المعلومات ونشرها من خلال البيانات الصحفية والوسائل الإعلامية والموقع الإلكتروني للمجموعة.

٣. أساس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة من قبل لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات القوانين السارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

بالإضافة إلى هذه البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بعرض الإفصاحات الخاصة بالدعامة الثالثة لاتفاقية بازل (٢) بما يتوافق مع التوجيهات الصادرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. إن تطبيق توجيهات الدعامة الثالثة لاتفاقية بازل (٢) قد أثر على نوعية ومقدار الإفصاحات في هذه البيانات المالية الموحدة، ولكن لم يكن له تأثير على الأرباح المعلنة أو على المركز المالي للمجموعة. ووفقاً لمتطلبات بازل (٢)، قدمت المجموعة جميع المعلومات المقارنة.

تسببت جائحة كوفيد - ١٩ (Covid-19) في تقلبات كبيرة في الأسواق المالية في جميع أنحاء العالم. وأعلنت العديد من الحكومات بما في ذلك حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة عن تدابير لتقديم مساعدات مالية وغير مالية للمؤسسات المتضررة. وقد أثرت هذه الجائحة على الافتراضات والتقديرية غير المؤكدة المرتبطة بقياس الموجودات والمطلوبات مع التفاصيل الموضحة في إيضاح ه (ج) من هذه البيانات المالية الموحدة.

٤. السياسات المحاسبية الهامة

(أ) المعايير والتعديلات والتفسيرات

المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١

للمجموعة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

(ب) أساس القياس

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس التكلفة التاريخية المعدلة حسب إعادة تقييم الموجودات المالية التالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- الأدوات المالية المشتقة؛
- الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ و
- الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس وعرض البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بدينار دولة الإمارات العربية المتحدة وهي العملة الوظيفية للبنك.

تم تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة أدناه بصورة متسقة على جميع الفترات المبينة في هذه البيانات المالية الموحدة من قبل المجموعة.

(د) أساس التوحيد

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة المنشآت (بما في ذلك المنشآت لغرض خاص)، التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما تتعرض المجموعة أو عندما يكون لديها الحق في عوائد متغيرة من ارتباطها بالمنشأة ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة.

يتم توحيد الشركات التابعة بشكل كامل من تاريخ تحول السيطرة إلى المجموعة، ويتوقف توحيد الشركات التابعة اعتباراً من التاريخ الذي تنتهي فيه هذه السيطرة.

يتم حذف المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات عن المعاملات الداخلية بين شركات المجموعة. كما يتم حذف الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات الداخلية. يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لضمان التوافق مع السياسات التي تم إقرارها من قبل المجموعة.

(هـ) الأدوات المالية

التصنيف والقياس

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية إلى فئات القياس التالية:

١. تلك التي يتم قياسها بالقيمة العادلة (إما من خلال الدخل الشامل الآخر، أو من خلال الربح أو الخسارة)؛ و
٢. تلك التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

يعتمد التصنيف على نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية للموجودات المالية. تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديها مطلوبات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو

الإفصاح عن إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك - المرحلة الثانية

في أغسطس ٢٠٢٠، قام مجلس المعايير المحاسبية الدولية بإصدار إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك - المرحلة الثانية، والذي يقوم بتعديل المعيار الدولي لإعداد للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار.

توفر المرحلة الثانية من إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك إعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط الخاصة بالبنك بالاستمرار عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بأسعار مرجعية بديلة خالية من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من البنك تعديل تعيينات التحوط ووثائق التحوط. ويتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المحوطة لمرجعية الفائدة الخالية من المخاطر، وإعادة تعريف وصف أداة التحوط و / أو البند المحوط للإشارة إلى الفائدة الخالية من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بحلول نهاية فترة البيانات المالية التي يتم فيها الاستبدال. بالنسبة للتقييم بأثر رجعي لفعالية التحوط، يجوز للبنك أن يختار التحوط على أساس التحوط لإعادة تغيير القيمة العادلة التراكمية إلى الصفر. يجوز للبنك تحديد سعر فائدة كمكون مخاطر غير محدد تعاقدياً ومحوط للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المحوط، بشرط أن يكون عنصر مخاطر سعر الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل. قامت المجموعة بتقييم تأثير المرحلة الثانية والذي يعتبر ليس جوهرياً على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

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

إن عدم اليقين في نزاهة أسعار الفائدة السائدة بين البنوك في السنوات الأخيرة دفع الجهات التنظيمية والبنوك المركزية والمشاركين في السوق إلى العمل على التحول إلى أسعار مرجعية بديلة خالية من المخاطر. هذا وقد اقترحت مجموعات العمل التي يتم قيادتها من قبل المساهمين في الأسواق في الدول المعنية أسعار مرجعية خالية من المخاطر ليتم تطبيقها بصورة تدريجية. إن التقدم المحرز في التحول إلى هذه الأسعار المرجعية الجديدة أسفر عن درجة عالية من عدم اليقين في مستقبل الأسعار المرجعية للفائدة السائدة بين البنوك لما بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

سيتم إيقاف العمل بمعظم أسعار الفائدة السائدة بين بنوك لندن وأسعار الفائدة السائدة بين البنوك الأخرى بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، واستبدالها ببعض الأسعار المرجعية البديلة، باستثناء بعض أسعار الفائدة السائدة بين بنوك لندن بالدولار الأمريكي حيث قد يتم تأجيل الوقف حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣. يغطي التحول من أسعار الفائدة السائدة بين البنوك ومعظم وحدات الأعمال ووظائف الدعم بالمجموعة.

تمت تغطية تفاصيل الإفصاح عن إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك والإفصاحات ذات الصلة في الإفصاح رقم ٥ (و) في هذه البيانات المالية الموحدة.

لا توجد أي معايير، أو تعديلات جديدة أخرى قابلة للتطبيق على المعايير المنشورة، أو على لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي تم إصدارها ولكنها ليست سارية المفعول لأول مرة للسنة المالية

ستتطلب لقياس المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مثل المطلوبات المشتقة.

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما:

- تؤدي شروطها التعاقدية إلى التدفقات النقدية في تواريخ محددة، والتي تمثل فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي المستحق؛ و
- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

يتم إثبات أدوات الدين هذه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة العائدة لها مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر بشكل منفصل في حقوق الملكية. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة أو الانعكاسات وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل. عند البيع، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى بيان الدخل. بالإشارة إلى إيضاح رقم (٩) للاستثمارات والأدوات الإسلامية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يستند قياس الانخفاض في قيمة الائتمان على نموذج خسارة الائتمان المتوقعة من ثلاث مراحل كما هو مطبق على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

أدوات حقوق الملكية

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة أو غير المرتبط بها، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث تم إجراء انتخابات غير قابلة للإلغاء من قبل الإدارة.

لا يتم تحويل المبالغ المعروضة في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة.

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- موجودات مالية محتفظ بها لغرض المتاجرة
- موجودات مالية تم تصنيفها تحديداً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي، و

يتم الاعتراف بالأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبدئياً بالقيمة العادلة مع إدراج تكاليف المعاملات في بيان الدخل عند تكبيدها. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، وأي مكاسب أو خسائر يتم الاعتراف بها في بيان الدخل عند ظهورها. عندما يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة، يتم إدراج تعديل التقييم الائتماني ليعكس الجدارة الائتمانية للطرف المقابل والذي يمثل الحركة في القيمة العادلة المنسوبة للتغيرات في مخاطر الائتمان.

الأدوات المالية المحتفظ بها للمتاجرة

يتم تصنيف الأدوات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا تم اكتسابها أو في حال حدوثها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب، أو تشكل جزءاً من محفظة الأدوات المالية التي تتم إدارتها معاً والتي يوجد دليل على جني أرباح قصيرة الأجل، أو مشتقات ليست في علاقة تحوط مؤهلة. تصنف المشتقات والأوراق المالية بغرض المتاجرة كاحتفظ بها للمتاجرة ويتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة.

الأدوات المالية التي تم تصنيفها تحديداً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

عند الاعتراف المبدئي، يجوز تصنيف الأدوات المالية على أساس القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لا يجوز تصنيف الموجودات المالية إلا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إلغاء أو التقليل إلى حد كبير من حالات عدم الاتساق في القياس أو الاعتراف (على سبيل المثال أنه يلغي عدم التوافق المحاسبي) والتي قد ينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات المالية على أساس مختلف.

يمكن تصنيف الالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم مطابقة الحسابات أو:

- إذا احتوى العقد الأساسي على واحد أو أكثر من الأدوات المشتقة المدمجة؛ أو
- إذا تم إدارة الموجودات والمطلوبات المالية وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو إستراتيجية الاستثمار الموثقة.

عندما يتم تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم احتساب الحركة بالقيمة العادلة المنسوبة إلى التغيرات في جودة الائتمان الخاصة بالمجموعة من خلال تحديد التغيرات في فروق الائتمان فوق معدلات أسعار الفائدة السوقية القابلة للملاحظة ويتم عرضها بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر.

موجودات مالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

أدوات الدين

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين بالتكلفة المطفأة عندما:

- تؤدي شروطها التعاقدية إلى التدفقات النقدية في تواريخ محددة، والتي تمثل فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ و
- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال الاحتفاظ لتجميع التدفقات النقدية التعاقدية.

يتم إثبات أدوات الدين هذه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة العائدة لها مباشرة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يستند قياس انخفاض قيمة الائتمان على نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة من ثلاث مراحل والموضح في الإيضاح رقم ٤ (هـ) انخفاض قيمة الموجودات المالية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تطبق المجموعة منهجاً من ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة للفئات التالية من الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- المستحق من البنوك والمؤسسات المالية؛
- القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي؛
- التزامات القروض؛
- عقود الضمان المالي؛ و
- تسهيلات الائتمان.

لا يتم الاعتراف بأي من خسائر الائتمان المتوقعة على استثمارات الأسهم.

ترحل الموجودات المالية خلال المراحل الثلاث التالية بناءً على التغيير في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي:

المرحلة ١: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

بالنسبة للتعرضات التي لم يكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها عند نشأتها، يتم الاعتراف بجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المرتبط مع احتمال حدوث تعثر في غضون ١٢ شهراً القادمة.

المرحلة ٢: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية

بالنسبة للتعرضات التي حدثت فيها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكنها لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر (أي يعكس العمر المتبقي للموجودات المالية).

المرحلة ٣: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية

يتم تقييم التعرضات باعتبارها تعرضت للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث واحد أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لهذه الموجودات. بالنسبة للتعرضات التي انخفضت قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (بعد خصم المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية. تحدد المجموعة أداة مالية على أنها في حالة تعثر، بما يتماشى بالكامل مع تعريف الانخفاض في قيمة الائتمان.

تقوم المجموعة على أساس تقديري بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بالفئات المذكورة أعلاه من الموجودات المالية. يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- مبالغ غير متحيزة ومرجحة الاحتمال يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للنقود؛ و
- معلومات معقولة ومدعومة متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له في تاريخ التقرير حول الاحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات المستقبلية للظروف الاقتصادية المستقبلية.

يتضمن تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وحساب خسائر الائتمان المتوقعة على حد سواء معلومات تقديرية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة.

التزامات القروض وخطابات الاعتماد

يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالتزامات القروض وخطابات الاعتماد في مطلوبات أخرى. عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للتزامات القروض غير المسحوبة، تقدّر المجموعة الجزء المتوقع من التزام القرض والذي سيتم سحبه على مدى العمر المتوقع. بعد ذلك، تستند خسائر الائتمان المتوقعة إلى القيمة الحالية للنقص المتوقع في التدفقات النقدية إذا تم سحب القرض، بناءً على احتمال ترجيح السيناريوهات.

عقود الضمان

يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بعقود الضمان في مطلوبات أخرى. لهذا الغرض، تقوم المجموعة بتقدير خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى القيمة الحالية للمدفوعات المتوقع ردها لحامل البطاقة عن خسارة الائتمان التي تتكبدها. يتم احتسابها من خلال استخدام احتمال ترجيح السيناريوهات.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة إما على أساس ١٢ شهراً أو مدى العمر، اعتماداً على ما إذا كان قد حدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو ما إذا اعتبر أحد الموجودات أنه تعرض للانخفاض في القيمة الائتمانية. خسائر الائتمان المتوقعة هو منتج من احتمالية التعثر عن السداد والتعرض للتعثر عن السداد والخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد، والتي يتم تعريفها على النحو التالي:

- نوعين من احتمالية التعثر عن السداد يتم استخدامها لحساب خسائر الائتمان المتوقعة
- احتمالية التعثر عن السداد على مدى ١٢ شهراً - وهي احتمالية تقديرية للتعثر عن السداد خلال الأشهر الـ ١٢ المقبلة (أو على مدى العمر المتبقي للأداة المالية إذا كان ذلك أقل من ١٢ شهراً). يستخدم هذا لحساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لمرحلة (١) من التعرض.
- احتمالية التعثر عن السداد على مدى العمر - وهي احتمالية تقديرية للتعثر عن السداد يحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. يستخدم هذا لحساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للمرحلة (٢) والمرحلة (٣) من التعرض.
- يستند التعرض للتعثر عن السداد على المبالغ التي تتوقع المجموعة استحقاقها في وقت التعثر عن السداد خلال الأشهر الـ ١٢ المقبلة أو على مدى العمر المتبقي. ويختلف ذلك بالنسبة إلى أنواع الموجودات المالية المحددة في القسم أعلاه.
- تمثل الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد توقع المجموعة لمدى الخسارة عند التعرض للتعثر عن السداد. يتم التعبير عن الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد كنسبة مئوية من الخسارة لكل وحدة تعرض في وقت التعثر عن السداد.

يتم احتساب قيمة المتوسط المرجح لخسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ بعين الاعتبار سيناريوهات خط الأساس والجانب الصاعد والهابط مضروباً بأوزان السيناريوهات المحددة، على مستوى العقد ليعكس تأثير خسائر الائتمان المتوقعة في الدفاتر الحسابية.

٤. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
(هـ) الأدوات المالية (تابع)

إن أهم افتراضات نهاية الفترة المستخدمة لتقديرات خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ موضحة أدناه. تم استخدام سيناريوهات أساسية وصاعدة وهابطة لجميع المحافظ مع مراعاة المتغيرات الرئيسية للاقتصاد الكلي التالية:

عام ٢٠٢١

متغيرات الاقتصاد الكلي	السيناريو	الاحتمالات المعينة	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	السنوات اللاحقة
سعر النفط (دولار أمريكي لكل برميل)	الأساس	٪٤٠	٧١,٢٤	٦٣,٨٣	٦٤,٤١	٦٦,٤٧	٦٩,٠٧	٨٣,١٨
	الصاعد	٪٣٠	٧٣,٠٦	٦٨,٩٠	٧٠,٤٢	٧٢,١٠	٧٤,٩٨	٨٩,٧٥
	الهابط	٪٣٠	٤٤,١٩	٤٦,٢٥	٥٢,٥٢	٥٦,٤٥	٦٠,٢٩	٧٦,٠١
الناتج المحلي الإجمالي لدولة الإمارات العربية المتحدة (مليار درهم)	الأساس	٪٤٠	١,٤٨٧	١,٥٢٥	١,٥٦٤	١,٦٠٦	١,٦٤٩	٢,٣٠٩
	الصاعد	٪٣٠	١,٥٥٣	١,٦٣٣	١,٦٧١	١,٧٠٨	١,٧٤٨	٢,٤٢٣
	الهابط	٪٣٠	١,٣٤٥	١,٣١٨	١,٣٧٢	١,٤٤٥	١,٥١٦	٢,١٦٧
تقلبات سوق الأسهم (نقاط دلّتا)	الأساس	٪٤٠	٢٤,٣٤	٢٤,٦١	٢٣,٧٨	٢٣,٢٥	٢٣,١٩	٢٣,٤٢
	الصاعد	٪٣٠	٢١,٤٩	٢٣,٣٣	٢٣,٣٠	٢٢,٨٠	٢٣,٠٨	٢٣,١٣
	الهابط	٪٣٠	٣٦,٢٥	٢٤,٧٥	٢٤,٠٥	٢٣,٣٩	٢٣,٦٧	٢٣,٧٥

عام ٢٠٢٠

متغيرات الاقتصاد الكلي	السيناريو	الاحتمالات المعينة	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	السنوات اللاحقة
سعر النفط (دولار أمريكي لكل برميل)	الأساس	٪٤٠	٤٧,٦٨	٥٨,٤٧	٦٣,١٤	٦٤,٧٤	٦٦,٦٨	٨١,٦٩
	الصاعد	٪٢٠	٥٢,٧٨	٦٤,٥٢	٦٩,٣٧	٧١,٠٧	٧٣,١٥	٨٨,٥٥
	الهابط	٪٤٠	٢٩,٨٧	٢٧,٥٠	٤١,٩٦	٥٠,٢٧	٥٥,١٥	٧٢,٩٧
الناتج المحلي الإجمالي لدولة الإمارات العربية المتحدة (مليار درهم)	الأساس	٪٤٠	١,٤٣١	١,٤٧٠	١,٥٠٣	١,٥٤٠	١,٥٨١	٢,٢٢١
	الصاعد	٪٢٠	١,٤٩٤	١,٥٧٤	١,٦٠٦	١,٦٣٧	١,٦٧٦	٢,٣٣٠
	الهابط	٪٤٠	١,٢٩٤	١,٢٧٠	١,٣١٩	١,٣٨٥	١,٤٥٤	٢,٠٨٤
تقلبات سوق الأسهم (نقاط دلّتا)	الأساس	٪٤٠	٢٣,١٥	٢٤,٠١	٢٤,٧١	٢٣,٦٨	٢٣,٢٣	٢٣,٤٠
	الصاعد	٪٢٠	٢٠,٨٨	٢٢,٣٧	٢٣,١٣	٢٢,٩٠	٢٣,١١	٢٣,١٣
	الهابط	٪٤٠	٣٥,٠٥	٢٣,٨٠	٢٣,٨٨	٢٣,٥٠	٢٣,٧١	٢٣,٧٥

تحليل الحساسية

إذا طرأ تغير على متغيرات الاقتصاد الكلي (المحددة أعلاه) حسب الحالة الأساسية وحسب سيناريوهات الاتجاه الصاعد والهابط، فإن خسائر الائتمان المتوقعة تحت المرحلة ١ و ٢ سوف تتغير على النحو التالي:

التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة التغيير في متغيرات الاقتصاد الكلي	الأساس	الصاعد	الهابط
المرحلة ١	٪١١,٤٧-	٪٢٥,٠٧-	٪٤٧,٢٧+
المرحلة ٢	٪٥,٢٨-	٪١١,٥٥-	٪٦,٢٣+

لم يكن هناك تأثير حساسية كبير على المرحلة ٣ من خسائر الائتمان المتوقعة.

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

في تاريخ كل تقرير، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان لمخاطر التعرض منذ الاعتراف المبدئي من خلال مقارنة مخاطر التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع بين تاريخ التقرير وتاريخ الاعتراف المبدئي. تضع المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي له لهذا الغرض. ويشمل ذلك المعلومات الكمية والنوعية. علاوة على ذلك، يتم تضمين المعلومات / المتغيرات الاقتصادية التقديرية أيضاً عند تحديد احتمالية التعثر عن السداد خلال الـ 12 أشهر أو على مدى العمر المتبقي من احتمالية التعثر عن السداد والتعرض للتعثر عن السداد والخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد. تختلف هذه الافتراضات حسب قطاعات ونوع المنتج. علاوة على ذلك، يتم رصد ومراجعة الافتراضات التي تقوم عليها حسابات خسائر الائتمان المتوقعة - مثل كيفية تحديد ملامح الاستحقاق الخاصة باحتمالية التعثر عن السداد وكيف تتغير قيم الضمانات الخ - ومراقبتها ومراجعتها بشكل دوري من قبل مسؤولي المخاطر والائتمان.

سيتم ترحيل التعرض بين مراحل خسائر الائتمان المتوقعة عند تدهور جودة الموجودات. إذا تحسنت نوعية الموجودات في فترة لاحقة كما عكست أي زيادة كبيرة تم تقييمها مسبقاً في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، فإن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها يعود من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي إلى خسائر الائتمان المتوقعة لـ 12 شهراً. إن التعرضات التي لم تتدهور بشكل كبير منذ نشأتها، أو التي لا يزال فيها التدهور ضمن منهجية انخفاض التصنيف الائتماني للمجموعة، أو التي تكون أقل من أو تساوي 3. يوماً بعد استحقاقها، تعتبر ذات مخاطر ائتمانية منخفضة. يعتمد مخصص

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي للأدوات المالية بما يتماشى مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) والمبادئ التوجيهية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية التالية:

العوامل الكمية

المرحلة	محفظة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	محفظة الخدمات المصرفية للأفراد	محفظة المستحق من البنوك والاستثمارات
1 « 2	<ul style="list-style-type: none"> التقييم الذي تم تخفيضه وفقاً للمعايير المحددة داخلياً من التصنيف المعين عند الاعتراف المبدئي محفظة تم إعادة هيكلتها أيام الاستحقاق التي مضت 31 - 89 يوماً 	<ul style="list-style-type: none"> محفظة تم إعادة هيكلتها أيام الاستحقاق التي مضت 31 - 89 يوماً 	<ul style="list-style-type: none"> تصنيف ائتماني من Caa1 إلى Caa3 يتم تصنيفه كمرحلة 2
1 « 3	<ul style="list-style-type: none"> محفظة ائتمان تعرضت للانخفاض بالقيمة تقييم الخطر 20 - 22 مضت 90 يوماً 	<ul style="list-style-type: none"> محفظة ائتمان تعرضت للانخفاض بالقيمة تقييم الخطر 20 - 22 مضت 90 يوماً 	<ul style="list-style-type: none"> التصنيف الائتماني من C وأقل، يتم تصنيفه كمرحلة 3
2 « 3	<ul style="list-style-type: none"> تقييم الخطر 20 - 22 أيام الاستحقاق التي مضت 90 يوماً 	<ul style="list-style-type: none"> تقييم الخطر 20 - 22 مضت 90 يوماً 	

العوامل النوعية

بالنسبة لمحفظة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، إذا كان المقترض و / أو الأداة تلبى واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

- زيادة كبيرة في فروق الائتمان
 - تغييرات معاكسة كبيرة في الأعمال التجارية و / أو الظروف المالية و / أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض
 - التحمل الفعلي و المتوقع أو إعادة الهيكلة
 - التغيير العكسي الكبير الفعلي أو المتوقع في نتائج التشغيل للمقترض
 - تغيير هام في قيمة الضمانات (التسهيلات المضمونة فقط) والتي من المتوقع أن تزيد من مخاطر التعثر
 - إشارات مبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين التجاريين / القروض
- بالنسبة لمحفظة الخدمات المصرفية للأفراد، إذا استوفى المقترض واحداً أو أكثر من المعايير التالية:
- التحمل على المدى القصير
 - إلغاء مباشر للديون
 - تمديد مهلة السداد الممنوحة

يتم مراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من ملاءمتها من قبل فرق الائتمان والمخاطر المستقلة. لم تستخدم المجموعة الإعفاء الائتماني المنخفض لأي أداة مالية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

معايير المعالجة - حركة مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة الصاعدة

تتوافق معايير المعالجة مع إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ويتم تحديدها بناءً على العوامل النوعية التالية:

- حركة أيام الاستحقاق التي مضت
- فترة الاختبار
- تغييرات في الحركة التصاعدية للتصنيفات

من المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر) إلى المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً)

- في حالة وجود دليل على حدوث انخفاض كبير في مخاطر الائتمان، يتم مراقبة الأدوات المالية لفترة اختبار مدتها ١٢ شهراً للتأكد مما إذا كان خطر التعثر عن السداد قد انخفض بشكل كافٍ قبل رفع مستوى التعرض من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١.
- يجب أن تكون أيام الاستحقاق التي مضت ≤ ٣ يوماً على مدار فترة ١٢ شهراً الماضية؛ و / أو
- تنعكس الحركة التصاعدية لمعدلات المخاطر وفقاً للمعايير المحددة داخلياً.

من المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - تعرض لانخفاض القيمة الائتمانية) إلى المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - لم يتعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية)

- في حالة وجود دليل على حدوث انخفاض كبير في مخاطر الائتمان، يتم مراقبة الأدوات المالية لفترة اختبار مدتها ٣ أشهر للتأكد مما إذا كان خطر التعثر عن السداد قد انخفض بشكل كافٍ قبل رفع مستوى التعرض من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢.
- يجب أن تكون أيام الاستحقاق التي مضت < ٩ يوماً على مدار فترة الثلاثة أشهر الماضية؛ و / أو
- ينعكس التحرك التصاعدي لمعدلات المخاطر وفقاً للمعايير المحددة داخلياً.

لا يمكن ترقية التعرض من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١ مباشرة ويجب ترقبته إلى المرحلة ٢ مبدئياً قبل الترقية إلى المرحلة ١ بناءً على المعايير المذكورة أعلاه.

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما تقوم بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم فيها بشكل فعلي تحويل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي أو عند عدم قيام المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل فعلي بجميع مخاطر أو مزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند استبعاد الأصل المالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل غير المعترف به) ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) و(٢) أي ربح أو خسارة مترابطة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة.

يتم الاعتراف بأي أصل مالي محول مؤهل للاستبعاد من الدفاتر والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام منفصل.

تدخل المجموعة في معاملات تقوم بموجيها بتحويل الموجودات المعترف بها في بيان المركز المالي الموحد الخاص بها، ولكنها تحتفظ إما بجميع أو بشكل جوهري جميع مخاطر ومكافآت الموجودات المحولة أو جزء منها. في مثل هذه الحالات، لا يتم استبعاد الموجودات المحولة. ومن الأمثلة على هذه المعاملات اتفاقيات إعادة الشراء.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة أو تقوم بتحويل كافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي ولا تنقلها بشكل جوهري وتحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل إلى حد مشاركتها المستمرة والتي تحددها المدى التي يتعرض لها لتغيرات في قيمة الأصل المحول.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم الاعفاء من التزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاء صلاحيتها.

مبادئ قياس القيمة العادلة

يتم تعريف القيمة العادلة بالسعر الذي يتم استلامه من بيع أحد الأصول أو دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

عند تحقيق ذلك، تستند القيمة العادلة للأداة المالية على أسعار السوق المدرجة في سوق نشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق نشطة إذا كانت الأسعار المدرجة متوفرة بشكل منتظم وتمثل معاملات السوق الفعلية والتي تحدث بانتظام على أساس المعاملات السارية في السوق. وفي حال عدم توفر أسعار سوق مدرجة للأداة المالية أو كانت السوق غير نشطة بالنسبة لإحدى الأدوات المالية، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم. تشمل أساليب التقييم أساليب صافي القيمة الحالية وطرق التدفقات النقدية المخصومة والمقارنة مع الأدوات المماثلة ذات الأسعار الجديرة بالملاحظة. بالنسبة للاستثمارات التي تخضع لإدارة مدراء الصندوق الخارجيين، يقوم مدراء الصناديق الخارجيين بوضع القيمة العادلة ويتم تحديدها بناءً على قيمة السوق الأساسية للاستثمارات لكل صندوق. وفي كافة الحالات الأخرى يتم قياس الأدوات بتكلفة الاستحواذ، بما في ذلك تكاليف المعاملات ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

في حال استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة، تستند التدفقات النقدية المستقبلية المقدره إلى أفضل تقديرات للإدارة ويكون معدل الخصم هو سعر السوق ذي الصلة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد للأداة ذات الأحكام والشروط المماثلة.

يتم تحديد القيم العادلة المشتقة من الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة متى كان ذلك متاحاً. وإذا لم تتوفر سوق نشطة للأداة، فإن القيمة العادلة تشتق من أسعار عناصر الأداة المشتقة باستخدام نماذج تسعير أو تقييم مناسبة.

يعتمد أسلوب تسجيل أرباح وخسائر القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة أو مخصصة كأدوات تحوط، فإذا كانت الخيار الثاني فإن ذلك يتوقف على طبيعة المخاطر التي يتم التحوط ضدها.

يمكن دمج الأدوات المشتقة في اتفاق تعاقدي آخر ("عقد أساسي"). تحسب المجموعة مثل هذه الأدوات المشتقة المدمجة بالقيمة العادلة بطريقة منفصلة عن العقد الأساسي عندما يكون غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وتكون خصائص الأداة المشتقة المدمجة غير مرتبطة بالعقد الأساسي بطريقة واضحة.

محاسبة التحوطات

يتم تصنيف المشتقات تحت مسمى التحوط إما: (1) تحوطات من التغير في القيمة العادلة للموجودات أو مطلوبات معترف بها أو التزامات ثابتة ('تحوط القيمة العادلة')؛ (2) تحوطات التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تعزى إلى مخاطر معينة مرتبطة بموجودات أو مطلوبات معترف بها، أو صفقة متوقعة للغاية والتي يمكن أن تؤثر على صافي الدخل المستقبلي ('تحوطات التدفقات النقدية')؛ أو (3) تحوط صافي الاستثمار في عملية أجنبية ('تحوطات صافي الاستثمار'). يتم تطبيق محاسبة التحوط لمشتقات معينة في هذا الاتجاه شريطة استيفاء معايير معينة.

عند بدء علاقة التحوط، وللتأهل لمحاسبة التحوط، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط وبنود التحوط وكذلك أهداف إدارة المخاطر واستراتيجيتها للقيام بالتحوط. ويتطلب من المجموعة أيضاً إجراء تقييم موثق، سواء في بداية التحوط وعلى أساس مستمر، حول ما إذا كانت أو لم تكن أدوات التحوط، في المقام الأول المشتقات التي يتم استخدامها في تغطية المعاملات هي ذات فعالية عالية في مقاصة التغيرات التي تعزى إلى مخاطر التحوط في القيم العادلة أو التدفقات النقدية من البنود المتحوطة.

تحوطات القيمة العادلة

حيث تم تعيين علاقة التحوط كوسيلة لتحوط القيمة العادلة، تم تعديل بند التحوط للتغير في القيمة العادلة فيما يتعلق بالمخاطر التي تم التحوط بشأنها. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لكلا المشتقة والبنود المحوط لمخاطر التحوط في بيان الدخل الموحد ويتم تعديل القيمة الدفترية لبند التحوط وفقاً لذلك. وينطبق هذا إذا تم قياس بند التحوط خلاف ذلك بسعر التكلفة. ينطبق الاعتراف بالربح أو الخسارة التي تعزى إلى مخاطر التحوط في الربح أو الخسارة إذا كان بند التحوط هو أحد الموجودات المالية المتاحة للبيع. إذا انتهت مدة المشتق المالي أو تم بيعه، أو تم إيقافه أو تمت ممارسته ولم يعد مستوفياً لمعايير محاسبة التحوط بالقيمة العادلة أو تم إبطال التعيين، يتم إيقاف محاسبة التحوط. لا يعتبر تمديد أو الانتقال من أداة تحوط إلى أداة تحوط أخرى انتهاء لمدتها أو إيقافها إذا كان هذا الاستبدال أو التمديد هو جزء من استراتيجية التحوط الموثقة للمجموعة. أي تعديل حتى ذلك الوقت في القيمة الدفترية لبند التحوط، التي يتم بشأنها استخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، يتم إطفأؤه في بيان الدخل الموحد كجزء من إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي خلال الفترة حتى تاريخ الاستحقاق أو الاستبعاد.

تعكس القيم العادلة المخاطر الائتمانية للأداة وتشمل التسويات لمراعاة المخاطر الائتمانية والأطراف المقابلة للمجموعة، عند الاقتضاء. يتم تعديل تقديرات القيمة العادلة التي تم الحصول عليها من النماذج لأي عوامل أخرى، مثل مخاطر السيولة أو عدم اليقين في هذه النماذج إلى الحد الذي تعتقد المجموعة بموجبه بأن أي طرف ثالث مشارك في السوق سيأخذ ذلك بعين الاعتبار عند تسعير المعاملة.

يتم تقدير القيمة العادلة للأدوات المشتقة غير المتداولة بالمبلغ الذي ستقبضه أو تدفعه المجموعة لإنهاء العقد بتاريخ البيانات المالية الموحدة - بيان المركز المالي مع الأخذ بعين الاعتبار ظروف السوق الحالية والأهلية الائتمانية الحالية للطرف المقابل.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تعمل المجموعة على قياس القيمة العادلة باستخدام التسلسل الهرمي التالي للقيمة العادلة الذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء عمليات القياس:

- **المستوى 1:** أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشطة لأداة مماثلة، تعتبر الأداة المالية مدرجة في سوق نشطة إذا كانت الأسعار المدرجة جاهزة ومتوفرة باستمرار من سوق المال أو التجار أو الوسطاء أو القطاعات أو المجموعة أو خدمات التسعير أو الهيئات التنظيمية، وتمثل تلك الأسعار معاملات السوق الفعلية والمتكررة بانتظام على أساس تجاري بحت.
- **المستوى 2:** أساليب تقييم تستند إلى مدخلات جديرة بالملاحظة، سواءً كان ذلك بطريقة مباشرة (مثل: الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مثل: مستمدة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في سوق نشطة للأدوات المماثلة والأسعار المدرجة للأدوات المطابقة أو المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى حيث تعتبر كافة المدخلات الهامة المباشرة وغير المباشرة جديرة بالملاحظة من بيانات السوق.
- **المستوى 3:** أساليب تقييم باستخدام مدخلات كبيرة غير جديرة بالملاحظة. تشمل هذه الفئة كافة الأدوات حيث يشمل أسلوب التقييم مدخلات استناداً إلى بيانات جديرة بالملاحظة، والمدخلات غير الجديرة بالملاحظة التي تترك تأثيراً كبيراً على تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة الأدوات التي تم تقييمها باستخدام أسعار مدرجة للأدوات المماثلة حيث يقتضي الأمر وجود تعديلات كبيرة غير جديرة بالملاحظة أو افتراضات لكي تعكس الفروق بين الأدوات.

وعملاً بمتطلبات الإفصاح الخاصة بمتطلبات المعيار رقم (V) من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - الأدوات المالية: الإفصاحات، قامت المجموعة بالإفصاح عن المعلومات ذات الصلة ضمن الايضاح 6-2.

(و) المشتقات

الأداة المالية المشتقة هي عبارة عن عقد مالي بين طرفين وتعتمد مدفوعاته على التحركات في سعر أداة مالية أساسية واحدة أو أكثر أو سعر مرجعي أو مؤشر.

تقاس الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ المتاجرة، ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في نهاية كل سنة مالية. يتم تسجيل جميع المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات متى كانت القيم العادلة موجبة (أرباح غير محققة) وكمطلوبات متى كانت القيمة العادلة سالبة (خسائر غير محققة). لا تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المشتقة الناشئة عن المعاملات المختلفة إلا إذا كانت المعاملات مبرمة مع نفس الطرف المقابل مع وجود حق قانوني بإجراء المقاصة ويكون هناك نية لدى الأطراف بتسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

تحوطات التدفقات النقدية

يتم تحقيق ذلك عن طريق التحوط لأدوات مالية محددة، ومحافظة الأدوات المالية ذات السعر الثابت والمعاملات المتوقعة، وكذلك التحوط من تعرضات مخاطر المركز المالي الإجمالية. حيثما أمكن، يطبق البنك محاسبة التحوط.

العقود الآجلة والمستقبلية

العقود الآجلة والعقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع أداة مالية محددة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود مخصصة يتم التعامل معها في الأسواق الخارجية. يتم التعامل مع العقود الآجلة، بما في ذلك العقود الآجلة للسلع، بمبالغ موحدة في الأسواق المالية المنظمة وتخضع لمتطلبات الهامش النقدي اليومية.

الفروق الرئيسية في المخاطر المرتبطة بالعقود الآجلة والعقود والمستقبلية هي مخاطر الائتمان والسيولة. يتعرض البنك لمخاطر ائتمانية تجاه الأطراف المقابلة في العقود الآجلة. تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بالعقود المستقبلية منخفضة للغاية لأن متطلبات الهامش النقدي للأسواق المالية تساعد في ضمان ابقاء هذه العقود مفضة. عادة ما يتم تسوية العقود الآجلة بشكل إجمالي، وبالتالي تعتبر أنها تتحمل مخاطر سيولة أعلى من العقود المستقبلية، والتي ما لم يتم اختيار تنفيذها للتسليم، يتم تسويتها على أساس صافي. كلا النوعين من العقود يؤدي إلى التعرض لمخاطر السوق.

المقايضات

المقايضات هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل تدفقات المدفوعات بمرور الوقت بناءً على مبالغ افتراضية محددة، فيما يتعلق بالحركات في مؤشر أساسي محدد مثل سعر الفائدة أو سعر العملة الأجنبية أو مؤشر الأسهم.

تتعلق مقايضات أسعار الفائدة بالعقود التي أبرمها البنك مع الأطراف المقابلة الأخرى (العملاء والمؤسسات المالية) والتي إما أن يتلقى البنك أو يدفع فيها معدل فائدة متغير على التوالي، مقابل دفع أو تلقي معدل فائدة ثابت. عادةً ما يتم احتساب تدفقات الدفع مقابل بعضها البعض، مع دفع الفرق من قبل أحد الطرفين إلى الآخر.

في مقايضة العملات (المضمنة في عقود صرف العملات الأجنبية)، يدفع البنك مبلغاً محددًا بعملة واحدة ويتلقى مبلغاً محددًا بعملة أخرى. يتم تسوية معظم مقايضات العملات بشكل إجمالي.

بصرف النظر عما إذا كان قد تم تسويتها من خلال غرف المقاصة أو مباشرة مع الأطراف المقابلة، فإن معظم المقايضات تكون مضمونة بالكامل وتتطلب تسوية الهامش بشكل يومي. تقلل هذه الممارسة بشكل كبير من مخاطر الائتمان للبنك ولكنها تتطلب إدارة سيولة أكثر دؤوبة مما لو لم تكن المراكز مضمونة.

الخيارات

الخيارات عبارة عن اتفاقيات تعاقدية تنقل للمشتري الحق، وليس الالتزام، إما لشراء أو بيع مبلغ محدد من الأداة المالية بسعر ثابت، إما في تاريخ مستقبلي ثابت أو في أي وقت خلال فترة محددة.

يقوم البنك بشراء وبيع الخيارات من خلال البورصات المنظمة وفي الأسواق خارج الأسواق المالية. توفر الخيارات التي يشتريها البنك الفرصة لشراء (خيارات الشراء) أو بيع (خيارات البيع) الأصل الأساسي بقيمة متفق عليها سواء عند انتهاء صلاحية الخيار أو قبله. يتعرض

يتم تخصيص وتأهيل الجزء الفعلي من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات كتحوطات تدفقات نقدية ويتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في حقوق الملكية. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة في ما يتعلق بالجزء غير الفعلي مباشرة في بيان الدخل الموحد. يتم إعادة تصنيف المبالغ المتراكمة في حقوق الملكية من الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل الموحد وذلك في الفترات التي يؤثر البند المحوط بشأنه على الأرباح أو الخسائر تماشياً مع بيان الدخل الموحد كما في البند المحوط المعترف به. ومع ذلك، عندما يتم تحويط نتائج المعاملة المتوقعة أثناء الاعتراف بالموجودات أو المطلوبات غير المالية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة والمؤجلة سابقاً ضمن حقوق الملكية والتي تندرج في القياس المبدئي لتكلفة الموجودات أو المطلوبات غير المالية. يتم إيقاف محاسبة التحوط عندما تقوم المجموعة بإلغاء علاقة التحوط وذلك عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو إلغاؤها أو تنفيذها، أو عندما لم تعد أداة التحوط مستوفية لشروط محاسبة التحوط. إن أية أرباح أو خسائر تراكمية معترف بها في حقوق الملكية تبقى في حقوق الملكية حتى يتم الاعتراف بالمعاملة المتوقعة وذلك في حالة الموجودات أو المطلوبات غير المالية، أو حتى تؤثر المعاملة المتوقعة على بيان الدخل الموحد. إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتوقعة، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المحققة في حقوق الملكية مباشرة إلى بيان الدخل الموحد من الدخل الشامل الآخر.

اختبار فعالية التحوط

لاستيفاء شروط محاسبة التحوط، تشترط المجموعة في بداية عملية التحوط وخلال دورة حياتها ضرورة وجود توقعات بفعالية مرتفعة في كل عملية تحوط (فعالية متوقعة) وثبوت فعاليتها الحقيقية (فعالية بأثر رجعي) على أساس مستمر.

تحدد وثائق علاقة التحوط كيفية تقييم فعالية التحوط. يعتمد الأسلوب الذي تستخدمه المجموعة لتقييم فعالية التحوط على استراتيجية إدارة المخاطر.

ولتحقيق الفعالية المتوقعة، لا بد أن تكون هناك توقعات بفعالية مرتفعة لأداة التحوط في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المرتبطة بالمخاطر المتحوط بشأنها في الفترة التي يتم فيها تحديد التحوط. يتم تسجيل عدم فعالية التحوط في بيان الدخل الموحد.

المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط

يتم تسجيل جميع الأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيم العادلة للمشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط على الفور ضمن بيان الدخل الموحد.

الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها أو التي تم إصدارها لأغراض المتاجرة

تتعلق الأنشطة التجارية المشتقة للبنك بصفقات مع العملاء والتي عادة ما يتم تعويضها عن طريق المعاملات مع الأطراف الأخرى. قد يتخذ البنك أيضاً مواقف مع توقع تحقيق الربح من التحركات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات.

الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها أو التي تم إصدارها لأغراض التحوط

كجزء من إدارة الموجودات والمطلوبات، يستخدم البنك المشتقات لأغراض التحوط الاقتصادية من أجل تقليل تعرضه لمخاطر السوق.

قامت المجموعة بدمج أحدث مدخلات الاقتصاد الكلي المتاحة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعكس التغيير في توقعات الاقتصاد الكلي مع التفاصيل المبينة في الإيضاحات ٤(هـ) و ٥(ج) من هذه البيانات المالية الموحدة.

(ح) مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

يتم مبدئياً بيان المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. ويتم تقييم انخفاض قيمة المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية على النحو المبين في السياسات المحاسبية للأدوات المالية في الإيضاح رقم ٤(هـ).

(ط) ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز واستهلاك وإطفاء

ممتلكات ومعدات

يتم إظهار الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. تشمل التكلفة النفقات العائدة بشكل مباشر إلى اقتناء الأصل. يتم الاعتراف بتكلفة استبدال أحد بنود الممتلكات والمعدات بالقيمة الدفترية للبند عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالجزء المستبدل ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم تحميل الاستهلاك إلى بيان الدخل الموحد بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر للممتلكات والمعدات. لا يتم احتساب استهلاك على الأرض المملوكة تملك حر.

تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل، حسب مقتضى الحال، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق الفوائد الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بصورة موثوقة. يتم استبعاد القيمة الدفترية لأي مكون تم اعتباره كأصل منفصل عند استبداله. يتم تحميل جميع الإصلاحات والصيانة الأخرى على الربح أو الخسارة خلال فترة الميزانية العمومية التي يتم تكبدها بها.

عندما تكون القيمة الدفترية لأحد الموجودات أكبر من قيمته التقديرية الممكن استردادها، يتم خفضها مباشرة إلى القيمة الممكن استردادها. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة عن البيع في بيان الدخل الموحد.

البرمجيات

البرمجيات التي اقتنتها المجموعة يتم إظهارها بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تمثل تكاليف البرمجيات التكاليف المتكبدة لاقتناء برمجيات وهيئتها للاستخدام.

يتم الاعتراف بالإطفاء في بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبرمجيات، من التاريخ المتاح للاستخدام.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدره لأنواع المختلفة للموجودات:

فئة الموجودات	الأعمار الإنتاجية المقدره
مباني	٢ - ٤ سنة
تحسينات على عقار مستأجر	على مدى فترة الإيجار
أثاث ومعدات	٥ سنوات
سيارات	٣ سنوات
برمجيات	٧ سنوات

البنك لمخاطر الائتمان على الخيارات المشتراة فقط في حدود قيمتها الدفترية، وهي قيمتها العادلة.

توفر الخيارات المكتوبة (المباعة) من قبل البنك للمشتري الفرصة للشراء أو البيع من البنك للأصل الأساسي بقيمة متفق عليها إما عند أو قبل انتهاء صلاحية الخيار. تمثل هذه الأدوات مخاطر سوق أعلى من الخيارات المشتراة.

(ز) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يقتضي من الإدارة استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المعلقة.

تستند هذه التقديرات بضرورة الحال على افتراضات حول عوامل عديدة تنطوي على درجات مختلفة من الأحكام وعدم اليقين، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغييرات في المستقبل على هذه التقديرات. تعتبر هذه الإفصاحات مكملية للتوضيحات المتعلقة بإدارة المخاطر المالية المبينة في الإيضاح رقم ٥(و). وتحديدًا، يقتضي من الإدارة إبداء أحكام هامة فيما يتعلق بخسائر الانخفاض في قيمة القروض والمستحقات ومحفظة الاستثمارات المشمولة في الإيضاح رقم ٤(هـ) من هذه البيانات المالية الموحدة.

تم تغطية تفاصيل مبادئ قياس القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة في الإيضاح رقم ٤ (هـ) من هذه البيانات المالية الموحدة.

تقييم وحساب خسائر الائتمان المتوقعة

ينطوي احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية هامة.

ارتفع مستوى عدم اليقين في التقديرات نتيجة للاضطراب الاقتصادي والتأثير الناتج عن جائحة فايروس كورونا المستجد (Covid-19). يتضمن ذلك الأحكام الهامة المتعلقة بما يلي:

- اختيار وترجيح سيناريوهات الاقتصاد الكلي؛
- تأثير الحكومة وتدابير الدعم الأخرى الموضوعة لتخفيف الأثر الاقتصادي السلبي؛
- عدم اليقين بشأن مدة وشدة تأثير الجائحة وكذلك توقيت ومدة التعافي؛
- تحديد تأثير سيناريوهات الاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة وما إذا كان يمكن نمذجة العوامل المطلوبة في ضوء عدم توفر المعلومات التاريخية لحدث مماثل؛ و
- تحديد وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان والانخفاض في القيمة خاصة للعملاء الذين تلقوا الدعم في إطار مختلف برامج الدعم الحكومية والبنوك.

يتم إعادة تقييم الأعمار الإنتاجية وطريقة الاستهلاك في تاريخ كل ميزانية عمومية.

أعمال رأسمالية قيد الإنجاز

يتم بيان الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة ويتم نقلها إلى فئة الموجودات المناسبة عند استخدامها ويتم تخفيضها وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة.

(ك) منح حكومية

تم إدراج الأرض الممنوحة من قبل حكومة الفجيرة بقيمتها الاسمية.

(ل) مبالغ مستحقة للبنوك وقروض لأجل وودائع العملاء

يتم قياس المبالغ المستحقة للبنوك والقروض لأجل وودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً التكاليف العائدة مباشرة للمعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي باستثناء الحالة التي تقرر المجموعة فيها إدراج المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصومات أو علاوات عند التسوية.

(م) مخصصات

يتم احتساب المخصص عندما ينشأ لدى المجموعة التزام حالي قانوني أو ضمني كنتيجة لأحداث سابقة، ويكون من المحتمل خروج موارد تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان وضع تقدير موثوق لمبلغ الالتزام. يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل يعكس عمليات التقييم الحالية في السوق والقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للالتزام حسب الاقتضاء.

(ن) ضمانات

تمثل الضمانات العقود التي تقتضي من المجموعة سداد دفعات محددة لتعويض حامل الضمان عن خسارة تكبدها نتيجة عجز مدين محدد عن سداد الدفعات أو تقديم الخدمات المتفق عليها عند استحقاقها وفقاً لأحكام الدين. يتم الاعتراف بالضمانات بقيمتها العادلة.

يتم لاحقاً إدراج مطلوب الضمان على أساس التدفقات النقدية المطفأة وأفضل تقدير للتدفقات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي نشأ نتيجة للضمان، أيهما أعلى.

(س) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تم رصد المخصص وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ لمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة لفترات خدمتهم وحتى تاريخ بيان المركز المالي، ويتم الإفصاح عن المخصص تحت بند 'مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين' مكافأة نهاية الخدمة' في بيان المركز المالي. تسدد المجموعة مساهماتها بخصوص الموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة بموجب قانون المعاشات والتأمينات الاجتماعية بدولة الإمارات العربية المتحدة، وليس هناك أي التزام آخر.

(ع) إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد لكافة الأدوات المالية التي تحمل فائدة ضمن بيان الدخل الموحد على أساس الاستحقاق باستخدام أسعار الفائدة الفعلية للموجودات أو المطلوبات المالية ذات الصلة.

إن معدل سعر الفائدة الفعلي هو السعر الذي يتم بموجبه خصم المقبوضات والمدفوعات المستقبلية المقدره المكتسبة أو المدفوعة عن الأصل أو المطلوب المالي خلال عمره المتوقع، أو عند الاقتضاء،

فترة أقصر إلى صافي القيم الدفترية للأصل أو المطلوب المالي. يتم تحديد سعر الفائدة الفعلي عند الاعتراف المبدئي بالأصل والمطلوب المالي ولا يتم تعديله في وقت لاحق ما لم يتم إعادة تسعيره.

عند احتساب معدلات أسعار الفائدة الفعلية، تضع المجموعة تقدير للتدفقات النقدية مع الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأدوات المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية. تتضمن العملية الحسابية كافة المبالغ المدفوعة أو المقبوضة من قبل المجموعة والتي تمثل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي، بما في ذلك تكاليف المعاملات وكافة العلاوات أو الخصومات الأخرى.

سوف تتبع إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد المستحقة على الموجودات / المطلوبات المرتبطة بمؤشرات أسعار مرجعية خالية من المخاطر اتفاقيات السوق المتعلقة بالأسعار المرجعية الخالية من المخاطر.

(ف) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تكسب المجموعة إيرادات الرسوم والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها لعملائها. يمكن تقسيم إيرادات الرسوم بشكل أساسي إلى الفئتين التاليين:

(١) إيرادات الرسوم المكتسبة من الخدمات المقدمة خلال فترة زمنية معينة؛ و

(٢) إيرادات الرسوم المكتسبة من تقديم خدمات المعاملات.

يتم إدراج إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي على الأصل أو المطلوب المالي في قياس سعر الفائدة الفعلي.

يتم احتساب إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى المحققة والمصاريف المتكبدة من تقديم الخدمات كإيرادات ومصروفات تقديم الخدمات.

(ص) إيرادات العملات الأجنبية والمشتقات والإيرادات من استثمارات وأدوات إسلامية

تتضمن إيرادات العملات الأجنبية والمشتقات والإيرادات من الاستثمارات والأدوات الإسلامية الإيرادات من المتاجرة. إن الأرباح والخسائر من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الموحد.

(ق) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت حق المجموعة في استلام المبالغ.

(ر) النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحد، يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (باستثناء الاحتياطي القانوني) والأرصدة الأخرى المستحقة من وإلى البنوك خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحقاق (باستثناء الكمبيالات المضمومة). يتم إدراج النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد. تتضمن الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي شهادات إيداع. وفقاً للأنظمة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن إصدار شهادات إيداع المصرف المركزي، يمكن للبنك الدخول في اتفاقيات إعادة الشراء من أجل الحصول على سيولة قصيرة الأجل.

(ش) عملات أجنبية

يتم تحويل المعاملات الناشئة بالعملات الأجنبية إلى العملة الرسمية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية المقومة بعملات أجنبية إلى الدرهم الإماراتي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ الميزانية العمومية. يتم احتساب أي أرباح وخسائر ناتجة في بيان الدخل الموحد. إن الموجودات والمطلوبات غير المالية المقومة بعملات أجنبية، التي تم إظهارها بالتكلفة التاريخية، يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ

حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس لالتزامات الإيجار. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات الإيجار المعترف بها والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من حصولها على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر ومدة الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

مطلوبات الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تعترف المجموعة بمطلوبات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المقرر سدادها على مدى فترة الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء المؤكد بشكل معقول أن تمارسه المجموعة ودفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المجموعة لخيار الإنهاء. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي أدى إلى الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار. بعد تاريخ البدء، يتم زيادة مبلغ التزامات الإيجار لتعكس تراكم الفائدة وخفض مدفوعات الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير في جوهر مدفوعات الإيجار الثابت أو تغيير في تقييم شراء الأصل الأساسي.

الإيجارات قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء إثبات الإيجار قصير الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل للممتلكات والمعدات (أي عقود الإيجار التي لها مدة إيجار ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء). كما أنها تطبق إعفاء الاعتراف بالموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار الممتلكات والمعدات التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بالمدفوعات على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

لدى المجموعة، بموجب بعض عقود الإيجار، خيار تأجيل الموجودات لفترة إضافية. تطبق المجموعة حكمها في تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول ممارسة خيار التجديد. أي أنها تأخذ في الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تخلق حافزاً اقتصادياً لها لممارسة التجديد. بعد تاريخ البدء، تعيد المجموعة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث مهم أو تغيير في الظروف التي تقع في نطاق سيطرتها ويؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (مثل تغيير في استراتيجية العمل).

(ظ) القبولات

يتم الاعتراف بالقبولات كمطلوب مالي في بيان المركز المالي الموحد مع إدراج الحق التعاقدى للسداد من العميل كأصل مالي. ولذلك، فقد تم احتساب الالتزامات فيما يتعلق بالقبولات كموجودات ومطلوبات مالية.

(أ) اتفاقيات إعادة الشراء

لا يتم استبعاد الأوراق المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد من بيان المركز المالي، حيث يحتفظ البنك

المعاملة. يتم تحويل عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة إلى الدرهم الإماراتي بحسب متوسط سعر الصرف الساري في السوق على تواريخ استحقاقها بتاريخ الميزانية العمومية. يتم إدراج أية أرباح وخسائر ناتجة في بيان الدخل الموحد.

(ت) تقارير القطاعات

القطاع التشغيلي هو أحد عناصر المجموعة الذي يزاوّل أنشطة تجارية يمكن من خلالها أن يحقق إيرادات ويتكبد مصاريف، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع أي من عناصر المجموعة الأخرى. تتم مراجعة نتائج القطاعات التشغيلية باستمرار من قبل الإدارة والرئيس التنفيذي (كلاهما يعرف بلفظ "المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات بشأن العمليات التشغيلية") لاتخاذ القرارات الخاصة بتخصيص الموارد المخصصة لكل قطاع وتقييم أدائه، الذي تتوفر بشأنه معلومات مالية منفصلة.

(ث) المقاصة

يتم إجراء مقاصة للموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي القيمة في بيان المركز المالي الموحد، فقط، عند وجود حق بموجب القانون لمقاصة المبالغ المحتسبة وعند وجود نية للتسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الأصل وتسوية المطلوب في نفس الوقت. يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس صافي المبلغ فقط عندما يجوز ذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية/ المعايير المحاسبية الدولية، أو من خلال الأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما في النشاط التجاري للمجموعة.

(خ) ربحية / (خسارة) السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية الأسهم / (خسارة) الأساسية بتقسيم الأرباح أو الخسائر العائدة إلى المساهمين العاديين لدى المجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم تحديد ربحية / (خسارة) الأسهم المخفضة من خلال تعديل الأرباح أو الخسائر العائدة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان تأثير التخفيض على الأسهم العادية المحتملة.

(ذ) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمجموعة بتاريخ كل ميزانية عمومية لتحديد مدى توفر مؤشر على الانخفاض في القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد بناءً على أساس القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. يتم الاعتراف بالانخفاض في القيمة الدفترية في بيان الدخل الموحد.

(ض) الإيجار

يقوم البنك عند بداية العقد بتقييم ما إذا كان العقد عبارة عن عقد إيجار أو يحتوي عليه. أي، إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل عوض. تطبق المجموعة طريقة تحقق وقياس واحدة لجميع عقود الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تعترف المجموعة بمطلوبات عقود الإيجار لسداد مدفوعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية.

موجودات حق الاستخدام

تعترف المجموعة بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي تاريخ توفر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات

ذات صلة في المستقبل. إنه وعد مشروط لشراء سلعة من خلال تعهد شراء من جانب واحد. ويتكون هيكل المبادلة الإسلامي من مبادلة معدل الربح ومبادلة العملات. لمبادلة معدل الربح، يتبادل الأطراف ذات العلاقة بصفة عامة مدفوعات معدلات الربح الثابتة والمتغيرة من خلال تنفيذ شراء / بيع السلع في إطار "اتفاق بيع المرابحة" بنفس العملة.

الوكالة

يتم تعريف الوكالة على أنها عقد بين المجموعة والعميل، حيث العميل (الموكل) يعين المجموعة (الوكيل) لاستثمار بعض الأموال، وفقاً لأحكام وشروط الوكالة. وتستخدم الأموال لتوليد الأرباح للعميل من خلال الاستثمار في تسهيلات التمويل الإسلامي لعملاء المجموعة الآخريين أو الاستثمار في المنتجات الاستثمارية الأخرى المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

يتم دفع الدخل المتحقق من ودائع الوكالة للعملاء وتعترف المجموعة بالدخل في النفقات المقابلة في بيان الدخل. ويتحمل الوكيل أي خسائر ناتجة عن سوء السلوك أو الإهمال أو انتهاك أحكام وشروط الوكالة؛ وإلا يتحملها الموكل.

الإجارة المؤجلة بموجب عقد الاستصناع

تشمل الإجارة المؤجلة بموجب عقد الاستصناع، اتفاقية تقوم بموجبها المجموعة بتمويل المباني والبنشآت بطريقة تتوافق مع الشريعة الإسلامية ومعاملات الإجارة. ويشمل هذا على نطاق واسع شرط أن يكون للأصل حق انتفاع محدد وغير قابل للاستهلاك. وعلى الرغم من عدم وجود الأصل في شكله النهائي عند توقيع العقد، إلا أن التفاصيل والمواصفات الدقيقة يجب وصفها بشكل واضح في كل من وثائق الاستصناع والإجارة المؤجلة.

يتم الاعتراف بالدخل من تمويل الإجارة المؤجلة بموجب عقد الاستصناع على أساس التناسب الزمني على مدى فترة الإجارة، وذلك باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

المضاربة

في المضاربة، يبرم العميل عقداً مع المجموعة حيث يقوم العميل بصفته رب المال بمنح المجموعة نقداً كرأس مال لأغراض الاستثمار. تسعى المجموعة، كمضارب، إلى مساعدة العميل في تحقيق الأهداف الاستثمارية. هذا نوع من عقود المضاربة الاستثمارية غير المقيدة والذي بموجبه يكون قرار الاستثمار في تقدير كامل للمجموعة. يقوم العميل والمجموعة بعد ذلك بمشاركة الربح (إن وجد) من الاستثمارات التي تقوم بها المجموعة بناءً على نسبة مشاركة الأرباح المتفق عليها مسبقاً.

في حال فشل الاستثمار في توليد الدخل أو عانى من الخسارة، يتحمل رب المال خسارة الاستثمار، في حين يتحمل المضارب خسارة الجهد والعمل. سوف يكون المضارب مسؤولاً فقط عن الخسائر المالية في حالة الإهمال أو سوء السلوك.

تُستحق حصة رب المال من الأرباح كمصروف في بيان الدخل الموحد وفقاً للشروط والأحكام المتفق عليها.

٥. إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة

إن المخاطر ملازمة لأنشطة المجموعة وتتم إدارتها من خلال تحديد وقياس وتخفيف ورفع التقارير ومتابعة هذه المخاطر بصورة مستمرة.

بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الملكية. يتم الاعتراف بالنقد المقابل في بيان المركز المالي الموحد كأصل مع التزام مقابل لإعادته، بما في ذلك الفوائد المستحقة كالتزام ضمن ضمانات نقدية على الأوراق المالية المقرضة واتفاقيات إعادة الشراء، والتي تعكس المادة الاقتصادية للمعاملة كقرض للبنك. يتم التعامل مع الفرق بين أسعار البيع وإعادة الشراء كمصروفات فائدة ويتم استحقاقها على مدى فترة الاتفاق باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

(أب) مستحقات التمويل الإسلامي وأدوات إسلامية وودائع العملاء الإسلامية

تشارك المجموعة في أنشطة الصيرفة الإسلامية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال نافذة تسمى "إن بي اف الإسلامي". وقد تم إطلاق العمليات الإسلامية في عام ٢٠١٤، ويتم احتساب والإفصاح عن وتقديم مختلف الأدوات الإسلامية المفصلة أدناه وفقاً لمتطلبات المادة الأساسية للأدوات والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعايير المحاسبية الدولية وتفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية.

المرابحة

مقبوضات المرابحة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة وهي غير مدرجة في سوق نشط. المرابحة هي معاملة بيع حيث إن البائع (المجموعة) يذكر صراحة التكلفة الفعلية للموجودات ليتم بيعها إلى العملاء، ويقوم ببيعها للعميل بسعر التكلفة زائداً هامش الربح الأساسي (الربح). في الواقع هو بيع أحد الأصول لجني الأرباح، وعادة على أساس الدفع المؤجل.

يتم احتساب الدخل من تمويل المرابحة على أساس التناسب الزمني على مدى فترة عقد المرابحة، وذلك باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

الإجارة

تنطوي الإجارة على عقد حيث تقوم المجموعة بشراء السلعة ثم تؤجرها إلى العميل خلال فترة محددة. يتم الاتفاق وتحديد مدة عقد الإجارة، وكذلك أساس التأجير مسبقاً. تستحوذ المجموعة على ملكية العقار لتأجير حق الانتفاع للعميل.

يتم احتساب الدخل من تمويل الإجارة على أساس التناسب الزمني على مدى فترة الإجارة، وذلك باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

القرض

القرض هو نقل ملكية ثروة ملموسة (المال) من العميل إلى المجموعة، وهو ملزم على المجموعة بإعادة نفس قيمة الثروة (المال) للعميل عند الطلب أو وفقاً للشروط المتفق عليها، وهو ما يعني أن المبلغ الأساسي يستحق السداد عند الطلب. ويستند الحساب الجاري الإسلامي المقدم للعملاء على مبدأ القرض، قرض بدون ربح من العميل إلى المجموعة، ولا يستهدف الربح أو شكل آخر من أشكال العوائد المستحقة.

الصكوك

هي شهادات متساوية القيمة تمثل أسهم غير مقسمة في ملكية الموجودات الملموسة وحقوق الانتفاع والخدمات أو (في ملكية) موجودات مشروع معين أو نشاط استثماري خاص. وهي أصل تدعمه شهادة الثقة التي تثبت ملكية الموجودات أو حق الانتفاع (الأرباح أو الفوائد) ويتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

وعد - منتج تحوط تم تشكيله ومتوافق مع الشريعة

تقوم المبادلة الإسلامية على هيكل (الوعد) بين طرفين لشراء سلعة محددة متوافقة مع الشريعة الإسلامية بسعر متفق عليه في تاريخ

سقوف المخاطر و إدارة المخاطر على المستوى المؤسسي والإطار العام للرقابة الداخلية:

تحدد المجموعة مدى قابلية تحمل سقوف المخاطر لدرجة المخاطر التي تكون مستعدة لقبولها سعياً لتحقيق أهدافها وخطتها الاستراتيجية، مع الأخذ بعين الاعتبار مختلف أصحاب المصلحة في البنك، بما في ذلك المودعين والمساهمين والأطراف الأخرى ذات العلاقة. ويهدف بيان سقوف المخاطر إلى توثيق استعداد المجموعة في تحمل المخاطر لتحقيق أهداف الخطة الاستراتيجية. يتم استخدام بيان سقوف المخاطر كوثيقة توجيه أساسية في تنفيذ استراتيجية العمل وبالتالي يتم اعتبار كافة القرارات الاستراتيجية أيضاً في سياق بيان سقوف المخاطر المحددة.

بيان سقوف المخاطر هو تعميم معتمد من مجلس الإدارة حول مستويات المخاطر وأنواعها العامة التي سوف تقبلها أو تتجنبها المجموعة في سبيل تحقيق أهداف العمل. وقد حدد المجلس لكل خطر من المخاطر الهامة أقصى مستوى للخطر يكون البنك من خلاله مستعداً للعمل.

اضطلع مجلس الإدارة بوضع سقوف وسياسات للمخاطر ووافق على إدارة المخاطر على المستوى المؤسسي والإطار العام للرقابة الداخلية. يتبع البنك ثلاثة خطوط للدفاع تشمل الرقابة الإدارية في خط الدفاع الأول، والإشراف المستقل لإدارة المخاطر في خط الدفاع الثاني، والتدقيق المستقل في خط الدفاع الثالث. إن المسؤولية الرئيسية لتنفيذ وتطبيق السياسات والإجراءات والرقابة الداخلية تقع على عاتق الأقسام والإدارات المعنية طبقاً للإطار المعتمد. يقوم قسم إدارة المخاطر المستقل بالمراقبة من خلال المراجعة المستقلة والموافقة على الإجراءات، والكشف الدقيق وإدارة مخاطر العمليات ومراجعة مخاطر محفظة الائتمان ومراجعة الأنشطة المكتبية الإدارية لمخاطر السوق والسيولة. وتقدم عملية المراجعة الداخلية والخارجية المستقلة تأكيداً مستقلاً للمجلس.

واصل البنك الاستثمار في مختلف أنشطة الالتزام التنظيمي. وأجرت المجموعة تحسينات على نظم مكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وبيئة رقابة العقوبات لديها. وقامت المجموعة أيضاً بتعزيز محفظة مخاطر التشغيل والاختبار لضمان فعالية الرقابة.

تتبع المجموعة "سياسة التحذير المبكر" المعتمدة من قبل مجلس الإدارة حيث يمكن للموظفين والعملاء وأصحاب المصلحة الآخرين بالبنك وبطريقة مستقلة رفع قضاياهم إلى الرئيس التنفيذي أو رئيس قسم التدقيق الداخلي أو أمين سر مجلس الإدارة. كما عملت المجموعة من خلال لجنة التظلمات والانضباط والتي تتكون من رئيس قسم الموارد البشرية ومسؤول المخاطر الرئيسي ومسؤول العمليات الرئيسي ورئيس الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات وتقديم تقاريرها للرئيس التنفيذي لتعزيز الشفافية والتعامل العادل بين الموظفين.

إن دور قسم التدقيق الداخلي لدى المجموعة هو تقديم تأكيد مستقل وموضوعي يفيد بأن إجراءات تحديد وتقييم وإدارة المخاطر الهامة التي تواجهها المجموعة ملائمة ويتم تطبيقها بصورة فعالة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم التدقيق الداخلي أيضاً بإجراء مراجعة مستقلة للتحقق من الالتزام بالقوانين واللوائح وقياس الالتزام بسياسات وإجراءات المجموعة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن قسم التدقيق الداخلي يقدم خدمات ذات طبيعة استشارية ويتم عادة تقديمها بناءً على طلب محدد من قبل الإدارة العليا. يتولى رئيس قسم التدقيق الداخلي قيادة هذا القسم ويقدم تقاريره إلى لجنة التدقيق بمجلس الإدارة وهو يتبع الرئيس التنفيذي إدارياً. ويهدف القيام بهذا الدور بفعالية، يتمتع قسم التدقيق الداخلي باستقلاله عن الإدارة حتى يتسنى له تقييم أنشطة وموظفي الإدارة دون قيود.

بشكل عام، يمكن تصنيف المخاطر التي تتعرض لها المجموعة إلى المخاطر الجوهرية المحددة التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق (تتضمن مخاطر أسعار الاستثمار ومخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة)
- مخاطر العمليات (تتضمن المخاطر الناشئة عن عمليات المجموعة والموظفين والتكنولوجيا والمتطلبات القانونية التنظيمية ومخاطر أمن المعلومات)
- مخاطر الالتزام التنظيمي

ترتبط المخاطر المتعلقة بالسمعة والاستراتيجية بالمخاطر الجوهرية المحددة أعلاه. ويتم النظر في هذه المخاطر من خلال التخطيط الاستراتيجي للبنك وأنشطة إدارة المخاطر العامة. وتتركز استراتيجية إدارة المخاطر في البنك على ضمان الوعي والقياس والإشراف المناسب على هذه المخاطر الجوهرية المحددة.

ولا تزال المجموعة تركز على مواصلة تحسين بيئة وممارسات إدارة المخاطر على نحو استباقي كعملية مستمرة.

يتبع البنك كلاً من المنهجية المرتكزة على التصنيف الداخلي والمنهجية المعيارية الموحدة لإدارة المخاطر ورأس المال. إضافة إلى ذلك، يتعرض البنك كذلك لمخاطر أخرى تدار مع المخاطر الرئيسية، ويتم تحديد حجمها ومراقبتها والإبلاغ عنها كجزء من إطار عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية لدى بنك الفجيرة الوطني. تشمل هذه المخاطر إلى جانب مخاطر أخرى المخاطر المتبقية ومخاطر التركيز ومخاطر السيولة ومخاطر سعر الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر التسوية ومخاطر السمعة والمخاطر الالكترونية والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر العمل والمخاطر القانونية ومخاطر الالتزام. تشمل عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية المنهجتين المذكورتين ويقدم البنك تقريراً مفصلاً بعد الموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على أساس سنوي.

التزمت المجموعة بأنظمة 'كفاية رأس المال' الصادرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، التي تتفق مع القواعد المعدلة التي حددتها لجنة بازل للرقابة المصرفية في "بازل 3: إطار تنظيمي عالمي لمصارف ونظم مصرفية أكثر مرونة". وقد تم تغطية المعلومات / التفاصيل ذات الصلة في إيضاح رقم 5 (ج).

(ب) إطار الحوكمة وإدارة المخاطر

إن المجموعة ملتزمة دائماً بتطبيق أفضل الممارسات ومعايير الحوكمة.

يعرض هذا الإيضاح معلومات إضافية عن أهداف المجموعة والسياسات والإجراءات المتبعة لتحديد وقياس ورفع التقارير وتخفيف المخاطر المبينة أعلاه بالإضافة إلى إدارة المجموعة لرأس المال. يتناول هذا الإيضاح أيضاً الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالدعامة الثالثة (نظام السوق) من اتفاقية بازل (2).

يتولى مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن وضع ومتابعة الإطار العام لإدارة مخاطر المشاريع لدى المجموعة. يحدد مجلس الإدارة تقبل البنك للمخاطر الشاملة والاستراتيجية بالتنسيق مع الإدارة العليا، ويعتمد كافة المواثيق الأساسية للجنة الحوكمة والسياسات والتوجيهات لإدارة المخاطر المذكورة أعلاه. شكل مجلس الإدارة اللجان، كما تم ذكره بالتفصيل في تقرير حوكمة البنك، لتعزيز آلية الرقابة للقيام بمسؤولياته بشكل فعال.

مخاطر الائتمان عبر مراحل دورة حياة الائتمان الرئيسية:

- النشأة
- التقييم والموافقة
- الإدارة
- متابعة وإدارة المحافظ
- التخفيف من مخاطر الائتمان
- إشارات الإنذار المبكرة المتبعة من قبل إدارة الأصول الخاصة و الاسترداد

يشمل الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان على ما يلي:

- وضع سياسات وسقوف لقبول المخاطر؛
- وضع هيكل للصلاحيات وسقوف لاعتماد وتجديد التسهيلات الائتمانية؛
- مراجعة وتقييم طلبات مخاطر الائتمان بما يتوافق مع سياسات الائتمان وضمن هيكل الصلاحيات والقيود. يخضع تجديد التسهيلات الائتمانية إلى إجراءات المراجعة ذاتها؛
- التنوع والحد من تركيز التعرض لمخاطر الأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية والقطاعات وفئات الموجودات؛
- المراجعة المستمرة لمدى الالتزام بسقوف التعرضات المتفق عليها والتي لها علاقة بالأطراف المقابلة والقطاعات والدول والمنتجات ومراجعة سقوفها طبقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر واتجاهات السوق؛
- إدارة الاسترداد والتحصيل؛ و
- اختبار الضغط المالي.

يتم تحديد حدود الائتمان للعملاء الافراد والأطراف المقابلة مع معرفة مباشرة بالجدارة الائتمانية للعميل وفقاً لسياسة البنك الائتمانية. إن قسم الائتمان المستقل هو المسؤول عن مراجعة مقترحات الاكتتاب والتوصية بها والموافقة عليها. قامت المجموعة بوضع وتنفيذ إجراءات شاملة ونظم معلومات لمراقبة حالة الائتمانات الفردية عبر مختلف المحافظ وتحديد إشارات الإنذار المبكر. يغطي نطاق عمليات وحدة مراقبة الائتمان مجالات رئيسية مثل، إدارة الحساب والامتثال للأنضباط واستخدام البيانات وإدارة الضمانات.

يتولى قسم إدارة المخاطر، بصفته خط الدفاع الثاني، مسؤولية الإشراف على مخاطر الائتمان وصياغة السياسات الائتمانية بما يتماشى مع الاهداف الاستراتيجية ومدى تقبل المخاطر ونمو الأعمال والمتطلبات التنظيمية ومعايير إدارة المخاطر. إن إدارة مخاطر الائتمان لها جوانب نوعية وكمية. مخاطر محفظة الائتمان هي المسؤولة عن إجراء مراجعة للمحفظة لمخاطر الائتمان او الجودة من خلال الأطراف المقابلة المختلفة. والإدارات المستقلة مسؤولة عن التوثيق وإدارة الضمانات والحفظ وإدارة الحدود، ويتم إجراء عملية المراجعة الدورية للعملية.

مخاطر التركزات

تنشأ التركزات عند اشتراك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة أعمال مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن تمتلك مزايا اقتصادية مماثلة مما قد يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية يتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية أو الظروف الأخرى. تشير التركزات إلى الحساسية النسبية

منذ عام ٢٠١٩ وحتى عام ٢٠٢١، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عدداً من المعايير واللوائح المتعلقة بالعناصر المختلفة لإدارة المخاطر الشاملة ومكافحة غسيل الأموال، كفاية رأس المال وإطار إدارة رأس المال. تشمل المعايير واللوائح، على سبيل المثال لا الحصر، التقارير المالية والتدقيق الخارجي والضوابط الداخلية والامتثال والتدقيق الداخلي والمخاطر التشغيلية ومخاطر البلد ومخاطر التحويل ومخاطر السوق ومعدل الفائدة ومخاطر معدل العائد التي تم تفعيلها في عام ٢٠١٩. تقوم المجموعة باتخاذ إجراءات للالتزام بالمعايير واللوائح المذكورة أعلاه لضمان الامتثال اعتباراً من تاريخ التنفيذ الفعلي.

نموذج إدارة المخاطر

استخدمت المجموعة نماذج في العديد من أنشطتها المالية والتجارية من تمويل التسهيلات الائتمانية إلى إعداد تقارير خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

لإدارة نموذج المخاطر، طبقت المجموعة إطار عمل لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية على نطاق المؤسسة (الإطار). ينطبق الإطار أيضاً على جميع الكيانات والشركات التابعة للمجموعة. وفقاً للإطار، فإن جميع النماذج الخارجية (المستندة إلى البائع) التي تم تطويرها، والتي تؤثر بشكل مباشر على التقارير المالية لخسائر الائتمان المتوقعة، تتطلب التحقق من صحتها بشكل مستقل.

يحدد الإطار نهجاً نظامياً لإدارة التطوير والتحقق من الصحة والاعتماد والتنفيذ والاستخدام المستمر للنماذج. يحدد هيكل إدارة فعال مع أدوار ومسؤوليات محددة بوضوح وسياسات وضوابط لإدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة الإطار بشكل منتظم للتأكد من مطابقته للمعايير التنظيمية والممارسات الدولية. يجب الموافقة على أي تغيير كبير في الإطار من قبل مجلس الإدارة.

يوفر التحقق المستقل توصية "مناسبة للأغراض" أو موافقة مشروطة أو توصية "غير مناسبة للأغراض" لمجلس الإدارة أو الإدارة للموافقة على استخدام نماذج تقييم / تقدير المخاطر الجديدة. بالإضافة إلى التحقق من صحة النموذج الجديد، تقوم المجموعة بتقييم أداء النماذج الحالية من خلال عملية تحقق سنوية من خلال شركاء داخليين أو خارجيين. تمكن استقلالية هؤلاء الشركاء من العمل كخط دفاع ثاني فعال للمجموعة.

(ج) مخاطر الائتمان

وهي المخاطر الناجمة من تسبب أحد العملاء أو طرف مقابل في خسارة مالية للمجموعة نتيجة لعدم الوفاء بالتزاماته التعاقدية بالكامل أو في الوقت المحدد، وتنشأ مخاطر الائتمان بصورة رئيسية من القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي للمجموعة لدى العملاء والمبالغ المستحقة من البنوك والمحافظ الاستثمارية.

تزاول المجموعة بصورة رئيسية أعمال الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والتي تشمل غالبية القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي. كما تم تنامي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد للمجموعة. يتم تقييم الائتمان على أساس مبادئ توجيهية محددة يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر بمجلس الإدارة ومجلس الإدارة.

إدارة مخاطر الائتمان

في عام ٢٠١٧، وافق مجلس إدارة بنك الفجيرة الوطني على إنشاء إطار إدارة مخاطر الائتمان من أجل زيادة توضيح وتنظيم أنشطة إدارة

النظامي وفقاً للوائح مراقبة حدود التعرض الكبيرة التي صدرت عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تعمل المجموعة على مراقبة تركيزات مخاطر الائتمان بحسب الصناعة والقطاع والمنطقة الجغرافية. كما عملت المجموعة أيضاً على وضع السقوف القصوى للمحفظة الائتمانية لأنشطتها المتخصصة مثل وحدة تمويل السفن ووحدة الطاقة والألماس ووحدة المعادن الثمينة.

توضع الجداول التالية تحليلاً للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي حسب القطاع والمنطقة الجغرافية والعملية. تم إدراج المعلومات الخاصة بالمجالات الأخرى لمخاطر الائتمان ضمن الإيضاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة.

لأداء المجموعة للتطورات التي تؤثر على قطاع أو موقع جغرافي خاص.

وفي سبيل تجنّب تركيزات المخاطر الزائدة، تنطوي وثيقة بيان سقوف المخاطر وسياسات وإجراءات المجموعة على توجيهات محددة بالنسبة للتركيز لضمان الحفاظ على محافظ متنوعة من خلال مجموعة من السقوف للدولة والطرف المقابل والصناعة والقطاع والمنتجات.

تتم رقابة التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بعملاء محددین أو مجموعة من العملاء من خلال تسلسل هرمي منظم لصلاحيات اعتماد مفوضة. ينبغي الحصول على موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على أي تعرض محتمل أن يتجاوز طرف مقابل فردي أو مجموعة أطراف مقابلة مع الأخذ بعين الاعتبار قاعدة رأس المال

التحليل حسب القطاع

فيما يلي تحليل لتركيزات مخاطر الائتمان حسب القطاع الناتجة عن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١ ألف درهم	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض	إجمالي التعرض المرحلة ٣	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ٣	مشطوبة	تأخر سدادها	
							حتى ٩٠ يوماً وأكثر	أكثر من ٩٠ يوماً
التجارة	١١,٢٩٨,٨٥٨	٢,١٦٠,٥٤١	١٣,٤٥٩,٣٩٩	٨.٧,٨٨٨	٦٨٦,١٦٦	٤٦٩,٤٥٣	٢٩,٠٤٨	٣,٧٢٨
العقارات	٣,٨٩١,٦٦١	٢,٧٨٦,٤٣٣	٦,٦٧٨,٠٩٤	٨٣٨,١٣٧	٥٧١,٣٩٠	٦٣,٧١٥	١,٠٥٥	-
الحكومة	٨٧٩,٦٨٧	٢,١٨٩	٨٨١,٨٧٦	-	-	-	-	-
التصنيع	٣,٥٣٨,٦٩٨	٦٩٧,٦٨٥	٤,٢٣٥,٩٨٣	١٧٧,٥٠٦	١٤٦,٨١٩	٨٠,١٧٤	١٥,٢١٨	٦٩١
المؤسسات المالية	٩٥٩,٤٨٠	٣٢٠,٦٨١	١,٢٨٠,١٦١	٥٣	٥٣	٦٣,٨٦٩	-	-
الصناعات الخدمية	٣,٠١٩,٥١٣	٣٤٤,٤٨٦	٣,٣٦٣,٩٩٩	٧٢٧,١٨٩	١٨٥,٧٨٥	١٨٦,٣٤٠	٦٤١	٧١٢
الأفراد	٤,٢٠٧,٥٥٢	١٣,١٤٠	٤,٢٢٠,٦٩٢	١٧٤,٩٢١	٧٦,٧٨٢	٤٥,٣٩١	٩٥٧	٣٠١
المبلغ الإجمالي	٢٧,٧٩٥,٤٤٩	٦,٣٢٤,٧٥٥	٣٤,١٢٠,٢٠٤	٢,٧٢٥,٦٩٤	١,٦٦٦,٩٩٥	٩٠٨,٩٤٢	٤٦,٩١٩	٥,٤٣٢

٢٠٢٠ ألف درهم	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض	إجمالي التعرض المرحلة ٣	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ٣	مشطوبة	تأخر سدادها	
							حتى ٩٠ يوماً وأكثر	أكثر من ٩٠ يوماً
التجارة	١٢,٠٩,٨٩٢	٢,٤٩٧,٠٩٥	١٤,٥٠,٩٨٧	٩٤٤,٢١٢	٦٩٤,٤٤٢	١٣٦,٣٠٨	٢٢١,٥١٥	-
العقارات	٣,٢٨٤,٣٩٣	٣,١٤٩,٧٧١	٦,٤٣٤,١٦٤	٣٠,٦٥٣	١٦٩,٢٠٥	٨٢,٠٣٨	٧,١٨١	-
الحكومة	٨١١,٧٣٣	٧,٦٣٩	٨١٩,٣٧٢	-	-	-	-	-
التصنيع	٣,١٦٠,٧٨١	٧٨١,٠٣٩	٣,٩٤١,٨٢٠	٢٢٣,٠٠١	١٣٧,٣٥٩	١٠٦,٠٨٢	٣٥,٨١٧	-
المؤسسات المالية	٤٦٤,٦٣٨	٣٢٣,٩٢٢	٧٨٨,٥٦٠	٦٣,٧٩٧	٣٠,٢٧٨	-	-	-
الصناعات الخدمية	٣,٥٧٥,٢٢١	٣٥٣,١٨٠	٣,٩٢٨,٤٠١	٩٥٧,٥٣٨	٢٥١,٥٤٩	٧٠,٧٧٠	٩,٦٨٠	-
الأفراد	٣,٧٥١,٣٦٠	١٩,٢٤٤	٣,٧٧٠,٦٠٤	٢٢٤,٨٦٥	١٠٢,٧٨٩	٩,٩٠٥	٨٥٤	-
المبلغ الإجمالي	٢٧,٠٥٨,٠١٨	٧,١٣١,٨٩٠	٣٤,١٨٩,٩٠٨	٢,٧١٩,٩٤٣	١,٣٨٥,٦٢٢	٤٠٥,١٠٣	٢٧٥,٠٤٧	-

التحليل حسب الموقع الجغرافي

بناء على موقع المقرض، فإن تحليل التركزات الجغرافية لمخاطر الائتمان الناتجة عن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ مبين أدناه:

٢٠٢١ ألف درهم	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض	إجمالي التعرض المرحلة ٣	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ٣	تأخر سدادها	
						مشطوبة	حتى ٨٩ يوماً وأكثر
دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٦,٠٧٨,٢٥٩	٥,٩١٩,٠١٤	٣١,٩٩٧,٢٧٣	٢,٧٢٥,٦٩٣	١,٦٦٦,٩٩٤	٧٤٥,٣٩٩	٣٥,٠٨٧
دول مجلس التعاون الخليجي	٧,٩٠٩,٦٩٣	٢٧,٣٢٧	٣٧,٠٢٠	-	-	١٦٣,٥٤٣	-
أوروبا	٦,٤٤٣,٤٣١	١٦٩,٧١٧	٧٧٤,١٤٨	-	-	-	١١,٨٣٢
الأمريكتان	١٧٧,٥٢٨	-	١٧٧,٥٢٨	١	١	-	-
دول أخرى	٢٢٥,٥٣٨	٢,٨٠٦,٦٩٧	٤٣٤,٢٣٥	-	-	-	-
إجمالي القيمة	٢٧,٧٩٥,٤٤٩	٦,٣٢٤,٧٥٥	٣٤,١٢٠,٢٠٤	٢,٧٢٥,٦٩٤	١,٦٦٦,٩٩٥	٩,٨٠٩,٩٤٢	٤٦,٩١٩

٢٠٢٠ ألف درهم	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض	إجمالي التعرض المرحلة ٣	خسائر الائتمان المتوقعة المرحلة ٣	تأخر سدادها	
						مشطوبة	حتى ٨٩ يوماً وأكثر
دولة لإمارات العربية المتحدة	٢٥,٨٩٠,٢٣٥	٦,٣٩٠,٧٩٨	٣٢,٢٨١,٠٣٣	٢,٥٥٦,٤٠٠	١,٣٠٨,٥٩٠	٤٠٥,١٠٣	١٨٥,٠٥٨
دول مجلس التعاون الخليجي	١٣٣,٥٥٤	٢٧,٩٣١	١٦١,٤٨٥	-	-	-	-
أوروبا	٥٤٨,٦٥٥	١٧٤,١٤٩	٧٢٢,٨٠٤	-	-	-	٨٩,٩٨٩
الأمريكتان	٤١٢,٠٤٢	٢,٦٩٥	٤١٤,٧٣٧	١٦٣,٥٤٣	٧٧,٠٣٢	-	-
دول أخرى	٧٣,٥٣٢	٥٣٦,٣١٧	٦,٩٠٨,٤٤٩	-	-	-	-
إجمالي القيمة	٢٧,٠٥٨,٠١٨	٧,١٣١,٨٩٠	٣٤,١٨٩,٩٠٨	٢,٧١٩,٩٤٣	١,٣٨٥,٦٢٢	٤٠٥,١٠٣	٢٧٥,٠٤٧

التحليل حسب العملة

فيما يلي تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان حسب نوع العملة:

ألف درهم	٢٠٢١			٢٠٢٠		
	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض	ممولة التعرض	غير ممولة التعرض	إجمالي التعرض
درهم إماراتي	٢١,٦٦٩,٠٧٥	٤,٥٩٩,٨٥٦	٢٦,٢٦٨,٩٣١	٢١,٨١٠,٩٩٤	٥,١٥٦,٤٧٥	٢٦,٩٦٧,٤٦٩
دولار أمريكي	٥,٥٦٢,٣٠٥	١,٤٧٧,٣٣٤	٧,٠٣٩,٦٣٩	٤,٥٢٣,٠٢٤	١,٦٩٤,٨٨٩	٦,٢١٧,٩١٣
يورو	٢,٠٠١	١٤٢,٤٥٨	١٤٤,٤٥٩	٩,٥٤٨	١٥٩,٣٣٧	١٦٨,٨٨٥
جنيه استرليني	٦٢٢	١,٣٥٤	١,٩٧٦	-	٣,٢٨٤	٣,٢٨٤
أوقية الذهب	٥٥٢,٠٥٧	-	٥٥٢,٠٥٧	٥٢٩,٢٩٦	-	٥٢٩,٢٩٦
عملات أخرى	٩,٣٨٩	١,٣٠٧,٥٣٣	١,٣١٦,٩٢٢	١٨٥,١٥٦	١١٧,٩٠٥	٣٠٣,٠٦١
إجمالي القيمة	٢٧,٧٩٥,٤٤٩	٦,٣٢٤,٧٥٥	٣٤,١٢٠,٢٠٤	٢٧,٠٥٨,٠١٨	٧,١٣١,٨٩٠	٣٤,١٨٩,٩٠٨

مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة المجموعة إلى التعرض للمخاطر عند تسوية المعاملات والصفقات التجارية. إن مخاطر التسوية هي مخاطر التعرض لخسارة ناشئة عن عدم قدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته المتعلقة بتقديم النقد أو الأوراق المالية أو الموجودات الأخرى المستحقة وفقاً للاتفاقيات التعاقدية. تتم مراقبة أي تأخيرات في التسوية وتحديد كميتها كجزء من إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة.

فيما يتعلق بأنواع معينة من المعاملات، تعمل المجموعة على التخفيف من هذه المخاطر عن طريق إجراء تسويات من خلال وكيل تسوية / تصفية لضمان تسوية الصفقات التجارية فقط عند استيفاء كلا الطرفين لالتزامات التسوية التعاقدية. تشكل سقوف التسوية جزءاً من الموافقة على الائتمان / إجراءات متابعة السقوف الائتمانية. إن قبول مخاطر التسوية الناتجة عن صفقات التسوية الحرة يتطلب موافقات خاصة بالمعاملة أو الطرف المقابل وفقاً لإطار الائتمان المعتمد.

تخفيف المخاطر والضمانات والتعزيزات الائتمانية

تماشياً مع معايير بازل والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، يحدد إطار عمل إدارة مخاطر الائتمان الأساس المتعلق بالأهلية والتقييم والأدوار والمسؤوليات الخاصة بالإدارات المختلفة والإدارة الشاملة للضمانات من أجل اعتماد آلية فعالة لتخفيف المخاطر الائتمانية وتحقيق أقصى قدر من استخدام الضمانات المؤهلة.

تساعد الضمانات المؤهلة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في الوصول إلى التعرض للتعثّر عن السداد والخسائر الناجمة عن التعثّر عن السداد في حساب خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، فإن النقص النقدي المتوقع سينعكس عن طريق الخسائر الناجمة عن التعثّر عن السداد من التدفقات النقدية المتوقعة من تحقيق الضمانات شريطة أن تكون متوافقة مع الشروط التعاقدية.

تدير المجموعة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال الحصول على ضمانات عند الاقتضاء، وقد تعمل المجموعة أيضاً في بعض الحالات على إنهاء معاملات أو التنازل عنها لأطراف مقابلة أخرى للتقليل من مخاطر الائتمان.

تعتمد قيمة ونوع الضمان على تقييمات مخاطر الائتمان للطرف المقابل. تشمل أنواع الضمانات بصورة رئيسية النقد والضمانات ورهن الأسهم المدرجة والرهن العقاري على العقارات أو الأوراق المالية الأخرى على الموجودات. ويتم أيضاً الحصول على فوائد رهن على السيارات والسفن والمعدات. بصورة عامة لا يتم الاحتفاظ بضمانات مقابل استثمارات محتفظ بها لغير غرض المتاجرة والمبالغ المستحقة من بنوك ومؤسسات مالية.

تراقب الإدارة قيمة السوق للضمانات كما تطلب المجموعة أيضاً، عندما يقتضي الأمر، ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الأساسية مع الأخذ بعين الاعتبار الضمانات التي تم الحصول عليها خلال مراجعتها لمدى كفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة.

يتم بصورة عامة تقييم تقديرات القيم العادلة بصورة دورية وفقاً للسياسات الائتمانية المعنية. فيما يلي تقديرات القيمة العادلة للضمانات وتعزيزات الضمانات الأخرى المحتفظ بها مقابل محفظة القروض والتمويلات الإسلامية كالتالي:

التفاصيل	القروض والسلفيات		مستحقات التمويل الإسلامي		ألف درهم
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	
المرحلة ٣					
ودائع مرهونة	٢٩٢,٠١٨	٤٨٦,٥٤٤	٧,٨١٦	٢٨,٣٨٣	
سندات دين / حقوق ملكية للأوراق المالية	٦٤٤,٧١٢	-	١٢٤,١٣٨	-	
ممتلكات	١,٠٦٥,٩٨٤	١,٣١٥,١١٣	٧٢٢,٦٣٦	٩٦٢,٣٤١	
أخرى	٧٢٢,٩٨٠	٩١٨,٢٨٦	-	-	
المبلغ الإجمالي	٢,٧٢٥,٦٩٤	٢,٧١٩,٩٤٣	٨٥٤,٥٩٠	٩٩٠,٧٢٤	
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر (المرحلة ٣)	(١,٦٦٦,٩٩٥)	(١,٣٨٥,٦٢٢)	-	-	
القيمة الدفترية	١,٠٥٨,٦٩٩	١,٣٣٤,٣٢١	٨٥٤,٥٩٠	٩٩٠,٧٢٤	
المرحلة ١ و ٢					
ودائع مرهونة	٦,٤٥٨,٠٣٠	٥,٤٣١,٣١٣	٢,٢٥٧,٧٤٧	٢,٢٥٣,٣٥٢	
سندات دين / حقوق ملكية للأوراق المالية	٢١٩,٥٥٠	٧٦١,٥٠٤	٢١٤,٧٨٣	٣٠٠,٣٥٦	
ممتلكات	١,٠٦٧٢,٥٩٠	١١,٠٨٩,٨٩٣	٧,٨٧٨,٩٣٣	٨,٥٩٨,٦٩٨	
أخرى	٧,٧١٩,٥٨٥	٧,٠٥٥,٣٦٥	-	١٢٦,٦٩٧	
المبلغ الإجمالي	٢٥,٠٦٩,٧٥٥	٢٤,٣٣٨,٠٧٥	١٠,٣٥١,٤٦٣	١١,٢٧٩,١٠٣	
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً (المرحلة ١) وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر (المرحلة ٢)	(٥١٣,٥٥٤)	(٨٢٨,١٨٥)	-	-	
القيمة الدفترية	٢٤,٥٥٦,٢٠١	٢٣,٥٠٩,٨٩٠	١٠,٣٥١,٤٦٣	١١,٢٧٩,١٠٣	
المجموع	٢٥,٠٤٤,٦٤٧	٢٤,٨٤٤,٢١١	١١,٢٠٦,٠٥٣	١٢,٢٦٩,٨٢٧	

التفاصيل	مطلوبات محتملة		ضمانات		ألف درهم
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	
ودائع مرهونة	٤,٣٥٣,٤٠٠	٤,١١٧,٢٢٦	٦٧٧,٢٠٨	٦٢٧,٥٧٠	
أخرى	٦,٣٢٤,٧٥٥	٣,٠١٤,٦٦٤	٤٠٨,٩٧٨	٦٠٠,٦٧٩	
المجموع	١٠,٦٧٨,١٥٥	٧,١٣١,٨٩٠	١,٠٨٦,١٨٦	١,٢٢٨,٢٤٩	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تمت إعادة حيافة المجموعة على عقارات تبلغ قيمتها ٣٢٦,٣ مليون درهم (٢٠٢٠: ٣٠٣,٩ مليون درهم) والتي تم تعديلها مقابل المستحقات التي لم يتم سدادها. وقد تم قيدها ضمن الموجودات الأخرى.

جودة الائتمان

تعكس منهجية تصنيف مخاطر الائتمان للمجموعة تقييمها لاحتمال عجز الأطراف المقابلة الفردية المعينة للتقديرات المحددة من قبل مؤسسات تقييم الائتمان الخارجي. ويستند رسم الخرائط إلى نموذج إحصائي يأخذ في الاعتبار أوزان القطاع، والعوامل الخاصة بالدولة وحساسية الطرف الآخر لمواجهة المخاطر المنهجية. تم عرض تصنيف المخاطر / نظام الدرجات كالتالي:

تتم إدارة جودة ائتمان محفظة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي من قبل المجموعة باستخدام تصنيف الائتمان الداخلي والذي يتألف من ٢٢ درجة. يتم استخدام نظام تصنيف المخاطر بوصفه أداة لإدارة مخاطر الائتمان، حيث يتم تصنيف أي مخاطر موجودة في محافظ المجموعة مقابل مجموعة من المعايير المحددة مسبقاً والتي تتوافق أيضاً مع توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

درجة مخاطر إجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

٢٠٢١

ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
درجة المخاطر ١ - ١٩				
الدرجة ١ - ١٧: عاملة أو عادية	٢٣,٢٩٨,٠٥٦	٢٢٨,٧٧٤	-	٢٣,٥٢٦,٨٣٠
الدرجة ١٨ - ١٩: قائمة المراقبة والقروض الأخرى المذكورة بشكل خاص	٧٦,٥٩١	١,٤٦٦,٣٣٤	-	١,٥٤٢,٩٢٥
مجموع درجة المخاطر ١ - ١٩	٢٣,٣٧٤,٦٤٧	١,٦٩٥,١٠٨	-	٢٥,٠٦٩,٧٥٥
درجة المخاطر ٢٠ - ٢٢: دون المستوى، مشكوك فيه و خسارة	-	-	٢,٧٢٥,٦٩٤	٢,٧٢٥,٦٩٤
المجموع	٢٣,٣٧٤,٦٤٧	١,٦٩٥,١٠٨	٢,٧٢٥,٦٩٤	٢٧,٧٩٥,٤٤٩

درجة مخاطر إجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

٢٠٢٠

ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
درجة المخاطر ١ - ١٩				
الدرجة ١ - ١٧: عاملة أو عادية	٢١,٠٧٣,٠٨٨	١,٤٥٨,٦٦٨	-	٢٢,٥٣١,٧٥٦
الدرجة ١٨ - ١٩: قائمة المراقبة والقروض الأخرى المذكورة بشكل خاص	٣٦,٠٦٤	١,٨٣٦,٤٣٥	-	١,٨٧٢,٤٩٩
مجموع درجة المخاطر ١ - ١٩	٢١,٠٤٣,٣٧٢	٣,٢٩٤,١٠٣	-	٢٤,٣٣٨,٠٧٥
درجة المخاطر ٢٠ - ٢٢: دون المستوى، مشكوك فيه و خسارة	-	-	٢,٧١٩,٩٤٣	٢,٧١٩,٩٤٣
المجموع	٢١,٠٤٣,٣٧٢	٣,٢٩٤,١٠٣	٢,٧١٩,٩٤٣	٢٧,٠٥٨,٠١٨

القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات شروط معاد التفاوض بشأنها

إن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات الشروط المعاد التفاوض بشأنها هي تلك القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي التي تم إعادة جدولتها أو هيكلتها حيث قامت المجموعة بتقديم تنازلات لايد منها. تصنف القروض التي تمت إعادة جدولتها في المرحلة الأولى التي تجذب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً، في حين تصنف القروض المعاد هيكلتها في المرحلة الثانية التي تجذب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - والتي لم تتأثر بانخفاض قيمة الائتمان.

عند إعادة التفاوض، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشروط الجديدة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط الأصلية. تقوم المجموعة بذلك من خلال النظر، من بين أمور أخرى، في العوامل التالية:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، سواء إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادراً على سدادها.
- ما إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرياً، مثل العوائد على أساس الربح / الأسهام والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.
- تمديد كبير لفترة القرض عندما لايعاني المقترض صعوبة مالية.

- تغير كبير في سعر الفائدة.
- التغيير في العملة المقومة للقرض
- إدخال ضمانات أو تحسينات أخرى للأمن أو تعزيز الائتمان والتي تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض
- التدفقات النقدية المخصومة بعد إعادة التفاوض مساوية أو أكبر من التدفقات النقدية المخصومة في وقت منح التسهيل.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بإلغاء تحقق الموجودات المالية الأصلية وتقوم بإعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي الجديدة بالقيمة العادلة وتقوم بإعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي للأصل. إن تاريخ إعادة التفاوض يعتبر بالتالي تاريخ الاعتراف الأولي لأغراض حساب انخفاض القيمة، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا كان قد حدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كان الأصل المالي الجديد المعترف به يعتبر تعرض لانخفاض بالقيمة الائتمانية عند الاعتراف المبدي، خاصة في الظروف التي يكون فيها إعادة التفاوض مدفوعة من قبل الملتزم بعدم القدرة على سداد الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم الاعتراف بالفروق في القيمة الدفترية أيضاً في الربح أو الخسارة كربح أو خسارة عند الاستبعاد.

أن مخاطر الائتمان قد تحسنت بشكل كبير بعد إعادة الهيكلة، بحيث يتم نقل الموجودات من المرحلة ٣ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - تعرض لانخفاض بالقيمة الائتمانية) إلى المرحلة ٢ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - لم يتعرض لانخفاض بالقيمة الائتمانية) إلى المرحلة ١ (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً). ينطبق هذا فقط على الموجودات التي نفذت وفقاً للشروط الجديدة وفقاً لمعايير المعالجة كما هو محدد في إيضاح ٤ (هـ).

إذا لم تكن الشروط مختلفة بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا ينتج عنه استبعاد، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية بناءً على التدفقات النقدية المعدلة للأصل المالي. كمبدأ توجيهي، يتم تعريف المعايير المحددة للتمييز بين الحسابات المعاد هيكلتها أو المعاد جدولتها في سياسة المخاطر الخاصة بالمجموعة. تراقب المجموعة الأداء اللاحق للموجودات المعدلة. قد تحدد المجموعة

يتضمن الجدول التالي على تحليل التعرض لمخاطر الائتمان لإجمالي هيكلتها وتعرضات خارج الميزانية العمومية ذات الصلة:

٢.٢١

إجمالي المحفظة المعاد هيكلتها - ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٤٥٩,٣٣٣	١,١٦٧,٠١٠	٥٣٩,١٣٨	٢,١٦٥,٤٨١
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	(١٠,٤٩٩)	(١٢٨,٦١٨)	(٢٩٠,١٠٩)	(٤٢٩,٢٢٦)
القيمة الدفترية	٤٤٨,٨٣٤	١,٠٣٨,٣٩٢	٢٤٩,٠٢٩	١,٧٣٦,٢٥٥

٢.٢٠

إجمالي المحفظة المعاد هيكلتها - ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٣٦٥,١٤١	٨٠٧,١٥٥	٧٥٥,٩٩٧	١,٩٢٨,٢٩٣
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	(٦,٧٩٠)	(٧٥,٦٠٣)	(٣٩٤,٧٩٩)	(٤٧٧,١٩٢)
القيمة الدفترية	٣٥٨,٣٥١	٧٣١,٥٥٢	٣٦١,١٩٨	١,٤٥١,١٠١

يتضمن الجدول التالي على تحليل التعرض لمخاطر الائتمان للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المعاد هيكلتها وتعرضات خارج الميزانية العمومية ذات الصلة خلال السنة:

٢.٢٠		٢.٢١		المحفظة المعاد هيكلتها خلال السنة
قبل التعديل	بعد التعديل	قبل التعديل	بعد التعديل	ألف درهم
مبالغ مستحقة				
٩٧,٤٧٢	٣,٣٨٥	١٥٣,٤٠١	٦,٢٢٣	المرحلة ١
١,٤٠٤	٩٧,٢٠٥	١٦٥,٤٧٢	٧,٩٤٦	المرحلة ٢
١,٣٧٨	٨٠٧	٤٨,٩٦٦	٧٩,٢٦٣	المرحلة ٣
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)				
(٣,٥٥٨)	(١٤,١٣٠)	(٣١,٥٦٤)	(٧٤,٠٣٧)	
٩٦,٦٩٦	٨٧,٢٦٧	٣٣٦,٢٧٥	١٩,٣٩٥	القيمة الدفترية

جنباً إلى جنب مع التعرض للتعثر عن السداد والخسارة الناجمة عن التعثر عن السداد يحدد البنك الخسارة المتوقعة لكل من مقترضيه من الشركات والأعمال التجارية والمؤسسات المالية والأفراد. ومن أجل مراقبة تحول المخاطر لمقترض البنك، يحتسب البنك تحول التعثر عن السداد لسنة واحدة من خلال المصفوفات الانتقالية مع ضمان أن التأثير المحتمل للتعثر عن السداد خلال سنة واحدة يتم احتواؤه بما فيه الكفاية من خلال المستوى العام للمخصصات الائتمانية ومستوى كفاية رأس المال.

سياسة الشطب

تعمل المجموعة على شطب أرصدة القروض والذمم المدينة ومستحقات التمويل الإسلامي (وأي مخصصات تتعلق بخسائر الانخفاض في القيمة) بعد بذل كافة الجهود الممكنة لتحصيل المبالغ وتخلص إلى عدم القابلية في تحصيلها.

يجوز للمجموعة شطب الموجودات المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ. لا تزال المجموعة تسعى لاسترداد المبالغ المستحقة قانوناً بالكامل، ولكن تم شطبها جزئياً أو كلياً بسبب عدم وجود إطار زمني معقول لاستردادها.

مخصصات الانخفاض في القيمة ترصد المجموعة بصورة شهرية مخصص لخسائر الانخفاض في القيمة الذي يمثل خسائرها الائتمانية المتوقعة في فئات الموجودات المالية المحددة في قسم ٤ (هـ) أعلاه. يتم الحفاظ على المخصص العام للموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان بما يتماشى مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. لقد تم تليخيص طرق تقييم مخصصات الانخفاض في القيمة في الإيضاح رقم (٤).

كجزء من المنهجية المرتكزة على التصنيف الداخلي، قام البنك بتصميم وتطبيق مقياس التصنيف الائتماني المستقل للخدمات المصرفية للشركات ومقياس التصنيف الائتماني للخدمات المصرفية التجارية والخدمات المصرفية للأفراد، والعجز المنخفض في المحفظة التي تغطي المستحق من البنوك والمؤسسات المالية التي لوحظت في المحفظة الائتمانية للبنك من خلال الدورة التي تحدد احتمالية التعثر عن السداد في محفظة الائتمان وتعيين احتمال التعثر الفردي عن السداد إلى كل درجة من درجات مخاطر الائتمان.

المجموعة ٢ - عملاء يتوقع منهم التأثير بشكل كبير بجائحة فايروس كورونا (Covid-19) ومن المتوقع أيضاً أن يواجهوا تدهوراً كبيراً في أهليتهم الائتمانية، ما سيؤدي إلى الانتقال إلى المرحلة ٢. وفي ظروف استثنائية، قد يتم الانتقال للمرحلة ٣ إذا هددت الاضطرابات الكبيرة على الاستدامة طويلة الأجل لنموذج الأعمال الخاص بالعملاء والذي بدوره سيؤثر في تدهور الأعمال بشكل دائم.

تضمنت المعايير الرئيسية والتي تم أخذها في عين الاعتبار عند تقسيم المجموعات إدارة حساب العملاء، والجدارة الائتمانية، والقطاع الاقتصادي، والضمانات، ومستوى تأثير جائحة فايروس كورونا المستجد (Covid-19)، وسلاسل التوريد للعملاء وأسواق المبيعات، وشدة تأثيرات القطاع والآثار المترتبة على الأداء التشغيلي، أينما وجدت. لقد كان بنك الفجيرة الوطني يراقب بجدية مخاطر الائتمان الخاصة به وقد تم إجراء مراجعة تفصيلية لجميع محافظ قطاع الأعمال على هذه الأسس مع تقييم تأثيرات جائحة فايروس كورونا المستجد (Covid-19) بشكل تراكمي وتصنيف المخاطر لحماية المجموعة بشكل كاف من أي تحركات سلبية. تم تقييم تأثير تمديد القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي في سياق جائحة فايروس كورونا المستجد (Covid-19) وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لتعديل شروط التسهيلات.

وقد تطلبت أوجه عدم اليقين التي تسبب بها فايروس كورونا المستجد (Covid-19) من بنك الفجيرة الوطني بتحديث المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وقد أخذ بنك الفجيرة الوطني بعين الاعتبار تأثير التقلبات في عوامل الاقتصاد الكلي المستقبلي، عند تحديد درجة الخطورة واحتمال السيناريوهات الاقتصادية لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. بالنظر إلى الانتعاش الاقتصادي، تم إرجاع الاحتمالات المخصصة لسيناريوهات اتجاه الهبوط والصعود إلى مستويات ما قبل الجائحة بنسبة ٣٪ من النصف الأول وما بعده. قامت المجموعة بدراسة التأثيرات المحتملة لوضع السوق الحالية لتحديد المبالغ المعلن عنها للموجودات المالية وغير المالية للمجموعة والتي تعتبر أفضل تقييم للإدارة بناءً على معلومات تم ملاحظتها.

ظلت التأثيرات حساسة لتقلبات السوق وستستمر المجموعة في المراقبة والتعبير بشكل مناسب في حسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة. لذلك، قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة. يقوم بنك الفجيرة الوطني وبشكل مستمر بمراجعة قرارات التدريج والتجميع بشكل حكيم لضمان الانعكاس الدقيق لتقييم المجموعة لهذه الجوانب بتاريخ الميزانية العمومية.

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل الدفع حسب المرحلة

وفقاً للتوجيه المشترك بشأن معالجة أحكام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لخسائر الائتمان المتوقعة في دولة الإمارات العربية المتحدة في سياق أزمة فايروس كورونا المستجد (Covid-19) الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي خلال شهر أبريل ٢٠٢٠، منح بنك الفجيرة الوطني مهلة سداد لبعض عملائه المتأثرين. استفاد البنك من المساعدة بموجب برنامج الدعم الاقتصادي المستهدف وقدم إعفاءً لعملاء محددين. قام البنك بتسوية القسط الأخير بمبلغ ٤٦ مليون درهم بالكامل في ٣ ديسمبر ٢٠٢١.

تأثير فايروس كورونا المستجد (Covid-19) ومتغيرات الاقتصاد الكلي فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة

لا تزال جائحة فايروس كورونا المستجد (Covid-19) لها تأثيراً كبيراً على مستوى العالم والذي تسبب في تعطيل الأعمال والأنشطة الاقتصادية بشكل كبير. ومع ذلك، فإن التوقعات الاقتصادية الحالية تشهد علامات العودة إلى النمو على خلفية تدابير حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة ضد تداعيات جائحة فايروس كورونا المستجد (Covid-19). وأعلن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والسلطات النقدية والحكومات في جميع أنحاء العالم عن تدابير دعم مختلفة وتوفير العديد من اللقاحات لمواجهة الآثار السلبية المحتملة. أصبحت بوادر التعافي الاقتصادي أكثر ثباتاً الآن، وقد أثبت اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة قدرته على الصمود في وجه المحن.

قام بنك الفجيرة الوطني بمراقبة الوضع عن كثب وقام بتطبيق العمل عن بعد بنجاح واستخدام الحلول الرقمية لضمان استمرارية خدمات العملاء، واتخاذ الإجراءات الاحترازية لضمان صحة وسلامة جميع أصحاب المصلحة. يقوم بنك الفجيرة الوطني بإدارة سيولته بشكل استباقي ويعزز من مكانته ليتمكن من اجتياز هذه البيئة التي يسودها عدم اليقين والتعقيد. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، استقرت نسبة السلفيات إلى الودائع لبنك الفجيرة الوطني عند ٧٩,٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨٣,٥٪)، ونسبة صافي التمويل المستقر عند ١١٣,٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠٦,٦٪) ونسبة تغطية السيولة عند ٣٣٦,٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٦٦,٥٪).

تضمن لجنة إدارة المخاطر ("MRC") ولجنة الائتمان المركزية ("CCC") للمجموعة الحوكمة على جميع القرارات الهامة ومتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والتوجيهات والإشعارات ذات الصلة الصادرة عن الجهة المنظمة ويتم الامتثال لها ومراقبتها مع المشاركة المناسبة لأصحاب المصلحة الرئيسيين، بما في ذلك قسم المخاطر والائتمان والمالية وقطاعات الأعمال. وتتضمن قرارات محاسبية هامة وقرارات منهجية للمخاطر وحالات إعادة التصنيف الخاصة بالإدارة والمدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة واعتبارات عوامل الاقتصاد الكلي.

يتم تقديم تنفيذ القرارات الرئيسية ونتائج المراجعات والمراقبة إلى لجنة التدقيق بمجلس الإدارة ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة ومجلس الإدارة، حيث يلتزم بنك الفجيرة الوطني بدعم أعلى معايير حوكمة الشركات.

قام بنك الفجيرة الوطني بالنظر في المعايير والتوجيه المشترك فيما يتعلق ببرنامج الدعم الاقتصادي المستهدف ومعالجة أحكام خسارة الائتمان المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة في سياق أزمة فايروس كورونا المستجد (Covid-19) الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي خلال شهر أبريل ٢٠٢١ وأبريل ٢٠٢٠ على التوالي. وفقاً لهذه المعايير والتوجيه المشترك، منح بنك الفجيرة الوطني مهلة سداد لعملائه المتأثرين وسيقوم بمنح تأجيل للدفعات في سياق جائحة فايروس كورونا المستجد (Covid-19) وقد بموجب برنامج خطة الدعم الاقتصادي المستهدف وغير ذلك. وقد أخذت الإدارة في الاعتبار عند تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان الأداء السابق والمستقبلي المتوقع للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع. قام بنك الفجيرة الوطني بتقسيم عملائه المستفيدين من تأجيل الدفع إلى مجموعتين على النحو التالي.

المجموعة ١ - عملاء لا يُتوقع أن يواجهوا تغييرات جوهرية في الجدارة الائتمانية الخاصة بهم، بما في ذلك مشكلات السيولة، الناجمة عن جائحة فايروس كورونا المستجد (Covid-19)؛ و

يتضمن الجدول التالي تحليلاً للمبلغ المؤجل من المبلغ الأساسي والفائدة / الأرباح المستحقة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي للعملاء، الذين حصلوا على هذه المزايا، وقيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
المبلغ المؤجل	١٧,٠٣٢	١,١٦٥	-	١٨,١٩٧
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	(١٨٤)	(١٦٥)	-	(٣٤٩)
القيمة الدفترية	١٦,٨٤٨	١,٠٠٠	-	١٧,٨٤٨
عدد العملاء	١٨	٢	-	٢٠

يتضمن الجدول التالي تحليلاً لتعرضات مخاطر الائتمان للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي وقبولات وتعرضات خارج الميزانية العمومية ذات الصلة والخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي وقبولات بما في ذلك الفوائد / الأرباح المستحقة والتعرضات خارج الميزانية العمومية أدناه، الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي وقبولات				
ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المجموع	
المبلغ المستحق	٤٦٧,٧٦٣	١٠٦,٨٥٧	٥٧٤,٦٢٠	
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	(٨,٣٣١)	(٤,٨٥١)	(١٣,١٨٢)	
القيمة الدفترية	٤٥٩,٤٣٢	١٠٢,٠٠٦	٥٦١,٤٣٨	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي وقبولات				
ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المجموع	
المبلغ المستحق	٤٩٥,٤٩٦	١١٣,٤٩٣	٦٠٨,٩٨٩	
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	(٩,٧٧٦)	(٤,٢٠١)	(١٣,٩٧٧)	
القيمة الدفترية	٤٨٥,٧٢٠	١٠٩,٢٩٢	٥٩٥,٠١٢	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تعرضات خارج الميزانية العمومية				
ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المجموع	
المبلغ المستحق	٦,٠٩١	١٤,٥٩٤	٢٠,٦٨٥	
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	(٣٣)	(١٧١)	(٢٠٤)	
القيمة الدفترية	٦,٠٥٨	١٤,٤٢٣	٢٠,٤٨١	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تعرضات خارج الميزانية العمومية				
ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المجموع	
المبلغ المستحق	٤٦,٤٦٢	١,١٢١	٤٧,٥٨٣	
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)	(١٧٥)	(٢)	(١٧٧)	
القيمة الدفترية	٤٦,٢٨٧	١,١١٩	٤٧,٤٠٦	

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل الدفع على حسب النوع والمجموعات والقطاعات فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة يتضمن الجدول التالي على تحليل المبلغ المستحق للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي وقبولات، بما في ذلك الفوائد / الأرباح المستحقة للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع حسب المرحلة والنوع والمجموعات والقطاعات مع الخسائر الائتمانية ذات الصلة:

قطاع الخدمات المصرفية للأعمال			قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات			٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم
المجموع	المجموعة ٢	المجموعة ١	المجموع	المجموعة ٢	المجموعة ١	
٥٨,٦٣٤	-	٥٨,٦٣٤	٥١١,٦٥٩	١٠٢,٥٣٠	٤٠٩,١٢٩	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي وقبولات
(١,٧٩٠)	-	(١,٧٩٠)	(١١,٣٦٨)	(٤,٨٢٨)	(٦,٥٤٠)	مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
٥٦,٨٤٤	-	٥٦,٨٤٤	٥٠٠,٢٩١	٩٧,٧٠٢	٤٠٢,٥٨٩	القيمة الدفترية
١٤			٥			عدد العملاء

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد			٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم
المجموع	المجموعة ٢	المجموعة ١	
٤,٣٢٧	-	٤,٣٢٧	قروض لأجل
(٢٤)	-	(٢٤)	مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
٤,٣٠٣	-	٤,٣٠٣	القيمة الدفترية
١			عدد العملاء

موحدة			٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم
المجموع	المجموعة ٢	المجموعة ١	
٥٧٤,٦٢٠	١٠٢,٥٣٠	٤٧٢,٠٩٠	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي وقبولات
(١٣,١٨٢)	(٤,٨٢٨)	(٨,٣٥٤)	مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
٥٦١,٤٣٨	٩٧,٧٠٢	٤٦٣,٧٣٦	القيمة الدفترية
٢٠			عدد العملاء

يتضمن الجدول التالي على تحليل للتعرضات خارج الميزانية العمومية ذات الصلة بالعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع:

قطاع الخدمات المصرفية للأعمال			قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات			٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم
المجموع	المجموعة ٢	المجموعة ١	المجموع	المجموعة ٢	المجموعة ١	
٣,١٦٠	-	٣,١٦٠	١٧,٥٢٥	١٤,٥٩٤	٢,٩٣١	تعرضات خارج الميزانية العمومية
(١٦)	-	(١٦)	(١٨٨)	(١٧١)	(١٧)	مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
٣,١٤٤	-	٣,١٤٤	١٧,٣٣٧	١٤,٤٢٣	٢,٩١٤	القيمة الدفترية

موحدة			٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف درهم
المجموع	المجموعة ٢	المجموعة ١	
٢٠,٦٨٥	١٤,٥٩٤	٦,٠٩١	تعرضات خارج الميزانية العمومية
(٢٠٤)	(١٧١)	(٣٣)	مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة)
٢٠,٤٨١	١٤,٤٢٣	٦,٠٥٨	القيمة الدفترية

الحركة في إجمالي الرصيد للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات والتعرضات خارج الميزانية للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع

القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي وقبولات				ألف درهم	
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
٦.٨,٩٨٩	-	١١٣,٤٩٣	٤٩٥,٤٩٦		إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	١٦,٧٦٤	(١٦,٧٦٤)		تم تحويلها من المرحلة ١
-	-	(٦,٩٥٧)	٦,٩٥٧		تم تحويلها من المرحلة ٢
-	-	-	-		تم تحويلها من المرحلة ٣
(٣٤,٣٦٩)	-	(١٦,٤٤٣)	(١٧,٩٢٦)		تم إنشائها / (إلغاء الاعتراف بها) خلال العام
٥٧٤,٦٢٠	-	١٠٦,٨٥٧	٤٦٧,٧٦٣		إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تعرضات خارج الميزانية العمومية				ألف درهم	
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
٤٧,٥٨٣	-	١,١٢١	٤٦,٤٦٢		إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	١١,١١٨	(١١,١١٨)		تم تحويلها من المرحلة ١
-	-	-	-		تم تحويلها من المرحلة ٢
-	-	-	-		تم تحويلها من المرحلة ٣
(٢٦,٨٩٨)	-	٢,٣٥٥	(٢٩,٢٥٣)		تم إنشائها / (إلغاء الاعتراف بها) خلال العام
٢٠,٦٨٥	-	١٤,٥٩٤	٦,٠٩١		إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

يتضمن الجدول أدناه، الحركة في إجمالي الرصيد للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع على حسب القطاع :

قطاعات الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات				ألف درهم	
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
٥٥٧,٧٢٨	-	١٠١,٤٥٣	٤٥٦,٢٧٥		إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	١٦,٧٦٤	(١٦,٧٦٤)		تم تحويلها من المرحلة ١
-	-	-	-		تم تحويلها من المرحلة ٢
-	-	-	-		تم تحويلها من المرحلة ٣
(٤٦,٠٦٩)	-	(١٥,٦٨٧)	(٣٠,٣٨٢)		تم إنشائها / (إلغاء الاعتراف بها) خلال العام
٥١١,٦٥٩	-	٨٥,٧٦٦	٤٢٥,٨٩٣		إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قطاع الخدمات المصرفية للأعمال				ألف درهم	
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
٤٦,٢٥٠	-	٧,٠٢٩	٣٩,٢٢١		إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	-	-		تم تحويلها من المرحلة ١
-	-	(٦,٩٥٧)	٦,٩٥٧		تم تحويلها من المرحلة ٢
-	-	-	-		تم تحويلها من المرحلة ٣
١٢,٣٨٤	-	(٧٢)	١٢,٤٥٦		تم إنشائها / (إلغاء الاعتراف بها) خلال العام
٥٨,٦٣٤	-	-	٥٨,٦٣٤		إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥. إدارة المخاطر المالية (تابع)
 (ج) مخاطر الائتمان (تابع)

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد				ألف درهم
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٥,٠١١	-	٥,٠١١	-	إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	-	-	تم تحويلها من المرحلة ١
-	-	-	-	تم تحويلها من المرحلة ٢
-	-	-	-	تم تحويلها من المرحلة ٣
(٦٨٤)	-	(٦٨٤)	-	تم إنشائها / (إلغاء الاعتراف بها) خلال العام
٤,٣٢٧	-	٤,٣٢٧	-	إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

يتضمن الجدول أدناه، الحركة في التعرضات خارج الميزانية المتعلقة بالعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع حسب القطاع:

قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات				ألف درهم
المجموع	المرحلة ٢	المرحلة ١		
٤٣,٦٧٣	١,١٢١	٤٢,٥٥٢		إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	١١,١١٨	(١١,١١٨)		تم تحويلها من المرحلة ١
-	-	-		تم تحويلها من المرحلة ٢
(٢٦,١٤٨)	٢,٣٥٥	(٢٨,٥٠٣)		تم إنشائها / (إلغاء الاعتراف بها) خلال العام
١٧,٥٢٥	١٤,٥٩٤	٢,٩٣١		إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قطاع الخدمات المصرفية للأعمال				ألف درهم
المجموع	المرحلة ٢	المرحلة ١		
٣,٩١٠	-	٣,٩١٠		إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	-	-		تم تحويلها من المرحلة ١
-	-	-		تم تحويلها من المرحلة ٢
(٧٥٠)	-	(٧٥٠)		تم إنشائها / (إلغاء الاعتراف بها) خلال العام
٣,١٦٠	-	٣,١٦٠		إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الحركة في إجمالي الرصيد للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات والتعرضات خارج الميزانية للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفع

القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي وقبولات			ألف درهم
المجموع	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٣,٩٧٧	٤,٢٠١	٩,٧٧٦	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٣١	٧٩٩	(٢٦٨)	تم تحويلها من المرحلة ١
(٤١٣)	(١,٠٠٥)	٥٩٢	تم تحويلها من المرحلة ٢
(٩١٣)	٨٥٦	(١,٧٦٩)	تم إنشائها / (إلغاء الاعتراف بها) خلال العام بما في ذلك التغيرات في الخسائر الناجمة عن التأخر في السداد / الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد / التعرض للتعثر عن السداد
(٧٩٥)	٦٥٠	(١,٤٤٥)	صافي مخصصات خسائر انخفاض القيمة
-	-	-	المشطوب خلال السنة
١٣,١٨٢	٤,٨٥١	٨,٣٣١	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تعرضات خارج الميزانية العمومية			ألف درهم
المجموع	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٧٧	٢	١٧٥	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٠	١١١	(٦١)	تم تحويلها من المرحلة ١
-	-	-	تم تحويلها من المرحلة ٢
(٢٣)	٥٨	(٨١)	تم إنشائها / (إلغاء الاعتراف بها) خلال العام بما في ذلك التغيرات في الخسائر الناجمة عن التأخر في السداد / الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد / التعرض للتعثر عن السداد
٢٧	١٦٩	(١٤٢)	صافي مخصصات خسائر انخفاض القيمة
-	-	-	المشطوب خلال السنة
٢٠٤	١٧١	٣٣	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تحليل خسائر الائتمان المتوقعة على حسب قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات وعملاء قطاع الخدمات المصرفية للأعمال المستفيدين من تأجيل الدفع

يتضمن الجدول التالي على التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة حسب قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات والخدمات المصرفية للأعمال:

قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات			ألف درهم
التغيير	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥٠٤	٢١٤	٧١٨	التجارة
(٢,٤٣٨)	٤,١٥١	١,٧١٣	الإينشاء
١,٢٠٢	٧,٩٢٣	٩,١٢٥	الصناعة
(٧٣٢)	١٢,٢٨٨	١١,٥٥٦	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة

قطاع الخدمات المصرفية للأعمال			ألف درهم
التغيير	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
(٣٦)	٦٤٢	٦٠٦	التجارة
(٤١٥)	١,٠١٢	٥٩٧	الإينشاء
٤٢٨	١٧٥	٦٠٣	الصناعة
(٢٣)	١,٨٢٩	١,٨٠٦	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة

تحليل خسائر الائتمان المتوقعة حسب منتجات عملاء الخدمات المصرفية للأفراد المستفيدين من تأجيل الدفع

يتضمن الجدول التالي على التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة حسب منتج الخدمات المصرفية للأفراد:

ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التغيير
قروض لأجل	٢٤	٣٧	(١٣)
إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة	٢٤	٣٧	(١٣)

(د) مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي ستواجه المجموعة بموجبها صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم مبالغ نقدية أو موجودات مالية أخرى. وتشمل مخاطر عدم القدرة على تمويل الموجودات عند الاستحقاق وبمعدلات مناسبة، وكذلك عدم القدرة على تسهيل الموجودات بسعر معقول وفي إطار زمني مناسب، وعدم القدرة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن التقلبات في السوق أو تدني درجة الائتمان مما قد يتسبب في تضائل بعض مصادر التمويل.

إن نهج المجموعة في إدارة السيولة هو الاحتفاظ قدر الإمكان بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو تعرض سمعة المجموعة للخطر.

إدارة مخاطر السيولة

يتولى قسم الخزينة مسؤولية ضمان الالتزام بمتطلبات السيولة القانونية وسقوف المخاطر الداخلية. تخضع كافة سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السيولة للمراجعة والموافقة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة المخاطر التابعة للإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة.

تحفظ المجموعة بمحفظة موجودات سائلة قصيرة الأجل، تتكون بصورة عامة من نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تمثل نسبة ١٨,٦٪ (٢٠٢٠: ١٣,١٪) من إجمالي الموجودات التي تتضمن الودائع الاحتياطية النقدية الإلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. كما تشمل الموجودات السائلة قصيرة الأجل أيضاً أوراق مالية استثمارية رائجة ومبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية وتسهيلات أخرى بين فروع البنك، وذلك لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية في ظل ظروف السوق العادية والتصورات المفترضة للظروف الحرجة.

تستخدم المجموعة نسبة الإقراض مقابل الموارد المستقرة (١:١) ونسبة الموجودات السائلة المؤهلة ١٠٪ والتي تمثل موجودات مؤهلة عالية السيولة كما هو منصوص عليه من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهي بمثابة مؤشرات رئيسية للمخاطر، وتراقب المجموعة هذا المعدل بصورة منتظمة. تستخدم المجموعة مقياساً داخلياً أكثر تحفظاً لنسبة الإقراض مقابل الموارد المستقرة (١٠٠:٩٢٥) بوصفه نقطة البداية للتخطيط للعمل. وقد تمت إدارة هذه النسب بحكمة خلال العام:

	نسبة الإقراض مقابل الموارد المستقرة		نسبة الموجودات السائلة المؤهلة	
	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
١٢ شهراً - المتوسط	٪٨٣,١٤	٪٧٩,٦٨	٪٢٠,٢١	٪٢٠,٩٠
١٢ شهراً - الأعلى	٪٨٩,٤٣	٪٨٣,٦٩	٪٢٣,٥٣	٪٢٦,١٨
١٢ شهراً - الأدنى	٪٧٦,٧٨	٪٧٥,٨٨	٪١٦,٠٤	٪١٧,٤٣

سواء، تراقب المجموعة اختبار كفاية السيولة الذي تبلغ مدته ٣ يوماً وفقاً لاحتمالين مختلفين هما أزمة السوق المحلي والتخفيض بمعدل درجة أو درجتين من مصدر التصنيف الائتماني لبنك الفجيرة الوطني بما يتوافق مع مستوى تقبل مخاطر السيولة. وقد حدد البنك أيضاً خطة تمويل طارئة لإدارة أي حالة أزمة سيولة.

كجزء من الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال والتي تم اتباعها خلال العام، قام البنك بتقييم تأثير مخاطر السيولة والمتضمنة التركيزات من خلال تنفيذ اختبار الضغط المالي وتقييم الأثر. وبالرغم أن الأمر لم يكن إلزامياً، إلا أن المجموعة قامت بتطبيق نظام لحساب نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابتة بما يتماشى مع

تدبير المجموعة تركيزات الودائع من خلال الاستمرار في توسيع قاعدة العملاء ومصادر المطلوبات ووضع سقوف لكل عميل على حدة وتنويع تواريخ الاستحقاق.

تتم مناقشة أوضاع السيولة ومؤشرات المخاطر الرئيسية والإجراءات في لجنة الموجودات والمطلوبات لمراقبة ومراجعة تحقيق استراتيجيات وحدود السيولة قصيرة وطويلة المدى.

تمت مراجعة سقوف قبول مخاطر السيولة بطريقة متحفظة واستباقية مع الأخذ بعين الاعتبار أحداث السوق ومعايير إدارة المخاطر ذات الصلة. يتم تحقيق الالتزام بفترة أطول لاختبار كفاية السيولة من خلال الاعتماد على جودة أعلى ومستوى كافٍ من الموجودات السائلة على حدٍ

التوفير) من العملاء برصيد ثابت وهي ذات طبيعة تاريخية طويلة الأجل وغالباً ما يتم سحب الودائع لأجل عند استحقاقها. وتعتبر القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات طبيعة دوارة بصورة جزئية. يشمل النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي شهادات إيداع قابلة للتحويل بسهولة إلى نقد بموجب ترتيبات إعادة شراء مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تشمل محفظة الاستثمارات، الاستثمارات المتاحة للبيع التي يمكن بيعها قبل فترة استحقاقها التعاقدية.

لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ويعمل على تعزيز العمليات وجودة المتطلبات بشكل استباقي. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، استقرت نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت على ٣٣٦,٦٪ (٢٠٢٠: ٣٦٦,٥٪) وعلى ١١٣,٧٪ (٢٠٢٠: ١٠٦,٦٪) على التوالي. يوضح الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة والتزاماتها على أساس أقرب تاريخ استحقاق تعاقدية ممكن و / أو تاريخ التسوية أو التحقيق المتوقع. على سبيل المثال، من المتوقع أن تحتفظ الودائع تحت الطلب (لحسابات الجارية وحسابات

٢٠٢١ ألف درهم	أقل من شهر واحد	من شهر ٣ أشهر وحتى ١٢ شهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٥,٤٨٠,٥٠٥	١,٧٦٢,٣٤٠	٧٦٣,١٧٨	-	-	-	٨,٠٠٦,٠٢٣
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	١,٤٥٠,١٩٥	٣٦٩,٣٦٢	١٨٩,٦٩٢	١٢٠,١٧٤	-	-	٢,١٢٩,٤٢٣
استثمارات وأدوات إسلامية	١١٠,٢٦٧	٣٥٢,٢٩٧	١٤٢,٥٩٥	٣٩١,٥٢٢	٣,٠٠٥,٦٩٣	٣٧١,٩٦٢	٤,٣٧٤,٣٣٦
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٥,٤٣٩,٠٣٨	٥,٤٢٢,٥٦٦	٢,٩٣٥,٧٨٠	١,٥٧٠,٤٤٨	٦,١٠٣,٨٣٨	٤,١٤٣,٢٣٠	٢٥,٦١٤,٩٠٠
ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز	-	-	-	-	-	٣٩٣,٠٧٣	٣٩٣,٠٧٣
موجودات أخرى	٣٣١,٠٥٠	١,٢١٢,٠٤٥	٦٥٨,٢٣٠	٢٢٦,٤٦٨	-	-	٢,٤٢٧,٧٩٣
مجموع الموجودات	١٢,٨١١,٠٥٥	٩,١١٨,٦١٠	٤,٦٨٩,٤٧٥	٢,٣٠٨,٦١٢	٩,١٠٩,٥٣١	٤,٩٠٨,٢٦٥	٤٢,٩٤٥,٥٤٨
مبالغ مستحقة لبنوك	٨٤١,٤٢٠	١٤٠,٠٠٠	١٤٦,٩٢٠	٨٩,٠٠٨	٩١٦,١٩١	-	٢,١٣٣,٥٣٩
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	١٨,٢٠٤,٦٩١	٣,٩١٦,٢٥٢	٤,٧٣٦,٠٦٢	٤,٢١١,٠٧١	١,١٣٠,٦٦٩	-	٣٢,١٩٨,٧٤٥
قروض لأجل	-	٣٣٠,٥٧٠	١٨٣,٦٥٠	-	-	-	٥١٤,٢٢٠
مطلوبات أخرى	٣٣١,٠٥٠	١,٢٠٧,٦٣٣	٦٥٨,٢٣٠	٢٢٦,٤٦٨	-	-	٢,٤٢٣,٣٨١
مجموع حقوق ملكية المساهمين	-	-	-	-	-	٥,٦٧٥,٦٦٣	٥,٦٧٥,٦٦٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٩,٣٧٧,١٦١	٥,٥٩٤,٤٥٥	٥,٧٢٤,٨٦٢	٤,٥٢٦,٥٤٧	٢,٠٤٦,٨٦٠	٥,٦٧٥,٦٦٣	٤٢,٩٤٥,٥٤٨
الفجوة ضمن الميزانية العمومية	(٦,٥٦٦,١٠٦)	٣,٥٢٤,١٥٥	(١,٠٣٥,٣٨٧)	(٢,٢١٧,٩٣٥)	٧,٠٦٢,٦٧١	(٧٦٧,٣٩٨)	-
الفجوة التراكمية	(٦,٥٦٦,١٠٦)	(٣,٠٤١,٩٥١)	(٤,٠٧٧,٣٣٨)	(٦,٢٩٥,٢٧٣)	٧٦٧,٣٩٨	-	-
٢٠٢٠							
مجموع الموجودات	١١,٩٦٤,٦١٤	٧,١١٢,٨٠٧	٣,٧٦٠,٨٢٩	٢,٢٧٨,٥٨٩	١٠,٨٢٣,٣٢٩	٣,٩٣١,٧٩٦	٣٩,٨٧١,٩٦٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٥,٦٤١,٤٥٧	٦,٥٦٩,٢٦٤	٥,٤١٧,٦٤٨	٤,٥٤٠,٣٣٦	٢,٠٢١,٠٠٠	٥,٦٨٢,٢٥٩	٣٩,٨٧١,٩٦٤
الفجوة ضمن الميزانية العمومية	(٣,٦٧٦,٨٤٣)	٥٤٣,٥٤٣	(١,٦٥٦,٨١٩)	(٢,٢٦١,٧٤٧)	٨,٨٠٢,٣٢٩	(١,٧٥٠,٤٦٣)	-
الفجوة التراكمية	(٣,٦٧٦,٨٤٣)	(٣,١٣٣,٣٠٠)	(٤,٧٩٠,١١٩)	(٧,٠٥١,٨٦٦)	١,٧٥٠,٤٦٣	-	-

يوضح الجدول التالي الضمانات وخطابات الاعتماد والمبالغ الإسمية للأدوات المالية المشتقة، المبرمة من قبل المجموعة القائمة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، والتي تم تحليلها على أساس أقرب فترة يمكن أن تطلب فيها. إن القيمة الاسمية تمثل الأساس الذي يتم بناءً عليه قياس التغيرات في قيمة الأدوات المشتقة. تشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تمثل مؤشرات لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. إن المبالغ المذكورة أدناه لا تمثل التدفقات النقدية المتوقعة.

٢٠٢١ ألف درهم	أقل من شهر واحد	من شهر واحد حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ضمانات	٥,٠٩٤,٥٩٨	-	-	-	-	-	٥,٠٩٤,٥٩٨
خطابات اعتماد	١٤٨,٩٥٨	٧٥٨,٩٦٧	٢٢٦,٦٥٤	٧٨,٧٤٧	١٦,٨٣٠	-	١,٢٣٠,١٥٦
عقود صرف عملات أجنبية آجلة	١٣,١٧٦,٣٠٢	٢,١٤٣,٩٤١	٣,٩٩١,٩٨٩	٧٩٦,٩٥٥	-	-	٢٠,١٠٩,١٨٧
خيارات العملات	-	٧٩,٩٥٠	٢٣٦,٦٩٦	٢٤٨,٣٦٢	٢,٨٠٤,٥٥٠	-	٣,٣٦٩,٥٥٨
مشتقات معدلات الفائدة	٢٠٠,٠٢٠	٢٣٧,١٩١	٤٠٨,٩٩٤	٢٥٦,٤٠٢	٣,٨٧٢,٦٧٧	٧٢٤,٣٣٨	٥,٦٩٩,٦٢٢
مشتقات السلع	١٤٢,٥٦٤	٢٢٦,٦٨٥	-	-	-	-	٣٦٩,٢٤٩
المجموع	١٨,٧٦٢,٤٤٢	٣,٤٤٦,٧٣٤	٤,٨٦٤,٣٣٣	١,٣٨٠,٤٦٦	٦,٦٩٤,٠٥٧	٧٢٤,٣٣٨	٣٥,٨٧٢,٣٧٠

٢٠٢٠ ألف درهم	أقل من شهر واحد	من شهر واحد حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ضمانات	٥,٦٥٥,٣٣٢	-	-	-	-	-	٥,٦٥٥,٣٣٢
خطابات اعتماد	٨٧,٥٨١	٩٩٠,٢٢٧	٣٢٦,٤٤٤	٧١,٢٠٧	١,٠٩٩	-	١,٤٧٦,٥٥٨
عقود صرف عملات أجنبية آجلة	٨,٨٠٣,١٨٩	٢,٣٦٠,٦١٨	١,٣٨٤,٩٥٠	٨٢٦,٣٥٢	-	-	١٣,٣٧٥,١٠٩
خيارات العملات	١٨,٦٩٩	٣٢٥,٠٤٩	٢٤٩,٤٣١	١,١١١,٢٦٥	٧,١٩٥,٦٣٠	-	٨,٩٠٠,٠٧٤
مشتقات معدلات الفائدة	٧٥٠	-	٢٨٤,٦١٣	٤٥٦,٧٠٠	٤,٧٨٠,٤٥١	١,٩٥٩,٥٤٦	٧,٤٨٢,٠٦٠
مشتقات السلع	٩٠,٩٢٣	٣٨,٣١١	١٣,٧٣٤	١,١٧٩	-	-	١٤٤,١٤٧
المجموع	١٤,٦٥٦,٤٧٤	٣,٧١٤,٢٠٥	٢,٢٥٩,١٧٢	٢,٤٦٦,٧٠٣	١١,٩٧٧,١٨٠	١,٩٥٩,٥٤٦	٣٧,٠٣٣,٢٨٠

إن القيم العادية الإيجابية أو السلبية للأدوات المالية المشتقة، المبرمة من قبل المجموعة، في تاريخ الميزانية العمومية مبينة أدناه:

٢٠٢٠		٢٠٢١		٢٠٢٠		٢٠٢١		أدوات مشتقة ألف درهم
القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
٤٢,٧٣٩	٥٦,٥٣٨	١٣,٣٧٥,١٠٩	٤٦,٢٩٩	٥٩,٥٨٠	٢٠,١٠٩,١٨٧	١٣,٧٩٩	٤٢,٧٣٩	عقود صرف عملات أجنبية آجلة
٤٠,٢٤٧	٤٢,٨٧٥	٨,٩٠٠,٠٧٤	٢٢,٣٢٧	٢٢,٣٩٣	٣,٣٦٩,٥٥٨	٢,٦٢٨	٤٠,٢٤٧	خيارات العملات
٢٠٠,٩٦٥	١٩٧,٤٦٢	٧,٤٨٢,٠٦٠	٨٤,٦٢٧	٩٢,٥٩٨	٥,٦٩٩,٦٢٢	(٣,٥٠٣)	٢٠٠,٩٦٥	مشتقات معدلات الفائدة
١١,٧٤٢	١٢,١٩٤	١٤٤,١٤٧	٦,٨٤٩	٩,٦١١	٣٦٩,٢٤٩	٤٥٢	١١,٧٤٢	مشتقات السلع
٢٩٥,٦٩٣	٣٠٩,٠٦٩	٢٩,٩٠١,٣٩٠	١٦٠,١٠٢	١٨٤,١٨٢	٢٩,٥٤٧,٦١٦	١٣,٣٧٦	٢٩٥,٦٩٣	الإجمالي

تحليل السيولة للمطلوبات المالية عن طريق الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن طلبات السداد الكبيرة لن تحدث في أقرب وقت وأن المبالغ الموضحة أدناه لا تمثل التدفقات النقدية المتوقعة.

أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	من شهر واحد حتى ٣ أشهر	أقل من شهر واحد	إجمالي التدفقات الخارجية الاسمية	القيمة الدفترية	٢٠٢١ ألف درهم
-	(٩٣٤,٧٩٧)	(٩٦,٩٤٣)	(١٥٠,٤٤٠)	(١٤٤,٤٨٩)	(٨٤١,٨٨٩)	(٢,١٦٨,٥٥٨)	٢,١٣٣,٥٣٩	مبالغ مستحقة لبنوك
-	(١,١٣٤,٢٢٧)	(٤,٢٥٤,٠٣٠)	(٤,٧٩٦,٥١١)	(٣,٩٣٦,٨٤٤)	(١٨,٢٣١,٥٤٢)	(٣٢,٣٥٣,١٥٤)	٣٢,١٩٨,٧٤٥	ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
-	-	-	(١٨٥,١٣٥)	(٣٣٢,٨٥٥)	-	(٥١٧,٩٩٠)	٥١٤,٢٢٠	فروض لأجل
-	-	(٢٢٦,٤٦٨)	(٦٥٨,٢٣٠)	(١,٢٠٧,٦٣٣)	(٣٣١,٠٥٠)	(٢,٤٢٣,٣٨١)	٢,٢٣٨,٧٨٦	مطلوبات أخرى
-	(٢,٠٦٩,٠٢٤)	(٤,٥٧٧,٤٤١)	(٥,٧٩٠,٣١٦)	(٥,٦٢١,٨٢١)	(١٩,٤٠٤,٤٨١)	(٣٧,٤٦٣,٠٨٣)	٣٧,٠٨٥,٢٩٠	المجموع

مطلوبات مالية

عام للمجموعة. تدير المجموعة أوضاع مخاطر السوق ضمن سقوف إدارة المخاطر المقررة من قبل مجلس الإدارة. تضطلع لجنة المخاطر بالمسؤولية الكاملة عن مراقبة مخاطر السوق.

مخاطر أسعار الاستثمار

تنشأ المخاطر بصورة رئيسية من محفظة الاستثمارات الخاصة بالمجموعة والتي تتم إدارتها على أساس القيم العادلة. تدير المجموعة المخاطر من خلال تنوع الاستثمارات فيما يتعلق بالأطراف المقابلة والقطاع والدولة. تراقب المجموعة وتراجع بصفة شهرية أداء المحفظة.

تضطلع لجنة الاستثمار بمراجعة حساسية تقلب أسعار الاستثمار على الإيرادات السنوية. ويتم تطبيق الحد النهائي للخسائر بنسبة ١٥٪ من سعر الشراء أو سعر نهاية العام الماضي، أيهما أحدث لاداء الدخل الثابت و ٢٠٪ من سعر الشراء أو سعر نهاية العام الماضي، أيهما أحدث للأسهم. عندما تصل الخسارة إلى ١٠٪ في حالة الدخل الثابت و ١٥٪ في حالة الأسهم فعلى لجنة الاستثمار تصعيد الموضوع إلى لجنة المخاطر لاتخاذ قرار اختيار الاستراتيجية إما بالإبقاء على الاستثمار أو حله. يتم تصعيد أي خسارة تزيد عن ١٥٪ و ٢٠٪ للدخل الثابت إلى مجلس الإدارة مع توصيات الإدارة لاتخاذ قرار بشأنها.

(هـ) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر التغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار الفائدة وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع وفروق التسهيلات الائتمانية التي ستؤثر على إيرادات المجموعة و / أو قيمة أدواتها المالية.

إدارة مخاطر السوق

تعمل المجموعة على تمييز تعرضها لمخاطر السوق بين المحافظ التجارية وغير التجارية. وتشمل المحفظة التجارية الأوضاع الناشئة عن الدخول في السوق، وأوضاع الملكية وغيرها من الأوضاع الملحوظة من سوق إلى أخرى. وتشمل المحفظة غير التجارية أوضاع أخرى من تلك بنية التجارة والتي تنشأ من إدارة سعر الفائدة لموجودات ومطلوبات المجموعة والاستثمارات المتاحة للبيع والمحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق.

لدى المجموعة سياسات واضحة المعالم وإجراءات وحدود تداول معمول بها لضمان الإشراف على عمليات الخزنة اليومية، وفقاً لحدود المخاطر التي تم وضعها من قبل مجلس الإدارة. وتتم مراجعتها بشكل دوري للتأكد من أنها لا تزال تتماشى مع حدود مخاطر السوق بشكل

يوضح الجدول المبين أدناه تأثير الانخفاض في القيمة العادلة للاستثمارات بواقع ١٪ على صافي الإيرادات ورأس المال النظامي وحقوق الملكية لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

التأثير على صافي الإيرادات ورأس المال النظامي لعام ٢٠٢٠ ألف درهم	التأثير على صافي الإيرادات ورأس المال النظامي لعام ٢٠٢١ ألف درهم	النسبة المئوية للمستوى المفترض للتغير %	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٢٠٥	١٧٨	١٪	معايير مرجعية: القيمة العادلة للصناديق المدارة

التأثير على حقوق الملكية لعام ٢٠٢٠ ألف درهم	التأثير على حقوق الملكية لعام ٢٠٢١ ألف درهم	النسبة المئوية للمستوى المفترض للتغير %	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠٥,٥٩٢	١٨٨,٥٩٧	١٪	معايير مرجعية: سندات الدين المدرجة / الصكوك الإسلامية
٩٥,٨٥٢	٦٥,٠٢٥	١٪	استثمارات أخرى

مخاطر العملات

إن مخاطر العملات هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية. عمل مجلس الإدارة على وضع سقف للمراكز بحسب العملات وتتم مراقبتها بإحكام. إن الاستثناءات، إن وجدت، يسمح بها فقط في حال الحصول على موافقة مسبقة من لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر مصحوبة بدراسة حالة تجارية وإقرار من قبل مجلس الإدارة. التزمت المجموعة، خلال السنة بسقف المراكز المفتوحة وإجراءات الموافقة على الاستثناءات.

تجري المجموعة تحليلاً للحساسية على أساس التغير في سعر الصرف بمقدار ٥٪ وتحلل تأثيره على إيرادات صرف العملات السنوية. تراجع لجنة الموجودات والمطلوبات سقف العملات بناءً على هذه الحساسيات.

إن سعر صرف الدرهم الإماراتي مرتبط بالدولار الأمريكي ويؤخذ ذلك بعين الاعتبار عند وضع السقف وتحليل تأثير الحساسية.

فيما يلي المراكز المفتوحة لدى المجموعة [الطويلة / (القصيرة)] والتأثير المحتمل للتغير في سعر الصرف على بيان الدخل بتاريخ ٣١ ديسمبر:

العملة	دولار أمريكي	يورو	عملات أخرى
مركز مفتوح			
٢٠٢١ (ألف درهم)	(٢٦٧,٣٩٥)	١,٢٦١	٣٦,٢٥٣
٢٠٢٠ (ألف درهم)	٧١٩,٢٠٧	٧,٧٢٩	(١,٢٤٥)
التغير المفترض في أسعار الصرف	٪٥	٪٥	٪٥
التأثير على إيرادات الصرف نظراً للزيادة في أسعار الصرف:			
٢٠٢١ (ألف درهم)	(١٣,٣٧٠)	٦٣	١,٨١٣
٢٠٢٠ (ألف درهم)	٣٥,٩٦٠	٣٨٦	(٦٢)
التأثير على إيرادات الصرف نظراً للنقص في أسعار الصرف:			
٢٠٢١ (ألف درهم)	١٣,٣٧٠	(٦٣)	(١,٨١٣)
٢٠٢٠ (ألف درهم)	(٣٥,٩٦٠)	(٣٨٦)	٦٢

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كان التأثير على إيرادات الصرف بسبب التغير في سعر الصرف بنسبة ٥٪ هو $\pm ٠.٧\%$ (٢٠٢٠: $\pm ٢٩.٠\%$) وباستثناء تأثير المركز المفتوح للدولار الأمريكي، بلغ التأثير $\pm ١.٦٤\%$ (٢٠٢٠: $\pm ٠.٢٦\%$).

مخاطر أسعار الفائدة

إن المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها الموجودات والمطلوبات المالية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن التقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية نظراً للتغير في أسعار فائدة السوق.

يتولى قسم الخزينة لدى المجموعة إدارة مخاطر أسعار الفائدة بصورة رئيسية من خلال مراقبة فجوات أسعار الفائدة ومطابقة محفظة إعادة تسعير الفائدة للموجودات والمطلوبات المالية. يتم تسعير الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأجل الخاصة بالمجموعة على أساس سعر متغير يراقب التغيرات في أسعار فائدة السوق. يتم تسعير القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي طويلة الأجل وفقاً لمعدل ثابت ويشكل $\pm ١.١\%$ (٢٠٢٠: $\pm ٥.٨\%$) من إجمالي محفظة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي.

تقوم المجموعة بقياس فجوة حساسية أسعار الفائدة عبر الفترات الزمنية مع الأخذ بعين الاعتبار توفر القدرة التعاقدية لإعادة تسعير جميع موجوداتها ومطلوباتها. إن تحليل الحساسية يعني تأثير التحول المتوازي في منحنيات معدل الفائدة على صافي إيرادات الفوائد وحقوق الملكية يتم التأكد منه وعرضه على لجنة الموجودات والمطلوبات لمراجعتها على أساس شهري. يتم إقرار ومراقبة الاستراتيجيات والإجراءات اللازمة للتخفيف من هذه المخاطر، إن وجدت، من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات ويتم تنفيذها من قبل إدارة الخزينة. تجري المجموعة أيضاً تحليل حساسية على صافي إيرادات الفوائد لمدة عام واحد من خلال افتراض تغيرات (سواء بالزيادة أو بالنقص) في أسعار الفائدة. فيما يلي تحليل لحساسية المجموعة للزيادة أو النقص في أسعار فائدة السوق السائدة بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية المقومة بعملات مختلفة، الذي تم إجراؤه في ٣١ ديسمبر، بافتراض عدم حدوث تقلبات غير متناسقة في معدلات العائدات وثبات بيان المركز المالي الموحد:

العملة	درهم إماراتي	دولار أمريكي	يورو	عملات أخرى	المجموع
التغير المفترض في أسعار الفائدة / الربح	± ١.٠ نقطة أساس				

التأثير على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية من الزيادة في أسعار الفوائد / الربح:

٢٠٢١ (ألف درهم)	١١٩,٥٧٢	٢٥,٥٠٧	١٠	(٤,٩٥٥)	١٤٠,١٣٤
٢٠٢٠ (ألف درهم)	١١٥,٦١٩	١٧,٠٨٣	٦٤	(٧,٧١٥)	١٢٥,٠٥١

التأثير على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية من النقص في أسعار الفوائد / الربح:

٢٠٢١ (ألف درهم)	(٨٤,٩٧٨)	(٣٢,٠٠٧)	(٢٧)	٧,٢٧٢	(١٠٩,٧٤٠)
٢٠٢٠ (ألف درهم)	(٩٧,٠٧٥)	(١٨,٦٨٤)	(٦٤)	٨,٠٣٩	(١٠٧,٧٨٤)

يؤخذ بعين الاعتبار تأثير بواقع ٥% أو أكثر على رأس المال النظامي كحدث مؤثر يتم بناءً عليه الموافقة على خطة العمل. في ٣١ ديسمبر، كان تأثير تحليل التغير بمقدار ٢٥ نقطة أساس و ٥٠ نقطة أساس و ١٠٠ نقطة أساس على صافي إيرادات الفائدة وصافي الإيرادات من التمويل وأنشطة الاستثمار الإسلامية ورأس المال النظامي كالتالي:

التأثير على صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية

نقطة أساس	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	التحول التصاعدي	التحول التنازلي	التحول التصاعدي	التحول التنازلي
٢٥	٪٤,٢٤	٪٣,٩٩-	٪٣,٥٩	٪٣,٥٩-
٥٠	٪٨,٤٧	٪٦,٦٩-	٪٧,١٩	٪٦,٧٦-
١٠٠	٪١٦,٩٥	٪١٣,٢٧-	٪١٤,٣٧	٪١٢,٣٩-

التأثير على رأس المال النظامي

نقطة أساس	٢٠٢١		٢٠٢٠	
	التحول التصاعدي	التحول التنازلي	التحول التصاعدي	التحول التنازلي
٢٥	٪٠,٦٠	٪٠,٥٧-	٪٠,٥٢	٪٠,٥٢-
٥٠	٪١,٢٠	٪٠,٩٥-	٪١,٠٤	٪٠,٩٧-
١٠٠	٪٢,٤١	٪١,٨٨-	٪٢,٠٧	٪١,٧٩-

تقوم المجموعة أيضاً بإجراء اختبار الضغط المالي لمعدلات الفوائد بناءً على منهجية المدة المعدلة. وتتم مراجعة نتائج تحليل التغير من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بصورة شهرية والتي تتولى بمشاركة لجنة التسويق ولجنة إدارة المخاطر المسؤولية الكاملة عن إدارة سياسة التسعير.

فيما يلي مركز فجوات أسعار الفائدة للموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة وفقاً لترتيبات إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أقرب:

٢٠٢١ ألف درهم	أقل من شهر واحد	من شهر ٣ أشهر واحد حتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بنود لا تحمل فوائد المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣,٤٨٧,٨٤٨	١,٧٦٢,٣٤٠	٧٦٣,١٧٨	-	-	-	١,٩٩٢,٦٥٧
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	٥٩٣,٠٣١	٣٦٩,٣٦٢	١٨٩,٦٩٢	١١٨,٦١٣	-	-	٨٥٨,٧٢٥
استثمارات وأدوات إسلامية	٣٩٤,٩٨٢	٦٣,٧١٢	٧٤,٤٠٥	٢٢٥,٥٨٣	٢,٦٤٠,٠٠٣	-	٣٦,٦٦٢
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٩,٥٠٧,٠٨٧	٩,١٢٤,٣٩٥	٢,٦٦٣,٢٧٤	٤٢٥,٥٦٠	١,٤٢١,٣٢٩	١,٩٢٦,٦٢٠	٥٤٦,٦٣٥
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,٠٨٦,٩٧٧
مجموع الموجودات المالية	١٣,٩٨٢,٩٤٨	١١,٨٨٦,٨٠٩	٣,٦٩٠,٥٤٩	٧٦٩,٧٥٦	٤,٠٦١,٣٥٩	٢,٢٩٨,٥٨٢	٥,٥٢١,٦٥٦
مبالغ مستحقة لبنوك	٧٧٢,٩٦٧	٩٤٣,١٢٥	-	-	٣٤٨,٩٩٤	-	٦٨,٤٥٣
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٢,٧٨٧,٥٣٧	٣,٨٣٢,٥٦٤	٤,٦٨٣,٥٢١	٤,١٨٥,٨٧١	١,١٣٠,٦٦٩	-	١٥,٥٧٨,٥٨٣
قروض لأجل	-	٣٣,٠٥٧	١٨٣,٦٥٠	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٢,٢٣٨,٧٨٦
مجموع المطلوبات المالية	٣,٥٦٠,٥٠٤	٥,١٠٦,٢٥٩	٤,٨٦٧,١٧١	٤,١٨٥,٨٧١	١,٤٧٩,٦٦٣	-	١٧,٨٨٥,٨٢٢

فجوة حساسية أسعار الفائدة

للبنود ضمن الميزانية العمومية	١,٠٤٢٢,٤٤٤	٦,٧٨٠,٥٥٠	(١,١٧٦,٦٢٢)	(٣,٤١٦,١١٥)	٢,٥٨١,٦٩٦	٢,٢٩٨,٥٨٢	(١٢,٣٦٤,١٦٦)
للبنود خارج الميزانية العمومية	-	١,٠٤,٦٨١	٧٣,٤٦٠	(١٢٨,٥٥٥)	(٤٩,٥٨٦)	-	-
التراكمية	١,٠٤٢٢,٤٤٤	٧,٨٢٥,٢٣١	(١,١٠٣,١٦٢)	(٣,٥٤٤,٦٧٠)	٢,٥٣٢,١١٠	٢,٢٩٨,٥٨٢	(١٢,٣٦٤,١٦٦)

٢٠٢٠

فجوة حساسية أسعار الفائدة التراكمية	١٠,٨٣٩,٠٢٢	١٥,٩٢٨,٥٨٦	١٤,٢٩٨,٨٦٦	١٠,٧٠٩,٥٢٥	١٣,١٦٤,٤٦٨	١٣,٨٥٨,٥٣٧	٥,٢٠١,٠٧٩
-------------------------------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-----------

عائدات أسعار الفائدة

كان متوسط العائدات على الإيداعات والأرصدة لدى البنوك بنسبة ٤.٠٪ (٢.٠٪ : ٢١.١٪)، وكانت على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي بنسبة ٤.١٪ (٢.٠٪ : ٤.٦٢٪) وعلى محفظة الاستثمار بنسبة ١,٧٢٪ (٢.٠٪ : ٢,٠٣٪). كما كان متوسط تكلفة ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء ٨,٨٢٪ (٢.٠٪ : ١,٤٩٪) والمبالغ المستحقة لبنوك والقروض لأجل ٩,٩٩٪ (٢.٠٪ : ١,٥٩٪).

الأدوات المالية المشتقة

تدخل المجموعة خلال سياق العمل الاعتيادي في أنواع متعددة من معاملات المشتقات المالية التي تتأثر بالمتغيرات في الأدوات الأساسية.

إن الأداة المشتقة هي أداة مالية أو عقد آخر وتتميز بجميع الخصائص الثلاث التالية:

(١) تتغير قيمتها تبعاً للتغير في أي من أسعار الفائدة أو أسعار الأدوات المالية أو أسعار السلع أو أسعار الصرف الأجنبي أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو المتغيرات الأخرى شريطة أن يكون عامل التغير بالنسبة للمتغيرات غير المالية غير مرتبط بأحد أطراف العقد (يطلق عليه أحياناً "الطرف الأساسي")؛

(٢) لا تتطلب صافي استثمار مبدئي أو صافي استثمار مبدئي أقل مما قد يكن مطلوباً لأنواع أخرى من العقود التي يتوقع أن تنطوي على استجابة مشابهة للتغيرات في عوامل السوق؛ و

(٣) تتم تسديدها في تاريخ مستقبلي.

تتضمن الأدوات المالية المشتقة المبرمة من قبل المجموعة عقود صرف عملات أجنبية آجلة، ومشتقات معدلات الفائدة ومشتقات السلع وخيارات العملات.

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة لأغراض التحوط كجزء من أنشطة إدارة الموجودات والمطلوبات من أجل التقليل من التعرض للتقلبات في أسعار الفائدة.

تقوم المجموعة باستخدام مقايضات أسعار الفائدة للتحوط من مخاطر أسعار الفائدة. في جميع هذه الحالات، يتم توثيق علاقة التحوط والأهداف بما في ذلك تفاصيل البند المحوط وأداة التحوط بشكل رسمي وتحسب المعاملات بناءً على نوع التحوط.

ويبين الجدول التالي القيم الموجبة (الموجودات) والقيم السلبية (المطلوبات) للقيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة:

أداة التحوط

٢٠٢١ ألف درهم	الموجودات	المطلوبات	القيمة الاسمية
مشتقات محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة			
مقايضات أسعار الفائدة	-	٥,٣٠٢	١٧٨,١٤١
إجمالي الأدوات المالية المشتقة	-	٥,٣٠٢	١٧٨,١٤١

٢٠٢٠ ألف درهم	الموجودات	المطلوبات	القيمة الاسمية
مشتقات محتفظ بها كتحوطات القيمة العادلة			
مقايضات أسعار الفائدة	-	١٠,٩٨٩	٢١٦,٧٠٧
إجمالي الأدوات المالية المشتقة	-	١٠,٩٨٩	٢١٦,٧٠٧

القيمة الدفترية للاستثمارات (البند المحوط) هي ١٩٧,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٣٨,٧ مليون درهم) والمبلغ المتراكم لتسويات القيمة العادلة للاستثمارات (البند المحوط) هو ٥,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١١ مليون درهم). بلغت الأرباح / الخسائر المنسوبة إلى مخاطر التحوط للاستثمارات ٥,٣ مليون درهم (٢٠٢٠: ١١ مليون درهم) وعلى مقايضات سعر الفائدة (أداة تحوط) بلغت ٥,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١١ مليون درهم) جميع التحوطات كانت فعالة بالكامل للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

يتضمن الجدول التالي تحليل لأداة التحوط على أساس استحقاقها التعاقدية في أقرب وقت ممكن و / أو تاريخ التسوية المتوقع:

أداة التحوط

٢٠٢١ ألف درهم	أقل من شهر واحد	من شهر ٣ إلى ١٢ شهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
مقايضات سعر الفائدة	-	-	-	١٢٨,٥٥٥	٤٩,٥٨٦	-	١٧٨,١٤١
	-	-	-	١٢٨,٥٥٥	٤٩,٥٨٦	-	١٧٨,١٤١

أداة التحوط

٢٠٢٠ ألف درهم	أقل من شهر واحد	من شهر ٣ إلى ١٢ شهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
مقايضات سعر الفائدة	-	-	-	٣٨,٥٦٦	١٧٨,١٤١	-	٢١٦,٧٠٧
	-	-	-	٣٨,٥٦٦	١٧٨,١٤١	-	٢١٦,٧٠٧

(ز) إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك

إعادة تشكيل معيار سعر الفائدة

يجري إعادة التشكيل الأساسية للمعايير الرئيسية لأسعار الفائدة على مستوى العالم لاستبدال أو إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك بأسعار بديلة خالية من المخاطر (يشار إليها باسم "إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك"). تتعرض المجموعة لأسعار فائدة بين البنوك على أدواتها المالية التي سيتم استبدالها أو إعادة تشكيلها كجزء من هذه المبادرة على مستوى السوق. تتوقع المجموعة أن يكون لإعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك آثار تشغيلية وإدارة مخاطر وأثار محاسبية في جميع مجالات أعمالها. أنشأت المجموعة لجنة عمل لمشروع أسعار الفائدة بين البنوك متعددة الوظائف (يشار إليها باسم "لجنة أسعار الفائدة بين البنوك") لإدارة انتقالها إلى معدلات بديلة. تتم قيادة المشروع من قبل ممثلي كبار الموظفين من مختلف أقسام البنك، بما في ذلك فرق العمل التي تتعامل مع العملاء مباشرة وقسم الشؤون القانونية والمالية والعمليات وتقنية المعلومات. تشمل أهداف لجنة أسعار الفائدة بين البنوك تقييم مدى مرجعية القروض والسلفيات وتسهيلات التمويل

من خلال مراجعة التعرضات والعقود بشكل منتظم. تعتبر المجموعة أن العقود لم تتحول إلى السعر المرجعي البديل طالما أن الفائدة بموجب العقد مقومة بسعر مرجعي لا يزال خاضع لتعديلات أسعار الفائدة السائدة بين البنوك، حتى لو تضمن العقد بند احتياطي يتناول إيقاف التعامل الحالي بأسعار الفائدة السائدة لدى البنوك. تحتفظ المجموعة بالمشتقات لأغراض المتاجرة وإدارة المخاطر. يتم تخصيص المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر في علاقات التحوط. إن لعقود مقايضة أسعار الفائدة دفعات أو مقبوضات متغيرة مقومة بمختلف أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك. تخضع الأدوات المشتقة لدى المجموعة للتعريفات الصادرة عن الرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات.

علوة على ذلك، قامت المجموعة بتقييم المدى الذي تنطوي فيه علاقات التحوط المتعلقة بالقيمة العادلة على عدم يقين من تعديل أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك كما في تاريخ الميزانية العمومية. يستمر إدراج بنود التحوط وأدوات التحوط لدى المجموعة وفقاً للأسعار المرجعية للفائدة السائدة لدى البنوك، والتي تتمثل أساساً في أسعار الفائدة السائدة لدى بنوك لندن بقيمة ٣ أشهر / ٦ أشهر بالدولار الأمريكي. يتم عرض الأسعار المرجعية للفائدة السائدة لدى هذه البنوك بشكل منتظم ويتم تبادل التدفقات النقدية لأسعار الفائدة السائدة لدى البنوك مع الأطراف المقابلة كالمعتاد.

يتمثل تعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة السائدة المخصصة في علاقات محاسبة التحوط كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢١ في قيمة اسمية قدرها ١٧٨,١ مليون درهم. تهدف غالبية هذه التحوطات، وبما يتوافق مع استراتيجية إدارة مخاطر أسعار الفائدة بشكل عام لدى بنك الفجيرة الوطني، إلى الحد من تقلبات مخاطر معدل الفائدة.

ستنتج المجموعة في تحقيق الجاهزية لتحويل جزء كبير من تعرضها لمخاطر أسعار الفائدة السائدة بين البنوك إلى الأسعار الخالية من المخاطر، كما قامت بوضع خطط وعمليات وإجراءات تفصيلية لدعم تحول التعرض لمخاطر أسعار الفائدة السائدة بين البنوك قبل إيقاف الأسعار المرجعية. قامت المجموعة بالفعل بإبلاغ العملاء المتأثرين بالمعلومات وبخطابات مراجعة الأسعار. سيتم تطبيق الأسعار الخالية من المخاطر الجديدة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢.

الإسلامي والاستثمارات في السندات ذات المعدلات المتغيرة والمطلوبات إلى التدفقات النقدية لأسعار الفائدة بين البنوك، وما إذا كانت هذه العقود تحتاج إلى تعديل نتيجة لإعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك وكيفية إدارة الاتصالات حول إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك مع الأطراف المقابلة. تقدم لجنة أسعار الفائدة بين البنوك تقارير إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بانتظام، وتتعاون مع وظائف الأعمال الأخرى حسب الحاجة. وتقدم تقارير دورية إلى لجنة الموجودات والمطلوبات وإدارة الخزينة لدعم إدارة مخاطر أسعار الفائدة، وتحديد المخاطر التشغيلية الناشئة عن إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك.

هذا وقد حافظت المجموعة على زخمها في تتبع تعرضها لأسعار الفائدة السائدة بين البنوك، وإعداد نظم تقنية المعلومات لديها بحيث تستوعب الأسعار الخالية من المخاطر الواردة، وتعديل أو إعداد نماذج تعاقدية وإحاطة الجهات التنظيمية وعملائها بالتقدم المحرز. من شأن تعديل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك تعريض البنك للعديد من المخاطر التي تعمل لجنة المشروع على إدارتها ومراقبتها عن كثب.

تشتمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر على ما يلي:

- مخاطر السلوك الناشئة عن المناقشات مع العملاء والأطراف المقابلة في السوق بسبب التعديلات اللازمة على العقود الحالية لتفعيل تعديل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك؛
- المخاطر المالية التي يتعرض لها البنك وعملائه بسبب تعطل الأسواق في أعقاب تعديل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك على نحو يسفر عن خسائر مالية؛
- مخاطر التسعير الناتجة عن النقص المحتمل في معلومات السوق في حال انخفاض السيولة في حزمة أسعار الفائدة السائدة بين البنوك وأصبحت حزمة الأسعار الخالية من المخاطر غير سائلة وغير قابلة للرصد؛
- مخاطر التشغيل الناتجة عن التغييرات في أنظمة وعمليات تقنية المعلومات لدى البنك، وكذلك مخاطر تعطل المدفوعات في حال عدم توفر أسعار الفائدة السائدة بين البنوك.

قامت المجموعة بوضع إطار عمل منهجي لمراقبة التقدم المحرز في التحول من أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك إلى أسعار مرجعية جديدة

الموجودات المالية:

إن تعرضات المجموعة لأسعار الفائدة بين البنوك على القروض والسلفيات ذات السعر المتغير وتسهيلات التمويل الإسلامي والاستثمارات في السندات ذات المعدلات المتغيرة للعملاء في الجدول التالي:

العملة	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
دولار أمريكي	٣,٦٩٤,٦٠٠	٢,٩٢٤,٤٧٥
يورو	٤,٠٩٩	٥,٨٥٣
المجموع	٣,٦٩٨,٦٩٩	٢,٩٣٠,٣٢٨

المطلوبات المالية

لدى المجموعة مطلوبات ذات أسعار فائدة متغيرة ومفهرسة لأسعار الفائدة بين البنوك بمبلغ ٨.٣,١ مليون درهم بالدولار الأمريكي (٢٠٢٠: ١,٥٠٧ مليون درهم). وستبدأ لجنة أسعار الفائدة بين البنوك وفريق خزينة المجموعة بإجراء مناقشات مع الأطراف المقابلة لالتزاماتنا المالية لتعديل الشروط التعاقدية استعداداً لإعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك.

يوضح الجدول أدناه تعرض البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إلى أسعار الفائدة بين البنوك الهامة الخاضعة لإعادة التشكيل والتي لم تنتقل بعد إلى معدل فائدة خالي من المخاطر.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	موجودات مالية غير مشتقة - القيمة الدفترية	التزامات مالية غير مشتقة - القيمة الدفترية	المبلغ الاسمي المشتق
ليبور - شهر واحد	٦٢٧,١٧٠	-	٥٨,٠٩٥
ليبور - ٣ أشهر	٢,٧١٤,٢٦٥	٨.٣,١٢٥	٢,٤٨٤,٩٠٦
ليبور - ٦ أشهر	٣٥٠,٧٣١	-	٢٨٤,٧٢٨
ليبور - ١٢ شهراً	٦,٥٣٣	-	-
المجموع	٣,٦٩٨,٦٩٩	٨.٣,١٢٥	٢,٨٧٤,٧٢٩

يوضح الجدول أدناه المبلغ الاسمي ومتوسط الاستحقاق المرجح للمشتقات في علاقات التحوط التي ستتأثر بإعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك مع انتقال الأدوات المالية إلى سعر فائدة خال من المخاطر، محللة على أساس سعر الفائدة. توفر أدوات التحوط المشتقة تقريب تقريبي لمدى التعرض للمخاطر، ويدير البنك من خلال علاقات التحوط:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المبلغ الاسمي ألف درهم	متوسط الاستحقاق (سنة)
معدل فائدة المقايضات ليبور - شهر واحد	-	-
ليبور - ٣ أشهر	٩١,٨٢٥	٠,٩
ليبور - ٦ أشهر	٨٦,٣١٦	١,٣
المجموع	١٧٨,١٤١	١,٢

(و) مخاطر العمليات

مخاطر العمليات هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات المجموعة والموظفين والتقنيات والبنية التحتية ومن عوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة كتلك الناتجة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية ومعايير السلوك المؤسسي المقبولة عموماً. تنشأ مخاطر العمليات من كافة عمليات المجموعة وتواجهها كافة الشركات التجارية. قد تكون الخسارة المحتملة في شكل خسارة مالية أو غيرها من الأضرار، على سبيل المثال فإن خسارة سمعة المجموعة والثقة العامة فيها يؤثر على مصداقيتها و قدرتها على القيام بأعمالها.

إن هدف المجموعة من إدارة مخاطر العمليات هو تحقيق التوازن بين تفادي الخسائر المالية والضرر بسمعة المجموعة وفعالية التكاليف بصورة عامة.

عملت المجموعة على تحديد السياسات والإجراءات التي يتعين اتباعها لإدارة مخاطر العمليات من خلال اجتماعات لجنة مخاطر العمليات. يتم دعم الالتزام بمعايير المجموعة من خلال برنامج دوري للمخاطر وتقييمات الرقابة الداخلية والمراجعات التي يضطلع بها قسم التدقيق الداخلي وقسم مخاطر العمليات والالتزام. تتم مناقشة نتائج المراجعات مع إدارة الوحدات التجارية والوظيفية ذات الصلة ويتم رفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق الداخلي ولجنة المخاطر التابعة للإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة.

يتم احتساب مخصص تكلفة رأس المال التنظيمي فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية على أساس نهج موحد. ومع ذلك، فإن البنك، كجزء من عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية، يقوم باحتساب مخصصات تكلفة مخاطر رأس المال لمخاطر الدعاية الثانية المتعلقة بالمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة والمخاطر المتبقية ومخاطر التسوية من خلال نهج بطاقة الأداء المصممة داخلياً والمعتمدة من قبل جهات خارجية مستقلة والذي يشمل مجموعة واسعة من أفضل الممارسات في القطاع بما في ذلك المتطلبات التنظيمية والتوجيهات الصادرة من وقت لآخر، محلياً ودولياً.

(س) إدارة رأس المال

تتولى الجهة التنظيمية الرئيسية للمجموعة، وهي مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وضع ومراقبة متطلبات رأس المال النظامي. يتم تحديد المتطلبات الرأسمالية للشركات التابعة، وهي شركة إن بي إف للخدمات المالية ش.م.ح. وإن بي إف ماركيتس (كايمان) المحدودة من قبل سلطة المنطقة الحرة بالفجيرة ومكتب التسجيل العام لحكومة جزر كايمان على التوالي.

فيما يلي أهداف واستراتيجية المجموعة عند إدارة رأس المال:

- ضمان قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة وزيادة العوائد للمساهمين؛

- الاحتفاظ بمستوى مناسب وتحقيق الهيكل الأفضل لرأس مال المجموعة بما يتناسب مع استراتيجيتها ومحفظتها المخاطر ووضعها في السوق؛

- ضمان الالتزام بالمتطلبات التنظيمية الموضوعية من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛

- توزيع رأس المال على الأعمال المختلفة بصورة فعالة تؤدي إلى تعزيز القيمة للمساهمين والعائد الأمثل على المخاطر؛

- ضمان فعالية التنظيم والإجراءات الداخلية وتقييم وإدارة المخاطر الجوهرية بصورة مستمرة؛ و

- وضع مخصصات للخسائر غير المتوقعة.

تتم إدارة رأس مال المجموعة بطريقة مركزية لتحديد مستوى نمو الموجودات ذات المخاطر المرجحة والقيمة الأفضل ومزيج رأس المال اللازم لدعم خطط تنمية الأعمال.

التزمت المجموعة وشركاتها التابعة بكافة متطلبات رأس المال التنظيمية طوال السنة.

بهدف تطبيق متطلبات رأس المال، تعمل المجموعة على احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للإرشادات الخاصة 'بأنظمة كفاية رأس المال' الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي قراراً بتنفيذ اتفاقية بازل (٣) في إعداد التقارير، والتي تتبعها المجموعة وفي الوقت نفسه عملت على تطوير وتطبيق أدوات قياس إدارة المخاطر والممارسات السليمة لكي يكون البنك ملتزماً بمنهجية بازل (٢) القائمة على أساس التقييم الداخلي. يُولي مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي اهتماماً وتركيزاً كبيراً على عملية تخطيط التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، كما عملت المجموعة على تطوير نموذج رأس المال الاقتصادي ليتوافق مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

رأس المال النظامي

يتم وزن الموجودات ذات المخاطر المرجحة للبنك من حيث نسبتها لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات. تشمل مخاطر الائتمان كلاً من المخاطر داخل وخارج الميزانية العمومية. وتماشياً مع منهجية بازل (٣) الموحدة بشأن الائتمان، يتبع البنك منهج قياس موحد لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية، وفقاً للدعاية الأولى من اتفاقية بازل (٢) مع إضافة التغييرات ذات الصلة بتوفير رأس المال.

وقد تم تفصيل المتطلبات الكمية، استناداً إلى اللوائح / التوجيهات، أدناه:

١. إجمالي رأس المال النظامي (بعد خصم التسويات التنظيمية) على الأقل ١,٠٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة - يتكون من شقين:

والذي يتضمن احتياطي الانخفاض في القيمة - عام، ١,٢٥٪ من إجمالي الموجودات ذات المخاطر المرجحة للائتمان.

٢. يجب على البنوك أن تحتفظ باحتياطي للحفاظ على رأس المال بنسبة ٢,٥٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة على شكل نسبة الشق الأول لحقوق الملكية العامة - على الأقل ٧٪ من الإمارات العربية المتحدة المركزي من البنوك أيضاً بالاحتفاظ باحتياطي ضد التقلبات الاقتصادية لحماية المصارف من فترات النمو الزائد لإجمالي الائتمان. يجب أن يلتزم احتياطي التقلبات الاقتصادية باستخدام الشق الأول لحقوق الملكية العامة وقد يتفاوت المستوى بين ٢,٥٪ - ٢,٥٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة.

وفقاً لمعايير مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي فيما يتعلق بنظام الدعم الاقتصادي المستهدف (TESS) الصادرة خلال شهري مارس وأبريل ٢٠٢٠، سمحت الهيئة التنظيمية للبنوك باستخدام احتياطي حماية رأس المال بحد أقصى بنسبة ٦٪ دون عواقب إشرافية، سارية المفعول من ١٥ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

أ. الشق الأول من رأس المال - على الأقل ٨,٥٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة، ويتكون من:

• الشق الأول لحقوق الملكية العامة - على الأقل ٧٪ من الموجودات ذات المخاطر المرجحة؛ و

• الشق الأول الإضافي

يتضمن الشق الأول من حقوق الملكية العامة، أسهم رأس المال العادية والاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص والأرباح المحتجزة واحتياطيات القيمة العادلة المتعلقة بالأرباح غير المحققة من الاستثمارات المصنفة كمتاحة للبيع بنسبة ٥٥٪. ويتكون الشق الأول الإضافي من سندات الشق الأول من رأس المال.

ب. الشق الثاني من رأس المال

وهو يتضمن مخصص جماعي للانخفاض في القيمة وتسهيلات ثانوية. يجب أن لا يتجاوز المخصص الجماعي للانخفاض في القيمة

الحد الأدنى من الترتيبات الائتمالية حسب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

عناصر رأس المال	بازل ٣ ٢٠٢١	بازل ٣ ٢٠٢٠
الحد الأدنى لنسبة الشق الأول لحقوق الملكية العامة	٧,٥٪	٧,٥٪
الحد الأدنى لنسبة الشق الأول من رأس المال	٨,٥٪	٨,٥٪
الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال	١٠,٥٪	١٠,٥٪
احتياطي الحفاظ على رأس المال	٢,٥٪	٢,٥٪

اختبار الضغط لرأس المال

قامت المجموعة بممارسة اختبار الضغط لرأس المال وفقاً لتصورات الاقتصاد الكلي والأعمال التي حددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من خلال إرشاداته بشأن "إرشادات اختبار الضغط لعام ٢٠٢١ للبنوك المشاركة" الصادرة في يونيو ٢٠٢١. وتضمنت النتائج أيضاً خطة التخفيف / إجراءات الإدارة وذلك استجابة لتأثير اختبار الضغط على كفاية رأس مال المجموعة. اجتازت المجموعة اختبار الضغط الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إجراءات اختبار الضغط تحقق الأهداف التالية:

- يقدم تقييماً افتراضياً للمخاطر في ظل تصور شديد؛
- تأثير لمختلف متغيرات الاقتصاد الكلي في أسواق دولة الإمارات العربية المتحدة
- يشرح المنهجيات والافتراضات التي تم الاضطلاع بها في العملية؛
- مساعدة المجموعة في تشكيل استراتيجيتها، من خلال قياس التأثير على رأس المال في حالات الضغط.
- تمكين المجموعة من تقييم تصورات المخاطر القصوى، جنباً إلى جنب مع خطة الطوارئ لهذه الأحداث؛ و
- الإبلاغ عن النتائج إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة لاستعراضها والموافقة عليها لتسهيل التخطيط للطوارئ.

تخصيص رأس المال

- تقوم المجموعة أيضاً بتقييم متطلبات رأس المال داخلياً مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات النمو وخطط العمل، إلى جانب تقييم متطلبات رأس المال التنظيمية والمخاطر / الاقتصادية ضمن إطار عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية المتكاملة. إن المخاطر مثل المخاطر المتبقية ومخاطر التركيز ومخاطر السيولة ومخاطر معدل الفائدة في المحفظة البنكية ومخاطر التسوية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر الإلكترونية والتي هي جميعها جزء من عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية.
- تقوم المجموعة أيضاً بحساب العائد المعدل على رأس المال حسب المخاطر فيما يتعلق بطلبات الحصول على الائتمان والتي تم تسعيرها على أساس معدل المخاطر.

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	قاعدة رأس المال
حقوق الملكية العامة الشق الأول من رأس المال		
١,٩١٤,٧٦٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٩٣٦,٠٥٣	٩٤٧,٥٧٨	احتياطي قانوني
٥٦١,٨٩٩	٥٧٣,٤٣٤	احتياطي خاص
٥٩٧,٩٤٣	٦٣٥,٣٩٦	أرباح محتجزة
٣٤١,٩١٨	١٨,٧٣٨	الترتيب الانتقالي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - تأثير خسائر الائتمان المتوقعة (المرحلة ١ و ٢)
٤١,٦٦٢	١٩,٨١٨	الدخل الشامل الأخر المتراكم
٤,٣٩٤,٢٣٧	٤,١٩٤,٩٥٤	مجموع حقوق الملكية العامة الشق الأول
الشق الأول الإضافي من رأس المال		
١,٢٨٥,٥٥٠	١,٢٨٥,٥٥٠	أوراق مالية للشق الأول من رأس المال (إيضاح ١٩)
٥,٦٧٩,٧٨٧	٥,٤٨٠,٥٠٤	مجموع الشق الأول
الشق الثاني من رأس المال		
٣٥٥,٥٧٩	٣٤٤,٨٦٦	مخصص جماعي للانخفاض في القيمة
٣٥٥,٥٧٩	٣٤٤,٨٦٦	مجموع الشق الثاني
٦,٠٣٥,٣٦٦	٥,٨٢٥,٣٧٠	مجموع قاعدة رأس المال (أ)
٢٠٢٠ القيمة المرادفة للمخاطر المرجحة ألف درهم	٢٠٢١ القيمة المرادفة للمخاطر المرجحة ألف درهم	موجودات ذات مخاطر مرجحة
٢٨,٤٤٦,٣٢٠	٢٧,٥٨٩,٢٦٨	مخاطر الائتمان
٥٣,١٥٩	٤١,٢٩٨	مخاطر السوق
٢,٩٦٢,٩٨٤	٢,٨٥٠,٥٩٥	مخاطر العمليات
٣١,٤٦٢,٤٦٣	٣٠,٤٨١,١٦١	مجموع الموجودات ذات المخاطر المرجحة (ب)
١٩,٢	١٩,١	نسبة كفاية رأس المال (أ) / (ب) - %
١٨,١	١٨	نسبة الشق الأول من رأس المال - %
١٤	١٣,٨	نسبة حقوق الملكية العامة الشق الأول - %

والدعامة الثانية. بلغت الدعامة الثانية لكفاية رأس المال للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ نسبة ١٦,٦٪ (٢٠٢٠: ١٦,٦٪).

المخاطر المرجحة بحسب مخاطر الائتمان

لدى المجموعة محفظة ائتمانية متنوعة مموله وغير مموله. يتم تصنيف التعرضات وفقاً للمنهجية المذكورة ضمن الإطار العام لكفاية رأس المال بموجب اتفاقية بازل (٢) الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والتي تشمل المنهجية الموحدة الخاصة بمخاطر الائتمان. فيما يلي وصف فئات الأطراف المقابلة بالإضافة إلى المخاطر المرجحة المستخدمة لتحديد الموجودات ذات المخاطر المرجحة:

مطالبات سيادية

ترتبط هذه المطالبات بالتعرضات تجاه الحكومات ومصارفها المركزية. إن المطالبات على المصارف المركزية والمطالبات السيادية هي مخاطر مرجحة وفقاً لتصنيفاتها المقبولة من قبل مؤسسات تقييم ائتمان خارجية، وباستثناء ذلك، تم تطبيق نسبة مرجحة بواقع % على كافة المطالبات السيادية لدول مجلس التعاون الخليجي.

مطالبات على منشآت القطاع العام

إن المطالبات الناشئة بالعملية المحلية على منشآت القطاع العام غير التجارية بدول مجلس التعاون الخليجي تتم معاملتها بوصفها مطالبات سيادية على دول مجلس التعاون الخليجي إذا كانت مصارفها المركزية

عملت المجموعة على إعداد وثائق عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وقدمتها للمصرف المركزي على أساس سنوي. يتضمن تقرير تقييم ومراجعة إجراءات التقييم الداخلي لكفاية رأس مال المجموعة، مع الأخذ بالاعتبار نهج تطوعي، تقييم ومراجعة مايلي:

- الإطار العام لإدارة المخاطر لتقييم وقياس ورصد ومراقبة كافة العناصر الجوهرية للمخاطر؛
- محفظة المخاطر واستراتيجية الأعمال؛
- رأس المال المطلوب لتغطية كافة المخاطر الجوهرية؛
- مخاطر اختبار الضغط المالي لتقييم متطلبات رأس المال في ظل ظروف التشدد؛ و
- تخطيط رأس المال والميزانية.

بغض النظر عن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات التي تمت تغطيتها في الدعامة الأولى، شمل تقرير التقييم الداخلي لكفاية رأس المال المخاطر الجوهرية الأخرى كالمخاطر المتبقية ومخاطر التركيز ومخاطر السيولة ومخاطر معدل الفائدة في الدفاتر البنكية ومخاطر التسوية ومخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية والمخاطر الإلكترونية. تم توثيق تفاصيل وافترضاات اختبار الضغط الخاص بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال في دليل اختبار ضغط منفصل والذي يغطي جميع المخاطر المذكورة أعلاه في مخاطر الدعامة الأولى

المطالبات المضمونة بموجب عقارات سكنية

تم وزن المخاطر المرجحة للمطالبات التي لم تتجاوز مبلغ ١٠ ملايين درهم بنسبة ٣٥٪ وهي مضمونة بموجب عقارات سكنية بنسبة القرض إلى القيمة حتى ٨٥٪. بينما تم وزن المخاطر المرجحة للمطالبات الأخرى المضمونة بموجب عقارات سكنية بنسبة ١٠٪.

مطالبات مضمونة بموجب عقارات تجارية

تم وزن المخاطر المرجحة للمطالبات المضمونة بموجب عقارات تجارية بنسبة ١٠٪.

تعرضات لقروض تأخر سدادها

فيما يتعلق بالجزء غير المضمون لأي قرض (بخلاف قرض الرهن العقاري المؤهل) تأخر سداده لأكثر من ٩٠ يوماً، بعد خصم مخصصات محددة (بما في ذلك عمليات الشطب الجزئية)، يتم وزن المخاطر الخاصة به على النحو التالي:

- يتم وزن المخاطر المرجحة بنسبة ١٥٪ عندما تقل المخصصات المحددة عن ٢٠٪ من المبلغ قيد التسوية للقرض والتمويل؛ و
- يتم وزن المخاطر المرجحة بنسبة ١٠٪ عندما تساوي أو تزيد المخصصات المحددة عن ٢٠٪ من المبلغ قيد التسوية للقرض والتمويل.

مخاطر الأسهم

يتم وزن المخاطر للأسهم في الدفاتر المصرفية بنسبة ١٥٪.

التعرضات الأخرى

يتم وزن المخاطر لهذه التعرضات بنسبة ١٠٪.

أو مؤسساتها المالية تتعامل معها على هذا النحو. تتم معاملة المطالبات الناشئة بعملة أجنبية على منشآت القطاع العام بدول مجلس التعاون الخليجي بدرجة أقل من درجتها السيادية، على سبيل المثال يتم تطبيق نسبة ٢٠٪ من المخاطر المرجحة.

بالنسبة للمطالبات على منشآت القطاع العام الأجنبية الأخرى غير التجارية يتم التعامل معها بدرجة أقل من درجتها السيادية. يتم التعامل مع المطالبات على منشآت القطاع العام التجارية بوصفها مطالبات على شركات.

مطالبات على بنوك تنموية متعددة الأطراف

إن كافة البنوك التنموية المتعددة الأطراف وفقاً للتصنيف الائتماني ذي الصلة هي مخاطر مرجحة باستثناء المصارف الأعضاء في مجموعة البنك الدولي حيث تكون نسبة المخاطر المرجحة هي ٠٪.

مطالبات على بنوك

إن المطالبات على بنوك هي مخاطر مرجحة استناداً إلى التصنيفات المخصصة لها من قبل وكالات تصنيف خارجية، ومع ذلك، تم تخصيص المطالبات قصيرة الأجل المقومة بالعملة المحلية بالمخاطر المرجحة الأكثر ملائمة.

مطالبات على محافظ الشركات

إن المطالبات على محافظ الشركات هي مخاطر مرجحة استناداً إلى التصنيفات المقررة لها الموضوعة من قبل مؤسسات التقييم الائتماني الخارجية المعترف بها. تبلغ نسبة المخاطر المرجحة لمطالبات الشركات غير المصنفة ١٠٪.

مطالبات ناتجة عن التعرضات النظامية الفردية

يتم ادراج المطالبات على قطاع التجزئة في المحفظة التنظيمية للأفراد بنسبة مخصصة تبلغ ٧٥٪ في حال استيفائها للمعايير الموضحة في إرشادات اتفاقية بازل (٢) الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. بينما تكون نسبة المخاطر المرجحة المخصصة للمطالبات غير المتوافقة مع هذه المعايير ١٠٪.

مخاطر الائتمان والمخاطر المرجحة

موجودات ذات مخاطر مرجحة	تخفيف المخاطر الائتمانية			إجمالي المبلغ المستحق داخل وخارج الميزانية العمومية	٢٠٢١ ألف درهم
	بعد تخفيف المخاطر الائتمانية	تخفيف المخاطر الائتمانية	التعرض قبل تخفيف المخاطر الائتمانية		
٢٤٧,٨٩١	١٠,٠٣٠,٨٧٥	-	١٠,٠٣٠,٨٧٥	١٠,٠٣٠,٨٧٥	مطالبات سيادية
١٩,٢٧٣,٠٧٠	٢٤,٨٩٦,٩٠١	٣,٩٧٩,٠٣٥	٢٧,٢٦٣,٠١٣	٢٧,٥٢٦,٣٦٧	مطالبات على منشآت القطاع العام وجهات لها علاقة بالحكومة وشركات
١,٥٣٠,١٧٠	٤,٤٢٠,٧٧٤	-	٤,٢١٠,٢٤١	٤,٤٤٧,٥٠٨	مطالبات على بنوك وبنوك تنموية متعددة الأطراف
٨٠١,٨٤٠	١,٠٩٦,٧٧٠	٣٨,٣٦٧	١,١٠٥,٦٩٦	١,٢٣٦,٠١٤	مطالبات ناتجة عن التعرضات النظامية الفردية
١,٤٤٤,١٥٢	٢,٥٤٢,١١٧	-	٢,٥٤٢,١١٧	٢,٥٤٢,١١٧	محفظة الوحدات السكنية للأفراد
١,٦٨٦,٧٩٨	١,٦٨٦,٧٩٨	-	١,٦٨٦,٧٩٨	١,٦٨٦,٧٩٨	عقارات تجارية
١,٢٦٥,٠٠٠	١,٩٦٦,٢٦٤	٧٠١,٢٦٤	١,٤١٨,١٤٨	٣,٦١٨,٩٣٠	تعرضات تأخر سدادها
٤,٢٩٣	٢,٨٦٢	-	٢,٨٦٢	٢,٨٦٢	فئات ذات مخاطر عالية
١,٣٣٦,٠٥٤	١,٦٩٦,٩٥٢	-	١,٦٩٦,٩٥٢	١,٦٩٦,٩٥٢	تعرضات أخرى
٢٧,٥٨٩,٢٦٨	٤٨,٣٤٠,٣١٣	٤,٧١٨,٦٦٦	٥٠,٠٥٦,٧٠٢	٥٢,٧٨٨,٤٢٣	المجموع

مخاطر مرجحة موجودات ذات	تخفيف المخاطر الائتمانية			إجمالي المبلغ المستحق داخل وخارج الميزانية العمومية	٢٠٢٠ ألف درهم
	بعد تخفيف المخاطر الائتمانية	تخفيف المخاطر الائتمانية	التعرض قبل تخفيف المخاطر الائتمانية		
٤٢,٠٠٩	٦,٥٨١,٧٤٠	-	٦,٥٨١,٧٤٠	٦,٥٨١,٧٤٠	مطالبات سيادية
٢٠,٢٩٢,٣٩٣	٢٦,٠٨٤,٩١٨	٤,١٧٨,٧٠٠	٤١,١٦٠,٤٦٠	٢٩,٢٢٠,٤٣٣	مطالبات على منشآت القطاع العام وجهات لها علاقة بالحكومة وشركات
١,٥٨٨,١١٠	٤,٤٠٦,٧٨٨	-	٤,٤٥٤,٠٩٣	٤,٤٥٤,٠٩٣	مطالبات على بنوك
٧٦٦,٣٤٣	١,٠٥٣,٨٦٩	٤١,١٣٤	١,٢١٧,٨٧٨	١,٠٥٦,٢٧٠	مطالبات ناتجة عن التعرضات النظامية الفردية
١,٢٨٢,٢٣٨	٢,١١١,٨٧٠	-	٢,١١١,٨٧٠	٢,١١١,٨٧٠	محفظة الوحدات السكنية للأفراد
٢,١٢٠,٠٧٣	٢,١٢٠,٠٧٣	-	٢,١٢٠,٠٧٣	٢,١٢٠,٠٧٣	عقارات تجارية
٩٥٧,٥٠٧	٩٩٣,٦٣٢	٣٦,١٢٥	٩٥٧,٥٠٧	٣,٠٣٤,٣١٧	تعرضات تأخر سدادها
٣,٧٧٦	٢,٥١٨	-	٢,٥١٨	٢,٥١٨	فئات ذات مخاطر عالية
١,٣٩٣,٨٧١	١,٩٠٩,٨٩٩	-	١,٩٠٩,٨٩٩	١,٩٠٩,٨٩٩	تعرضات أخرى
٢٨,٤٤٦,٣٢٠	٤٥,٢٦٥,٣٠٧	٤,٢٥٥,٩٥٩	٦,٠١٦,٠٣٨	٥٠,٤٩١,٢١٣	المجموع

تتضمن التعرضات داخل وخارج الميزانية العمومية حالياً حدود الائتمان غير المستخدمة والتي تعتبر قابلة للإلغاء وفقاً لتقدير البنك بمبلغ يصل إلى ١,٨٦٤ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٢,١٠٢ مليون درهم).

تم وضع التقديرات الخارجية الخاصة بمؤسسات تقييم الائتمان الخارجية لقياس تقييم نوعية الائتمان المقدم، الذي في المقابل يقدم ترجيحات المخاطر الاعتيادية. كما تستخدم المجموعة أساليب تخفيف مخاطر الائتمان، ومع ذلك، يتم فقط استخدام النقد والضمانات المصرفية في احتساب متطلبات رأس المال وفقاً للدعامة الأولى.

مخاطر السوق والمخاطر المرجحة

إن تكلفة رأس مال المجموعة الخاصة بمخاطر السوق وفقاً للمنهجية الموحدة هي على النحو التالي:

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠٢١ ألف درهم	
		مخاطر أسعار الفائدة
١,١٤٧	٣٦٢	- مخاطر محددة لأسعار الفائدة
-	-	- مخاطر عامة لأسعار الفائدة
		مخاطر مركز الأسهم
-	-	- مخاطر التعرض العام للأسهم
١,٧٣٢	٣,٩٧٤	مخاطر صرف العملات الأجنبية
٢,٧٠٣	-	مخاطر عقود الخيارات
٥,٥٨٢	٤,٣٣٦	مجموع المحمل من رأس المال بمخاطر السوق
٥٣,١٥٩	٤١,٢٩٨	مخاطر السوق - موجودات ذات مخاطر مرجحة

وفقاً لاتفاقية بازل، فإن الاستثمارات المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تعتبر جزءاً من المحفظة المصرفية وليس دفتر المحفظة التجارية. وبناءً عليه، تم بيان محفظة الاستثمار المحددة ضمن مخاطر الائتمان.

مخاطر العمليات والمخاطر المرجحة

يتم احتساب متطلبات رأس المال الخاصة لمخاطر العمليات باستخدام المنهجية الموحدة. يتم احتساب مجموع تكلفة رأس المال من خلال مضاعفة قطاعات الأعمال المحددة الثمانية لفترة ثلاث سنوات - متوسط صافي إيرادات الفوائد للسنة وصافي الإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية وصافي الإيرادات غير المحملة بالفوائد باستخدام نسبة (بيتا) المحددة لكل قطاع من قطاعات الأعمال. تتراوح عوامل (بيتا) من ١٢٪ إلى ١٨٪ على النحو المنصوص عليه في اتفاقية بازل.

٦. الموجودات والمطلوبات المالية

١-٦ التصنيف والقياس

فيما يلي القيم العادلة والقيم الدفترية لكل من الموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

٢٠٢١ ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	تكلفة مطفاة	مخصصات انخفاض القيمة (خسائر ائتمان متوقعة)	القيمة الدفترية
موجودات مالية					
-	-	-	٨,٠٦,٠٢٣	-	٨,٠٦,٠٢٣
					نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
-	-	-	٢,١٣٧,٨٠٩	(٨,٣٨٦)	٢,١٢٩,٤٢٣
					مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
١,٧٨٣	٢,٥٣٦,٢٢٠	-	١,٨٤٢,٦٠٧	(٦,٢٧٤)	٤,٣٧٤,٣٣٦
					استثمارات وأدوات إسلامية
-	-	-	٢٧,٧٦٧,١٣٧	(٢,١٥٢,٢٣٧)	٢٥,٦١٤,٩٠٠
					القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
-	-	-	٢,٠٨٦,٩٧٧	-	٢,٠٨٦,٩٧٧
					موجودات أخرى
١,٧٨٣	٢,٥٣٦,٢٢٠	-	٤١,٨٤٠,٥٥٣	(٢,١٦٦,٨٩٧)	٤٢,٢١١,٦٥٩
					مجموع الموجودات المالية
مطلوبات مالية					
-	-	-	٢,١٣٣,٥٣٩	-	٢,١٣٣,٥٣٩
					مبالغ مستحقة لبنوك
-	-	-	٣٢,١٩٨,٧٤٥	-	٣٢,١٩٨,٧٤٥
					ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
-	-	-	٥١٤,٢٢٠	-	٥١٤,٢٢٠
					قروض لأجل
-	-	-	٢,١٥٠,٧٤٤	٨٨,٠٤٢	٢,٢٣٨,٧٨٦
					مطلوبات أخرى
-	-	-	٣٦,٩٩٧,٢٤٨	٨٨,٠٤٢	٣٧,٠٨٥,٢٩٠
					مجموع المطلوبات المالية
٢٠٢٠					
ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	تكلفة مطفاة	مخصصات انخفاض القيمة (خسائر ائتمان متوقعة)	القيمة الدفترية
موجودات مالية					
-	-	-	٥,٢٢٨,٥٣١	-	٥,٢٢٨,٥٣١
					نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
-	-	-	١,٦٦١,٠٢٣	(١١,٣٢٨)	١,٦٤٩,٦٩٥
					مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢,٠٥١	٤,٠١٤,٤٣٥	-	١,١٧٥,٢٥١	(٤,٦٩٣)	٥,١٨٧,٠٤٤
					استثمارات وأدوات إسلامية
-	-	-	٢٧,٠٥٨,٠١٨	(٢,٢١٣,٨٠٧)	٢٤,٨٤٤,٢١١
					القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
-	-	-	٢,٢٧٥,٢٣٨	-	٢,٢٧٥,٢٣٨
					موجودات أخرى
٢,٠٥١	٤,٠١٤,٤٣٥	-	٣٧,٣٩٨,٠٦١	(٢,٢٢٩,٨٢٨)	٣٩,١٨٤,٧١٩
					مجموع الموجودات المالية
مطلوبات مالية					
-	-	-	١,٣٦٢,٥٧٨	-	١,٣٦٢,٥٧٨
					مبالغ مستحقة لبنوك
-	-	-	٢٩,٧٦٦,١٠١	-	٢٩,٧٦٦,١٠١
					ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء
-	-	-	٤٤٠,٧٦٠	-	٤٤٠,٧٦٠
					قروض لأجل
-	-	-	٢,٢٩٢,٢٣٢	١٢١,٩٦٩	٢,٤١٤,٢٠١
					مطلوبات أخرى
-	-	-	٣٣,٨٦١,٦٧١	١٢١,٩٦٩	٣٣,٩٨٣,٦٤٠
					مجموع المطلوبات المالية

٦-٢ قياس القيمة العادلة - التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٢.٢١ ألف درهم	القيمة الإسمية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
استثمارات وأدوات إسلامية				
-	-	١,٨٨٥,٩٧.	-	-
سندات دين / صكوك إسلامية				
-	-	٦٤٩,١٦٩	٢,٨٦٢	-
استثمارات أخرى				
-	٢,١٠٩,١٨٧	-	١٣,٢٨١	-
عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية				
-	٣,٣٦٩,٥٥٨	-	٦٦	-
مشتقات العملات				
-	٥,٦٩٩,٦٢٢	-	٧,٩٧١	-
مشتقات الفائدة				
-	٣٦٩,٢٤٩	-	٢,٧٦٢	-
مشتقات السلع				
٢.٢. ألف درهم	القيمة الإسمية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
استثمارات وأدوات إسلامية				
-	-	٣,٠٥٥,٩١٦	-	-
سندات دين / صكوك إسلامية				
-	-	٩٥٨,٠٥٢	٢,٥١٨	-
استثمارات أخرى				
-	١٣,٣٧٥,١٠٩	-	١٣,٧٩٩	-
عقود آجلة لصرف العملات الأجنبية				
-	٨,٩٠٠,٠٧٤	-	٢,٦٢٨	-
خيارات العملات				
-	٧,٤٨٢,٠٦٠	-	(٣,٥٠٣)	-
مشتقات الفائدة				
-	١٤٤,١٤٧	-	٤٥٢	-
مشتقات السلع				

لم تكن هناك أي تحويلات خلال السنة بين المستوى ١ والمستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المبين أعلاه. بالإضافة لذلك، لم يكن هناك أي تغيير في أساليب التقييم المرتبطة بتقييم الأدوات المالية، كما تم مناقشته في الإيضاح رقم ٤، خلال السنة.

٧. نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

ألف درهم	٢.٢١	٢.٢.
نقد في الصندوق	٢٧٢,٦٨٥	٢٣٦,٤٣٧
شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٦,٠١٣,٣٦٦	٣,٦٠٠,٠٠٠
أرصدة أخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٧-١)	١,٧١٩,٩٧٢	١,٣٩٢,٠٩٤
	٨,٠٠٦,٠٢٣	٥,٢٢٨,٥٣١

٧-١ تتضمن الأرصدة الأخرى لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ودائع احتياطي نظامي بقيمة ١,٧٢.٠٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٣٩٨,٥ مليون درهم).

٨. مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

٨-١ حسب النوع

ألف درهم	٢.٢١	٢.٢.
ودائع	٥١٢,١٢٢	٣٥٥,٢٧٤
أرصدة في حسابات جارية / ودائع لأجل	٩٩٢,٠٨٤	٧.٦.٩٨
كمبيالات مخصومة	٦٣٣,٦.٣	٥٩٩,٦٥١
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٨,٣٨٦)	(١١,٣٢٨)
	٢,١٢٩,٤٢٣	١,٦٤٩,٦٩٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تتضمن الأرصدة في الحسابات الجارية / الودائع لأجل، ضمانات نقدية بقيمة ١٢٥ مليون درهم (٢٠٢٠: ٢١١,١ مليون درهم) فيما يتعلق بالقيمة العادلة السالبة للمشتقات، وفقاً لاتفاقيات ملحق دعم الائتمان مع الأطراف المقابلة بين البنوك.

تتضمن المبالغ المستحقة من بنوك ومؤسسات مالية ودائع وكالة بمبلغ ٧٣,٥ مليون درهم (٢٠٢٠: لا شيء) التي تضطلع بها من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى إن بي اف الإسلامي.

٨-٢ بحسب المنطقة الجغرافية

ألف درهم	٢٠٢١	٢٠٢٠
دولة الإمارات العربية المتحدة	٥٣٨,٩٨٤	٥٥٠,٩١٨
دول مجلس التعاون الخليجي	٢٣٩,٩٤٠	١٦٣,٢٨٧
أوروبا	٥١٠,٦٤٨	٥٠٦,٧٨٤
الأمريكتان	٤٥٣,٥٢٨	١٧٨,٨٢٦
دول أخرى	٣٩٤,٧٠٩	٢٦١,٢٠٨
	٢,١٣٧,٨٠٩	١,٦٦١,٠٢٣
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٨,٣٨٦)	(١١,٣٢٨)
	٢,١٢٩,٤٢٣	١,٦٤٩,٦٩٥

فيما يلي توزيع المبالغ المستحقة من بنوك ومؤسسات مالية على أساس إعادة توزيع المخاطر:

ألف درهم	٢٠٢١	٢٠٢٠
دولة الإمارات العربية المتحدة	٤٦٧,٥٤٦	٤٥٠,٦٤٩
دول مجلس التعاون الخليجي	٢٣١,٢٦٨	١٦١,٦٨٩
أوروبا	٧٢٤,١١١	٦٢٩,٨٠٢
الأمريكتان	٢٢٥,٣٨٤	٦٩,٨٠١
دول أخرى	٤٨٩,٥٠٠	٣٤٩,٠٨٢
	٢,١٣٧,٨٠٩	١,٦٦١,٠٢٣
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٨,٣٨٦)	(١١,٣٢٨)
	٢,١٢٩,٤٢٣	١,٦٤٩,٦٩٥

٨-٣ بحسب العملة

ألف درهم	٢٠٢١	٢٠٢٠
درهم إماراتي	٢٦٢,٢٩٢	٣١٢,٢١٠
دولار أمريكي	١,٣٩٥,٦٦٦	٩٨٧,٥١٥
يورو	٣٦,٨١٩	١١٦,٣٧٩
جنيه استرليني	١٣٣,٢٢٣	٨,٠٩٣
أوقية ذهب	١٢,٧٩٦	١٧,٧١٥
عملات أخرى	٢٩٧,٠١٣	٢١٩,١١١
	٢,١٣٧,٨٠٩	١,٦٦١,٠٢٣
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٨,٣٨٦)	(١١,٣٢٨)
	٢,١٢٩,٤٢٣	١,٦٤٩,٦٩٥

٨-٤ وفقاً لتصنيفات ائتمانية خارجية:

ألف درهم	٢٠٢١	٢٠٢٠
AA	١,١٦٠	١٤٦
AA-	٣٩,٤٨٠	٨٢,٤٩٨
A+	٤٨,٤٩٦	٩٢,٦٧٤
A	٢١٩,٦٣٤	١٠٢,٥٩٠
A-	٤٥٠,٢٨٣	٤٤٠,٦٦٠
BBB+	٧٥٩,٩٣٤	٤٠٢,٦٩٢
BBB	١٩,٥٨٨	٧٤,٥٧٤
BBB- وأدنى	٥٩٩,٢٣٤	٤٦٥,١٨٩
	٢,١٣٧,٨٠٩	١,٦٦١,٠٢٣
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٨,٣٨٦)	(١١,٣٢٨)
	٢,١٢٩,٤٢٣	١,٦٤٩,٦٩٥

٥-٨ تحليل حسب المرحلة

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان للمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية للمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية أدناه، بما في ذلك الفوائد / الأرباح المستحقة، والحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٢.٢١ ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٢,١٣٨,٣١٤	-	-	٢,١٣٨,٣١٤
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٨,٣٨٦)	-	-	(٨,٣٨٦)
القيمة الدفترية	٢,١٢٩,٩٢٨	-	-	٢,١٢٩,٩٢٨

٢.٢٠ ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	١,٦٥٢,٠٣٤	١٠,٥٠٦	-	١,٦٦٢,٥٤٠
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١٠,٧٠٢)	(٦٢٦)	-	(١١,٣٢٨)
القيمة الدفترية	١,٦٤١,٣٣٢	٩,٨٨٠	-	١,٦٥١,٢١٢

معظم المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية هي في المرحلة الأولى خلال العام، وبالتالي لا تتعدى قيمة خسائر الائتمان المتوقعة. وفقاً لذلك، لم تكن هناك تحركات مهمة بين المراحل فيما يتعلق بهذه الموجودات المالية.

٩. استثمارات وأدوات إسلامية

ألف درهم	٢.٢١	٢.٢٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٩-١)	١,٧٨٣	٢,٠٥١
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
سندات دين / صكوك إسلامية (إيضاح ٩-٢)	١,٨٨٥,٩٧١	٣,٠٥٥,٩١٦
استثمارات أخرى / أدوات إسلامية (إيضاح ٩-٣)	٦٥٠,٢٤٩	٩٥٨,٥١٩
استثمارات يتم قياسها بالتكلفة المطفأة		
سندات دين / صكوك إسلامية (إيضاح ٩-٢)	١,٨٤٢,٦٠٧	١,١٧٥,٢٥١
مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٦,٣٧٤)	(٤,٦٩٣)
١-٩ تشمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة صناديق متنوعة تستند قيمتها العادلة إلى صافي قيمة الموجودات المقدمة من قبل مدراء الصندوق.	٤,٣٧٤,٣٣٦	٥,١٨٧,٠٤٤

١-٩ تشمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة صناديق متنوعة تستند قيمتها العادلة إلى صافي قيمة الموجودات المقدمة من قبل مدراء الصندوق.

٢-٩ إن سندات الدين التي يبلغ مجموعها ٣,٦٥٠,٣ مليون درهم (٢.٢٠: ٤,٢٣١,٢ مليون درهم) تمثل استثمارات المجموعة في السندات والأسهم وهي مدرجة في أسواق مالية معترف بها وأسعارها متوفرة في برنامجي رويترز وبلومبرج المعترف بهما دولياً، وهي سندات سائلة في ظروف السوق العادية. تشمل محفظة سندات الدين أوراق مالية بأسعار فائدة متغيرة بقيمة ٧٤٨,٣ مليون درهم (٢.٢٠: ٩٢٤,١ مليون درهم).

تتضمن محفظة سندات الدين صكوكاً إسلامية بقيمة ٥٨٨,٧ مليون درهم (٢.٢٠: ٦٩٢,٢ مليون درهم).

تتضمن محفظة سندات الدين سندات دائمة إضافية من الشق الأول بقيمة ٧٨,٣ مليون درهم (٢.٢٠: ١٣٧,١ مليون درهم).

٣-٩ تتضمن الاستثمارات الأخرى صناديق متنوعة تستند قيمتها العادلة على صافي قيم الموجودات المقدمة من قبل مدراء الصناديق، والتي تبلغ ٦٤٩,٢ مليون درهم (٢.٢٠: ٨٢٠,٩ مليون درهم). ولم يتم شراء أسهم من قبل البنك خلال العام (٢.٢٠: لا شيء).

٤-٩ فيما يلي توزيع محفظة الاستثمار:

ألف درهم	٢.٢١	٢.٢٠
حكومة	٢,١١٤,٧٣٥	٢,٣١٢,٢٢١
بنوك ومؤسسات المالية	١,٢٧٢,٥٩٧	١,٦٥٠,٤٤٧
أخرى	٩٩٣,٢٧٨	١,٢٢٩,٠٦٩
مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٦,٣٧٤)	(٤,٦٩٣)
٤-٩ فيما يلي توزيع محفظة الاستثمار:	٤,٣٧٤,٣٣٦	٥,١٨٧,٠٤٤

٥-٩ حسب المنطقة الجغرافية:

ألف درهم	٢٠٢١	٢٠٢٠
دولة الإمارات العربية المتحدة	١,٥٧٠,٢٧٢	١,٥٩٧,٩٨٠
دول مجلس التعاون الخليجي	٧٢٨,٥٣٤	٩٧٧,٤٧٣
أوروبا	٧٠٠,٨١٩	١,١٦٠,٩٣٥
الأمريكتان	٧٤٩,١٢٧	٧١٢,٦٠٩
دول أخرى	٦٣١,٨٥٨	٧٤٢,٧٤٠
	٤,٣٨٠,٦١٠	٥,١٩١,٧٣٧
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٦,٢٧٤)	(٤,٦٩٣)
	٤,٣٧٤,٣٣٦	٥,١٨٧,٠٤٤

فيما يلي توزيع المحفظة الاستثمارية على أساس إعادة توزيع المخاطر:

ألف درهم	٢٠٢١	٢٠٢٠
دولة الإمارات العربية المتحدة	١,٧٧٧,٣٨٦	١,٨٨٨,٧٤٥
دول مجلس التعاون الخليجي	٩٤٢,٨١٥	١,٢٣٨,٠٧٨
أوروبا	٣١٩,٥٨٩	٥٥٩,٥١٤
الأمريكتان	٣٢٠,٦٩٧	٣٤٥,٢٦٥
دول أخرى	١,٠٢٠,١٢٣	١,١٦٠,١٣٥
	٤,٣٨٠,٦١٠	٥,١٩١,٧٣٧
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٦,٢٧٤)	(٤,٦٩٣)
	٤,٣٧٤,٣٣٦	٥,١٨٧,٠٤٤

تشمل الاستثمارات في دول أخرى، استثمارات في بنوك تنموية متعددة الأطراف بمبلغ ٣٦٨,٧ مليون درهم (٢٠٢٠: ٣٩٧,٦ مليون درهم).

٦-٩ حسب العملة:

ألف درهم	٢٠٢١	٢٠٢٠
درهم إماراتي	١,٠٨٠	٤٦٧
دولار أمريكي	٤,٢٣٠,٢٦٢	٥,٠٧٨,٨٦١
يورو	١١٩,١٦٥	٢١,٣٣٨
جنيه استرليني	٣,١٠٢	٨٦,٦٨٠
ين ياباني	١	٤,٣٩١
	٤,٣٨٠,٦١٠	٥,١٩١,٧٣٧
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٦,٢٧٤)	(٤,٦٩٣)
	٤,٣٧٤,٣٣٦	٥,١٨٧,٠٤٤

٧-٩ وفقاً لتصنيفات ائتمانية خارجية:

٢٠٢١ ألف درهم	سندات الدين / صكوك إسلامية	استثمارات أخرى	المجموع
AAA	-	١٦٣,٣٥٤	١٦٣,٣٥٤
AA	١,١٤٢,٣٣١	٢١٣,٦٤٥	١,٣٥٥,٨٧٦
AA-	٥٦٠,٤٣٤	-	٥٦٠,٤٣٤
A+	٢٥١,١٨٢	-	٢٥١,١٨٢
A	٦٨٧,٤٩٨	٢٣٢,٠٩٧	٩١٩,٥٩٥
A-	٧١٠,٧٣٣	-	٧١٠,٧٣٣
BBB+	١٠٧,٥٧٥	-	١٠٧,٥٧٥
BBB- وأدنى	٢٦٨,٩٢٥	٤٢,٩٣٦	٣١١,٨٦١
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٤,٦٦٢)	(١,٦١٢)	(٦,٢٧٤)
	٣,٧٢٣,٩١٦	٦٥٠,٤٢٠	٤,٣٧٤,٣٣٦

٢٠٢٠ ألف درهم	سندات الدين / صكوك إسلامية	استثمارات أخرى	المجموع
AAA	-	٢١٠,٨١٦	٢١٠,٨١٦
AA	١,٠١٣,٦٤٣	-	١,٠١٣,٦٤٣
AA-	٨٨٤,٨٠٩	١٥١,٢٠٦	١,٠٣٦,٠١٥
A+	١٢٩,٩٤٤	-	١٢٩,٩٤٤
A	١,٠٥١,٩٧٣	١٢٩,٣٧٩	١,١٨١,٣٥٢
A-	٨٧٦,٢٥٧	٢٦٠,٨٢٤	١,١٣٧,٠٨١
BBB+	١١١,٨٥٥	-	١١١,٨٥٥
BBB- وأدنى	١٦٢,٦٨٦	٢٠٨,٣٤٥	٣٧١,٠٣١
ناقصاً: مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٤,١٠٤)	(٥٨٩)	(٤,٦٩٣)
	٤,٢٢٧,٠٦٣	٩٥٩,٩٨١	٥,١٨٧,٠٤٤

تتضمن تصنيفات استثمارات BBB- وأدنى إصدارات غير مصنفة من قبل الجهات الحكومية.

٨-٩ تحليل استثمارات الدين والأدوات الإسلامية:

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان لاستثمارات الدين والأدوات الإسلامية. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية لاستثمارات الدين والأدوات الإسلامية، بما في ذلك الفوائد / الأرباح، والحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٢٠٢١ ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٤,٣٣٧,٦٧٤	-	-	٤,٣٣٧,٦٧٤
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٦,٢٧٤)	-	-	(٦,٢٧٤)
القيمة الدفترية	٤,٣٣١,٤٠٠	-	-	٤,٣٣١,٤٠٠

٢٠٢٠ ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٤,٩٨٣,٣٩٢	-	-	٤,٩٨٣,٣٩٢
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٤,٦٩٣)	-	-	(٤,٦٩٣)
القيمة الدفترية	٤,٩٧٨,٦٩٩	-	-	٤,٩٧٨,٦٩٩

توجد استثمارات الدين والأدوات الإسلامية في المرحلة الأولى طوال العام، وبالتالي فإن قيمة خسائر الائتمان المتوقعة غير جديرة بالذكر، وعليه، لم تكن هناك تحركات بين المراحل فيما يتعلق بهذه الموجودات المالية.

١. القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

١-١ بحسب النوع:

ألف درهم	٢٠٢١	٢٠٢٠
سحوبات على المكشوف	٢,٢٨٩,٤٠٨	٢,٣١٠,٣٩٦
قروض لأجل	١٩,٩٨٢,٤٠٤	٢٠,١١٧,١٧٠
قروض مقابل إيصالات أمانة	٢,٩٩٠,٣١٩	٢,٧٤٧,٢٤٥
كمبيالات مضمومة	٢,٢٣٩,٩٦٠	١,٧٠٩,٢٣٩
كمبيالات مسحوبة بموجب خطابات اعتماد	٢٩٣,٣٥٨	١٧٣,٩٦٨
إجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٢٧,٧٩٥,٤٤٩	٢٧,٠٥٨,٠١٨
مخصص لخسائر الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٢,١٨,٠٤٩)	(٢,٢١٣,٨٠٧)
صافي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٢٥,٦١٤,٩٠٠	٢٤,٨٤٤,٢١١

٢-١ تتضمن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي، مريحة التورق وأنشطة تمويل الإجارة بقيمة ٣,٢٩٩ مليون درهم (٢٠٢٠: ٣,٠٩٦,٣٠٠ مليون درهم) المقدمة من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى إن بي أف الإسلامي.

٣-١ تحليل القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات حسب المراحل

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لخسائر الائتمان للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات، بما في ذلك الفوائد / الأرباح، والحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٢.٢١ ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٢٥,١٥٨,٤٥٧	١,٧٠٧,٨٦٨	٣,٠٦٢,٧٩٧	٢٩,٩٢٩,١٢٢
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٢٧١,٣٠٤)	(٢٤٢,٢٥٠)	(١,٦٦٦,٩٩٥)	(٢,١٨٠,٥٤٩)
القيمة الدفترية	٢٤,٨٨٧,١٥٣	١,٤٦٥,٦١٨	١,٣٩٥,٨٠٢	٢٧,٧٤٨,٥٧٣

٢.٢٠ ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٢٢,٧٨١,٦٥٣	٣,٣٦٠,٩١١	٣,٠٣٤,٣١٢	٢٩,١٧٦,٨٧٦
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(٢٦٥,٠٧٢)	(٥٦٣,١١٣)	(١,٣٨٥,٦٢٢)	(٢,٢١٣,٨٠٧)
القيمة الدفترية	٢٢,٥١٦,٥٨١	٢,٧٩٧,٧٩٨	١,٦٤٨,٦٩٠	٢٦,٩٦٣,٠٦٩

١-٤ الحركة في الرصيد الإجمالي للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات

الرصيد القائم ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٢,٧٨١,٦٥٣	٣,٣٦٠,٩١١	٣,٠٣٤,٣١٢	٢٩,١٧٦,٨٧٦
تحويلها من المرحلة ١	(٢,٤٤٤,٤٤١)	١٥٠,١٩٩	٥٤,٢٤٢	-
تحويلها من المرحلة ٢	٤٩٧,٩٨٦	(١,٢٨٠,٧٩٠)	٧٨٢,٨٠٤	-
تحويلها من المرحلة ٣	-	٨,٣٠٣	(٨,٣٠٣)	-
تم إنشائها / (إلغاء الاعتراف بها) خلال السنة	٢,٠٨٣,٢٥٩	(٥٣٠,٧٥٥)	١٠٥,٣٠٤	١,٦٥٧,٨٠٨
المشطوب خلال السنة	-	-	(٩٠٥,٥٦٢)	(٩٠٥,٥٦٢)
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢٥,١٥٨,٤٥٧	١,٧٠٧,٨٦٨	٣,٠٦٢,٧٩٧	٢٩,٩٢٩,١٢٢

الرصيد القائم ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٦,٣١٩,٧٤٦	٢,٧٠٤,٤٠٣	١,٧٦١,١٧٠	٣٠,٧٨٥,٣١٩
تحويلها من المرحلة ١	(١,٤١٧,٣٩٩)	١,١١٥,٥٥٧	٣٠١,٨٤٢	-
تحويلها من المرحلة ٢	٧١,٣٨٣	(٩٦٩,١٦٩)	٨٩٧,٧٨٦	-
تحويلها من المرحلة ٣	-	٥,٧٥٨	(٥,٧٥٨)	-
تم إنشائها / (إلغاء الاعتراف بها) خلال السنة	(٢,١٩٢,٠٧٧)	٥٠٤,٣٦٢	٤٨٤,٣٧٥	(١,٢٠٣,٣٤٠)
المشطوب خلال السنة	-	-	(٤٠٥,١٠٣)	(٤٠٥,١٠٣)
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٢,٧٨١,٦٥٣	٣,٣٦٠,٩١١	٣,٠٣٤,٣١٢	٢٩,١٧٦,٨٧٦

١-٥ الحركة في مخصص انخفاض القيمة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	خسائر الائتمان المتوقعة ألف درهم
٢,٢١٣,٨٠٧	١,٣٨٥,٦٢٢	٥٦٣,١١٣	٢٦٥,٠٧٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٥,٣٨٢	٢٤,٥٦٢	٧,٨٤٣	(٧,٠٣٣)	تحويلها من المرحلة ١
١٢٣,١١٦	٣٨٥,٨٨٥	(٢٧٥,٧٥٢)	١٢,٩٨٣	تحويلها من المرحلة ٢
(٤,٩١٥)	(٥,٥٣٧)	٦٢٢	-	تحويلها من المرحلة ٣
٧٣٢,١٠١	٧٨٥,٤٠٥	(٥٣,٥٧٦)	٢٧٢	تم إنشائها / (إلغاء الاعتراف بها) خلال السنة بما في ذلك التغييرات في الخسائر الناجمة عن احتمالية التعثر عن السداد / الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد / التعرض للتعثر عن السداد
٨٧٥,٦٨٤	١,١٩٠,٣١٥	(٣٢٠,٨٦٣)	٦,٢٣٢	صافي المخصص لخسائر انخفاض القيمة
(٩.٨,٩٤٢)	(٩.٨,٩٤٢)	-	-	المشطوب خلال السنة
٢,١٨,٥٤٩	١,٦٦٦,٩٩٥	٢٤٢,٢٥٠	٢٧١,٣٠٤	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	خسائر الائتمان المتوقعة ألف درهم
١,٢٩٣,٢٤٠	٨٠١,٥٥١	٢٧١,٢٠٧	٢٢٠,٤٨٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٠٨,١٣١	١٣٩,٥٩١	٨٢,١٣٣	(١٣,٥٩٣)	تحويلها من المرحلة ١
٢٨٢,٠٤٤	٤٠١,٨١١	(١٢١,١٦٠)	١,٣٩٣	تحويلها من المرحلة ٢
(٢,٢٢١)	(٢,٥٥١)	٣٣٠	-	تحويلها من المرحلة ٣
٨٣٧,٧١٦	٤٥٠,٣٢٣	٣٣٠,٦٠٣	٥٦,٧٩٠	تم إنشائها / (إلغاء الاعتراف بها) خلال السنة بما في ذلك التغييرات في الخسائر الناجمة عن احتمالية التعثر عن السداد / الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد / التعرض للتعثر عن السداد
١,٣٢٥,٦٧٠	٩٨٩,١٧٤	٢٩١,٩٠٦	٤٤,٥٩٠	صافي المخصص لخسائر انخفاض القيمة
(٤.٥,١٠٣)	(٤.٥,١٠٣)	-	-	المشطوب خلال السنة
٢,٢١٣,٨٠٧	١,٣٨٥,٦٢٢	٥٦٣,١١٣	٢٦٥,٠٧٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١.١ . مطلوبات والتزامات محتملة

تمثل المطلوبات المحتملة التزامات ائتمانية بموجب خطابات اعتماد و ضمانات يتم إعدادها لتلبية احتياجات عملاء المجموعة تجاه الغير. تمثل اللاتزامات، تسهيلات ائتمانية والتزامات النفقات الرأسمالية الأخرى للمجموعة غير المسحوبة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. جميع اللاتزامات الائتمانية هي التزامات قابلة للإلغاء / الاسترداد دون شروط بناءً على تقدير المجموعة، باستثناء المبالغ المذكورة في الجدول التالي:

ألف درهم	٢٠٢١	٢٠٢٠
مطلوبات محتملة:		
خطابات اعتماد تغطي حركة البضائع	١,٢٣٠,١٥٦	١,٤٧٦,٥٥٨
ضمانات مالية وبدائل ائتمانية أخرى مباشرة	٦٥٦,٥٢٧	٧٦٠,٢٢٣
كفالات مناقصات وكفالات حسن التنفيذ والتزامات محتملة أخرى متعلقة بمعاملات	٤,٤٣٨,٠٧١	٤,٨٩٥,١٠٩
	٦,٣٢٤,٧٥٤	٧,١٣١,٨٩٠
التزامات:		
التزامات غير مسحوبة غير قابلة للإلغاء - متعلقة بالائتمان	٧٧,١١١	١٦٩,٥٧٧
أخرى	٩٦,٦٥٠	٨٠,٤٧٤
	١٧٣,٧٦١	٢٥٠,٠٥١
	٦,٤٩٨,٥١٥	٧,٣٨١,٩٤١

بلغ إجمالي اللاتزامات غير المسحوبة القابلة للإلغاء وبقرار من البنك ما قيمته ١,٨٦٤ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٢,١٠٢ مليون درهم). ثمة العديد من المطلوبات والالتزامات المحتملة ستنتهي مدتها دون أن يتم سدادها بشكل كامل أو جزئي. بناءً على ذلك، لا تمثل هذه المبالغ بالضرورة، التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

١١-١ تحليل تعرضات خارج الميزانية العمومية حسب المرحلة:

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات خارج الميزانية العمومية والمتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية للتعرضات خارج الميزانية العمومية أدناه، الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

٢٠٢١ ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٥,٤٨٩,٦٣٦	١٥٣,٢٧٣	٤٨١,٥٠٥	٦,١٢٤,٤١٤
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١٧,٤٧٨)	(١,٥٤٧)	(٦٩,٠١٧)	(٨٨,٠٤٢)
القيمة الدفترية	٥,٤٧٢,١٥٨	١٥١,٧٢٦	٤١٢,٤٨٨	٦,٠٣٦,٣٧٢

٢٠٢٠ ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
مبالغ مستحقة	٥,٦٧٤,٢٨٦	٩٥٠,٥٣٧	١٨٩,٣٤٨	٦,٨١٤,١٧١
مخصصات الانخفاض في القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) (إيضاح ١٢-١)	(١٩,٠٥٨)	(٧,١٥٥)	(٩٥,٧٥٦)	(١٢١,٩٦٩)
القيمة الدفترية	٥,٦٥٥,٢٢٨	٩٤٣,٣٨٢	٩٣,٥٩٢	٦,٦٩٢,٢٠٢

١١-٢ الحركة في الرصيد الإجمالي لتعرضات خارج الميزانية العمومية:

الرصيد القائم ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥,٦٧٤,٢٨٦	٩٥٠,٥٣٧	١٨٩,٣٤٨	٦,٨١٤,١٧١
تحويلها من المرحلة ١	(١٤,١٠٨)	١٣,٧٨٣	٣٢٥	-
تحويلها من المرحلة ٢	٣١٠,٣٥٨	(٦٨٢,٢٠٣)	٣٧١,٨٤٥	-
تحويلها من المرحلة ٣	-	-	-	-
تم إنشائها / انتهت صلاحيتها خلال السنة	(٤٨٠,٩٠٠)	(١٢٨,٨٤٤)	(٨٠,٠١٣)	(٦٨٩,٧٥٧)
المشطوب خلال السنة	-	-	-	-
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥,٤٨٩,٦٣٦	١٥٣,٢٧٣	٤٨١,٥٠٥	٦,١٢٤,٤١٤

الرصيد القائم ألف درهم	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧,٠٣٤,٩٩٠	٨٠٧,٩٧١	١٤٧,٩٣٢	٧,٩٩٠,٨٩٣
تحويلها من المرحلة ١	(٤٩٩,١١٦)	٤٩٧,٧٥٠	١,٣٦٦	-
تحويلها من المرحلة ٢	١٤,٢٩٠	(٩٤,٥٥٧)	٨٠,٢٦٧	-
تحويلها من المرحلة ٣	-	-	-	-
تم إنشائها / انتهت صلاحيتها خلال السنة	(٨٧٥,٨٧٨)	(٢٦٠,٦٢٧)	(٤٠,٢١٧)	(١,١٧٦,٧٢٢)
المشطوب خلال السنة	-	-	-	-
إجمالي القيمة الدفترية - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥,٦٧٤,٢٨٦	٩٥٠,٥٣٧	١٨٩,٣٤٨	٦,٨١٤,١٧١

١١-٣ الحركة في مخصص خسائر الانخفاض في القيمة لتعرضات خارج الميزانية العمومية:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	خسائر الائتمان المتوقعة - ألف درهم
١٢١,٩٦٩	٩٥,٧٥٦	٧,١٥٥	١٩,٠٥٨	مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢,٠٤	١٥٤	١٣٧	(٨٧)	تحويلها من المرحلة ١
١١,٨٧٥	١٤,٦٩٧	(٣,٩١٦)	١,٠٩٤	تحويلها من المرحلة ٢
-	-	-	-	تحويلها من المرحلة ٣
(٤٦,٠٠٦)	(٤١,٥٩٠)	(١,٨٢٩)	(٢,٥٨٧)	تم إنشائها / إلغاء الاعتراف بها خلال السنة بما في ذلك التغيرات في احتمالية التعثر عن السداد / الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد / التعرض للتعثر عن السداد
(٣٣,٩٢٧)	(٢٦,٧٣٩)	(٥,٦٠٨)	(١,٥٨٠)	صافي المخصص لخسائر انخفاض القيمة
-	-	-	-	المشطوب خلال السنة
٨٨,٠٤٢	٦٩,٠١٧	١,٥٤٧	١٧,٤٧٨	مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	خسائر الائتمان المتوقعة - ألف درهم
٨٣,١٢٧	٥٧,٣٩٥	٧,٣٣٤	١٨,٣٩٨	مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٠٢٠	٦٨٧	٣,٠٧٨	(٧٤٥)	تحويلها من المرحلة ١
٣٨,٦٨٠	٣٩,٧٧٤	(١,١٧٤)	٨٠	تحويلها من المرحلة ٢
-	-	-	-	تحويلها من المرحلة ٣
(٢,٨٥٨)	(٢,١٠٠)	(٢,٠٨٣)	١,٣٢٥	تم إنشائها / إلغاء الاعتراف بها خلال السنة بما في ذلك التغيرات في احتمالية التعثر عن السداد / الخسائر الناجمة عن التعثر عن السداد / التعرض للتعثر عن السداد
٣٨,٨٤٢	٣٨,٣٦١	(١٧٩)	٦٦٠	صافي المخصص لخسائر انخفاض القيمة
-	-	-	-	المشطوب خلال السنة
١٢١,٩٦٩	٩٥,٧٥٦	٧,١٥٥	١٩,٠٥٨	مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

يتم تصنيف مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التعرضات خارج الميزانية المفصّل عنها أعلاه والبالغة ٨٨ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٢٢ مليون درهم) ضمن الالتزامات الأخرى.

١٢. تحليل خسائر الائتمان المتوقعة والحركة في احتياطي انخفاض القيمة حسب المرحلة

١٢-١ فيما يلي تحليل خسائر الائتمان المتوقعة حسب المرحلة للفروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات، والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية، واستثمارات الديون والأدوات الإسلامية وبنود خارج الميزانية العمومية:

معدل خسائر الائتمان المتوقعة	المجموع	تعرضات خارج الميزانية العمومية	الاستثمارات والأدوات الإسلامية	المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية	الفروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات	٢٠٢١ ألف درهم
٤٩%	١,٧٣٦,٠١٢	٦٩,٠١٧	-	-	١,٦٦٦,٩٩٥	المرحلة ٣
١٣,١%	٢٤٣,٧٩٧	١,٥٤٧	-	-	٢٤٢,٢٥٠	المرحلة ٢
٠,٨%	٣٠٣,٤٤٢	١٧,٤٧٨	٦,٢٧٤	٨,٣٨٦	٢٧١,٣٠٤	المرحلة ١
	٥٤٧,٢٣٩	١٩,٠٢٥	٦,٢٧٤	٨,٣٨٦	٥١٣,٥٥٤	
٥,٤%	٢,٢٨٣,٢٥١	٨٨,٠٤٢	٦,٢٧٤	٨,٣٨٦	٢,١٨٠,٥٤٩	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
		١,٤%	٠,١%	٠,٤%	٧,٣%	معدل خسائر الائتمان المتوقعة

١٢. تحليل خسائر الائتمان المتوقعة والحركة في احتياطي انخفاض القيمة حسب المرحلة (تابع)

معدل خسائر الائتمان المتوقعة	المجموع	تعرضات خارج الميزانية العمومية	الاستثمارات والأدوات الإسلامية	المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات	٢٠٢٠ ألف درهم
٤٦٪	١,٤٨١,٣٧٨	٩٥,٧٥٦	-	-	١,٣٨٥,٦٢٢	المرحلة ٣
١٣,٢٪	٥٧٠,٨٩٤	٧,١٥٥	-	٦٢٦	٥٦٣,١١٣	المرحلة ٢
٠,٩٪	٢٩٩,٥٢٥	١٩,٠٥٨	٤,٦٩٣	١٠,٧٠٢	٢٦٥,٠٧٢	المرحلة ١
	٨٧٠,٤١٩	٢٦,٢١٣	٤,٦٩٣	١١,٣٢٨	٨٢٨,١٨٥	
	٢,٣٥١,٧٩٧	١٢١,٩٦٩	٤,٦٩٣	١١,٣٢٨	٢,٢١٣,٨٠٧	إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
٥,٥٪						معدل خسائر الائتمان المتوقعة
		١,٨٪	٠,١٪	٠,٧٪	٧,٦٪	

٢٠٢٠ احتياطي انخفاض القيمة:

وفقاً لإرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ خلال عام ٢٠١٨، يتعين على البنوك مقارنة المخصصات المحسوبة وفقاً لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. عندما تكون متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أعلى، يتم تحميل الفائض على متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على احتياطي انخفاض القيمة.

في الجدول التالي تحليل الحركة في احتياطي انخفاض القيمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة - العام	احتياطي انخفاض القيمة - المحدد	احتياطي انخفاض القيمة
في ١ يناير ٢٠٢١	-	٢٨٣,٤٦٩	٢٨٣,٤٦٩
التغير في المخصص العام بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلتين ١ و ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	-	-
انخفاض في المخصص الفائض بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلة ٣ للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	(٩٣,٧٩٥)	(٩٣,٧٩٥)
	-	(٩٣,٧٩٥)	(٩٣,٧٩٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	١٨٩,٦٧٤	١٨٩,٦٧٤

ألف درهم	احتياطي انخفاض القيمة - العام	احتياطي انخفاض القيمة - المحدد	احتياطي انخفاض القيمة
في ١ يناير ٢٠٢٠	-	٣٦٣,٠٦٩	٣٦٣,٠٦٩
التغير في المخصص العام بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلتين ١ و ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	-	-
انخفاض في المخصص الفائض بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على متطلبات المرحلة ٣ للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	-	(٧٩,٦٠٠)	(٧٩,٦٠٠)
	-	(٧٩,٦٠٠)	(٧٩,٦٠٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	٢٨٣,٤٦٩	٢٨٣,٤٦٩

١٣. ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز

ألف درهم	أراضي تملك حر	مباني وتحسينات على عقارات مستأجرة	سيارات وأثاث وبرمجيات ومعدات	المجموع
التكلفة				
في ١ يناير ٢٠٢٠	١١٣,٦٦٦	١٧٤,٥٣٨	٢٣٩,٩٠٠	٥٢٨,١٠٤
إضافات	-	٣,١٢٥	٢٨,٥٠٧	٣١,٦٣٢
استبعادات / أخرى	-	(٤,١٦٨)	(٥٩)	(٤,٢٢٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١١٣,٦٦٦	١٧٣,٤٩٥	٢٦٨,٣٤٨	٥٥٥,٥٠٩
في ١ يناير ٢٠٢١	١١٣,٦٦٦	١٧٣,٤٩٥	٢٦٨,٣٤٨	٥٥٥,٥٠٩
إضافات	-	٥,٠٠٠	٣١,٣٩٩	٣٦,٣٩٩
استبعادات / أخرى	-	٣,١٤١	-	٣,١٤١
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١١٣,٦٦٦	١٨١,٦٣٦	٢٩٩,٧٤٧	٥٩٥,٠٤٩
الاستهلاك المتراكم				
في ١ يناير ٢٠٢٠	-	٩٧,٠١٥	١٩٢,٠١٣	٢٨٩,٠٢٨
استهلاك السنة	-	١٢,٣١٠	١٩,١٥٤	٣١,٤٦٤
استبعادات / أخرى	-	-	(٥٩)	(٥٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	١٠٩,٣٢٥	٢١١,٠٠٨	٣٢٠,٤٣٣
في ١ يناير ٢٠٢١	-	١٠٩,٣٢٥	٢١١,٠٠٨	٣٢٠,٤٣٣
استهلاك السنة	-	٨,٢٨٩	٢٠,٣١٢	٢٨,٦٠١
استبعادات / أخرى	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	١١٧,٦١٤	٢٣١,٤٢٠	٣٤٩,٠٣٤
صافي القيمة الدفترية				
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١١٣,٦٦٦	٦٤,٠٢٢	٦٨,٣٢٧	٢٤٦,٠١٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١١٣,٦٦٦	٦٤,١٧٠	٥٧,٢٤٠	٢٣٥,٠٧٦

١٣-١ أعمال رأسمالية قيد الإنجاز

ألف درهم	٢٠٢١	٢٠٢٠
	١٤٧,٠٥٨	١٣٣,٣٠٢

١٣-٢ تشمل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز التكاليف المتكبدة فيما يتعلق بفروع المجموعة والبرمجيات وتكاليف عائدة مباشرة فيما يتعلق بالمبادرات الرقمية، ومشتريات البرامج والمعدات.

١٤. موجودات أخرى

ألف درهم	٢٠٢١	٢٠٢٠
فوائد / أرباح مستحقة	١٣٦,٩٠٣	١٧٧,٧٦٥
مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع	١٤,١٥٩	١٤,٢٣٢
التزامات عملاء عن القبولات (إيضاح ١٧)	١,٦٥٨,٧٨٠	١,٦٤٣,٦٥٣
القيمة العادلة للمشتقات	١٨٤,١٨٢	٣٠٩,٠٦٩
أخرى	٤٣٣,٧٦٩	٤٤٩,٣٨٦
	٢,٤٢٧,٧٩٣	٢,٥٩٤,١٠٥

١٥. مبالغ مستحقة لبنوك وقروض لأجل

ألف درهم	٢٠٢١	٢٠٢٠
بحسب النوع:		
قروض ثنائية (إيضاح ١٥-١)	٥١٤,٢٢.	٤٤٠,٧٦.
مبالغ مستحقة لبنوك (إيضاح ١٥-٢)	٩٨١,٤٢.	٤١٧,٧٢٩
اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك	١,١٥٢,١١٩	٩٤٤,٨٤٩
	٢,٦٤٧,٧٥٩	١,٨٠٣,٣٣٨
وفقاً بحسب المنطقة الجغرافية:		
دولة الإمارات العربية المتحدة	٨٥٥,٣٢٩	٥٥٥,٣٣.
دول مجلس التعاون الخليجي	٢٥	٣٦,٩٢٩
أوروبا	١,٢٣٠,٢٤.	٨٤٠,٣٢٨
الأمريكتان	٤٤٠,٧٦.	٣٦٨,٢٩٢
دول أخرى	١٢١,٤٠٥	٢,٤٥٩
	٢,٦٤٧,٧٥٩	١,٨٠٣,٣٣٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تتضمن المبالغ المستحقة للبنوك ضمانات نقدية بقيمة ١.٥ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٨,٨ مليون درهم)، فيما يتعلق بالقيمة العادلة الموجبة للمشتقات، وفقاً لاتفاقيات ملحق دعم الائتمان مع الأطراف المقابلة بين البنوك.

بلغت الاستثمارات في الأوراق المالية بموجب اتفاقيات إعادة الشراء ١,٣٤٥,٣ مليون درهم. تم توضيح السياسة المحاسبية المتعلقة بمعالجة هذه المعاملات في الإيضاح ٤ (أ).

١٥-١ تتكون القروض الثنائية من عدة قروض تم الحصول عليها من بنوك ومؤسسات مالية أخرى كالتالي:

رقم القرض	سنة الحصول	الاستحقاق	السعر الفائدة	٢٠٢١ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
١	٢٠٢١	يونيو - ٢٢	ليبور + الهامش	١٨٣,٦٥.	-
٢	٢٠٢١	مارس - ٢٢	ليبور + الهامش	١٨٣,٦٥.	-
٣	٢٠٢١	مارس - ٢٢	ليبور + الهامش	٧٣,٤٦.	-
٤	٢٠٢٠	مارس - ٢٢	ليبور + الهامش	٧٣,٤٦.	٧٣,٤٦.
٥	٢٠٢٠	مارس - ٢١	ليبور + الهامش	-	١٨٣,٦٥.
٦	٢٠٢٠	مارس - ٢١	ليبور + الهامش	-	١٨٣,٦٥.
				٥١٤,٢٢.	٤٤٠,٧٦.

١٥-٢ تشمل المبالغ المستحقة لبنوك المتعلقة بالذهب بمبلغ ١٨٥,٥ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٣٩,١ مليون درهم) والذي يستخدم لتمويل قروض الذهب المقدمة للعملاء على أساس متناسب.

١٦. ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

ألف درهم	٢٠٢١	٢٠٢٠
بحسب النوع:		
ودائع تحت الطلب وودائع هامشية	١٤,٥٦٢,١٨٦	١٠,٦٥٣,٤٠٩
ودائع ادخار	٨٥٠,٥٧٦	٦٥٣,٩٦٩
ودائع ثابتة وودائع بموجب اشعار	١٦,٧٨٥,٩٨٣	١٨,٤٥٨,٧٢٣
	٣٢,١٩٨,٧٤٥	٢٩,٧٦٦,١٠١
بحسب المنطقة الجغرافية		
دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٩,٢٠٠,٢٠٠	٢٦,٣٠٦,١٣٠
دول مجلس التعاون الخليجي	١,٤٤٠,٧٤٩	١,٩٠٣,٣٤٥
أوروبا	١,٠٠٥,٤٠٤	٧٨٣,٣٦٧
الأمريكتان	٢٧,١٣٢	٧,٦٤٧
دول أخرى	٥٢٥,٢٦٠	٧٦٥,٦١٢
	٣٢,١٩٨,٧٤٥	٢٩,٧٦٦,١٠١

١٦-١ تتضمن ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء الحسابات الجارية الإسلامية للقرض الحسن وودائع المرابحة والوكالة والمضاربة بمبلغ ٣,٤٨٨,٧ مليون درهم (٢٠٢٠: ٣,٠١٢,٧ مليون درهم) التي تضطلع بها من خلال نافذة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تسمى إن بي اف الإسلامي.

١٧. المطلوبات الأخرى

ألف درهم	٢٠٢١	٢٠٢٠
فوائد / أرباح مستحقة	٧٧,٥٠٤	١٣٥,٣١٢
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل (إيضاح ١٧-١)	٥٧,٧٧٩	٥٥,٤٦٥
مصرفوات مستحقة	٧٠,٤١٠	٥٣,٩٢٦
بدلات حضور لجان مجلس الإدارة	٤,٤٠٠	٢,٤٠٠
التزامات بموجب قبولات (إيضاح ١٤)	١,٦٥٨,٧٨٠	١,٦٤٣,٦٥٣
القيمة العادلة للمشتقات	١٦٠,١٠٢	٢٩٥,٦٩٣
مخصصات انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) لبنود خارج الميزانية العمومية	٨٨,٠٤٢	١٢١,٩٦٩
الزكاة المستحقة	-	١,٣٩٣
أخرى	٣٠٦,٣٦٤	٣٢٠,٤٥٥
	٢,٤٢٣,٣٨١	٢,٦٣٠,٢٦٦

١٧-١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أخرى طويلة الأجل

ألف درهم	٢٠٢١	٢٠٢٠
في ١ يناير	٥٥,٤٦٥	٥٥,١٩٩
مخصص السنة	١٥,٤١٩	١٥,٤٢٩
دفعات خلال السنة	(١٣,١٠٥)	(١٥,١٦٣)
في ٣١ ديسمبر	٥٧,٧٧٩	٥٥,٤٦٥

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩، قامت الإدارة بإجراء تقييم القيمة الحالية للالتزاماتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وذلك باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، فيما يتعلق بنهاية الخدمة للموظفين الواجبة الدفع بموجب قوانين العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة. وبموجب هذه الطريقة، تم إجراء تقييم لمدة الخدمة المتوقعة للموظفين مع المجموعة والراتب الأساسي بتاريخ ترك الخدمة المتوقع. تم خصم الالتزام المتوقع في تاريخ ترك الخدمة إلى صافي قيمته الحالية باستخدام معدل خصم قدره ٣,٥٪ (٢٠٢٠: ٣,٥٪).

١٨ . حقوق ملكية المساهمين

١٨-١ رأس المال

ألف درهم	٢٠٢١	٢٠٢٠
مرخص ومصدر ومدفوع بالكامل:		
٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم الواحد (٢٠٢٠: ١,٩١٤,٧٦١,٨٨٤ سهم بقيمة درهم واحد للسهم الواحد)	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩١٤,٧٦٢

وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم CBUAE/BSN/2021/2200 بتاريخ ٢٥ إبريل ٢٠٢١، المتعلقة "بالحد الأدنى من رأس المال لتنظيم البنوك" (تعميم رقم ٢٠٢١/١٢) وبعد موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية في سبتمبر ٢٠٢١، قام البنك بزيادة رأس ماله المدفوع عن طريق إصدار ٨٥,٢٣٨,١١٦ أسهم منحة من الأرباح المحتجزة ليصل إلى ٢ مليار درهم.

١٨-٢ أرباح مقترحة وإصدار أسهم منحة

لم يقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

١٨-٣ احتياطي قانوني واحتياطي خاص

وفقاً للنظام الأساسي للبنك وأحكام المادة ٢٣٩ من القانون الاتحادي رقم (٢) لعام ٢٠١٥، يتم تحويل ١٪ من أرباح البنك في السنة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع إلى أن يصبح هذا الاحتياطي ٥٪ من رأس المال المصدر. وفقاً لذلك، منذ الوصول إلى الحد المذكور أعلاه، لم يتم تخصيص الربح للاحتياطي القانوني خلال السنة. بالإضافة إلى ذلك، ووفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم تحويل ١٪ أخرى من أرباح البنك في السنة إلى الاحتياطي الخاص ويستخدم لأغراض يحددها اجتماع الجمعية العمومية السنوي بناءً على اقتراح مجلس الإدارة.

١٩ . أوراق مالية للشق الأول من رأس المال

في أكتوبر ٢٠١٩، أصدر البنك أوراق مالية للشق الأول الإضافي من رأس المال بقيمة ٣٥ مليون دولار (١,٢٨٥,٦ مليون درهم). هذه الأوراق المالية دائمة وخاضعة وغير مضمونة وسيتم تصنيفها كحقوق ملكية. يمكن للبنك اختيار عدم دفع القسيمة وفقاً لتقديره الخاص ولديه خيار استرجاع الأوراق المالية. سيتم احتساب تكاليف المعاملة المتعلقة بالإصدار كخصم من حقوق الملكية

٢٠ . إيرادات الفوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية

ألف درهم	٢٠٢١	٢٠٢٠
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (إيضاح ٢-١)	١,٠٩٩,٨٩٦	١,٣٠٠,٣٤٦
مبالغ مستحقة من بنوك تشمل شهادات إيداع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٢-١)	٢٤,٢٨٥	٧٨,٧٤٧
استثمارات وأدوات إسلامية (إيضاح ٢-٢)	٨٨,١٤٠	٨٣,٦٢٩
	١,٢١٢,٣٢١	١,٤٦٢,٧٢٢

٢٠-١ تتضمن إيرادات من أنشطة التمويل الإسلامية بقيمة ١٤٢,١ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٧٠,٩ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢٠-٢ تتضمن إيرادات من أنشطة الإستثمار الإسلامية بقيمة ٩,٩ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٠,٤ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢١. مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية

ألف درهم	٢٠٢١	٢٠٢٠
مبالغ مستحقة لبنوك تشمل قروض لأجل	٣١,٨٥٠	٧٨,١٧٧
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء (إيضاح ٢١-١)	٢٣٩,٣٣٢	٤٣٥,٦٥٩
	٢٧١,١٨٢	٥١٣,٨٣٦

٢١-١ تتضمن توزيعات على مودعي الودائع الإسلامية بقيمة ٣٧,٧ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١٠٦,٦ مليون درهم)

٢٢. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

ألف درهم	٢٠٢١	٢٠٢٠
إيرادات الرسوم والعمولات		
خطابات اعتماد	٨٦,٥٣٨	٧٨,٨٨٢
خطابات ضمان	٥٨,٣٩٦	٦٤,٤٧١
رسوم الإقراض	١٤٣,٥٧٣	٩٠,٥٤٤
إدارة الموجودات وخدمات الاستثمار	١,٩٨٣	٩٧
عمولات على تحويلات	٣٥,٦١٤	٣٣,٦٥٦
أخرى	١٩,٣٣٤	١١,٨٦١
مجموع إيرادات الرسوم والعمولات	٣٤٥,٤٣٨	٢٧٩,١١١
مصروفات الرسوم والعمولات		
مصروفات الوساطة	٧,٦١٠	٤,٢٨٦
رسوم متعلقة ببطاقات	٢٩,٢٨٣	٢٢,٧٠٥
رسوم أخرى	١٢,٠٨٥	٥,٠٩٤
مجموع مصروفات الرسوم والعمولات	٤٨,٩٧٨	٣٢,٠٨٥
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٢٩٦,٤٦٠	٢٤٧,٠٢٦

٢٣. إيرادات تشغيلية أخرى

ألف درهم	٢٠٢١	٢٠٢٠
إيرادات تأجير	١٦٨	١٧٢
حسومات	٨,٩٠٠	٧,٤٢٣
إيرادات متنوعة أخرى	٣٨,٧٧٦	٣٧,١١٧
	٤٧,٨٤٤	٤٤,٧١٢

٢٤. مصروفات مكافآت الموظفين

تم تسجيل مصاريف مكافآت الموظفين بمبلغ ١١,٥ مليون درهم (٢٠٢٠: لاشيء). عدد الموظفين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغ ٧١٦ موظفاً من ضمنهم ٥٨٩ موظفاً لدى البنك، منهم ٢٧٦ مواطناً إماراتياً، [٢٠٢٠: بلغ عدد الموظفين ٧١٩ موظفاً من ضمنهم ٥٨٧ موظفاً لدى البنك، منهم ٢٦٧ مواطناً إماراتياً].

٢٥. الإجراءات القانونية

المنازعات القضائية هو أمر شائع في القطاع المصرفي بسبب طبيعة العمل المنجز. لدى المجموعة ضوابط وسياسات مناسبة لإدارة الدعاوى القانونية. بمجرد الحصول على استشارات مهنية وتقدير مبلغ الخسارة بشكل معقول، تقوم المجموعة بإجراء تعديلات لحساب أي آثار سلبية قد تطرأ بسبب الدعاوى القانونية على وضعها المالي. استناداً إلى المعلومات المتاحة، من غير المتوقع أن ينشأ أي تأثير سلبي جوهري على الوضع المالي للمجموعة من الدعاوى القانونية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بخلاف ما تم تكوين مخصص له بالفعل، وبالتالي لا يلزم تقديم أي مخصصات إضافية لأية دعاوى في هذه البيانات المالية.

٢٦. المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية المقدمة خلال السنة لمختلف المستفيدين ٤,٢ مليون درهم (٢٠٢٠: ٣,٠ مليون درهم).

٢٧. صافي خسائر انخفاض القيمة

ألف درهم	٢٠٢١	٢٠٢٠
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي والقبولات والبنود خارج الميزانية العمومية	٨٤١,٧٥٨	١,٣٦٤,٨٧٩
مستحقات من البنوك والمؤسسات المالية	(٢,٩٤٣)	٢,٤٢١
الاستثمارات والأدوات الإسلامية	١,٥٨١	٢,٥٢٠
	٨٤٠,٣٩٦	١,٣٦٩,٨٢٠

٢٨. ربحية / خسارة السهم

تستند عملية احتساب ربحية / خسارة السهم على أرباح صافية بقيمة ٣٩,٧ مليون درهم (٢٠٢٠: ٥٥١,٨ مليون درهم)، بعد خصم ٧٥,٥ مليون درهم (٢٠٢٠: ٧٦,٦ مليون درهم) من قسائم مدفوعة على سندات الشق الأول من رأس المال وتكاليف إصدار متعلقة بالأوراق المالية للشق الإضافي الأول من رأس المال) من قسائم مدفوعة على سندات الشق الأول الإضافي من رأس المال، مقسومة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغ عددها ٢,٠٠٠ مليون سهم (٢٠٢٠: ٢,٠٠٠ مليون سهم بعد التعديل لأسهم المنحة) القائمة خلال السنة.

٢٩. الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف على أنها أطراف ذات علاقة إذا كان للطرف القدرة على التحكم في الطرف الآخر أو ممارسة نفوذ فعال عليه عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. بالنسبة للمجموعة، تشمل الأطراف ذات العلاقة، كما هي محددة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، المساهمين الرئيسيين للمجموعة وأعضاء مجلس إدارة المجموعة والموظفين والشركات التي يكونون فيها بمثابة ملاك وأعضاء إدارة عليا رئيسيين. يتم إبرام المعاملات المصرفية مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط وأحكام يتم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة. وفيما يلي المعاملات الهامة والأرصدة المدرجة في البيانات المالية الموحدة والتي تتعلق في الغالب بأعضاء مجلس الإدارة ومساهمي المجموعة:

ألف درهم	٢٠٢١	٢٠٢٠
بنود بيان المركز المالي		
القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي	٣,٥٣٤,٧١٩	٢,٨٧١,٦٧٤
ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء	٧,٩٩٨,٥٧٣	٧,١٨٦,٥٦٦
استثمارات وأدوات إسلامية	٧٥,٤٤٩	١٦٥,٨٧٦
قبولات	٣٣,٩٨٨	٢٢,٥٠٤
أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	٢٩٣,٨٤٠	٢٩٣,٨٤٠
بنود بيان التغيرات في حقوق الملكية		
قسائم مدفوعة على أوراق مالية للشق الأول من رأس المال	١٧,٢٦٤	١٧,٢٦٤
مطلوبات محتملة		
خطابات اعتماد	٦٥,٦٦٩	٦٨,٥٤٧
ضمانات مالية وبدائل ائتمانات أخرى مباشرة	٥٩,٥٧٢	٨٩,٢٣٨
معاملات محتملة ذات علاقة	٢٧٦,٧٢٩	٢٨٢,٦٣٤

ألف درهم	٢٠٢١	٢٠٢٠
بنود بيان الدخل		
إيرادات فوائد وإيرادات من أنشطة التمويل والاستثمار الإسلامية	٧٤,٣٧٣	٧٥,١٩٢
مصروفات فوائد والتوزيعات على مودعي الودائع الإسلامية	١٢٨,٠٤١	١٦٦,٣١٥
إيرادات أخرى	١١,٤٤٩	١٥,٩٦٦
مصروفات تشغيلية	١٧,٦٨٧	٢٦,٧٧٦
مكافآت أعضاء الإدارة العليا		
رواتب وامتيازات أخرى قصيرة الأجل	٢١,٥٦٦	١٦,٠٢٩
مكافآت نهاية خدمة الموظفين	٧٦٩	٥٧٢
بدلات حضور لجان مجلس الإدارة	٤,٤٠٠	٢,٤٠٠

لم يتم احتساب مخصصات للانخفاض في القيمة من المرحلة الثالثة فيما يتعلق بالقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي الممنوحة للأطراف ذات العلاقة (٢٠٢٠: لاشيء).

بلغت قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي الممنوحة للأطراف ذات العلاقة ٣,٥٣٤,٧ مليون درهم (٢٠٢٠: ٢,٨٧١,٧ مليون درهم)، وهي مضمونة مقابل ضمانات بمبلغ ١,٨٦٢,٥ مليون درهم (٢٠٢٠: ١,٧٠٤,٦ مليون درهم).

خلال العام، بلغت معاملات النفقات الرأسمالية مع الأطراف ذات العلاقة ١,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٦ مليون درهم).

٣. النقد وما في حكمه

لأغراض بيان التدفقات النقدية، يشمل النقد وما في حكمه الأرصدة التالية اعتباراً من تاريخ الاستحواذ:

أف درهم	٢٠٢١	٢٠٢٠
نقد في الصندوق	٢٧٢,٦٨٥	٢٣٦,٤٣٧
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح ٣-١)	٣,٨٨٧,٨٤٩	٢,٤٩٣,٥٧٥
مبالغ مستحقة من بنوك بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر	١,٣٦٠,٩٢٢	٨٨٩,٧٤٧
	٥,٥٢١,٤٥٦	٣,٦١٩,٧٥٩
مبالغ مستحقة لبنوك بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر	(٩٨١,٤٢٠)	(٢٤١,٨٦٠)
	٤,٥٤٠,٠٣٦	٣,٣٧٧,٨٩٩

٣-١ تتضمن الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي شهادات إيداع بتاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر.

٣١. تقارير القطاعات

تستخدم المجموعة قطاعات الأعمال بغرض تقديم المعلومات الخاصة بقطاعات المجموعة بما يتوافق مع هيكل الإدارة وهيكل التقارير الداخلية للمجموعة. تقتصر عمليات المجموعة بصورة رئيسية على العمليات التي تتم داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

تعمل قطاعات الأعمال على سداد وقبض الفوائد إلى ومن الخزينة على أساس تجاري بحت لتعكس تخصيص التكاليف الرأسمالية والتمويل.

قطاعات الأعمال

تزاول المجموعة نشاطها من خلال قطاعات الأعمال المحددة التالية:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

قطاع الشركات والمؤسسات

يقدم هذا القطاع مجموعة من المنتجات والخدمات بما في ذلك منتجات الائتمان والتمويل التجاري، والخدمات لعملاء الشركات الكبيرة والشركات المتوسطة من خلال وحدات منفصلة والمؤسسات المالية ويقبل الودائع.

قطاع الخدمات المصرفية للأعمال

يقدم هذا القطاع مجموعة من المنتجات والخدمات بما في ذلك منتجات الائتمان والتمويل التجاري وتقديم الخدمات للعملاء ذوي المحافظ الصغيرة والمتوسطة الحجم من خلال وحدات منفصلة، ويقبل ودائعهم. كما يقدم هذا القطاع خدمات المعاملات للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد

يقدم هذا القطاع مجموعة من المنتجات والخدمات للأفراد وكبار العملاء بما في ذلك القروض الشخصية وقروض الرهن العقاري وبطاقات الائتمان ومعاملات وأرصدة أخرى ويقبل ودائعهم.

قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى

يقوم هذا القطاع بإدارة موجودات ومطلوبات المجموعة بطريقة مركزية ويكون مسؤولاً عن الاستخدام الأفضل للموارد في الموجودات المنتجة وإدارة صرف العملات وأوضاع الفوائد ضمن السقوف والتوجيهات الموضوعية من قبل الإدارة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تقدم الخزينة أيضاً مجموعة من منتجات صرف العملات الأجنبية ومنتجات مشتقة للعملاء، وهي مفوضة بمسؤولية إدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة بالتعاون مع وحدة إدارة الاستثمارات بتوجيه من لجنة الاستثمارات ولجنة الموجودات والمطلوبات. إن رأس مال المجموعة واستثماراتها في الشركات التابعة محددة ضمن هذا القطاع.

لدى المجموعة خدمات مركزية مشتركة تتضمن العمليات وإدارة المخاطر والموارد البشرية والمالية وتقنية المعلومات وتطوير المنتجات والشؤون القانونية والائتمان والتدقيق الداخلي. يتم توزيع تكاليف الخدمات المشتركة الخاصة بقطاعات الأعمال بناءً على طبيعة المعاملة والأنشطة ذات الصلة.

فيما يلي تحليل القطاع وفقاً لقطاعات الأعمال:

٢٠٢١ - ألف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	قطاع الخدمات المصرفية للأعمال	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى	موحدة
إيرادات القطاع	٥٥٥,٠٥٧	٤٥٨,٠٠٦	١٧٠,٣١٦	٢٥٨,٥٤٧	١,٤٤١,٩٢٦
التكلفة التشغيلية للقطاع	(١٥٦,٩٩٥)	(١٩٨,٤٨٣)	(٩٩,٠٠٤)	(٣١,٨٠١)	(٤٨٦,٢٨٣)
الأرباح التشغيلية للقطاع	٣٩٨,٠٦٢	٢٥٩,٥٢٣	٧١,٣١٢	٢٢٦,٧٤٦	٩٥٥,٦٤٣
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	(٧٩٢,٥٦٥)	(٣٤,٢٧٧)	(١١,٦٠٦)	(١,٩٤٨)	(٨٤٠,٣٩٦)
الأرباح / (الخسائر)	(٣٩٤,٥٠٣)	٢٢٥,٢٤٦	٥٩,٧٠٦	٢٢٤,٧٩٨	١١٥,٢٤٧
موجودات القطاع	١٨,٧٠١,٧٧٣	٦,١٣٠,٤٦١	٣,٦٠٩,١٥٨	١٤,٥٠٤,١٥٦	٤٢,٩٤٥,٥٤٨
مطلوبات القطاع	٢٣,٨٨٥,٤٤٦	٧,١٨٤,٦٠٠	٣,٦٥٥,٦٧٥	٢,٥٤٤,١٦٤	٣٧,٢٦٩,٨٨٥
نفقات رأس المال	-	-	-	٥٥,٧٠٥	٥٥,٧٠٥

٢٠٢٠ - ألف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	قطاع الخدمات المصرفية للأعمال	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	قطاع الخزينة وإدارة الموجودات والمطلوبات وأخرى	موحدة
إيرادات القطاع	٦٩٧,٨٥٧	٣٠٠,٧٤٧	١٣٠,٨٤٤	٢٥٦,١٠٣	١,٣٨٥,٥٥١
التكلفة التشغيلية للقطاع	(٢٤٥,٠٠٣)	(١١٤,٧١٢)	(٩٥,١٨٩)	(٣٦,٠٧٩)	(٤٩٠,٩٨٣)
الأرباح التشغيلية للقطاع	٤٥٢,٨٥٤	١٨٦,٠٣٥	٣٥,٦٥٥	٢٢٠,٠٢٤	٨٩٤,٥٦٨
صافي خسائر الانخفاض في القيمة	(١,٢٤٧,٢٠٩)	(٥٤,٥٨٣)	(٦٤,٨٧٦)	(٣,١٥٢)	(١,٣٦٩,٨٢٠)
الأرباح / (الخسائر)	(٧٩٤,٣٥٥)	١٣١,٤٥٢	(٢٩,٢٢١)	٢١٦,٨٧٢	(٤٧٥,٢٥٢)
موجودات القطاع	١٨,٧٣٩,٩٩٣	٥,٨٦١,٣٨٧	٣,١٠٧,١٢٩	١٢,١٦٣,٤٥٥	٣٩,٨٧١,٩٦٤
مطلوبات القطاع	٢٢,٠٨٨,٣٠٩	٦,٦٧٢,٠٩٢	٣,٤٦٧,٦٥٨	١,٩٧١,٦٤٦	٣٤,١٩٩,٧٠٥
نفقات رأس المال	-	-	-	٦٦,٦٠٧	٦٦,٦٠٧

٣٢. الزكاة المستحقة

تماشياً مع لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) ومعايير الشريعة الإسلامية، فقد تم تحديد الزكاة المستحقة بمبلغ ١,٣٩ مليون درهم في البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كمخصصات من الأرباح المحتجزة. ولكن وفقاً لإخطار مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم CBUAE/BSN/2021/956 بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢١ بشأن إلغاء القرار المتعلق بتحويل أموال الزكاة إلى صندوق الزكاة في دولة الإمارات العربية المتحدة، تم ارجاع مبلغ الزكاة المستحقة نفسه إلى الأرباح المحتجزة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١.

يتم احتساب الزكاة المستحقة على المساهمين والبالغة ٧.٠٠٠ درهماً لكل سهم بناءً على "طريقة صافي الأموال المستثمرة" وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولجنة الرقابة الشرعية الداخلية. لا يشترط النظام الأساسي للبنك على البنك دفع الزكاة نيابة عن المساهمين. وبالتالي، فإن توزيع الزكاة هي مسؤولية المساهمين.

٣٣. أرقام مقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة، حيث اقتضت الضرورة، لتتوافق مع العرض والسياسات المحاسبية المتبعة في هذه البيانات المالية الموحدة.