بنك الفلاح المحدود
فروع دبي

البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

جدول المحتويات

	الصفحات
تقرير مدققي الحسابات المستقلين	١ - ٣
بيان المركز المالي	٤
بيان الأرباح أو الخسائر	٥
بيان الإيرادات الشاملة الأخرى	٦
بيان التغيرات في حقوق الملكية	٧
بيان التدفقات النقدية	٨
إيضاحات حول البيانات المالية	٩ - ٥٨

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	إيضاح	٢٠٢٠ *ألف درهم*	٢٠١٩ *ألف درهم*
الموجودات			
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٥	٤٧,٨٩٧	٥٠,٣١١
الأرصدة لدى بنوك أخرى	٦	١٥,١٣٤	١٠,١٣٩
القروض والسلفيات – صافي	٧	٥٧,٠٢٦	٣٠,٤٧٩
استثمارات في أوراق مالية	٨	٣٤٢,٤١٤	٢٠٥,٨٩٠
موجودات أخرى	٩	٨,٣٦٥	٣,٤٩٨
الممتلكات والمعدات	١١	٦١٥	١,٢١١
إجمالي الموجودات		٤٧١,٤٥١	٣٠١,٥٢٨
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
المستحق إلى بنوك	١٢	٦٨,٤١٩	٢٥,٣٢٧
ودائع وحسابات أخرى	١٣	٢٨٢,١٤٤	١٦٧,٦٥٠
التزام ضريبي مؤجل	٢٧	٩٥٩	٣٩٣
مطلوبات أخرى	١٤	١٠,٣٩٦	٣,٩٢٦
إجمالي المطلوبات		٣٦١,٩١٨	١٩٧,٢٩٦
حقوق الملكية			
رأس المال المخصص	١٥	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
الاحتياطي التنظيمي لمخاطر الائتمان		١,٧٢٢	١,٣٨٩
الاحتياطي القانوني	١٦	٥٢٩	٢٥٣
احتياطي القيمة العادلة	١٧	٤,٢٤٠	١,٧٠١
الأرباح المحتجزة		٣,٠٤٢	٨٨٩
إجمالي حقوق الملكية		١٠٩,٥٣٣	١٠٤,٢٣٢
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات		٤٧١,٤٥١	٣٠١,٥٢٨

تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية بتاريخ _____ من قبل:

_____ المدير المالي

_____ المدير الإقليمي

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الأرباح أو الخسائر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	إيضاح	٢٠٢٠ ***ألف درهم***	٢٠١٩ *ألف درهم*
إيرادات الفائدة	٢١	١١,٣٠٢	١٠,٦٠٧
مصروفات الفائدة	٢٢	**(٣,٥١٥)**	(٢,٨٩١)
صافي إيرادات الفائدة		٧,٧٨٧	٧,٧١٦
إيرادات الرسوم والعمولات والوساطة	٢٣	١,٠٦٤	٩٢٨
إيرادات صرف عملات أجنبية		٩١١	٧٩٦
إيرادات أخرى	٢٤	٧٦٥	٣٨٤
إجمالي الإيرادات التشغيلية		٢,٧٤٠	٢,١٠٨
خسائر الائتمان المتوقعة		**(٢٣٧)**	(٤٩٢)
صافي الإيرادات		١٠,٢٩٠	٩,٣٣٢
مصروفات غير متعلقة بالفائدة			
تكاليف الموظفين	٢٥	**(٤,٥٦٥)**	(٣,٩٣٥)
مصروفات عمومية وإدارية	٢٦	**(١,٥٦٦)**	(١,٦٤٧)
استهلاك	١١	**(٦٣٤)**	(٦٣٢)
مصروفات تشغيلية		**(٦,٧٦٥)**	(٦,٢١٤)
الأرباح قبل الضريبة		٣,٥٢٥	٣,١١٨
الضريبة	٢٧	**(٧٦٣)**	(٧٤٤)
صافي أرباح السنة		٢,٧٦٢	٢,٣٧٤

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الإيرادات الشاملة الأخرى
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	٢٠٢٠ ***ألف درهم***	٢٠١٩ *ألف درهم*
صافي أرباح السنة	**٢,٧٦٢**	٢,٣٧٤
الإيرادات الشاملة الأخرى		
البنود التي يتم أو قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل		
صافي الأرباح من التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية مُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**٤,٠٢٢**	٧,٠٥٩
ضريبة مؤجلة على موجودات مالية مُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**(١,٧٥٥)**	(١,٩٥٩)
خسائر الائتمان المتوقعة من استثمارات وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير لمالية	**٢٧٢**	١١٤
الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة	**٢,٥٣٩**	٥,٢١٤
إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة	**٥,٣٠١**	٧,٥٨٨

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	رأس المال	الاحتياطي التنظيمي لمخاطر الائتمان	احتياطي القيمة العادلة (الإيرادات الشاملة الأخرى)	الاحتياطي القانوني	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
	ألف درهم					
في ١ يناير ٢٠٢٠	١٠٠,٠٠٠	١,٣٨٩	١,٧٠١	٢٥٣	٨٨٩	١٠٤,٢٣٢
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	٢,٧٦٢	٢,٧٦٢
الأرباح الشاملة الأخرى للسنة	-	-	٢,٥٣٩	-	-	٢,٥٣٩
إجمالي الأرباح الشاملة للسنة	-	-	٢,٥٣٩	-	٢,٧٦٢	٥,٣٠١
التحويل من احتياطي آخر	-	٣٣٣	-	-	(٣٣٣)	-
التحويل إلى الاحتياطي القانوني	-	-	-	٢٧٦	(٢٧٦)	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**١٠٠,٠٠٠**	**١,٧٢٢**	**٤,٢٤٠**	**٥٢٩**	**٣,٠٤٢**	**١٠٩,٥٣٣**

	رأس المال	الاحتياطي التنظيمي لمخاطر الائتمان	احتياطي القيمة العادلة (الإيرادات الشاملة الأخرى)	الاحتياطي القانوني	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
	ألف درهم					
في ١ يناير ٢٠١٩	١٠٠,٠٠٠	١,٧٥٩	(٣,٥١٣)	١٦	(١,٦١٨)	٩٦,٦٤٤
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	٢,٣٧٤	٢,٣٧٤
الأرباح/(الخسائر) الشاملة الأخرى للسنة	-	-	٥,٢١٤	-	-	٥,٢١٤
إجمالي الأرباح الشاملة للفترة	-	-	٥,٢١٤	-	٢,٣٧٤	٧,٥٨٨
التحويل من احتياطي آخر	-	(٣٧٠)	-	-	٣٧٠	-
التحويل إلى الاحتياطي القانوني	-	-	-	٢٣٧	(٢٣٧)	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٠٠,٠٠٠	١,٣٨٩	١,٧٠١	٢٥٣	٨٨٩	١٠٤,٢٣٢

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	إيضاح	٢٠٢٠ *ألف درهم*	٢٠١٩ *ألف درهم*
الأنشطة التشغيلية			
صافي الأرباح قبل الضريبة		٣,٥٢٥	٣,١١٨
تسويات لـ:			
الاستهلاك		٦٣٤	٦٣٢
خسائر الائتمان المتوقعة		٢٣٧	٤٩٢
الأرباح من بيع استثمارات مُقاسة بالقيمة العادلة من الإيرادات الشاملة الأخرى	٢٤	(٧١٤)	-
مصروفات الفائدة على عقد ايجار تمويلي		٢٨	٢٨
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	١٤-١	٢٧٢	١٣٥
النقد الناتج من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٣,٩٨٢	٤,٤٠٥
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
قروض وسلفيات	٧	(٢٦,٥٣٨)	٣٤٧
موجودات أخرى	٩	(٤,٨٦٧)	١٦٧
مستحق إلى بنوك	١٢	(٢,٤٣٨)	٣,٣١١
ودائع العملاء	١٣	١١٤,٤٩٤	٨٠,٨١٦
مطلوبات أخرى		٣,٣٣٢	١,٥٦١
		٨٣,٩٨٣	٨٦,٢٠٢
ضريبة الدخل المدفوعة		٧٥٤	(٦١)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		٨٨,٧١٩	٩٠,٥٤٦
الأنشطة الاستثمارية			
صافي الاستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع		(١٣١,١١٦)	(٩٩,٢٧٢)
شراء ممتلكات ومعدات	١١	(٣٨)	(٤)
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية		(١٣١,١٥٤)	(٩٩,٢٧٦)
النشاط التمويلي			
دفعات مقابل التزام الايجار		(٥١٤)	(٥٥٩)
صافي النقد الناتج من النشاط التمويلي		(٥١٤)	(٥٥٩)
صافي النقص في النقد وما يعادله		(٤٢,٩٤٩)	(٩,٢٨٩)
النقد وما يعادله في بداية السنة		٣٩,٨٦٦	٤٩,١٥٥
النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر		(٣,٠٨٣)	٣٩,٨٦٦
يتألف النقد وما يعادله من:			
النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٥	٤٧,٨٩٧	٥٠,٣١١
الأرصدة لدى بنوك أخرى	٦	١٥,١٣٤	١٠,١٣٩
ناقصاً: قروض من بنوك ذات فترات استحقاق أقل من ٣ أشهر	١٢	(٦٦,١١٤)	(٢٠,٥٨٤)
النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		(٣,٠٨٣)	٣٩,٨٦٦

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية

١ التأسيس والعمليات

يزاول بنك الفلاح المحدود عمله كفرع لبنك الفلاح المحدود الذي يقع مركزه الرئيسي ("المركز الرئيسي") في باكستان منذ ١ نوفمبر ٢٠١٧. يزاول البنك نشاطه في دولة الإمارات العربية المتحدة من خلال فرعه الوحيد في إمارة دبي بموجب الترخيص رقم ٧٧٠٣٠٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. إن بنك الفلاح المحدود مُدرج في سوق الأوراق المالية في باكستان.

تتمثل الأنشطة الرئيسية لبنك الفلاح المحدود - فرع دبي ("البنك" أو "الفرع") في تقديم الخدمات المصرفية للشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن العنوان المسجل للبنك هو بناية الخليج، شارع زعبيل، الكرامة، ص. ب. ٨٤٥٦ دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢ السياسات المحاسبية

٢-١-١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية وامتثالاً للقوانين ذات الصلة بدولة الإمارات العربية المتحدة بما في ذلك القانون الاتحادي لدولة لإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات").

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

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

إن إعداد البيانات المالية بالتوافق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية يقتضي استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة، كما يقتضي قيام الإدارة بممارسة أحكامها عند تطبيق السياسات المحاسبية. يتم في الإيضاح رقم ٤ الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من الأحكام أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات هامة للبيانات المالية.

٢-١-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية

فيما يلي المعايير الجديدة والمعدلة ذات الصلة من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المطبقة دون أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية

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

	تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
(أ) تعريف الأعمال – تعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	١ يناير ٢٠٢٠
(ب) تعديل معيار سعر الفائدة - تعديلات على المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار رقم ٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	١ يناير ٢٠٢٠
(ج) تعريف الأهمية النسبية – تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨	١ يناير ٢٠٢٠
(د) الإطار المفاهيمي للتقارير المالية	١ يناير ٢٠٢٠

بخلاف ما ذكر أعلاه، لا توجد معايير أخرى من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتعديلات هامة تسري لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ) الاعتراف والقياس المبدئي

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

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

التصنيف

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن أي من الفئات التالية:

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

١) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

٢) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم تصنيف على أنها مُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في حالة تحقق كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

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

٣) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف كافة الموجودات المالية الأخرى على أنها مُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

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

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب) قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

النظام المتدرج للقيمة العادلة:

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

المستوى ١: سعر السوق المدرج (غير المعدل) في سوق نشط لأداة مطابقة. تعتبر الأداة المالية أنها مدرجة في سوق نشط إذا كانت الأسعار المدرجة متاحة بسهولة وبصورة منتظمة من البورصة أو التاجر أو الوسيط أو قطاع العمل أو البنك أو خدمة التسعير أو الهيئة التنظيمية وتمثل هذه الأسعار المعاملات السوقية الفعلية المتكررة بصورة منتظمة وفقاً لشروط السوق الاعتيادية.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب) قياس القيمة العادلة (تابع)

النظام المتدرج للقيمة العادلة (تابع)

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

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

الموجودات المالية

(أ) تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(ب) القياس اللاحق

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

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

(ج) إعادة التصنيف

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

(د) انخفاض القيمة

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

- القروض والسلفيات
- سندات دين استثمارية
- التعرضات غير الممول

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

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

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

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

الخطوة ٣: تعتبر القروض تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة. يقوم المصرف برصد مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي للأداة المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(د) انخفاض القيمة (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل المتغيرات التالية:

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

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

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

- احتمالية التعثر - تمثل احتمالية التعثر تقدير لاحتمالية التعثر على مدى فترة زمنية؛ والتي يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائي المستخدمة حالياً من قبل البنك، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقًا لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات.
- التعرض عند التعثر - يمثل التعرض عند التعثر تقدير للخسائر الناتجة في حال حدوث تعثر. يستخلص البنك التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد والمترتب على الإطفاء. إن التعرض عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية في وقت التعثر عن السداد. فيما يتعلق بالتزامات الإقراض، يمثل التعرض عند التعثر مبالغ مستقبلية محتملة يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات الاستشرافية. بالنسبة للضمانات المالية، يمثل التعرض عند التعثر مبلغ التعرض المضمون عندما يصبح الضمان المالي مستحق الدفع. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يتم تحديد التعرض عند التعثر من خلال التعرض في تاريخ التقرير.
- الخسائر المحتملة عند التعثر - تمثل الخسائر المحتملة عند التعثر تقدير للخسارة الناشئة عن التعثر في السداد، ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض الحصول عليها، مع الأخذ بالاعتبار التدفقات النقدية من أي ضمانات.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

انخفاض القيمة (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

د) انخفاض القيمة (تابع)

تعريف التعثر

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

يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

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

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

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

المحفظة الاستثمارية للشركات

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

يتم تحديد أن أحد العملاء من الشركات متعثر إذا تعثر العميل عن سداد أي من التزاماته الائتمانية بشكل جوهري لأكثر من ٩٠ يوماً.

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

د) انخفاض القيمة (تابع)

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

يتم بيان العوامل الكمية التي تشير إلى وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ضمن نماذج احتمالية التعثر في الوقت المناسب. إلا أن البنك لا يزال يأخذ في الاعتبار بعض العوامل النوعية بشكل منفصل لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري.

فيما يتعلق بالإقراض، يوجد تركيز خاص على الموجودات المدرجة ضمن "قائمة المراقبة". يتم اعتبار التعرض على أنه ضمن قائمة المراقبة عندما يكون هناك شكوك حول تراجع الجدارة الائتمانية للطرف المقابل ذات الصلة.

يُفترض حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان إذا تأخر العميل عن سداد دفعة تعاقدية لأكثر من ٦٠ يوماً. يتم تحديد الأيام التي تجاوزت الاستحقاق من خلال حساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق لم يتم استلام الدفعة الكاملة بشأنه. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ بالاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

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

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

سوف يتم ترقية الانخفاض الجوهري في مخطر الائتمان على أساس المرحلة (مرحلة واحدة كل مرة) من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ بعد ثلاثة أشهر أو زوال الحالة التي أدت إلى الانتقال إلى المرحلة ٣ (أيهما أحدث) ثم من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ بعد انقضاء فترة المعاجلة التي تمتد على الأقل لـ ١٢ شهراً.

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

د) انخفاض القيمة (تابع)

إدراج المعلومات الاستشرافية

يقوم البنك بإدراج المعلومات الاستشرافية في تقييمه لما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة ما قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي وقياس الخسائر الائتمان المتوقعة.

قام البنك بتحديد وتوثيق العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل البيانات التاريخية، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

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

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

هـ) الشطب

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

و) تعديل الموجودات المالية

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

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

- العوامل النوعية مثل التدفقات النقدية التعاقدية لم تعد تعتبر تمثل دفعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط أو التغير في العملة أو تغيير الطرف المقابل أو مدى التغير في أسعار الفائدة، وتواريخ الاستحقاق أو التعهدات. في حال لم تشر العوامل النوعية إلى وجود تعديل جوهري، يتم بعد ذلك؛

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

و) تعديل الموجودات المالية (تابع)

- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية بموجب الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية بموجب الشروط المعدلة، ويتم خصم كلتا القيمتين بموجب معدل الفائدة الفعلي الأصلي. في حال كان الفرق في القيمة الحالية مادياً، يرى البنك أن الترتيب مختلف بشكل جوهري مما يؤدى إلى إيقاف الاعتراف.

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

ز) إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

المطلوبات المالية

أ) التصنيف

يقوم البنك بتصنيف مطلوباته المالية بالتكلفة المطفأة.

المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة

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

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

ب) تعديل المطلوبات المالية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المطلوبات المالية (تابع)

ب) تعديل المطلوبات المالية (تابع)

إذا لم يتم المحاسبة عن تعديل التزام مالي على أنه إيقاف اعتراف، فإن التكلفة المطفأة للالتزام يعاد احتسابها من خلال خصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة في بيان الدخل. بالنسبة للمطلوبات المالية ذات السعر المتغير، يتم تعديل سعر الفائدة الفعلي الأصلي المستخدم لاحتساب تعديل الأرباح أو الخسائر ليعكس شروط السوق الحالية في وقت التعديل.

يتم الاعتراف بأية تكاليف ورسوم متكبدة كتعديل على القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفاءها على مدار الفترة المتبقية من الالتزام المالي المعدل عن طريق إعادة حساب معدل الفائدة الفعلي على الأداة.

ج) إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الضمانات

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

الأدوات المالية المشتقة

أ) التصنيف

يقوم البنك بإبرام عقود أدوات مالية مشتقة تشتمل على عقود آجلة ومستقبلية عقود مقايضة في أسواق صرف العملات الأجنبية.

ب) الاعتراف المبدئي وإعادة القياس

في سياق الأعمال الاعتيادية، تتمثل القيمة العادلة للأداة المشتقة عند الاعتراف المبدئي بسعر المعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم بيان الأدوات المالية المشتقة بقيمها العادلة. يتم تحديد القيم العادلة بصورة عامة استناداً إلى أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة أو باستخدام طرق تقييم عندما لا يوجد سوق نشط.

يتم تضمين القيم السوقية الموجبة (أرباح غير محققة) للأدوات المالية المشتقة ضمن الموجودات الأخرى بينما يتم تضمين القيم السوقية السالبة (خسائر غير محققة) للأدوات المالية المشتقة ضمن المطلوبات الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أدوات التحوط

كجزء من إدارة الموجودات والمطلوبات، يستخدم البنك المشتقات لأغراض التحوط. عندما يتم تصنيف المشتقات كأدوات تحوط، يقوم البنك بتصنيفها كتحوطات للقيمة العادلة والتي تمثل تحوط للتغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المعترف بها.

يتم تطبيق محاسبة التحوط على المشتقات المصنفة كأدوات تحوط بالقيمة العادلة.

محاسبة التحوط:

توثيق التحوط
في بداية التحوط، يجب إجراء توثيق رسمي لعلاقة التحوط. يجب أن تتضمن وثائق التحوط التي تم إعدادها في بداية التحوط وصفًا لما يلي:

- هدف إدارة المخاطر لدى البنك وإستراتيجية التحوط؛
- طبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها؛
- تحديد واضح للبند الخاضع للتحوط وأداة التحوط؛ و
- كيف سيقيم البنك فعالية علاقة التحوط على أساس مستمر.

اختبار فعالية التحوط
يعتبر التحوط ذات فعالية عالية إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين:

- في بداية التحوط وفي الفترات اللاحقة، من المتوقع أن يكون التحوط فعال للغاية في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة لأدوات التحوط مع التغيرات المقابلة في المخاطر الخاضعة للتحوط ويجب أن تكون قابلة للقياس بشكل موثوق؛ و
- تقع النتائج الفعلية لاختبار فعالية التحوط في نطاق ٨٠ إلى ١٢٥ بالمائة.

تحوط القيمة العادلة

تعمل تحوطات القيمة العادلة على تعديل التعرض للتغيرات في القيمة العادلة للأداة ذات السعر الثابت الناتجة عن التغيرات في أسعار الفائدة. تقوم هذه التحوطات اقتصادياً بتحويل الموجودات والمطلوبات ذات السعر الثابت إلى معدل متغير. يتم استخدام عقود مقايضة أسعار الفائدة للتحوط من مخاطر أسعار الفائدة.

يتم تعديل أي موجودات أو التزامات ذات معدل ثابت والتي تشكل جزءًا من علاقة تحوط للتغير في قيمة المخاطر التي يتم التحوط بشأنها. إلى الحد الذي لا تتم فيه مقاصة التغيير في القيمة العادلة للأداة المشتقة مقابل التغيرات في القيمة العادلة للبند الخاضع للتحوط للمخاطر التي يتم التحوط لها، يتم تسجيل صافي القيمة (عدم فعالية التحوط) مباشرة في الإيرادات من غير الفوائد، أخرى، في بيان الدخل.

ايقاف محاسبة التحوط

يتم إيقاف محاسبة التحوط عند انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها، أو عندما لم يعد التحوط تفي بمعايير محاسبة التحوط. في ذلك الوقت، فيما يتعلق بأي أرباح أو خسائر متراكمة من أداة التحوط التي تم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى تظل في الإيرادات الشاملة الأخرى حتى تحدث المعاملة المتوقعة. عندما لا يكون من المتوقع حدوث معاملة متوقعة، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم تسجيلها في الإيرادات الشاملة الأخرى على الفور إلى بيان الدخل.

التحوطات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط

بالنسبة للتحوط غير المؤهل لمحاسبة التحوط، فإن أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط يتم إدراجها مباشرة في بيان الدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المستحق من بنوك

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

القروض والسلفيات

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

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

الأوراق المالية الاستثمارية

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

القبولات

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

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

مقاصة الأدوات المالية

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

النقد وما يعادله

لغرض بيان التدفقات النقدية، يشمل النقد وما يعادله على النقد في الصندوق والرصيد في الحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب والودائع ذات فترات استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر وتنطوي على مخاطر ائتمان غير جوهرية، باستثناء الوديعة القانونية المُحتفظ بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الضريبة

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

الضريبة المؤجلة

يتم تكوين مخصص للضريبة المؤجلة على الفروق المؤقتة في تاريخ بيان المركز المالي بين الأسس الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمها الدفترية لأغراض إعداد التقارير المالية.

يتم قياس موجودات ومطلوبات الضرائب المؤجلة بمعدلات الضرائب التي من المتوقع أن تطبق في السنة عند تحقق الأصل أو تسوية الالتزام، بناءً على معدلات الضرائب (والقوانين الضريبية) الصادة أو تصدر بشكل جوهري في بيان تاريخ المركز المالي.

يتم أيضًا الاعتراف بالضريبة المؤجلة المتعلقة بإعادة قياس القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، والمدرجة في الإيرادات الشاملة الأخرى، في الإيرادات الشاملة الأخرى.

تتم تسوية موجودات الضرائب المؤجلة والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق واجب النفاذ قانونًا بمقاصة الموجودات الضريبية الحالية مقابل الالتزامات الضريبية الحالية وتتعلق الضرائب المؤجلة بنفس المنشأة الخاضع للضريبة ونفس سلطة الضرائب.

الاعتراف بالإيرادات

إيرادات ومصروفات الفائدة

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

الرسوم والعمولات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الرسوم والعمولات (تابع)

يتم احتساب إيرادات الرسوم على النحو التالي:

- يتم الاعتراف بالإيرادات المحققة من تنفيذ إجراء ما هام كإيراد عند اكتمال الإجراء (على سبيل المثال، الرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لطرف ثالث، مثل ترتيب شراء أسهم أو غيرها من الأوراق المالية)؛

- يتم الاعتراف بالإيرادات المحققة من تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم الخدمات؛ و

- يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات الأخرى عندما يتم تنفيذ أو استلام الخدمات ذات الصلة.

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

تحويل العملة الأجنبية

العملة الرسمية وعملة عرض البيانات المالية

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

يتم تحديد القيمة الدفترية للموجودات المالية المقومة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها بسعر الصرف الفوري في نهاية فترة التقرير.

المعاملات والأرصدة
يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً للسعر السائد في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً للأسعار السائدة في تاريخ التقرير. يتم احتساب أي أرباح أو خسائر ناتجة في بيان الدخل.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية، التي يتم بيانها بالتكلفة التاريخية، بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بتاريخ المعاملة، في حين يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية التي يتم بيانها بالقيمة العادلة إلى درهم الإمارات وفقاً لأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيم العادلة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

تعويضات نهاية الخدمة للموظفين
فيما يتعلق بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، يقدم البنك مساهمات إلى صندوق معاشات تديره الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية وتُحتسب هذه المساهمات على أساس نسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات البنك على هذه المساهمات التي تدفع عند استحقاقها.

يقدم البنك تعويضات نهاية الخدمة لموظفيه الوافدين. يستند استحقاق هذه المكافآت عادة على طول فترة خدمة الموظف، واكمال الموظف للحد الأدنى المطلوب لفترة الخدمة. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه التعويضات على مدى فترة العمل ولا تقل عن الالتزام الناتج بموجب قوانين العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة.

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

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

	السنوات
أثاث وتجهيزات	١٠
معدات مكتبية	٥
أجهزة حاسب آلي وملحقاتها	٤
مركبات	٤
موجودات حق الاستخدام	٣

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

عقود الايجار

قام البنك بتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية باستخدام منهجية معدلة بأثر رجعي، وبالتالي لم يتم إعادة بيان معلومات المقارنة ولا يزال يتم بيانها بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تم الإفصاح عن تفاصيل السياسات المحاسبية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بشكل منفصل.

يقوم البنك، في بداية العقد، بتقييم ما إذا كان عقد ما يمثل، أو يتضمن، عقد ايجار. يمثل العقد عقد ايجار، أو يتضمن عقد ايجار، في حال تم تحويل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل ثمن ما. لتحديد ما إذا كان يتم بموجب العقد تحويل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد، يستخدم البنك تعريف عقد الايجار الوارد في المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

عند بدء أو تعديل عقد يتضمن عنصر عقد الإيجار، يخصص البنك المقابل في العقد لكل عنصر إيجار على أساس سعره المستقل ذات الصلة.

يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، والتي تتضمن القيمة المبدئية لالتزام الإيجار المعدل بناءً على دفعات الإيجار التي تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء عقد الإيجار، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئية متكبدة بالإضافة إلى تقدير تكاليف فك وإزالة التحسينات التي تمت على الفروع أو مبنى المكتب.

يتم احتساب الاستهلاك لأصل حق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بدء عقد الإيجار إلى نهاية مدة الإيجار. علاوة على ذلك، يتم تخفيض قيمة أصل حق الاستخدام بشكل دوري بناء على خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، ويُعدل وفقاً لبعض عمليات إعادة القياس لالتزام الإيجار.

يتم مبدئياً قياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بدء العقد، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا تعذر تحديد ذلك المعدل بسهولة، يتم الخصم باستخدام معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي لدى البنك. بشكل عام، يستخدم الفرع معدل الاقتراض الإضافي كمعدل خصم.

يحدد البنك معدل الاقتراض الإضافي لديه من خلال تحليل قروضه من مصادر تمويل خارجية متنوعة وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط عقد الإيجار ونوع الأصل المستأجر.

تشتمل دفعات الايجار المُتضمَنة في قياس التزام الايجار على ما يلي:

- الدفعات الثابتة، بما في ذلك الدفعات الثابتة الأساسية؛
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ما، يتم قياسها مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ بدء العقد؛
- المبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر الممارسة بموجب خيار الشراء المؤكد ممارسته بشكل معقول من قبل البنك، ومدفوعات الإيجار في فترة تجديد اختيارية إذا كان البنك على يقين من ممارسة خيار التمديد، وغرامات الإنهاء المبكر للعقد ما لم يكن البنك على يقين معقول بعدم الإنهاء في وقت مبكر.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. وتتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية المترتبة على تغيير في مؤشر أو معدل ما، في حال كان هناك تغيير في تقدير البنك للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قام البنك بتغيير تقديره حول ما إذا كان سيمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك تعديل في دفعات الإيجار الثابتة الأساسية.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٢ السياسات المحاسبية (تابع)

٢-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

عقود الايجار (تابع)

عندما تتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية للأصل ذات حق الاستخدام، أو يتم تسجيله ضمن بيان الدخل إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى الصفر.

يقوم البنك بعرض موجودات حق الاستخدام ضمن "الممتلكات والمعدات" وعرض التزامات الإيجار ضمن "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي.

اختار البنك عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار للموجودات المنخفضة القيمة وعقود الإيجار قصيرة الأجل. يعترف البنك بدفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى مدة الإيجار.

لا يوجد لدى البنك أي ترتيبات ايجار يعمل فيها كطرف مؤجر.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

المعايير الجديدة والتفسيرات التي لم يتم تطبيقها بعد

يسري عدد من المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير للفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ويسمح بالتطبيق المبكر؛ ومع ذلك، لم يقم البنك بتطبيقها مبكرًا عند إعداد هذه البيانات المالية.

ليس من المتوقع أن يكون للمعايير المعدلة التالية تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

- التعديلات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعايير رقم ٧ و٤ و١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المتعلقة بالمرحلة ٢ من تعديل معيار معدل الفائدة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات والآلات والمعدات المتعلقة بالمتحصلات قبل الاستخدام المقصود.
- تعديل على المعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات المحتملة المتعلقة بالعقود المثقلة بالتزامات.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ – ٢٠٢٠
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - عرض البيانات المالية المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة
- تعديل على المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية عقود التأمين

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية

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

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

تتمثل المخاطر الأكثر أهمية بالنسبة للبنك في مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة وغيرها من مخاطر التشغيل. تشتمل مخاطر السوق على مخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

٣-١ المخاطر المتعلقة بتأثير كوفيد-١٩

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً أن كوفيد-١٩ هو وباء عالمي. في ضوء الانتشار السريع لكوفيد-١٩ في جميع أنحاء العالم، واجهت مختلف الاقتصادات والقطاعات اضطرابات كبيرة وحالة من الغموض، وقامت الحكومات والسلطات باتخاذ مجموعة من التدابير لمكافحة هذا الفيروس والحد من انتشاره.

كان لوباء كوفيد-١٩ ولا يزال له تأثير مادي على الشركات في جميع أنحاء العالم والبيئات الاقتصادية التي تعمل فيها. هناك عدد من العوامل المرتبطة بالوباء وتأثيره على الاقتصادات العالمية والتي يمكن أن يكون لها تأثير سلبي جوهري (من بين أمور أخرى) على ربحية ورأس المال والسيولة للمؤسسات المالية مثل بنك الفلاح المحدود - فرع دبي. على هذا النحو، فإن كوفيد-١٩ له تأثير محتمل على أكثر من خطر رئيسي واحد.

لا يزال من غير الواضح كيف سيتطور كوفيد-١٩ خلال ٢٠٢١ (بما في ذلك ما إذا كانت ستكون هناك موجات أخرى من جائحة كوفيد-١٩، وما إذا كانت لقاحات كوفيد-١٩ المعتمدة للاستخدام من قبل السلطات التنظيمية سيتم نشرها بنجاح مع تحقيق النتائج المرجوة، سواء كانت ستظهر سلالات جديدة أخرى من كوفيد-١٩ وما إذا كان سيتم فرض قيود إضافية و / أو تمديد القيود الحالية وبأي طريقة) ويواصل البنك مراقبة الوضع عن كثب. بالرغم من خطط الطوارئ الخاصة بكوفيد-١٩ التي وضعها البنك، قد تتأثر القدرة على القيام بالأعمال سلبًا بسبب الاضطرابات في البنية التحتية وعمليات الأعمال والخدمات التقنية، الناتجة عن عدم توفر الموظفين بسبب المرض أو اخفاق أطراف أخرى في تقديم الخدمات. قد يتسبب ذلك في إلحاق ضرر كبير بالعميل، وتكاليف تعويض الخسائر التي يتكبدها عملاء البنك، وتكاليف التقاضي المحتملة (بما في ذلك الغرامات التنظيمية والعقوبات والجزاءات الأخرى) والإضرار بالسمعة.

بموجب التعميم CBUAE/BSD/N/٢٠٢٠/٢٠١٩، قدم البنك المركزي خطة الدعم الاقتصادي المستهدفة ("TESS")، اعتبارًا من ١٥ مارس ٢٠٢٠. في هذا التعميم، تم توجيه البنوك وشركات التمويل لتقديم تخفيف في تأجيل الدفع وتمديد آجال الاستحقاق بحلول فترة الإعفاء للمقترضين الذين تأثروا بشكل كبير بكوفيد-١٩.

على الرغم من أن البنك قد حدد القطاعات الأكثر عرضة لهذا الوضع الصعب استجابة لتفشي كوفيد-١٩ (العقارات وغيرها)، إلا أنه لم يطلب أحد المقترضين لدى البنك أي إعفاءات بموجب خطة الدعم الاقتصادي المستهدفTESS الخاصة بالبنك المركزي.

٣-٢ مخاطر الائتمان

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

التقييمات الداخلية لمخاطر الائتمان

للحد من مخاطر الائتمان، يحتفظ البنك بتصنيف مخاطر ائتمان داخلي لتصنيف المخاطر وفقاً لدرجة مخاطر التعثر. يتألف إطار تصنيف مخاطر الائتمان الخاص بالبنك من عدة فئات. ترتكز معلومات التصنيف الائتماني على مجموعة من البيانات المصممة للتنبؤ بمخاطر التعثر عن السداد ووضع أحكام ائتمانية ترتكز على الخبرة. عند إجراء التحليل يتم الوضع بعين الاعتبار طبيعة التعرض ونوع المقترض. يتم تعريف درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعثر في السداد.

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

التصنيف	الدرجات	أهمية الخطر
عاملة	١ – ٩أ	غير اعتيادية
عاملة	٩ب	قائمة الملاحظة
غير عاملة	١٠	دون القياسية
غير عاملة	١١	مشكوك في تحصيلها
غير عاملة	١٢	خسارة

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ بعين الاعتبار مخاطر التعثر على مدى أقصى فترة تعاقدية يكون البنك معرض خلالها لمخاطر الائتمان. ولكن بالنسبة للأدوات المالية مثل تسهيلات السحب على المكشوف التي تتضمن قرض وعنصر التزام غير مسحوب، فإن قدرة البنك التعاقدية لطلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض البنك لخسائر الائتمان إلى مدى فترة الإنذار التعاقدي. بالنسبة لتلك الأدوات المالية يقوم البنك بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الفترة التي يكون البنك من خلالها معرض لخسائر الائتمان ويكون من غير الممكن تخفيف خسائر الائتمان المتوقعة من خلال إجراءات إدارة مخاطر الائتمان. لا يوجد لتلك الأدوات المالية أجل أو خطة سداد ثابتة ولها فترة إلغاء تعاقدية قصيرة.

ولكن لا يقوم البنك في سياق الأعمال اليومية الاعتيادية بتطبيق الحق التعاقدي بإلغاء هذه الأدوات المالية. وذلك بسبب إدارة تلك الأدوات المالية على أساس جماعي وتتم إلغاؤها فقط عندما يرى البنك ازدياداً في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير الفترة الأطول بالنظر إلى إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتوقع البنك اتخاذها للتخفيف من خسائر الائتمان المتوقعة مثل تخفيض الحدود وإلغاء التزام القرض. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يثبت فيه حق البنك في المطالبة بسداد مبالغ مدفوعة مقدماً أو إلغاء التزام القرض أو الضمان.

القروض المعاد هيكلتها والمعاد التفاوض بشأنها

تتمثل القروض المعاد التفاوض في شروطها بالقروض التي تمت إعادة هيكلتها بسبب تراجع الوضع المالي للمقترض، ونتيجةً لذلك قام البنك بتقديم تنازلات من خلال الموافقة على أحكام وشروط تكون ملائمة بشكل أكبر للمقترض من تلك التي قام البنك بتقديمها مبدئياً والتي ما كان البنك ليقدمها في ظروف أخرى. يتم عرض القرض كجزء من القروض المعاد التفاوض بشأنها لحين تحصيله أو سداده بشكل مبكر أو شطبه. تقوم الإدارة بصورة مستمرة بمراجعة التطورات المتعلقة بالقروض المعاد التفاوض بشأنها (إن وجدت) لضمان الالتزام بالشروط في كافة الأوقات.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**المرحلة ١**	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**الإجمالي**
	----------	**ألف درهم**	----------	
القروض والسلفيات				
العاملة	**٥٧,٢٩٥**	**-**	**-**	**٥٧,٢٩٥**
غير العاملة	**-**	**-**	**-**	**-**
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(٢٦٩)**	**-**	**-**	**(٢٦٩)**
صافي القيمة الدفترية	**٥٧,٠٢٦**	**-**	**-**	**٥٧,٠٢٦**
السلفيات غير الممولة	**٤٢,٤٧١**	**-**	**-**	**٤٢,٤٧١**
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(٨٦)**	**-**	**-**	**(٨٦)**
صافي القيمة الدفترية	**٤٢,٣٨٥**	**-**	**-**	**٤٢,٣٨٥**

	المرحلة ١	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	**الإجمالي**
	----------	**ألف درهم**	----------	
سندات الدين				
المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	**٣٤٢,٤١٤**	**-**	**-**	**٣٤٢,٤١٤**
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(٤٠٢)**	**-**	**-**	**(٤٠٢)**
صافي القيمة الدفترية	**٣٤٢,٠١٢**	**-**	**-**	**٣٤٢,٠١٢**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الإجمالي
	----------	ألف درهم	----------	
القروض والسلفيات				
العاملة	٣٠,٧٥٧	-	-	٣٠,٧٥٧
غير العاملة	-	-	-	-
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٧٨)	-	-	(٢٧٨)
صافي القيمة الدفترية	٣٠,٤٧٩	-	-	٣٠,٤٧٩
السلفيات غير الممولة	٤١,٦٩٠	-	-	٤١,٦٩٠
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(١١٢)	-	-	(١١٢)
صافي القيمة الدفترية	٤١,٥٧٨	-	-	٤١,٥٧٨

	المرحلة ١	**المرحلة ٢**	**المرحلة ٣**	الإجمالي
	----------	ألف درهم	----------	
سندات الدين				
المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٢٠٥,٨٩٠	-	-	٢٠٥,٨٩٠
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(١٣٠)	-	-	(١٣٠)
صافي القيمة الدفترية	٢٠٥,٧٦٠	-	-	٢٠٥,٧٦٠

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

القروض والسلفيات والمبالغ المستحقة من البنوك الأخرى والمبالغ المستحقة من المركز الرئيسي والفروع الأخرى ليست متأخرة السداد أو منخفضة القيمة.

سياسات وضوابط الحد من المخاطر

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

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

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

(أ) الضمان

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

- رهون على العقارات السكنية والتجارية؛
- رسوم على الأصول التجارية مثل المباني والمخزون والذمم المدينة؛
- رسوم على الأدوات المالية مثل سندات الدين وحقوق الملكية؛ و
- الضمانات الشخصية والتجارية؛ و
- النقد المحتفظ به في حسابات هامشية ورهونات.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

سياسات وضوابط الحد من المخاطر (تابع)

(أ) الضمان (تابع)

يتضمن الجدول التالي تحليل للضمانات حسب النوع:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	*ألف درهم*
هامش نقدي وحق الحجز على أموال المدين	**٢٣,٣٨٨**	٢٣,٢٣٠
ضمانات	**١٦,٧٤٧**	٣٦,٦٢٣
رهونات	**٨,٠٢٠**	١٠,٥٠٢
	----------	----------
	٤٨,١٥٥	٧٠,٣٥٥
	======	======

(ب) المشتقات

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

يتم الاحتفاظ بهامش الضمان أيضًا مع الأطراف المقابلة وفقًا للاتفاقية الرئيسية لجمعية المقايضات والمشتقات الدولية (ISDA)، بما يتوافق مع الحد الأدنى من متطلبات عقود المشتقات. بسبب التغيير في إعادة تقييم السوق، يتم استدعاء الدفعات تحت الطلب الهامشية للدفع لسد القيمة السوقية بصفقة المعاملة المتفق عليها.

صافي التعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المُحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى

	أقصى تعرض	
	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	*ألف درهم*
فيما يلي التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المدرجة وغير المدرجة في بيان المركز المالي:		
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	**٤٦,٨٤٦**	٤٨,٤١١
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	**١٥,١٣٤**	١٠,١٣٩
قروض وسلفيات		
- قروض شركات	**٥٧,٠٢٦**	٣٠,٤٧٩
استثمارات في أوراق مالية	**٣٤٢,٤١٤**	٢٠٥,٨٩٠
موجودات أخرى	**٧,٩٧٧**	٣,٠٩١
سلفيات غير ممولة	**٤٢,٣٨٥**	٤١,٥٧٨
	----------	----------
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٥١١,٣٨٠**	٣٣٩,٥٨٨
	=======	=======

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

الموجودات المُعاد تملكها

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

الاستثمارات في الأوراق المالية

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

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

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	*ألف درهم*
AAA إلى -A	**٢١٠,٤٧٠**	١٣٢,٤٦٢
BBB إلى -B	**١٢٤,٤٩٥**	٧٣,٤٢٨
غير مُصنفة - سيادية	**٧,٤٤٩**	-
	---	---
الإجمالي	**٣٤٢,٤١٤**	٢٠٥,٨٩٠
	=======	=======

احتياطي انخفاض القيمة وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

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

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

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	*ألف درهم*
مخصصات خسائر انخفاض القيمة: عام		
مخصصات عامة وفقاً للتعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من المصرف المركزي	**٢,٤٧٩**	١,٩٠٩
نافصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	**(٧٥٧)**	(٥٢٠)
	---	---
المخصص العام المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة	**١,٧٢٢**	١,٣٨٩
	======	======
مخصصات خسائر انخفاض القيمة: محددة		
مخصصات محددة وفقاً للتعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن المصرف المركزي	**-**	-
نافصاً: مخصصات المرحلة ٣ وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	**-**	-
	---	---
المخصصات المحددة المحولة إلى احتياطي خسائر انخفاض القيمة	**-**	-
	======	======
إجمالي المخصص المحتجز في الاحتياطي التنظيمي لمخاطر الائتمان	**١,٧٢٢**	١,٣٨٩

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الموجودات المالية المعرّضة لمخاطر الائتمان

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

٢٠٢٠	*المؤسسات المالية*	*المنسوجات*	*الإنشاءات والعقارات*	*القطاع العام*	*تجارة الجملة والتجزئة*	*قطاعات أخرى*	*الأفراد*	*الإجمالي*
				ألف درهم				
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٤٦,٨٤٦	-	-	-	-	-	-	٤٦,٨٤٦
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	١٥,١٣٤	-	-	-	-	-	-	١٥,١٣٤
قروض وسلفيات								
- قروض شركات	٣٩,٠٠٠	-	١٠,٩٦٢	-	-	٧,٠٦٤	-	٥٧,٠٢٦
استثمارات في أوراق مالية	١٥٤,٣٦٣	-	-	١٨٨,٠٥١	-	-	-	٣٤٢,٤١٤
موجودات أخرى	٦,٨٤١	-	٢٣	١,١٠١	-	١٢	-	٧,٩٧٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٦٢,١٨٤	-	١٠,٩٨٥	١٨٩,١٥٢	-	٧,٠٧٦	-	٤٦٩,٣٩٧

	المؤسسات المالية	*المنسوجات*	*الإنشاءات والعقارات*	*القطاع العام*	*تجارة الجملة والتجزئة*	*قطاعات أخرى*	*الأفراد*	*الإجمالي*
				ألف درهم				
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٤٨,٤١١	-	-	-	-	-	-	٤٨,٤١١
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	١٠,١٣٩	-	-	-	-	-	-	١٠,١٣٩
قروض وسلفيات								
- قروض شركات	٢٠,٠٠٥	-	١٠,٤٧٤	-	-	-	-	٣٠,٤٧٩
استثمارات في أوراق مالية	١٠٢,٩٩٢	-	-	١٠٢,٩٨٩	-	-	-	٢٠٥,٨٩٠
موجودات أخرى	١,٨٩٧	-	٣٦٦	٨٢٨	-	-	-	٣,٠٩١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٨٣,٤٤٤	-	١٠,٨٤٠	١٠٣,٧٢٦	-	-	-	٢٩٨,٠١٠

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٢ مخاطر الائتمان (تابع)

تركز مخاطر الموجودات المالية المعرّضة لمخاطر الائتمان (تابع)

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

	الإمارات العربية المتحدة	*دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية*	*دول أسيوية أخرى*	*أخرى*	*الإجمالي*
	----------	----------	*ألف درهم* ----------	----------	----------
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٤٦,٨٤٦	-	-	-	٤٦,٨٤٦
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٥٠	١٥,٠٨٤	-	-	١٥,١٣٤
قروض وسلفيات:					
- قروض شركات	١٨,٠٢٦	-	٣٩,٠٠٠	-	٥٧,٠٢٦
استثمارات في أوراق مالية	١٨٤,٤٠٠	١٧,٩٧٢	١٣٥,٨٧٣	٤,١٦٩	٣٤٢,٤١٤
موجودات أخرى	٦,٨٧٤	٦٦	١,٠١٠	٢٧	٧,٩٧٧
	----------	----------	----------	---------	----------
	٢٥٦,١٩٥	٣٣,١٢٢	١٧٥,٨٨٣	٤,١٩٦	٤٦٩,٣٩٦
	=======	======	=======	=====	=======

	الإمارات العربية المتحدة	*دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية*	*دول أسيوية أخرى*	*أخرى*	*الإجمالي*
	----------	----------	*ألف درهم* ----------	----------	----------
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٤٨,٤١١	-	-	-	٤٨,٤١١
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٤٢٩	٩,٧١٠	-	-	١٠,١٣٩
قروض وسلفيات:					
- قروض شركات	١٠,٤٧٤	-	٢٠,٠٠٥	-	٣٠,٤٧٩
استثمارات في أوراق مالية	١٠٣,٥٦٢	٣,٦٨٩	٩٤,٥٤١	٤,٠٩٨	٢٠٥,٨٩٠
موجودات أخرى	١,٧٩٥	-	١,٢٣٢	٦٤	٣,٠٩١
	----------	----------	----------	---------	----------
	١٦٤,٦٧١	١٣,٣٩٩	١١٥,٧٧٨	٤,١٦٢	٢٩٨,٠١٠
	=======	======	=======	=====	=======

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣ مخاطر السوق

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

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

مخاطر صرف العملات الأجنبية

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

	درهم إماراتي	*دولار أمريكي*	*يورو*	*جنية إسترليني*	*الإجمالي*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٤٧,٨٩٧	-	-	-	٤٧,٨٩٧
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٥٠	٤,٢٤٩	١٠,٧٩٤	٤١	١٥,١٣٤
قروض وسلفيات	١٠,٩٦١	٤٥,٧١٦	٣٤٩	-	٥٧,٠٢٦
استثمارات في أوراق مالية	-	٣٣٥,٥٨٠	٦,٨٣٤	-	٣٤٢,٤١٤
موجودات أخرى *(باستثناء عقود صرف عملات أجنبية آجلة)*	٣٩٢	٧,٥٧٥	١٠	-	٧,٩٧٧
عقود صرف عملات أجنبية آجلة	٢٠٧,٥٥٢	(٢٠٧,٥٥٢)	-	-	-
	٢٦٦,٨٥٢	١٨٥,٥٦٨	١٧,٩٨٧	٤١	٤٧٠,٤٤٨
المطلوبات					
ودائع العملاء	١٥٨,٣٨٤	١٠٥,٨٤٢	١٧,٨٧٩	٣٩	٢٨٢,١٤٤
مبالغ مستحقة لأحد البنوك	٢,٣٠٥	٦٦,١١٤	-	-	٦٨,٤١٩
مطلوبات أخرى	٢,٣٩٠	٨,٠٠٦	-	-	١٠,٣٩٦
	١٦٣,٠٧٩	١٧٩,٩٦٢	١٧,٨٧٩	٣٩	٣٦٠,٩٥٩
صافي المركز المالي	١٠٣,٧٧٣	٥,٦٠٦	١٠٨	٢	١٠٩,٤٩٨

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر صرف العملات الأجنبية (تابع)

	درهم إماراتي *ألف درهم*	*دولار أمريكي* *ألف درهم*	*يورو* *ألف درهم*	*جنية إسترليني* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٤٥,١٣١	٥,١٨٠	-	-	٥٠,٣١١
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	٤٢٩	٩,٦٠٠	٩٢	١٨	١٠,١٣٩
قروض وسلفيات	١٠,٤٧٤	٢٠,٠٠٥	-	-	٣٠,٤٧٩
استثمارات في أوراق مالية	-	١٩٩,٧١٩	٦,١٧١	-	٢٠٥,٨٩٠
موجودات أخرى *(باستثناء عقود صرف عملات أجنبية آجلة)*	٦٨٠	٢,٣٧٦	٩	-	٣,٠٦٥
عقود صرف عملات أجنبية آجلة	١٦٥,٨٧٣	(١٦٥,٩٣٦)	٣٧	٢٦	-
	٢٢٢,٥٨٧	(٢٩,٠٥٦)	٦,٣٠٩	٤٤	٢٩٩,٨٨٤
المطلوبات					
ودائع العملاء	١١٣,٨٤٠	٤٧,٥٢٤	٦,٢٤٢	٤٤	١٦٧,٦٥٠
مبالغ مستحقة للبنوك	٤,٧٤٣	٢٠,٥٨٤	-	-	٢٥,٣٢٧
مطلوبات أخرى	٢,٨٧٠	١,٠٥٦	-	-	٣,٩٢٦
	١٢١,٤٥٣	٦٩,١٦٤	٦,٢٤٢	٤٤	١٩٦,٩٠٣
صافي المركز المالي	١٠١,١٣٤	(٩٨,٢٢٠)	٦٧	-	١٠٢,٩٨١

إن غالبية الموجودات والمطلوبات الخاصة بالفرع تتم بالدولار الأمريكي أو الدرهم الإماراتي (المثبت سعر صرفه أمام الدولار الأمريكي)، وبالتالي لا يتعرض البنك لمخاطر العملات بصورة جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

مخاطر الأسعار

يحتفظ البنك بشكل أساسي بسندات الدين الصادرة عن مختلف الحكومات والمنظمات المشهورة الخارجية/ المحلية، والمدرجة بالقيمة العادلة. إن تعرض البنك لمخاطر الأسعار قائم على العوامل الاقتصادية والسياسية في هذه الدول المعنية. يدير البنك مخاطر الأسعار من خلال تنويع محفظة سندات الدين الفردية والإجمالية ووضع حدود لها. يتم تقديم تقارير حول محفظة سندات الدين إلى الإدارة العليا لدى للبنك على أساس دوري.

تقوم لجنة الاستثمارات لدى البنك بمراجعة واعتماد كافة قرارات الاستثمار في سندات الدين. إن أي زيادة/ نقص بنسبة ١٠٪ في قيمة الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ستؤدي إلى زيادة/ نقص حقوق الملكية العائدة للبنك بقيمة ٣٤.٢٤ مليون درهم (٢٠١٩: ٢٠.٥٩ مليون درهم). لن يؤثر هذا التغير على بيان الدخل الخاص بالبنك.

مخاطر أسعار الفائدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٢ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

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

	حتى ٣ أشهر	*٣ أشهر إلى سنة واحدة*	*سنة واحدة إلى ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*غير محمّلة بالفائدة*	*الإجمالي*	*معدل الفائدة الفعلي*
	----------	----------	----------	----------	ألف درهم ----------		*(٪)*
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣٠,٠٠٠	-	-	-	١٧,٨٩٧	٤٧,٨٩٧	
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	-	-	-	-	١٥,١٣٤	١٥,١٣٤	
قروض وسلفيات	٢٢,٥٨٦	٢٦,٥٥٦	٧,٨٨٤	-	-	٥٧,٠٢٦	٣.٥٤٪
استثمارات في أوراق مالية	-	-	٢٢٤,٣١٣	١١٨,١٠١	-	٣٤٢,٤١٤	٣.٢٥٪
موجودات أخرى	٤٤٨	٥,١٥٠	١,٨٤٩	٥٣٠	-	٧,٩٧٧	
إجمالي الموجودات المالية	٥٣,٠٣٤	٣١,٧٠٦	٢٣٤,٠٤٦	١١٨,٦٣١	٣٣,٠٣١	٤٧٠,٤٤٨	
المطلوبات							
مبالغ مستحقة للبنوك	٦٦,١١٤	-	-	-	٢,٣٠٥	٦٨,٤١٩	١.٠٤٪
ودائع العملاء وحساب آخر	٤٤,١٣١	١٤,٥٠٠	-	-	٢٢٣,٥١٣	٢٨٢,١٤٤	١.٧٨٪
مطلوبات أخرى	٨,٢١٦	١,٦٢٤	٥٥٦	-	-	١٠,٣٩٦	
إجمالي المطلوبات	١١٨,٤٦١	١٦,١٢٤	٥٥٦	-	٢٢٥,٨١٨	٣٦٠,٩٥٩	
فجوة حساسية أسعار الفائدة	**(٦٥,٤٢٧)**	**١٥,٥٨٢**	**٢٣٣,٤٩٠**	**١١٨,٦٣١**	**(١٩٢,٧٨٧)**	**١٠٩,٤٨٩**	

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٢ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة (تابع)

	حتى ٣ أشهر	*٣ أشهر إلى سنة واحدة*	*سنة واحدة إلى ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*غير محمّلة بالفائدة*	*الإجمالي*	*معدل الفائدة الفعلي*
	----------	----------	----------	----------	----------	----------	*(٪)*
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	-	-	-	٥٠,٣١١	٥٠,٣١١	
مبالغ مستحقة من بنوك أخرى	-	-	-	-	١٠,١٣٩	١٠,١٣٩	
قروض وسلفيات	١٩,١٠٩	٨٩٥	١٠,٤٧٥	-	-	٣٠,٤٧٩	٤.٠٩٪
استثمارات في أوراق مالية	-	-	١٣٢,٥٣٨	٧٣,٣٥٢	-	٢٠٥,٨٩٠	٣.٨٨٪
موجودات أخرى	٤٥٣	٤٥٢	١,٤٨٠	٧٠٦	-	٣,٠٩١	
	----------	----------	----------	----------	----------	----------	
إجمالي الموجودات المالية	١٩,٥٦٢	١,٣٤٧	١٤٤,٤٩٣	٧٤,٠٥٨	٦٠,٤٥٠	٢٩٩,٩١٠	
	=====	====	======	=====	=====	======	
المطلوبات							
مبالغ مستحقة للبنوك	٢٠,٥٨٤	-	-	-	٤,٧٤٣	٢٥,٣٢٧	٢.٢٣٪
ودائع العملاء وحساب آخر	٢٣,٧٣٤	١٦,٥٠٠	-	-	١٢٧,٤١٦	١٦٧,٦٥٠	٢.٩٠٪
مطلوبات أخرى	٨٨٤	١,٧٨٣	٩٧٤	-	٢٨٥	٣,٩٢٦	
	----------	----------	----------	----------	----------	----------	
إجمالي المطلوبات	٤٥,٢٠٢	١٨,٢٨٣	٩٧٤	-	١٣٢,٤٤٤	١٩٦,٩٠٣	
	======	======	======	=====	======	======	
فجوة حساسية أسعار الفائدة	(٢٥,٦٤٠)	(١٦,٩٣٦)	١٤٣,٥١٩	٧٤,٠٥٨	(٧١,٩٤٤)	١٠٣,٠٠٧	
	======	======	======	=====	======	======	

ألف درهم

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

	إيرادات الفائدة ***ألف درهم***	***مصروفات الفائدة*** ***ألف درهم***
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
التقلب في العائد بواقع ٢٥ نقطة أساس	**٨٤١**	**٦٧٩**
	===	**====**
	إيرادات الفائدة *ألف درهم*	*مصروفات الفائدة* *ألف درهم*
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
التقلب في العائد بواقع ٢٥ نقطة أساس	٥٦٢	٣٩٢
	===	===

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٣ مخاطر السيولة

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

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

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

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

	حتى ٣ أشهر	*٣ أشهر إلى سنة واحدة*	*سنة واحدة إلى ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*الإجمالي*
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	----------	----------	*ألف درهم* ----------	----------	----------
مبالغ مستحقة للبنوك	٦٨,٤١٩	-	-	-	٦٨,٤١٩
ودائع وحسابات أخرى	٢٦٧,٦٤٤	١٤,٥٠٠	-	-	٢٨٢,١٤٤
مطلوبات أخرى	٨,٢١٦	١,٦٢٤	٥٥٦	-	١٠,٣٩٦
	----------	----------	---------	---------	----------
	٣٤٤,٢٧٩	١٦,١٢٤	٥٥٦	-	٣٦٠,٩٥٩
	=======	=====	=====	=====	=======

	حتى ٣ أشهر	*٣ أشهر إلى سنة واحدة*	*سنة واحدة إلى ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*الإجمالي*
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	----------	----------	*ألف درهم* ----------	----------	----------
مبالغ مستحقة للبنوك	٢٥,٣٢٧	-	-	-	٢٥,٣٢٧
ودائع وحسابات أخرى	١٥١,١٥٠	١٦,٥٠٠	-	-	١٦٧,٦٥٠
مطلوبات أخرى	١,١٦٩	١,٧٨٣	٩٧٤	-	٣,٩٢٦
	----------	----------	------	-------	----------
	١٧٧,٦٤٦	١٨,٢٨٣	٩٧٤	-	١٩٦,٩٠٣
	======	=====	===	====	======

٣-٤ مخاطر التشغيل

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٥ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تتألف الموجودات المالية من النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والأرصدة لدى بنوك أخرى، والقروض إلى مؤسسات مالية والقروض والسلفيات، واستثمارات الأوراق المالية، والفوائد المستحقة، والذمم المدينة الأخرى. تتألف المطلوبات المالية من القروض وودائع العملاء والفائدة المستحقة والذمم الدائنة الأخرى.

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

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

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

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

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

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

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

كما في نهاية السنة، فإن الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والبالغة **٣٤٢,٤١٤ ألف درهم** وفقاً لما هو مبين في الإيضاح ٨، تتضمن استثمارات في الأوراق المالية بمبلغ **٨٢,٩٧٤ ألف درهم** (٢٠١٩: ٤٠,٦٦٥ ألف درهم) تقع ضمن فئة المستوى ١، واستثمارات في الأوراق المالية بمبلغ **٢٥٩,٤٤٠ ألف** درهم (٢٠١٩: ١٦٥,٢٢٤ ألف درهم) تقع ضمن المستوى ٢.

خلال السنة لم تكن هناك أي حركات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من مستويات قياس القيمة العادلة. وخلال السنتين الحالية والسابقة، لم تكن لدى البنك أي أدوات مالية مصنفة ضمن المستوى ٣ من مستويات قياس القيمة العادلة.

٣-٦ إدارة رأس المال

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

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

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

قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بإصدار نظام رأس المال بازل ٣، والذي تم تطبيقه اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وفقاً لهذا النظام يتضمن الحد الأدنى لمتطلبات لرأس المال ثلاث مستويات: حقوق الملكية العادية الشق الأول والشق الأول من رأس المال وإجمالي رأس المال.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٦ إدارة رأس المال (تابع)

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

عنصر رأس المال	**٢٠٢٠**	**٢٠١٩**
الحد الأدنى لنسبة حقوق الملكية العادية الشق الأول	٪٧.٠٠	٪٧.٠٠
الحد الأدنى لنسبة الشق الأول من رأس المال	٪٨.٥٠	٪٨.٥٠
الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال	٪١٠.٥٠	٪١٠.٥٠
مصد حماية رأس المال	٪٢.٥٠	٪٢.٥٠

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

	٢٠٢٠	**٢٠١٩**
	الف درهم	*الف درهم*
الشق الأول من رأس المال		
رأس المال المخصّص	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٥٢٩	٢٥٣
أرباح محتجزة	٣,٠٤٢	٨٨٩
احتياطي القيمة العادلة واحتياطيات أخرى	١,٩٠٨	١,٧٠١
مجموع الشق الأول من رأس المال	١٠٥,٤٧٩	١٠٢,٨٤٣
الشق الثاني من رأس المال		
مخصص عام مصرح به	٢,٠٦٦	١,٥٩١
مجموع الشق الثاني من رأس المال	٢,٠٦٦	١,٥٩١
مجموع قاعدة رأس المال	١٠٧,٥٤٥	١٠٤,٤٣٤
الموجودات المرجّحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	١٦٥,٢٦٥	١٢٧,٢٥٠
مخاطر السوق	١١,٤٠٧	١١,٢٩٩
مخاطر التشغيل	١٧,٧٣٨	١٢,٥٥٢
مجموع الموجودات المرجّحة بالمخاطر	١٩٤,٤١٠	١٥١,١٠١
نسبة كفاية رأس المال (٪)	٥٥.٣٢	٦٩.١٢
نسبة الشق الأول من رأس المال إلى الموجودات المرجّحة بالمخاطر (٪)	٥٤.٢٦	٦٨.٠٦

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٧ تحليل جودة الائتمان

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	***المرحلة ١***		***الإجمالي***	
	التعرض	***خسائر الائتمان المتوقعة***	***التعرض***	***خسائر الائتمان المتوقعة***
	---------- ألف درهم ----------			
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٤٧,٨٩٧	-	٤٧,٨٩٧	-
أرصدة لدى بنوك أخرى	١٥,١٣٤	-	١٥,١٣٤	-
قروض وسلفيات	٥٧,٢٩٥	(٢٦٩)	٥٧,٢٩٥	(٢٦٩)
استثمارات في أوراق مالية	٣٤٢,٤١٤	(٤٠٢)	٣٤٢,٤١٤	(٤٠٢)
موجودات أخرى	٧,٩٧٧	-	٧,٩٧٧	-
التعرض غير الممول	٤٢,٤٧١	(٨٦)	٤٢,٤٧١	(٨٦)
	٥١٣,١٨٨	(٧٥٧)	٥١٣,١٨٨	(٧٥٧)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	*المرحلة ١*		*الإجمالي*	
	التعرض	*خسائر الائتمان المتوقعة*	*التعرض*	*خسائر الائتمان المتوقعة*
	---------- ألف درهم ----------			
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٥٠,٣١١	-	٥٠,٣١١	-
أرصدة لدى بنوك أخرى	١٠,١٣٩	-	١٠,١٣٩	-
قروض وسلفيات	٣٠,٧٥٧	(٢٧٨)	٣٠,٧٥٧	(٢٧٨)
استثمارات في أوراق مالية	٢٠٥,٨٩٠	(١٣٠)	٢٠٥,٨٩٠	(١٣٠)
موجودات أخرى	٣,٤٩٨	-	٣,٤٩٨	-
التعرض غير الممول	٤١,٦٩٠	(١١٢)	٤١,٦٩٠	(١١٢)
	٣٤٢,٢٨٥	(٥٢٠)	٣٤٢,٢٨٥	(٥٢٠)

إن خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى يتم بيانها من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ولا يتم خصمها من القيمة الدفترية في بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٨ القيمة العادلة للأدوات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	*القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى – سندات الدين*	*التكلفة المطفأة*	*القيمة العادلة*
	----------ألف درهم----------		
الموجودات المالية			
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	٤٧,٨٩٧	٤٧,٨٩٧
أرصدة لدى بنوك أخرى	-	١٥,١٣٤	١٥,١٣٤
قروض وسلفيات	-	٥٧,٠٢٦	٥٧,٠٢٦
استثمارات في أوراق مالية	٣٤٢,٤١٤	-	٣٤٢,٤١٤
موجودات أخرى	-	٧,٩٧٧	٧,٩٧٧
	----------	----------	----------
	٣٤٢,٤١٤	١٢٨,٠٣٤	٤٧٠,٤٤٨
	======	======	======
المطلوبات المالية			
مبالغ مستحقة للبنوك	-	٦٨,٤١٩	٦٨,٤١٩
ودائع وحسابات أخرى	-	٢٨٢,١٤٤	٢٨٢,١٤٤
مطلوبات أخرى	-	١٠,٣٩٦	١٠,٣٩٦
	---------	----------	----------
	-	٣٦٠,٩٥٩	٣٦٠,٩٥٩
	=====	======	======

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	*القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى – سندات الدين*	*التكلفة المطفأة*	*القيمة العادلة*
	----------ألف درهم----------		
الموجودات المالية			
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	-	٥٠,٣١١	٥٠,٣١١
أرصدة لدى بنوك أخرى	-	١٠,١٣٩	١٠,١٣٩
قروض وسلفيات	-	٣٠,٤٧٩	٣٠,٤٧٩
استثمارات في أوراق مالية	٢٠٥,٨٩٠	-	٢٠٥,٨٩٠
موجودات أخرى	-	٣,٤٩٨	٣,٤٩٨
	----------	----------	----------
	٢٠٥,٨٩٠	٩٤,٤٢٧	٣٠٠,٣١٧
	======	=====	======
المطلوبات المالية			
مبالغ مستحقة للبنوك	-	٢٥,٣٢٧	٢٥,٣٢٧
ودائع وحسابات أخرى	-	١٦٧,٦٥٠	١٦٧,٦٥٠
مطلوبات أخرى	-	٣,٩٢٦	٣,٩٢٦
	---------	----------	----------
	-	١٩٦,٩٠٣	١٩٦,٩٠٣
	=====	======	======

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يقوم البنك في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمة الموجودات. في حال وجود ذلك المؤشر أو عندما يتطلب إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي للموجودات، يقوم البنك بتقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد من الأصل في القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد، أيهما أكبر، ناقصاً تكاليف البيع وقيمته من الاستخدام.

عند تقييم القيمة في الاستخدام، يتم تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الخاصة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم دعم هذه العمليات الحسابية بمؤشرات القيمة العادلة المتاحة الأخرى.

تصنيف الموجودات المالية

يتطلب تصنيف الموجودات المالية من الإدارة تقييم نموذج الأعمال الذي يتم في إطاره الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصل المالي تتمثل فقط في دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك العديد من النماذج والافتراضات في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق أحكام في تحديد النموذج الأكثر ملاءمة لكل فئة من فئات الموجودات، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات التي تتعلق بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

المصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات *(تابع)*

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

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

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

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

٥ النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	*ألف درهم*
النقد في الصندوق	١,٠٥١	١,٩٠٠
أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في:		
ودائع نظامية	١٢,٢٦٥	١٣,٧٨١
حسابات جارية	٤,٥٨١	٣٤,٦٣٠
إيداعات لمدة يوم واحد	٣٠,٠٠٠	-
	----------	----------
	٤٧,٨٩٧	٥٠,٣١١
	======	======

لا يمكن استخدام الوديعة النظامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لتمويل عمليات البنك اليومية.

٦ الأرصدة لدى البنوك الأخرى

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	*ألف درهم*
حسابات جارية	١٥,١٣٤	١٠,١٣٩
	=====	=====

٧ القروض والسلفيات - صافي

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	*ألف درهم*
قروض شركات	٥٧,٢٩٥	٣٠,٧٥٧
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(٢٦٩)**	(٢٧٨)
	----------	----------
صافي القروض والسلفيات	٥٧,٠٢٦	٣٠,٤٧٩
	======	=====

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٧ القروض والسلفيات - صافي (تابع)

٧-١ تحليل إجمالي القروض والسلفيات

	٢٠٢٠ ***ألف درهم***	٢٠١٩ *ألف درهم*
قرض لأجل	٨,٠٢٠	١٠,٦٦١
تمويل قصير الأجل	٣,٠٧٨	-
قروض مقابل إيصالات أمانة	٧,٠٦٤	-
فواتير مخصومة	٢٤,٥٦٢	١١,٥٢٤
فواتير أجنبية تم شراؤها	١٤,٥٧١	٨,٥٧٢
الإجمالي	٥٧,٢٩٥	٣٠,٧٥٧

٨ استثمارات في أوراق مالية

	٢٠٢٠ ***ألف درهم***	٢٠١٩ *ألف درهم*
سندات دين - مُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٣٤٢,٤١٤	٢٠٥,٨٩٠
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٤٠٢)	(١٣٠)

٩ الموجودات الأخرى

	٢٠٢٠ ***ألف درهم***	٢٠١٩ *ألف درهم*
الفائدة مستحقة القبض	٢,٥٤٥	٢,٧٧٨
مبالغ مستحقة القبض من المركز الرئيسي	٣٦٩	٣١٣
مصروفات مدفوعة مقدماً	٣٨٨	٤٠٧
ضمانات نقدية مستحقة القبض من أدوات مشتقة	٥,٠٦٣	-
	٨,٣٦٥	٣,٤٩٨

١٠ الأطراف ذات العلاقة

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

١٠ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

	٢٠٢٠	٢٠١٩
المعاملات المبرمة خلال السنة	**ألف درهم**	ألف درهم
سلفيات		
فواتير مخصومة قائمة من فروع أخرى	**٢٤,٥٦٢**	١١,٥٢٤
	=====	=====
المستحق إلى البنوك		
حساب جاري	**٢,٣٠٥**	٤,٧٤٣
	----------	----------
قروض ذات فترات استحقاق أصلية تبلغ / تقل عن ثلاثة أشهر	**٦٦,١١٤**	٢٠,٥٨٤
	=====	=====
إيرادات الفائدة		
فواتير مخصومة قائمة من فروع أخرى	**١٨٥**	٨٦٢
	===	===
مصروفات الفائدة		
المستحق إلى البنوك (قروض / ريبو)	**٩٨**	٢٥٧
	===	===

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يحتفظ البنك باستثمارات في أوراق مالية تبلغ قيمتها ٦٤١ مليون درهم (٢٠١٩: لا شيء) على سبيل الأمانة بالنيابة عن الفروع الخارجية الأخرى

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

يتم اتخاذ القرارات الرئيسية للبنك على مستوى المركز الرئيسي من قبل موظفي الإدارة الرئيسين لدى المركز الرئيسي، وبالتالي، لم يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بتعويضات موظفي الإدارة الرئيسين ضمن هذه البيانات المالية.

١١ الممتلكات والمعدات

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	*ألف درهم*
ممتلكات وآلات ومعدات	**٥٥٢**	١,١٤٨
أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	**٦٣**	٦٣
	-------	--------
	٦١٥	١,٢١١
	====	====

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

١١ الممتلكات والمعدات (تابع)

	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	***أجهزة كمبيوتر وملحقاتها***	***سيارات***	***موجودات حق الاستخدام***	***الإجمالي***
	----------	***----------***	***ألف درهم***	***----------***	***----------***
في ١ يناير ٢٠٢٠	١١٧	٢٦	٢٢٤	١,٥٠٦	١,٨٧٣
إضافات خلال السنة	٢٨	١٠	-	-	٣٨
	------	------	-------	--------	--------
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**١٤٥**	**٣٦**	**٢٢٤**	**١,٥٠٦**	**١,٩١١**
	------	------	-------	-------	-------
الاستهلاك المتراكم:					
في ١ يناير ٢٠٢٠	٥٠	١٣	١١٤	٥٤٨	**٧٢٥**
الاستهلاك المحمل للفترة	٢٢	٨	٥٦	٥٤٨	**٦٣٤**
	-----	------	------	---------	---------
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٧٢**	**٢١**	**١٧٠**	**١,٠٩٦**	**١,٣٥٩**
	-----	-----	------	--------	---------
صافي القيمة الدفترية:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٧٣**	**١٥**	**٥٤**	**٤١٠**	**٥٥٢**
	===	**===**	**===**	**===**	**===**

	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	*أجهزة كمبيوتر وملحقاتها*	*سيارات*	*موجودات حق الاستخدام*	*الإجمالي*
	----------	*----------*	*ألف درهم*	*----------*	*----------*
في ١ يناير ٢٠١٩	١١٣	٢٦	٢٢٤	-	٣٦٣
الاعتراف بموجودات حق الاستخدام عند التطبيق المبدئي للمعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	-	-	-	١,٥٠٦	١,٥٠٦
	-------	------	-------	---------	---------
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٩	١١٣	٢٦	٢٢٤	١,٥٠٦	١,٨٦٩
إضافات خلال الفترة	٤	-	-	-	٤
	------	------	------	--------	---------
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١١٧	٢٦	٢٢٤	١,٥٠٦	١,٨٧٣
	------	------	------	-------	---------
الاستهلاك المتراكم:					
في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٩	٦	٥٨	-	٩٣
الاستهلاك المحمل للفترة	٢١	٧	٥٦	٥٤٨	٦٣٢
	------	------	-----	------	-------
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥٠	١٣	١١٤	٥٤٨	٧٢٥
	------	------	-----	-----	------
صافي القيمة الدفترية:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٦٧	١٣	١١٠	٩٥٨	١,١٤٨
	===	===	===	===	====

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

١٢ المستحق إلى البنوك

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	*ألف درهم*
حسابات جارية	٢,٣٠٥	٤,٧٤٣
قروض ذات فترات استحقاق أصلية تبلغ / تقل عن ثلاثة أشهر	٦٦,١١٤	٢٠,٥٨٤
	----------	---------
	٦٨,٤١٩	٢٥,٣٢٧
	==========	=========

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، حصل الفرع على قروض بمعدل فائدة يتراوح من ٠.٠٥٪ إلى ٠٠. ٢٪ (٢٠١٩: ١.٥٠٪ إلى ٢.٩٥٪).

١٣ ودائع وحسابات أخرى

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	*ألف درهم*
ودائع متداولة	٢١٤,١٦٥	١٢١,٧٤٤
ودائع لأجل	٥٨,٦٣١	٤٠,٢٣٤
أخرى	٩,٣٤٨	٥,٦٧٢
	----------	----------
	٢٨٢,١٤٤	١٦٧,٦٥٠
	==========	==========

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يمثل ١٠ عميل نسبة ٥١٪ (٢٠١٩: ٦١٪) من إجمالي ودائع العملاء. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يتم الاحتفاظ بودائع بمبلغ ٢٣.٣٩ مليون درهم (٢٠١٩: ٢٣.٢٣ مليون درهم) كضمانات نقدية مقابل القروض والسلفيات للعملاء.

١٤ المطلوبات الأخرى

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	*ألف درهم*
الفائدة مستحقة الدفع	٨٢٩	٧٣٣
القيمة السوقية للأدوات المشتقة	٧,١١٩	٣٢٤
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٤-١)	٥٥٦	٢٨٤
ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع	٢١	٢٠
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من التعرضات غير الممولة	٨٦	١١٢
مخصص الضرائب	٧٥٣	٧٢٢
أخرى	١,٠٣٢	١,٧٣١
	----------	---------
	١٠,٣٩٦	٣,٩٢٦
	==========	====

١٤-١ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	*ألف درهم*
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٢٨٤	١٤٩
المحمل للفترة (إيضاح ٢٥)	٢٧٢	١٣٥
	--------	-----
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥٥٦	٢٨٤
	==========	===

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

١٤ المطلوبات الأخرى (تابع)

١٤-١ مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين (تابع)

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

إن الموظفون من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة أعضاء في خطة معاشات التقاعد والضمان الاجتماعي التي تديرها الحكومة. وفقاً لقانون العمل الاتحادي رقم ٧ لسنة ١٩٩٩. يتعين على البنك المساهمة بنسبة ١٢.٥٪ - ١٥٪ من "الراتب المحتسب عنه المساهمة" في خطة معاشات التقاعد لتمويل التعويضات. يتعين على الموظفين أيضاً المساهمة بنسبة ٥٪ من "الراتب المحتسب عنه المساهمة" في الخطة. يتمثل الالتزام الوحيد للبنك فيما يتعلق بخطة معاشات التقاعد والضمان الاجتماعي في تقديم المساهمات المحددة. يتم تحميل المساهمات في بيان الدخل.

١٥ رأس المال المخصص

بلغ رأس المال المخصص للبنك ١٠٠ مليون درهم (٢٠١٩: ١٠٠ مليون درهم)، وتم تقديمه من قبل المركز الرئيسي.

١٦ الاحتياطي القانوني

تنص المادة (٨٢) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠، وتعديلاته، على تحويل ما نسبته ١٠٪ من أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع على أن يستمر هذا التحويل حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المخصص. تم خلال السنة الحالية تحويل ١٠٪ من أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني.

١٧ احتياطي القيمة العادلة والاحتياطيات الأخرى

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	*ألف درهم*
استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		
في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٧٠١	(٣,٥١٣)
صافي الأرباح/ (الخسائر) غير المحققة من موجودات مالية مُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٤,٠٢٢	٧,٠٥٩
خسائر الائتمان المتوقعة من الاستثمارات وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	٢٧٢	١١٤
	٥,٩٩٥	٣,٦٦٠
التغير في التزام الضريبة المؤجلة ذات الصلة	(١,٧٥٥)	(١,٩٥٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤,٢٤٠	١,٧٠١

١٨ أدوات مالية مشتقة

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

١٨ أدوات مالية مشتقة (تابع)

	الموجودات	***المطلوبات***	***القيمة الاسمية***
	٢٠٢٠	***٢٠٢٠***	***٢٠٢٠***
	----------ألف درهم----------		
الأدوات المشتقة – إدارة السيولة:			
عقود صرف عملات أجنبية آجلة	٢٧	-	٢٠٧,٥٥٢
عقود صرف عملات أجنبية مستقبلية	-	-	-
عقود مقايضة أسعار الفائدة	-	٧,١١٩	١٦١,٩٧٩
	---	---	---
	٢٧	٧,١١٩	٣٦٩,٥٣١
	===	=====	======

	الموجودات	*المطلوبات*	*القيمة الاسمية*
	٢٠١٩	*٢٠١٩*	*٢٠١٩*
	----------ألف درهم----------		
الأدوات المشتقة – إدارة السيولة:			
عقود صرف عملات أجنبية آجلة	٢٦	-	١٦٥,٩٣٦
عقود صرف عملات أجنبية مستقبلية	-	-	-
عقود مقايضة أسعار الفائدة	-	٣٢٤	١٣٩,٩٤١
	---	---	---
	٢٦	٣٢٤	٣٠٥,٨٧٧
	====	====	======

يوضح الجدول التالي القيم الاسمية ومتوسط أسعار الأدوات المشتقة:

	خلال سنة واحدة	***سنة إلى ثلاث سنوات***	***ثلاث سنوات إلى خمس سنوات***	***أكثر من ٥ سنوات***	***الإجمالي ٢٠٢٠***	*الإجمالي ٢٠١٩*
	الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق					
	---------- ألف درهم ----------					
تحوطات القيمة العادلة						
مخاطر أسعار الفائدة – عقود مقايضة أسعار الفائدة						
القيمة الاسمية	٣٣,٠٥٧	٢٩,٣٨٤	٥٨,٧٦٨	٤٠,٧٧٠	١٦١,٩٧٩	١٣٩,٩٤١
متوسط معدل الفائدة الثابت	٪١.٦٩	٪١.٥٥	٪١.٦٧	٪١.٩٩	٪١.٧٢	٪١.٧٧

١٩ التزامات طارئة وارتباطات

	٢٠٢٠	*٢٠١٩*
	ألف درهم	*ألف درهم*
اعتمادات مستندية	١٤,٤٤٣	٩,٥٣٤
	======	======
خطابات ضمان	٢٨,٠٢٨	٣٢,١٥٥
	======	======
التزامات ائتمانية غير مسحوبة	٢١,١٣٠	١٣,٨٤٠
	======	=====

تم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة بمبلغ ٨٥,٨٧٩ درهم (٢٠١٩: ١١٢,٠٠٠ درهم) فيما يتعلق بالبنود خارج الميزانية العمومية ضمن المطلوبات الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

١٩ التزامات طارئة وارتباطات (تابع)

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

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

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

٢٠ إيرادات الفائدة

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	*ألف درهم*
إيرادات الفائدة من:		
- استثمارات في أوراق مالية	٨,٩٣٠	٦,٩٣٧
- قروض وسلفيات	١,٥٥١	٢,١٤٨
- عقود مقايضة أسعار الفائدة	٨٢١	١,٥٢٢
	----------	----------
	١١,٣٠٢	١٠,٦٠٧
	======	=====

٢٢ مصروفات الفائدة

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	*ألف درهم*
مصروفات الفائدة من:		
- المستحق من البنوك	**(٣٨٨)**	(٦١٣)
- ودائع العملاء	**(١,٠٧٤)**	(٩٤٨)
- عقود الإيجار التمويلي	**(٢٨)**	(٢٧)
- عقود مقايضة أسعار الفائدة	**(٢,٠٢٥)**	(١,٣٠٣)
	----------	----------
	(٣,٥١٥)	(٢,٨٩١)
	=====	=====

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٢٣ إيرادات الرسوم والعمولات والوساطة

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	*ألف درهم*
اعتمادات مستندية/ خطابات ضمان	٤٦٥	٤٠٦
رسوم تجارية ذات صلة	٤٦٩	٤٥١
إيرادات تحويل الأموال	١٣٠	٧١
	---	---
	١,٠٦٤	٩٢٨
	====	===

٢٤ إيرادات أخرى

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	*ألف درهم*
أرباح من بيع استثمارات	٧١٤	-
إيرادات متنوعة	١٢٤	٣٨٤
	---	---
	٨٣٨	٣٨٤
	===	===

٢٥ تكاليف الموظفين

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	*ألف درهم*
رواتب وبدلات	٤,٢٩٢	٣,٨٠٠
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٤-١)	٢٧٢	١٣٥
	---	---
	٤,٥٦٤	٣,٩٣٥
	=====	====

٢٦ مصروفات عمومية وإدارية

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	*ألف درهم*
استشارات مهنية وقانونية	٢٠٦	٤٢٧
تأمين	٢٨١	٢٠٧
تكاليف الاتصالات	٣٠٢	٣١٥
رسوم ترخيص الفرع	١٤٤	١٦٥
أخرى	٦٣٣	٥٣٣
	---	---
	١,٥٦٦	١,٦٤٧
	=====	====

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٢٧ الضرائب

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

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	*ألف درهم*
الضريبة الحالية:		
- ضريبة الدخل الحالية	**(٧٥٣)**	(٧٢٢)
	====	====
الضريبة المؤجلة:		
- المتعلق بالفروق المؤقتة الناشئة والمعكوسة	**(٩٥٩)**	(٣٩٣)
	====	====
الضريبة الحالية للسنة السابقة	**(١٠)**	(٢٢)
	====	====

١-٢٧ مطابقة مصروفات الضريبة والأرباح المحاسبية

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	*ألف درهم*
صافي أرباح السنة قبل الضريبة	**٣,٥٢٥**	٣,١١٨
ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪	**(٧٠٥)**	(٦٢٤)
- الضريبة الحالية للسنة السابقة	**(١٠)**	(٢٢)
- مخصصات غير مسموح بها	**(٤٨)**	(٩٨)
	--------	--------
مصروفات ضريبة الدخل للسنة	**(٧٦٣)**	(٧٤٤)
	====	====

٢٨ فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٢٨ فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات (تابع)

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

	حتى ٣ أشهر	*٣ أشهر إلى سنة واحدة*	*الإجمالي الفرعي لسنة واحدة*	*١ - ٥ سنوات*	*أكثر من ٥ سنوات*	*الإجمالي الفرعي لأكثر من سنة واحدة*	*استحقاق غير محدد*	*الإجمالي*
	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------
	ألف درهم							
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠								
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٤٧,٨٩٧	-	٤٧,٨٩٧	-	-	-	-	٤٧,٨٩٧
أرصدة لدى بنوك أخرى	١٥,١٣٤	-	١٥,١٣٤	-	-	-	-	١٥,١٣٤
قروض وسلفيات	٢٢,٥٨٦	٢٦,٥٥٦	٤٩,١٤٢	٧,٨٨٤	-	٧,٨٨٤	-	٥٧,٠٢٦
استثمارات في أوراق مالية	-	-	-	٢٢٤,٣١٣	١١٨,١٠١	٣٤٢,٤١٤	-	٣٤٢,٤١٤
موجودات أخرى	٨٣٠	٥,١٥٠	٥,٩٨٠	١,٨٤٩	٥٣٠	٢,٣٨٥	-	٨,٣٦٥
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٦١٥	٦١٥
	----------	----------	----------	----------	----------	----------	--------	----------
إجمالي الموجودات	٨٦,٤٤٧	٣١,٧٠٦	١١٨,١٥٣	٢٣٤,٠٤٦	١١٨,٦٣١	٣٥٢,٦٨٣	٦١٥	٤٧١,٤٥١
	======	=====	======	======	=======	======	=====	======
المطلوبات								
المستحق للبنوك	٦٨,٤١٩	-	٦٨,٤١٩	-	-	-	-	٦٨,٤١٩
ودائع وحسابات أخرى	٤٤,١٣١	١٤,٥٠٠	٥٨,٦٣١	-	-	-	٢٢٣,٥١٣	٢٨٢,١٤٤
التزام الضريبة المؤجلة	-	-	-	-	-	-	٩٥٩	٩٥٩
مطلوبات أخرى	٨,٢١٦	١,٦٢٤	٩,٨٤٠	٥٥٦	-	٥٥٦	-	١٠,٣٩٦
	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------
إجمالي المطلوبات	١٢٠,٧٦٦	١٦,١٢٤	١٣٦,٨٩٠	٥٥٦	-	٥٥٦	٢٢٤,٤٧٢	٣٦١,٩١٨
	=======	=====	======	======	======	======	=======	=======
صافي عجز السيولة	(٣٤,٣١٩)	١٥,٥٨٢	(١٨,٧٣٧)	٢٣٣,٤٩٠	١١٨,٦٣١	٣٥٢,١٢٧	(٢٢٣,٨٥٧)	١٠٩,٥٣٣
	=======	=====	======	======	======	======	========	=======

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)

٢٨ فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات (تابع)

	حتى ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة واحدة	الإجمالي الفرعي لسنة واحدة	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي الفرعي لأكثر من سنة واحدة	استحقاق غير محدد	الإجمالي
	ألف درهم							
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩								
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٥٠,٣١١	-	٥٠,٣١١	-	-	-	-	٥٠,٣١١
أرصدة لدى بنوك أخرى	١٠,١٣٩	-	١٠,١٣٩	-	-	-	-	١٠,١٣٩
قروض وسلفيات	١٩,١٠٩	٨٩٥	٢٠,٠٠٤	١٠,٤٧٥	-	١٠,٤٧٥	-	٣٠,٤٧٩
استثمارات في أوراق مالية	-	-	-	١٣٢,٥٣٨	٧٣,٣٥٢	٢٠٥,٨٩٠	-	٢٠٥,٨٩٠
موجودات أخرى	٦٣٩	٦٧٣	١,٣١٢	١,٤٨٠	٧٠٦	٢,١٨٦	-	٣,٤٩٨
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	١,٢١١	١,٢١١
إجمالي الموجودات	٨٠,١٩٨	١,٥٦٨	٨١,٧٦٦	١٤٤,٤٩٣	٧٤,٠٥٨	٢١٨,٥٥١	١,٢١١	٣٠١,٥٢٨
المطلوبات								
المستحق للبنوك	٢٥,٣٢٧	-	٢٥,٣٢٧	-	-	-	-	٢٥,٣٢٧
ودائع وحسابات أخرى	٢٣,٧٣٤	١٦,٥٠٠	٤٠,٢٣٤	-	-	-	١٢٧,٤١٦	١٦٧,٦٥٠
التزام الضريبة المؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣٩٣	٣٩٣
مطلوبات أخرى	٨٨٤	١,٧٨٣	٢,٦٦٧	٩٧٤	-	٩٧٤	٢٨٥	٣,٩٢٦
إجمالي المطلوبات	٤٩,٩٤٥	١٨,٢٨٣	٦٨,٢٢٨	٩٧٤	-	٩٧٤	١٢٨,٠٩٤	١٩٧,٢٩٦
صافي عجز السيولة	٣٠,٢٥٣	(١٦,٧١٥)	١٣,٥٣٨	١٤٣,٥١٩	٧٤,٠٥٨	٢١٧,٥٧٧	(١٢٦,٨٨٣)	١٠٤,٢٣٢

رأس المال والاحتياطيات	**٢٠٢٠**	٢٠١٩
	ألف درهم	*ألف درهم*
رأس المال المخصص	**١٠٠,٠٠٠**	١٠٠,٠٠٠
احتياطي مخاطر الائتمان النظامي	**١,٧٢٢**	١,٣٨٩
احتياطي القيمة العادلة	**٤,٢٤٠**	١,٧٠١
احتياطي قانوني	**٥٢٩**	٢٥٣
أرباح محتجزة / خسائر متراكمة	**٣,٠٤٢**	٨٨٩
الإجمالي	**١٠٩,٥٣٣**	١٠٤,٢٣٢

في الجدول أعلاه، تم تصنيف كافة أرصدة الحسابات الجارية وحسابات الادخار على أنها مستحقة خلال ٣ أشهر. إلا أنه، في سياق الأعمال الاعتيادية، واستنادا إلى التجارب السابقة، لا يتم سحبها بالكامل خلال ثلاثة أشهر.