

البيانات المالية الموحدة



السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ننمو معا



إن البيانات المالية الموحدة المدققة خاضعة لموافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ولاعتماد المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

جدول المحتويات

٢	تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة.....
٩	بيان المركز المالي الموحد.....
١٠	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.....
١١	بيان الدخل الشامل الموحد.....
١٢	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.....
١٣	بيان التدفقات النقدية الموحد.....
١٤	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة.....
١٤	١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية.....
١٤	٢ أساس الإعداد.....
١٦	٣ السياسات المحاسبية الهامة.....
٥٢	٤ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية.....
٥٢	٥ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.....
٥٣	٦ مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية.....
٥٣	٧ اتفاقيات إعادة الشراء العكسي.....
٥٣	٨ القروض والسلف.....
٥٥	٩ استثمارات لغير أغراض المتاجرة.....
٥٦	١٠ الاستثمارات العقارية.....
٥٨	١١ الممتلكات والمعدات.....
٥٩	١٢ الموجودات غير الملموسة.....
٦٠	١٣ الموجودات الأخرى.....
٦٠	١٤ المستحق للبنوك والمؤسسات المالية.....
٦٠	١٥ اتفاقيات إعادة الشراء.....
٦١	١٦ الأوراق التجارية.....
٦١	١٧ حسابات العملاء والودائع الأخرى.....
٦٣	١٨ قروض لأجل.....
٦٥	١٩ السندات الثانوية.....
٦٥	٢٠ المطلوبات الأخرى.....
٦٧	٢١ رأس المال والاحتياطيات.....
٧٠	٢٢ سندات الشق الأول من رأس المال.....
٧١	٢٣ برنامج الدفعات المرتكزة على الأسهم.....
٧١	٢٤ إيرادات الفوائد.....
٧٢	٢٥ مصروفات الفوائد.....
٧٢	٢٦ صافي إيرادات الرسوم والعمولات.....
٧٣	٢٧ صافي أرباح صرف العملات الأجنبية.....
٧٣	٢٨ صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات.....
٧٣	٢٩ الإيرادات التشغيلية الأخرى.....
٧٤	٣٠ المصروفات العمومية والإدارية والمصروفات التشغيلية الأخرى.....
٧٤	٣١ صافي مخصص انخفاض القيمة.....
٧٤	٣٢ مصروفات ضريبة الدخل الخارجية.....
٧٥	٣٣ النقد وما يعادله.....
٧٥	٣٤ عقود الإيجار.....
٧٧	٣٥ الارتباطات والالتزامات المحتملة.....
٧٨	٣٦ الأدوات المالية المشتقة.....
٨٣	٣٧ معلومات حول القطاعات.....
٨٦	٣٨ ربحية السهم.....
٨٧	٣٩ الأطراف ذات العلاقة.....
٨٧	٤٠ أنشطة الحفظ الأمين.....
٨٨	٤١ المنشآت ذات الأغراض الخاصة.....
٨٨	٤٢ استخدام التقديرات والأحكام.....
٩١	٤٣ إدارة المخاطر المالية.....
٩٦	(أ) مخاطر الائتمان.....
١١٨	(ب) مخاطر السيولة.....
١٢٣	(ج) مخاطر السوق.....
١٢٩	(د) المخاطر التشغيلية.....
١٢٩	(هـ) إدارة رأس المال.....
١٣٢	(و) المخاطر المتعلقة بالدولة.....
١٣٢	(ز) المخاطر الاستراتيجية.....
١٣٢	(ح) مخاطر الالتزام.....
١٣٣	(ط) مخاطر السمعة.....
١٣٣	٤٤ الموجودات والمطلوبات المالية.....
١٣٣	(أ) إطار التقييم.....
١٣٤	(ب) نماذج التقييم.....
١٣٦	(ج) القيمة العادلة للأدوات المالية.....
١٤٠	٤٥ أرقام المقارنة.....
١٤٠	٤٦ حدث لاحق.....

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
الطابق ١٩، نيشن تاور ٢
كورنيش أبوظبي، ص.ب: ٧٦١٣
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٨٠٠ ٤٠١ (٢) +٩٧١ www.kpmg.com/ae

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي بنك أبوظبي الأول ش.م.ع

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك أبوظبي الأول ش.م.ع ("البنك") وشركاته التابعة ("المجموعة")، التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، والبيانات الموحدة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

تتمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نراها، وفقاً لأحكامنا المهنية، الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية الموحدة بشكل مجمل، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

وصف أمور التدقيق الرئيسية	كيف تم تناول أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيقنا
انخفاض قيمة القروض والسلف - راجع الإيضاحات ٨ و ٣١ حول البيانات المالية الموحدة.	قامت المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان في بياناتها المالية الموحدة باستخدام نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند وضع نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بها، والتي تتضمن احتمالية التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر، والمعدلة وفقاً للمعلومات الاستشرافية، وقيمة التعرض عند التعثر المرتبطة بالموجودات المالية ذات الصلة.
قد تقوم المجموعة أيضاً بقتيد تعديلات نوعية باستخدام أحكام ائتمانية حيث لا تتضمن المدخلات والافتراضات و/ أو تقنيات وضع النماذج كافة عوامل المخاطر ذات الصلة.	تتضمن إجراءات التدقيق التي قمنا بها في هذا الشأن ما يلي، من ضمن أمور أخرى:
علاوة على ذلك، فقد أثرت جائحة فيروس كوفيد ١٩ بشكل مادي على تحديد خسائر الائتمان المتوقعة من قبل الإدارة. هناك المزيد من عدم اليقين بشأن الافتراضات الخاصة بالتوقعات الاقتصادية المتعلقة باستجابة الحكومة (مثل برامج تأجيل السداد والحوافز الحكومية) مما يزيد من مستوى الأحكام اللازمة لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة ومخاطر التدقيق ذات الصلة.	- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة وفقاً لمتطلبات المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومدى فهمنا للأعمال وممارسات القطاع. - القيام بإجراءات لفهم مدى ملائمة التقدير المحاسبي الخاص بخسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الحصول على معلومات حول البيئة الرقابية للمنشأة ذات الصلة بالتقدير وفهم الإجراءات التي يتم من خلالها وضع التقدير وفهم المنهجيات والافتراضات والبيانات المستخدمة في وضع التقدير المحاسبي وتقييم أي أحداث لاحقة قد تؤثر على التقدير. - تحديث فهمنا للإجراءات الخاصة بخسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك إعادة تقييم تصميم وتنفيذ وفعالية تشغيل النظم الرقابية المختارة ذات الصلة. - قمنا بالاستعانة بمختصين في نمذجة المخاطر المالية لمراجعة مدى معقولية وملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في مختلف عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والحوكمة المتعلقة بتطبيق الأحكام الائتمانية المرتكزة على الخبرة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. ويشمل ذلك عادة وضع افتراضات/أحكام رئيسية تتعلق بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتعريف التعثر، واحتمالية التعثر، ومعدلات الاسترداد،
نظراً للأحكام والجهود التدقيقية الجوهرية والمنزايمة عند تقييم أدلة التدقيق المتعلقة بتحديد واحتساب التعديلات النوعية والكمية على خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة لتأثير الظروف الحالية والظروف الاقتصادية المستقبلية المتوقعة، فإنها تعتبر أمر تدقيقي رئيسي.	

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

وإستخدام متغيرات الاقتصاد الكلية والنتائج الموزونة بدرجة الاحتمالية للتحقق من أن المبالغ المسجلة لخسائر الائتمان المتوقعة تعكس الجودة الائتمانية ذات الصلة واتجاهات الاقتصاد الكلي بما في ذلك تأثير فيروس كوفيد ١٩. - اختبار مدى دقة واكتمال البيانات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. - قمنا بالاستعانة بمتخصصينا في مجال تقنية المعلومات للمساعدة في اختبار تقنية المعلومات العامة ذات الصلة وتطبيقات النظم الرقابية على النظم الأساسية المستخدمة في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة؛ - إعادة احتساب المجالات الرئيسية الخاصة بمحددات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لدى المجموعة واختيار عينات من القروض والسلف لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل مناسب؛ بما في ذلك تقييم الأحكام الإضافية التي تم وضعها للمقترضين الذين تم منحهم إرجاء في السداد. - تقييم مدى معقولية واختبار عينة من تعديلات النماذج اللاحقة وأحكام الإدارة، خاصة في ضوء التغيرات الناتجة عن جائحة كوفيد ١٩ الحالية، حيثما يكون ملائماً. - الاستعانة بمتخصصينا في مجال التقييم على أساس العينة لتقييم مدى معقولية تقييم الضمانات العقارية المحتفظ بها من قبل المجموعة، فيما يتعلق بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تأثير جائحة كوفيد ١٩، حيثما يكون ملائماً. - إجراء تقييمات ائتمانية لعينة مختارة من العملاء، بما في ذلك عملاء المرحلة ٣، لاختبار مدى ملاءمة التصنيفات الائتمانية في نقطة زمنية محددة، وتقييم الأداء المالي للمقترض، ومصدر السداد والتدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. - تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة استناداً إلى متطلبات المعايير المحاسبية ذات الصلة ولوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.	
---	--

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات حولها ("التقرير السنوي"). نتوقع أن يصبح التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات.

لا يشمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لم ولن نُعبر عن أي استنتاجات تدقيقية بشأن هذه المعلومات. فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تتوفر لنا، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية.

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

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنة بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.
 - التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تثير شك جوهري حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خالصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما نتحمل مسؤولية توجيه والإشراف على أعمال التدقيق للمجموعة وتنفيذها. نحن مسؤولون وحدنا عن رأينا التدقيقي.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية لأعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

نُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات التي تم القيام بها للحد من التهديدات أو الضوابط ذات الصلة، إن وجدت.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تابع)

في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع مسؤولي الحوكمة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات ما لم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى، في حالات نادرة للغاية، أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

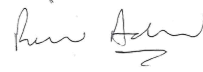
كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، فإننا نُشير إلى ما يلي بخصوص السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

- (١) لقد حصلنا على كافة المعلومات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- (٣) قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في كلمة رئيس مجلس الإدارة، مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) كما هو مبين في الإيضاحين ٥ و ٩ في هذه البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بشراء أو الاستثمار في أسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛
- (٦) يبين الإيضاح رقم ٣٩ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛ و
- (٧) بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أي من الأحكام ذات الصلة من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو النظام الأساسي للبنك، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛
- (٨) ويبين الإيضاح رقم ٣٠ في هذه البيانات المالية الموحدة المساهمات المجتمعية خلال السنة.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

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

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد



ريشارد أكland

رقم التسجيل: ١٠١٥

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ٢٦ يناير ٢٠٢١

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		الموجودات
١٦٩,٧٠٢,٠٠٨	٢٢٧,٨٧٢,٥٩٢	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٠,٠٩٩,١٨١	٢١,٢٦٦,٢٤٣	٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٧,٠٢٦,٥٠٢	٢٧,٣٥٧,٦٣٩	٦	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢٤,٦٧٨,٣٧٥	٤٤,٠٦٩,٢٤١	٧	اتفاقيات إعادة شراء عكسي
١٥,٩١٧,٣٢١	٣٢,٥٥٨,٨٨١	٣٦	أدوات مالية مشتقة
٤٠٧,٩٠٣,٠٢٨	٣٨٦,٦٤٣,٩٩٦	٨	قروض وسلف
١١٤,٦٤٤,٤٢٢	١٣١,٥٧٣,٧٦٢	٩	استثمارات لغير أغراض المتاجرة
٧,٩٥٦,٨٥٤	٧,٦٠٣,٢٣٠	١٠	استثمارات عقارية
٤,٦١٨,٩٨٦	٤,٨٦٧,١٢٦	١١	ممتلكات ومعدات
١٩,٤٩٨,٠٨٧	١٩,٢٩٦,٨٦٤	١٢	موجودات غير ملموسة
١٩,٩٢٣,٢٥١	١٥,٩٥٠,٩٥٨	١٣	موجودات أخرى
٨٢١,٩٦٨,٠١٥	٩١٩,٠٦٠,٥٣٢		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٣٦,٠٠٧,٨٧٥	٥٧,٦٣٢,٤٧٦	١٤	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
٣٨,٨٢١,٨٤٨	٥٦,٠٠٥,٣١٤	١٥	اتفاقيات إعادة الشراء
٢١,٢٣٦,٩٥٥	٣١,١٧٤,١٢٨	١٦	أوراق تجارية
١٩,٢٢٨,٥٤١	٣٨,٨٣٢,٠٠٤	٣٦	أدوات مالية مشتقة
٥١٩,١٦١,٨٥٧	٥٤٠,٨٨٢,٤٧٢	١٧	حسابات العملاء وودائع أخرى
٥٥,٧٥١,٨١٩	٦٢,٤٣٧,١٠٣	١٨	قروض لأجل
٣٨١,٣٠٥	٤٧٠,٨٠٥	١٩	سندات ثانوية
٢٣,٣٤٠,٧٧٩	٢٢,٥٨٧,٢٣٨	٢٠	مطلوبات أخرى
٧١٣,٩٣٠,٩٧٩	٨١٠,٠٢١,٥٤٠		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠,٩٢٠,٠٠٠	١٠,٩٢٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
٥٣,٤٣٤,٤٦١	٥٣,٥٣٨,٥٨٤		علاوة إصدار
(١٨,٨٦٤)	(٨,٩٨٠)		أسهم خزينة
١٠,٩٢٠,٠٠٠	١٠,٩٢٠,٠٠٠		احتياطيات قانونية وخاصة
٢,٤٧٤,٠٣٢	٢,٨٨٢,٤٢١	٢١	احتياطيات أخرى
١٠,٧٥٤,٧٥٠	١٠,٧٥٤,٧٥٠	٢٢	سندات الشق الأول من رأس المال
٢٤٩,٨١٦	٢٤٩,٨١٦	٢٣	برنامج خيارات الأسهم
١٨,٨٧٢,٣٦٧	١٩,٤١٨,٠٧٦		أرباح محتجزة
١٠٧,٦٠٦,٥٦٢	١٠٨,٦٧٤,٦٦٧		إجمالي حقوق الملكية المنسوبة الى مساهمي البنك
٤٣٠,٤٧٤	٣٦٤,٣٢٥		حصص غير مسيطرة
١٠٨,٠٣٧,٠٣٦	١٠٩,٠٣٨,٩٩٢		إجمالي حقوق الملكية
٨٢١,٩٦٨,٠١٥	٩١٩,٠٦٠,٥٣٢		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

على حد علمنا، إن البيانات المالية تُعبر بصورة عادلة من جميع النواحي المادية، عن المركز والأداء المالي والتدفقات النقدية للمجموعة كما في والفترات المعروضة في هذه البيانات.

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة والتصريح بإصدارها بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢١ وتم توقيعها بالنيابة عنه من قبل:


الرئيس المالي للمجموعة


الرئيس التنفيذي للمجموعة


رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٨.

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	إيضاح	
٢٤,٣٦٨,٩٤٧	٢٠,١٠٠,٢٠٥	٢٤	إيرادات الفوائد
(١١,٥٩٤,١٤٥)	(٧,٨٤٣,٧٢٦)	٢٥	مصرفات الفوائد
١٢,٧٧٤,٨٠٢	١٢,٢٥٦,٤٧٩		صافي إيرادات الفوائد
٤,٧٣٠,٦٨٨	٤,٣٤٥,٥٣٤	٢٦	إيرادات الرسوم والعمولات
(١,٥٦١,٢٥٩)	(١,٤٤٢,٣٩٣)	٢٦	مصرفات الرسوم والعمولات
٣,١٦٩,٤٢٩	٢,٩٠٣,١٤١		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢,٦٠٠,٩٧٨	١,٢٤٠,٣٥٥	٢٧	صافي أرباح صرف العملات الأجنبية
١,٥٠٦,٢٧٧	٩٥١,٠٢٧	٢٨	صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات
١٩٧,٥٧١	١,٢٢٢,٩٠٩	٢٩	إيرادات تشغيلية أخرى
٢٠,٢٤٩,٠٥٧	١٨,٥٧٣,٩١١		الإيرادات التشغيلية
(٥,٤٩٨,٩٩١)	(٥,٠٦٠,٢٦٥)	٣٠	مصرفات عمومية وإدارية ومصرفات تشغيلية أخرى
١٤,٧٥٠,٠٦٦	١٣,٥١٣,٦٤٦		الأرباح قبل صافي مخصص انخفاض القيمة والضريبة
(١,٨٤٢,٩٨٠)	(٢,٦١٩,٩٤٠)	٣١	صافي مخصص انخفاض القيمة
١٢,٩٠٧,٠٨٦	١٠,٨٩٣,٧٠٦		الأرباح قبل الضريبة
(٣١٤,٤٦٣)	(٣٤١,١٩٨)	٣٢	مصرفات ضريبة الدخل الخارجية
١٢,٥٩٢,٦٢٣	١٠,٥٥٢,٥٠٨		أرباح السنة
١٢,٥٢٠,٢٠٣	١٠,٥٥٥,٢٢٩		الأرباح منسوبة إلى:
٧٢,٤٢٠	(٢,٧٢١)		مساهمي البنك
١٢,٥٩٢,٦٢٣	١٠,٥٥٢,٥٠٨		الحصص غير المسيطرة
١.١٠	٠.٩٣	٣٨	ربحية السهم الأساسية (بالدرهم)
١.١٠	٠.٩٣	٣٨	ربحية السهم المخفضة (بالدرهم)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٨.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
١٢,٥٩٢,٦٢٣	١٠,٥٥٢,٥٠٨	أرباح السنة
		الإيرادات الشاملة الأخرى
(٤٧,٣٩٤)	٣,٠٠٨	بنود تتم أو قد تتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
		فروق صرف العملات الأجنبية عند تحويل العمليات الأجنبية
١,٩٤١,١٨١	(١١٠,٩٨٤)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة خلال السنة (بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة)
٢٧,٣٠٨	(٧٤,٢٨٦)	بنود لن تتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر
(١٧,٢٩٥)	(١٨,٨٢٥)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
(٥٤,٧٥٠)	(٤٨,٠٠٠)	إعادة قياس التزامات المكافآت المحددة
		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٨٤٩,٠٥٠	(٢٤٩,٠٨٧)	الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة
١٤,٤٤١,٦٧٣	١٠,٣٠٣,٤٢١	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة
		الإيرادات الشاملة المنسوبة إلى:
١٤,٣٧٢,٩٢١	١٠,٢٧٩,٩٤٠	مساهمي البنك
٦٨,٧٥٢	٢٣,٤٨١	الحصص غير المسيطرة
١٤,٤٤١,٦٧٣	١٠,٣٠٣,٤٢١	إجمالي الإيرادات الشاملة للسنة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٨.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

رأس المال	علاوة إصدار	أسهم خزينة	احتياطات قانونية وخاصة	احتياطات أخرى	سندات الشق الأول من رأس المال	برنامج خيارات الأسهم	أرباح محتجزة	حصص الملكية المنسوبة إلى مساهمي المجموعة	حقوق غير مسيطرة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠,٩٢٠,٠٠٠	٥٣,٤٣٤,٤٦١	(١٨,٨٦٤)	١٠,٩٢٠,٠٠٠	٢,٤٧٤,٠٣٢	١٠,٧٥٤,٧٥٠	٢٤٩,٨١٦	١٨,٨٧٢,٣٦٧	١٠٧,٦٠٦,٥٦٢	٤٣٠,٤٧٤	١٠٨,٠٣٧,٠٣٦
-	-	-	-	(٢٨٠,٦٠١)	-	-	(٥٥١,٧٣٥)	(٨٣٢,٣٣٦)	-	١٠,٥٥٢,٥٠٨
-	-	-	-	-	-	-	١٠,٥٥٥,٢٢٩	١٠,٥٥٥,٢٢٩	(٢,٧٢١)	(٢٤٩,٠٨٧)
-	-	-	-	(٢٠٨,٤٦٤)	-	-	(٦٦,٨٢٥)	(٢٧٥,٢٨٩)	٢٦,٢٠٢	-
-	-	-	-	-	-	-	(٣٠٦)	(٣٠٦)	-	(٣٠٦)
-	١٠٤,١٢٣	٩,٨٨٤	-	-	-	-	-	١١٤,٠٠٧	-	١١٤,٠٠٧
-	-	-	-	-	-	-	(٨٠,٦٦,٩٤٧)	(٨٠,٦٦,٩٤٧)	(٨٩,٦٣٠)	(٨,١٥٦,٥٧٧)
-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٠,٦٦,٩٤٧)	-	٢,٧٥٤,٧٥٠
-	-	-	-	-	٢,٧٥٤,٧٥٠	-	-	٢,٧٥٤,٧٥٠	-	(٣,١٨١,٠٠٣)
-	-	-	-	-	(٢,٧٥٤,٧٥٠)	-	(٤٢٦,٠٥٣)	(٣,١٨١,٠٠٣)	-	-
-	-	-	-	٩٠٥,٠٨٨	-	-	(٩٠٥,٠٨٨)	-	-	-
-	-	-	-	(٧,٦٣٤)	-	-	٧,٦٣٤	-	-	-
١٠,٩٢٠,٠٠٠	٥٣,٥٣٨,٥٨٤	(٨,٩٨٠)	١٠,٩٢٠,٠٠٠	٢,٨٨٢,٤٢١	١٠,٧٥٤,٧٥٠	٢٤٩,٨١٦	١٩,٤١٨,٠٧٦	١٠٨,٦٧٤,٦٦٧	٣٦٤,٣٢٥	١٠٩,٠٣٨,٩٩٢
١٠,٨٩٧,٥٤٥	٥٣,١٨٨,٠٤٣	(٢٥,٥٣٠)	٩,٤٨٣,٢٣٨	(٣٧,٤٧٧)	١٠,٧٥٤,٧٥٠	٢٦٦,٨٤١	١٧,٠٨٣,٨٦٨	١٠١,٦١١,٢٧٨	٣٦١,٧٢٢	١٠١,٩٧٣,٠٠٠
-	-	-	-	-	-	-	١٢,٥٢٠,٢٠٣	١٢,٥٢٠,٢٠٣	٧٢,٤٢٠	١٢,٥٩٢,٦٢٣
-	-	-	-	١,٩٢٤,٧٦٢	-	-	(٧٢,٠٤٥)	١,٨٥٢,٧١٧	(٣,٦٦٨)	١,٨٤٩,٠٤٩
-	-	-	-	-	-	-	(١,٢٧٧)	(١,٢٧٧)	-	(١,٢٧٧)
-	٢٤٦,٤١٨	٢٩,١٢١	-	-	-	-	-	٢٧٥,٥٣٩	-	٢٧٥,٥٣٩
-	-	-	-	-	-	-	(٨,٠٦٣,٠١٨)	(٨,٠٦٣,٠١٨)	-	(٨,٠٦٣,٠١٨)
-	-	-	-	-	-	(١٧,٠٢٥)	(١٧,٠٢٥)	(١٧,٠٢٥)	-	(١٧,٠٢٥)
-	-	-	-	-	-	-	(٥٧١,٨٥٥)	(٥٧١,٨٥٥)	-	(٥٧١,٨٥٥)
-	-	-	١,٤٣٦,٧٦٢	-	-	-	(١,٤٣٦,٧٦٢)	-	-	-
-	-	-	-	٥٩٥,٩٢١	-	-	(٥٩٥,٩٢١)	-	-	-
-	-	-	-	(٩,١٧٤)	-	-	٩,١٧٤	-	-	-
٢٢,٤٥٥	-	(٢٢,٤٥٥)	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٩٢٠,٠٠٠	٥٣,٤٣٤,٤٦١	(١٨,٨٦٤)	١٠,٩٢٠,٠٠٠	٢,٤٧٤,٠٣٢	١٠,٧٥٤,٧٥٠	٢٤٩,٨١٦	١٨,٨٧٢,٣٦٧	١٠٧,٦٠٦,٥٦٢	٤٣٠,٤٧٤	١٠٨,٠٣٧,٠٣٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠

التغيرات خلال السنة

أرباح السنة

الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة

المعاملات مع مُلاك المجموعة

الزكاة

الحركة في أسهم الخزينة (إيضاح ٢٣)

توزيعات الأرباح للسنة (صافية من أسهم الخزينة)

إصدار الشق الأول من رأس المال (إيضاح ٢٢)

دفعات سندات الشق الأول من رأس المال (إيضاح ٢٢)

الحركة في احتياطي المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد

التقارير المالية

أرباح محققة من بيع استثمارات من خلال الإيرادات الشاملة

الأخرى

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩

أرباح السنة

الإيرادات الشاملة الأخرى للسنة

المعاملات مع مُلاك المجموعة

الزكاة

الحركة في أسهم الخزينة (إيضاح ٢٣)

توزيعات الأرباح للسنة (صافية من أسهم الخزينة)

خيارات أسهم ممنوحة للموظفين

دفعات سندات الشق الأول من رأس المال (إيضاح ٢٢)

المحول خلال السنة

الحركة في احتياطي المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد

التقارير المالية

أرباح محققة من بيع استثمارات من خلال الإيرادات الشاملة

الأخرى

إصدار رأسمال

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٨.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	إيضاح	
١٢,٩٠٧,٠٨٦	١٠,٨٩٣,٧٠٦		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأرباح قبل الضريبة
			تعديلات لـ:
٦٥٢,٩٣٦	٧٦٨,٥٨٤	١٢, ١١	الاستهلاك والإطفاء
٦,٦٩٩	٢٤٨,٤٨٥	١٠	خسائر من إعادة تقييم الاستثمارات العقارية
(١٣٦)	(٤٥٧,٠٧١)		أرباح من بيع استثمارات عقارية
(٢٨,٨٩٧)	(٧٣٧,٣٧١)		أرباح من بيع موجودات ثابتة
٢,١٨٧,٨١٥	٢,٨٦١,٦٧٥	٣١	صافي خسائر انخفاض القيمة
١,٤٣٥,٦٨٠	٦٩٩,٢٥٣		فوائد متركمة
(٢٢,٩٩٧)	٧٢٣,٩٧١		تعديلات تحويل العملات الأجنبية
١٧,١٢٨,١٨٦	١٥,٠٠١,٢٣٢		
(٥,٤٧٨,٢٧١)	(١,١٦٧,٠٦٢)		التغيرات في:
(٨,٨٧٠,٣٢٠)	١٩,٣٣٤,٠٠٩		الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٥,٦٢٩,٩٨٢)	(١٩,٤٠٩,٩٦٧)		المبالغ المستحقة من البنوك المركزية والبنوك والمؤسسات المالية
(٥٦,٩٨٣,٨٢١)	١٨,٥٣٠,٣٦٧		اتفاقيات إعادة الشراء العكسي
٦٨١,٤٧٥	٣,٩٤٤,٦٩٦		القروض والسلف
(٤,٢٥٨,٦٦٠)	٢١,٦٢٤,٦٠١		الموجودات الأخرى
٤,٠٥٢,١٦٣	١٧,١٨٣,٤٦٦		المبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٥٣,٩٢٥,٨٧٣	٢١,٧٢٠,٨٥٠		اتفاقيات إعادة الشراء
٢,٨٨٤,١٧٨	٣,٦٠٢,٠٠٥		حسابات العملاء والودائع الأخرى
(٢,٩٤٨,٤٠٣)	(١,١٤٦,٢٤٦)		الأدوات المالية المشتقة
			المطلوبات الأخرى
(٥,٤٩٧,٥٨٢)	٩٩,٢١٧,٩٥١		
(٣١٤,١٣٦)	(٢٤٣,٧٦٠)		ضريبة الدخل الخارجية المدفوعة، صافية من المستردات
(٥٤,٧٥٠)	(٥٤,٧٥٠)		المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
(٥,٨٦٦,٤٦٨)	٩٨,٩١٩,٤٤١		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢٢,٤٢٧,٩٩٤)	(١٧,١١١,١٩٦)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤٨٩,٨٠٥)	(٩٥٢,٨١١)		صافي شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
٨,٨٦٥	١,٠٣٤,٤٢١		شراء استثمارات عقارية
(٨٦٩,٧٤٠)	(٣٤٣,٥٠٢)		المتحصلات من بيع استثمارات عقارية
(٢٣,٧٧٨,٦٧٤)	(١٧,٣٧٣,٠٨٨)		شراء ممتلكات ومعدات، صافية من الاستبعادات
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢٥٨,٥١٤	٣٦,٩٧٢		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٧,٨٤٣,٦٤٢)	(٧,٨٩١,٧٣٠)	٢١	متحصلات من إصدار أسهم ضمن برنامج الدفعات المرتكزة على الأسهم
-	(٨٩,٦٣٠)		توزيعات الأرباح المدفوعة لمساهمي البنك
٣,٠٩٢,٨٥٠	٩,٩٣٧,١٧٣		توزيعات الأرباح المدفوعة لمساهمي الأقلية
٢٣,٩٠٦,٢١٢	١٦,٦٩٢,١٢٧	١٨	صافي حركة الأوراق التجارية
(١٣,٥٢٩,٣٧٩)	(١١,٩٦٠,٧٠٩)	١٨	إصدار قروض لأجل
(٥٧١,٨٥٥)	(٣,١٨١,٠٠٣)	٢٢	سداد قروض لأجل
-	٢,٧٥٤,٧٥٠	٢٢	دفعات سندات الشق الأول من رأس المال
		٢٢	إصدار سندات الشق الأول من رأس المال
٥,٣١٢,٧٠٠	٦,٢٩٧,٩٥٠		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
(٢٤,٣٣٢,٤٤٢)	٨٧,٨٤٤,٣٠٣		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يعادله
١٧٥,٦٧٧,٣٧٦	١٥١,٣٤٤,٩٣٤		النقد وما يعادله في ١ يناير
١٥١,٣٤٤,٩٣٤	٢٣٩,١٨٩,٢٣٧	٣٣	النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٤٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول تدقيق البيانات المالية الموحدة مدرج على الصفحات من ٢ إلى ٨.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

إنه في السابع من ديسمبر لعام ٢٠١٦، وافق مساهمو بنك أبوظبي الوطني ش.م.ع وبنك الخليج الأول ش.م.ع على دمج البنكين بموجب المادة رقم ٢٨٣ (١) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لعام ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية (القانون). تم تنفيذ عملية الدمج من خلال إصدار ١.٢٥٤ سهم جديد لبنك أبوظبي الوطني مقابل كل سهم واحد في بنك الخليج الأول عند انتهاء العمل يوم ٣٠ مارس ٢٠١٧، وعقب ذلك تم شطب أسهم بنك الخليج الأول من سوق أبوظبي للأوراق المالية. في ٢٥ أبريل ٢٠١٧، وافق مساهمو بنك أبوظبي الوطني على مقترح تغيير اسم البنك المدمج ليصبح "بنك أبوظبي الأول" ("البنك"). إن العنوان المسجل للبنك هو مبنى بنك أبوظبي الأول، مجمع خليفة للأعمال ١ القرم، صندوق بريد رقم ٦٣١٦ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ البنك وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"). تعمل المجموعة بشكل رئيسي في الأنشطة المصرفية المتعلقة بالشركات والأفراد، والأنشطة المصرفية الخاصة والاستثمارية، والخدمات الإدارية، والأنشطة المصرفية الإسلامية، والأنشطة العقارية، وتباشر المجموعة أعمالها من خلال فروعها المحلية والأجنبية وشركاتها التابعة ومكاتبها التمثيلية المتواجدة في الإمارات العربية المتحدة والبحرين والبرازيل وجزر كايمان والصين ومصر وفرنسا وهونغ كونغ والهند وأندونيسيا والأردن^١ والمملكة العربية السعودية والكويت ولبنان وليبيا وعمان وقطر^٢ وسنغافورة وكوريا الجنوبية والسودان^٣ وسويسرا والمملكة المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية.

إن الأنشطة المصرفية الإسلامية للمجموعة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية الصادرة عن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.

إن أسهم المجموعة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية (الرمز: FAB).

تتوفر البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عند الطلب في مقر المجموعة المسجل أو على الموقع الإلكتروني <http://www.bankfab.com>.

^١ قيد الإغلاق.

^٢ أخطر بنك أبوظبي الأول هيئة تنظيم مركز قطر للمال بالتخلي عن ترخيص مزاوله الأعمال الخاص بفرعه في مركز قطر للمال، وإغلاق هذا الفرع بشكل دائم.

^٣ قيد البيع.

٢ أساس الإعداد

(أ) بيان التوافق

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة من مجلس المعايير المحاسبية الدولية ووفقاً لأحكام القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

في ١ أبريل ٢٠١٥، صدر القانون الاتحادي رقم ٢ للشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("قانون الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠١٥") بتاريخ تفعيل ١ يوليو ٢٠١٥. إن البنك ملتزم مع الأحكام السارية لقانون الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠١٥ كما في تاريخ هذه البيانات المالية.

في ٢٣ سبتمبر ٢٠١٨، صدر القانون الاتحادي رقم ١٤ لعام ٢٠١٨ بشأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنشطة المالية. وفقاً للأحكام الانتقالية للقانون الجديد، على المؤسسات المالية الامتثال في غضون ٣ سنوات من تاريخ صدور مرسوم القانون. إن البنك في طور تبني القانون الاتحادي وسيتم الامتثال بالكامل قبل نهاية الفترة الانتقالية.

تم التصريح بإصدار هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢١.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(ب) دمج الأعمال

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. ويتم احتساب تكلفة الاستحواذ كإجمالي ثمن الشراء المحول المقاس بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ وقيمة أي حصة من الحصص غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. يتم تحميل التكاليف المرتبطة بالاستحواذ كمصروفات ضمن المصروفات العمومية والإدارية والمصروفات التشغيلية الأخرى وذلك عند تكبدها، إلا إذا كانت التكاليف متعلقة بإصدار سندات دين أو حقوق ملكية.

عند تحديد ما إذا كانت مجموعة معينة من الموجودات والأنشطة تمثل أعمالاً، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت مجموعة الموجودات والأنشطة المستحوذ عليها تتضمن، كحد أدنى، مدخل وعملية جوهرية وما إذا كانت المجموعة المستحوذ عليها لديها القدرة على إنتاج مخرجات. لدى المجموعة خيار تطبيق "اختبار التركيز" والذي يسمح بإجراء تقييم مبسط حول ما إذا كانت المجموعة المستحوذ عليها من الموجودات والأنشطة لا تمثل أعمال. يتم إجراء اختبار التركيز إذا كانت القيمة العادلة لإجمالي الموجودات المستحوذ عليها تتركز بشكل كبير في أصل محدد أو مجموعة من الموجودات المشابهة التي يمكن تحديدها.

عندما تستحوذ المجموعة على شركة ما، فإنها تقيّم الموجودات والمطلوبات المالية المكتسبة لإجراء تصنيف وتخصيص مناسب وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية والأوضاع القائمة كما في تاريخ الاستحواذ. ويتضمن ذلك فصل المشتقات الضمنية في العقود الأساسية من قبل الشركة المستحوذ عليها.

إذا تمت عملية دمج الأعمال على مراحل، فإن أي حصة من حقوق الملكية محتفظ بها مسبقاً يتم إعادة قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ، ويتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر. ويتم وضعها بعد ذلك في الاعتبار عند تحديد الشهرة التجارية.

يتم قياس أي مبلغ محتمل لقيمة الاستحواذ بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. في حالة أن انطبق تعريف الأداة المالية على التزام ما لدفع مبلغ محتمل وتم تصنيفه على أنه أداة حقوق ملكية، فإنه لا يتم إعادة قياسه بعد ذلك، ويتم احتساب التسوية ضمن حقوق الملكية. وخلاف ذلك، يتم قياس المبالغ المحتملة الأخرى بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير ويتم الاعتراف بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للمبلغ المحتمل ضمن الأرباح أو الخسائر.

يتم مبدئياً قياس الشهرة التجارية بالتكلفة، وهي زيادة إجمالي الثمن المحول والمبلغ المعترف به للحصص غير المسيطرة، وأي حصة محتفظ بها في وقت سابق عن صافي الموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المكتسبة القابلة للتحديد. إذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها تزيد عن إجمالي الثمن المحول أو قيمة زيادة القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها عن إجمالي الثمن المحول، يتم الاعتراف بالأرباح ضمن الأرباح أو الخسائر.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الشهرة التجارية بالتكلفة ناقصاً أي خسائر لانخفاض القيمة المتراكمة. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم اعتباراً من تاريخ الاستحواذ تخصيص الشهرة التجارية المستحوذ عليها في أحد عمليات دمج الأعمال إلى كل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد لدى المجموعة، والتي من المتوقع أن تحقق فائدة من عمليات الدمج، بصرف النظر عما إذا قد تم تخصيص الموجودات أو المطلوبات الأخرى لتلك الوحدات.

في حال أن تم تخصيص الشهرة التجارية لأحد الوحدات المنتجة للنقد وتم استبعاد جزء من تلك العمليات التي تنطوي على الوحدة المعنية، يتم إدراج الشهرة التجارية الخاصة بالعملية المستبعدة بالقيمة الدفترية للعملية عند تحديد الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد. يتم قياس الشهرة التجارية المستبعدة في هذه الحالات على أساس القيم النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المنتجة للنقد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢ أساس الإعداد (تابع)

(ج) أساس القياس

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود الهامة التالية والتي يتم قياسها كما يلي:

- يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة؛
- يتم قياس الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة؛
- أدوات الدين وأدوات الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى يتم قياسها بالقيمة العادلة؛
- الاستثمارات العقارية يتم قياسها بالقيمة العادلة؛
- الموجودات والمطلوبات المعترف بها والمصنفة كبنود مغطاة بموجب عقود التحوط في علاقات تحوط المؤهلة، يتم تعديلها حسب التغيرات في القيم العادلة المرتبطة بالمخاطر التي يتم التحوط منها؛ و
- الموجودات غير المالية المستحوذة لتسوية القروض والسلف يتم قياسها بقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيم الدفترية للقروض والسلف، أيهما أقل.

(د) العملة التشغيلية وعملة العرض

يتم عرض هذه البيانات المالية الموحدة ب درهم الإمارات العربية المتحدة، وهي العملة التشغيلية للمجموعة. تم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب عدد صحيح بالآلاف، مالم يذكر خلاف ذلك. ويتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية للشركات التابعة والفروع الخارجية للبنك باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي تعمل بها.

(هـ) استخدام التقديرات والأحكام

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراسات التابعة لها بصورة مستمرة. ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية بأثر مستقبلي.

إن المعلومات حول المجالات الهامة التي تنطوي على عدم اليقين في التقديرات والأحكام الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية ذات التأثير الأكبر على المبالغ المعترف بها في هذه البيانات المالية الموحدة مبينة في الإيضاح رقم ٤٢.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

(أ) المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة

تم تطبيق التعديلات التالية على المعايير والإطار الحالي من قبل المجموعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. لم ينتج عن تطبيق التعديلات التالية أي تغيرات في صافي الأرباح أو حقوق الملكية المعلنة سابقاً للمجموعة.

التفصيل يسري اعتباراً من

تعريف المادية النسبية - تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨	١ يناير ٢٠٢٠
تعريف الأعمال - تعديل على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	١ يناير ٢٠٢٠
تعديل مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	١ يناير ٢٠٢٠
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
تعديل على المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بشأن الامتياز المتعلق بفيروس كورونا	١ يونيو ٢٠٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة

تعريف الأعمال:

قامت المجموعة بتطبيق تعريف الأعمال (تعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية) على عمليات دمج الأعمال التي يتم الاستحواذ عليها في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ، لتقييم ما إذا كانت قد استحوذت على أعمال أو مجموعة موجودات. لم يكن لهذه التعديلات تأثير مادي على البيانات المالية للمجموعة نظراً لأن المجموعة لم تستحوذ على أي شركات تابعة خلال السنة. إلا أن المجموعة قامت بتعديل سياساتها المحاسبية الخاصة بعمليات الاستحواذ التي تتم في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ.

تعديل معيار سعر الفائدة:

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

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

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

بدأ بنك أبوظبي الأول مشروعه لتحول أسعار الفائدة السائدة بين البنوك في ٢٠١٩. هذا وقد حافظت المجموعة على زخمها في تتبع تعرضها لأسعار الفائدة السائدة بين البنوك، وإعداد نظم تكنولوجيا المعلومات لديها بحيث تستوعب الأسعار الخالية من المخاطر الواردة، وتعديل أو إعداد نماذج تعاقدية وإحاطة الجهات التنظيمية وعملائها بالتقدم المحرز.

من شأن تعديل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك تعريض البنك للعديد من المخاطر التي يعمل المشروع على إدارتها ومراقبتها عن كثب. تشمل هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر على ما يلي:

- مخاطر السلوك الناشئة عن المناقشات مع العملاء والأطراف المقابلة في السوق بسبب التعديلات اللازمة على العقود الحالية لتفعيل تعديل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك؛
- المخاطر المالية التي يتعرض لها البنك وعملائه بسبب تعطل الأسواق في أعقاب تعديل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك على نحو يسفر عن خسائر مالية.
- مخاطر التسعير الناتجة عن النقص المحتمل في معلومات السوق في حال انخفاض السيولة في حزمة أسعار الفائدة السائدة بين البنوك وأصبحت حزمة الأسعار الخالية من المخاطر غير سائلة وغير قابلة للرصد.
- مخاطر التشغيل الناتجة عن التغييرات في أنظمة وعمليات تكنولوجيا المعلومات لدى البنك، وكذلك مخاطر تعطل المدفوعات في حال عدم توفر أسعار الفائدة السائدة بين البنوك؛ و
- المخاطر المحاسبية في حالة عجز علاقات التحوط الخاصة بالبنك، والمخاطر الناتجة عن تقلبات بيان الدخل التي لا تمثل العلاقة الاقتصادية عند تحول الأدوات المالية إلى أسعار خالية من المخاطر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة (تابع)

تعديل معيار سعر الفائدة (تابع):

تتم إدارة المشروع برعاية الرئيس المالي للمجموعة وتتم قيادته من قبل ممثلي كبار الموظفين من مختلف أقسام البنك، بما في ذلك فرق العمل التي تتعامل مع العملاء مباشرة، وأقسام الشؤون القانونية والمالية والعمليات والتكنولوجيا. تتم إحاطة القائمين على المشروع بآخر التطورات والتقدم المحرز على أساس شهري. خلال ٢٠٢٠، نجح البنك في تحقيق الجاهزية لتحويل جزء كبير من تعرضه لمخاطر أسعار الفائدة السائدة بين البنوك إلى الأسعار الخالية من المخاطر، كما قام بوضع خطط وعمليات وإجراءات تفصيلية لدعم تحول التعرض لمخاطر أسعار الفائدة السائدة بين البنوك قبل إيقاف الأسعار المرجعية. بناءً على التقدم المحرز خلال ٢٠٢٠، إن البنك على يقين من تمتعه بالإمكانات التشغيلية اللازمة لمعالجة كم التحولات الكبير إلى الأسعار الخالية من المخاطر والتي سيقضي إجراؤها خلال ٢٠٢١ لأسعار الفائدة المرجعية مثل أسعار الفائدة السائدة بين بنوك لندن للجنيه الاسترليني التي لن يعد يتم توفيرها ليحل محلها متوسط سعر الفائدة السائد للجنيه الاسترليني لليوم الواحد. بالنسبة لأسعار الفائدة المرجعية الأخرى مثل أسعار الفائدة السائدة بين البنوك لليورو التي تم تعديلها ومن ثم يمكن استمرارها، لن تحتاج الأدوات المالية التي تشير إلى تلك الأسعار إلى التحول.

الموجودات المالية غير المشتقة والتزامات القروض

إن السعر المرجعي البديل للفائدة السائدة بين بنوك لندن للجنيه الاسترليني هو متوسط سعر الفائدة السائد للجنيه الاسترليني لليوم الواحد، أما بالنسبة للدولار الأمريكي فهو سعر التمويل المضمون لليوم الواحد. لم تكتمل التغييرات على الشروط التعاقدية للموجودات المالية المقومة بأسعار الفائدة السائدة لدى بنوك لندن للجنيه الاسترليني والدولار الأمريكي لوضع أسعار مرجعية جديدة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. بعض الأوراق المالية الاستثمارية المحتفظ بها ضمن عمليات المجموعة في المملكة المتحدة والولايات المتحدة مقومة بأسعار الفائدة السائدة لدى بنوك لندن للجنيه الاسترليني والدولار الأمريكي. بالرغم من التخطيط الموضوع لإيقاف التعامل بأسعار الفائدة السائدة لدى بنوك لندن للجنيه الاسترليني والدولار الأمريكي بنهاية عام ٢٠٢١، ما يزال يتم إجراء المشاورات والعمل على التغييرات التنظيمية المحتملة، مما يعني احتمالية استمرار نشر بعض أسعار الفائدة السائدة لدى بنوك لندن لما بعد ذلك التاريخ. في نوفمبر ٢٠٢٠، أعلنت مؤسسة إدارة الأسعار المرجعية، وهي جهة خاضعة للهيئة الفدرالية لمراقبة السلوك المالي ومرخصة لإدارة أسعار الفائدة السائدة بين بنوك لندن، أنها بدأت في التشاور بشأن عزمها على وقف نشر بعض أسعار الفائدة السائدة بين بنوك لندن للدولار الأمريكي بعد يونيو ٢٠٢٣ وأسعار الفائدة السائدة بين بنوك لندن الأخرى بعد ديسمبر ٢٠٢١. لم يتضح بشكل جلي ما إذا كان سيتم الاستمرار في نشر أسعار الفائدة السائدة لدى بنوك لندن للجنيه الاسترليني والدولار الأمريكي لما بعد نهاية ٢٠٢١، ومن ثم، تستمر المجموعة في التواصل مع الأطراف المقابلة لتضمين بند احتياطي أو استبدال أسعار الفائدة السائدة بين بنوك لندن بمتوسط سعر الفائدة السائد للجنيه الاسترليني لليوم الواحد أو سعر التمويل المضمون لليوم الواحد.

قامت المجموعة بوضع إطار عمل منهجي لمراقبة التقدم المحرز في التحول من أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك إلى أسعار مرجعية جديدة من خلال مراجعة التعرضات والعقود على أساس شهري. تعتبر المجموعة أن العقود لم تتحول إلى السعر المرجعي البديل طالما أن الفائدة بموجب العقد مقومة بسعر مرجعي لا يزال خاضع لتعديلات أسعار الفائدة السائدة بين البنوك، حتى لو تضمن العقد بند احتياطي يتناول إيقاف التعامل الحالي بأسعار الفائدة السائدة لدى البنوك الحالي (يُشار إليه بـ "عقد غير مُعدل").

تتألف لجنة أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك من أعضاء من مختلف الأقسام لدى المجموعة، وهي تعمل على إدارة التحول إلى الأسعار المرجعية الجديدة (مثل متوسط سعر الفائدة السائد للجنيه الاسترليني لليوم الواحد أو سعر التمويل المضمون لليوم الواحد) للمطلوبات المالية المتأثرة. تتواصل المجموعة بنشاط من خلال هذه اللجنة مع الأطراف المقابلة لتضمين البنود الاحتياطية المناسبة في عقود التزاماتها الثانوية التي تنطوي على أسعار فائدة متغيرة وفترات استحقاق تمتد لما بعد ٢٠٢١ عندما يُتوقع استبدال أسعار الفائدة السائدة لدى بنوك لندن بالدولار الأمريكي والجنيه الاسترليني.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة (تابع)

الأدوات المشتقة ومحاسبة التحوط

تحتفظ المجموعة بالمشتقات لأغراض المتاجرة وإدارة المخاطر. يتم تخصيص المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر في علاقات التحوط. إن لعقود مقايضة أسعار الفائدة والعملات لها دفعات أو مقبوضات متغيرة مقومة بمختلف أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك. تخضع الأدوات المشتقة لدى المجموعة للتعريفات الصادرة عن الرابطة الدولية لأدوات المبادلة والأدوات المشتقة لسنة ٢٠٠٦.

قامت الرابطة الدولية لأدوات المبادلة والأدوات المشتقة بمراجعة تعريفاتها في ضوء تعديل أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك، وقامت بإصدار ملحق بنود احتياطية لأسعار الفائدة السائدة لدى البنوك في ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٠، على نحو يوضح كيفية تنفيذ التعديلات على الأسعار المرجعية البديلة الجديدة (مثل متوسط سعر الفائدة السائد للجنيه الاسترليني لليوم الواحد أو سعر التمويل المضمون لليوم الواحد) في تعريفات الرابطة الدولية لأدوات المبادلة والأدوات المشتقة لسنة ٢٠٠٦. يتمثل تأثير الملحق في وضع بنود احتياطية في عقود المشتقات تصف الأسعار المرجعية المتغيرة التي ستطبق عند إيقاف التعامل ببعض أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك الرئيسية بشكل دائم أو عند إعلان الرابطة الدولية لأدوات المبادلة والأدوات المشتقة عن تمييز غير تمثيلي لأسعار الفائدة السائدة لدى البنوك. التزمت المجموعة بالبنود الاحتياطية على عقود المشتقات التي تم إبرامها قبل تاريخ تفعيل الملحق. إذا التزم الطرف المقابل في عقد الأداة المشتقة أيضاً بتطبيق البنود الاحتياطية المصدرة، فسيتم تطبيق البنود الاحتياطية الجديدة بشكل تلقائي في عقود المشتقات الحالية عند تفعيل الملحق في ٢٥ يناير ٢٠٢١. اعتباراً من ذلك التاريخ، سيتم أيضاً إدراج البنود الاحتياطية ضمن كافة عقود المشتقات الجديدة المرتبطة بتعريفات الرابطة الدولية لأدوات المبادلة والأدوات المشتقة. ولذلك، تعمل المجموعة على تحديد ما إذا كان الأطراف المقابلة ملتزمة أيضاً بتطبيق البنود الاحتياطية المصدرة، وتخطط المجموعة للتفاوض مع الأطراف المقابلة التي لا تعترف بالالتزام بتطبيق البنود الاحتياطية المصدرة بشكل ثنائي لإدراج البنود الاحتياطية الجديدة.

علاوة على ذلك، قامت المجموعة بتقييم المدى الذي تنطوي فيه علاقات التحوط المتعلقة بالقيمة العادلة والتدفقات النقدية على عدم يقين من تعديل أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك كما في تاريخ التقرير. يستمر إدراج بنود التحوط وأدوات التحوط لدى المجموعة وفقاً للأسعار المرجعية للفائدة السائدة لدى البنوك، والتي تتمثل أساساً في أسعار الفائدة السائدة لدى بنوك لندن للجنيه الاسترليني والدولار الأمريكي. يتم عرض الأسعار المرجعية للفائدة السائدة لدى هذه البنوك على أساس يومي ويتم تبادل التدفقات النقدية لأسعار الفائدة السائدة لدى البنوك مع الأطراف المقابلة كالمعتاد.

تمتد علاقات التحوط الخاصة بالتدفقات النقدية لدى المجموعة فيما يتعلق بمخاطر أسعار الفائدة السائدة لدى بنوك لندن للجنيه الاسترليني والدولار الأمريكي إلى ما بعد التواريخ المتوقعة لإيقاف التعامل بأسعار الفائدة السائدة لدى بنوك لندن للجنيه الاسترليني والدولار الأمريكي. تتوقع المجموعة أن يتم استبدال أسعار الفائدة السائدة لدى بنوك لندن للجنيه الاسترليني والدولار الأمريكي بمتوسط سعر الفائدة السائد للجنيه الاسترليني لليوم الواحد وسعر التمويل المضمون لليوم الواحد، على التوالي، ولكن هناك عدم يقين بشأن توقيت وحجم التدفقات النقدية من معدل الاستبدال. قد يؤثر عدم اليقين هذا على علاقة التحوط - على سبيل المثال تقييم فعاليتها وتقييم الاحتمالات المرجحة. لأغراض هذه التقييمات، تفترض المجموعة عدم تغيير سعر الفائدة المرجعي المتحوط بشأنه والتدفقات النقدية من البند المتحوط بشأنه و/ أو أداة التحوط في أعقاب تعديل أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك.

إذا لم تكن علاقة التحوط المتأثرة بعدم اليقين بشأن تعديل أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك فعالة بشكل مرتفع خلال فترة التقرير المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة بشكل مرتفع في المستقبل وما إذا كان يمكن قياس فعالية علاقة التحوط بشكل موثوق. لن يتم إيقاف علاقة التحوط طالما أنها تفي بكافة معايير محاسبة التحوط، باستثناء شرط فعالية التحوط بشكل مرتفع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة (تابع)

الأدوات المشتقة ومحاسبة التحوط (تابع)

إن علاقات التحوط التي تتأثر بعدم اليقين بشأن تعديل أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك قد تكون غير فعالة في ضوء توقعات المشاركين في السوق بشأن وقت حدوث التحول من الأسعار المرجعية الحالية للفائدة السائدة لدى البنوك إلى أسعار الفائدة المرجعية البديلة. قد يحدث هذا التحول في أوقات مختلفة للبند المتحوط بشأنه وأداة التحوط، مما قد يسفر عن عدم فعالية علاقة التحوط.

يتمثل تعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة السائدة لدى بنوك لندن للدولار الأمريكي المخصصة في علاقة تحوط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ في قيمة اسمية قدرها ١٣٠,٨٢٨ مليون درهم. يمثل التعرض لمخاطر أسعار الفائدة السائدة لدى بنوك لندن لليورو والجنيه الاسترليني في قيمة اسمية قدرها ٨,٧٥٠ مليون درهم و ٥,٧٩٩ مليون درهم على التوالي. تهدف غالبية هذه التحوطات، وبما يتوافق مع استراتيجية إدارة مخاطر أسعار الفائدة بشكل عام لدى بنك أبوظبي الأول، إلى الحد من تقلبات القيمة العادلة للسندات المشتراة من قبل بنك أبوظبي الأول أو إصداراته بسعر ثابت، وكذلك الحد من تقلبات مخاطر صرف العملات الأجنبية في حال كانت مقومة بعملة أخرى غير الدرهم الإماراتي أو الدولار الأمريكي.

عندما تنتهي حالة عدم اليقين الناتجة عن تعديل أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك، ستتوقف المجموعة عن العمل على أساس افتراض عدم تغير أسعار الفائدة المرجعية المتحوط بشأنها والتدفقات النقدية من البند المتحوط بشأنه و/ أو أداة التحوط في أعقاب تعديل أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك. علاوة على ذلك، ستقوم المجموعة بتعديل وثائق التحوط الرسمية لعلاقة التحوط المعنية لتعكس التغييرات اللازمة بسبب تعديل أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك بنهاية فترة التقرير التي تحدث خلالها التغييرات. عندما يتم تفعيل بند احتياطي مدرج في أداة التحوط، ستقوم المجموعة أيضاً بتعديل وصف أداة التحوط في وثائق التحوط الرسمية بحلول تاريخ التقرير. ليس من شأن هذه التغييرات في وثائق التحوط الرسمية إيقاف علاقة التحوط. ستقوم المجموعة أيضاً بإعادة قياس التغيرات المتراكمة في التدفقات النقدية المتحوط بشأنها وأداة التحوط بناءً على الأسعار المرجعية البديلة الجديدة (متوسط سعر الفائدة السائد للجنيه الاسترليني لليوم الواحد أو سعر التمويل المضمون لليوم الواحد) عندما تتلاشى حالة عدم اليقين الناشئة عن تعديل أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك. لغرض إعادة قياس التغيرات المتراكمة في التدفقات النقدية المتحوط بشأنها، ستقوم المجموعة بتعديل شروط عقود المشتقات المفترضة لتعكس التغييرات اللازمة قبل تعديل أسعار الفائدة السائدة لدى البنوك في البند المتحوط بشأنه.

يوضح الجدول أدناه التعرض للمخاطر في الميزانية العمومية للمجموعة بحسب العملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تم إدراج الأدوات ذات أسعار الفائدة المتغيرة المرتبطة بالأسعار المرجعية للفائدة السائدة لدى بنوك لندن، وكذلك الأدوات ذات أسعار الفائدة الثابتة المستحقة خلال الثلاثة أشهر القادمة، والتي تعتبر، لأغراض إعداد التقارير للإدارة، ذات صلة بأسعار الفائدة السائدة لدى البنوك:

العملات	الموجودات (ألف درهم)	المطلوبات (ألف درهم)	الأدوات المشتقة (القيمة الاسمية) (ألف درهم)
الدولار الأمريكي	١٨٠,٥٩٣,٨١٨	٢٧٧,٢٩٢,٦٩٠	١,٤٦٨,٤٦٤,٢٤٣
الجنيه الإسترليني	٢٥,٢٦١,٨٧٥	٥٠,٣٢٨,٢٢٤	٢١١,٢٩٥,٠٧١
اليورو	١٢,٠٧٧,٧٦٥	٢٦,٣٣٩,٥٦٦	٥٤,٢٩٥,١٧١
الدولار السنغافوري	٥,٦٨٧,٨٧٩	٦٧٥,٨٥٧	٣٣,٠٤٨,١٥٦
الين الياباني	٦,٠٢٨,٠١٣	٧١,١٨١	٤١,٠٩٣,٧٣٦
عملات أخرى	٢,١٧٠,٦٦٠	٤,٥٣٦,٥٦٦	٣٨,٤٦٧,٧٣١
الإجمالي	٢٣١,٨٢٠,٠١٠	٣٥٩,٢٤٤,٠٨٤	١,٨٤٦,٦٦٤,١٠٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) أساس التوحيد

(١) الشركات التابعة

يطبق المعيار رقم ١٠ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على أساس التوحيد حيث يضع نموذجاً فردياً للسيطرة ينطبق على جميع المنشآت بما فيها المنشآت ذات الأغراض الخاصة أو المنشآت المنظمة. تعرف السيطرة بأن المستثمر يسيطر على الجهة المستثمر فيها عندما يتعرض أو يكون له حقوق في عوائد متغيرة ناتجة من ارتباطه مع الجهة المستثمر فيها، ويكون قادراً على التأثير على هذه العوائد من خلال سيطرته على الجهة المستثمر فيها. بغرض الوفاء بتعريف السيطرة الوارد في المعيار رقم ١٠ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يجب الوفاء بكافة المعايير الثلاثة، متضمنة ما يلي:

- (أ) يكون للمستثمر السلطة على الجهة المستثمر فيها؛
- (ب) يتعرض المستثمر أو يكون له حقوق للحصول على عائدات متغيرة من ارتباطه مع الجهة المستثمر بها؛ و
- (ج) يكون للمستثمر القدرة على استخدام سلطته في السيطرة على الجهة المستثمر فيها بغرض التأثير على حجم العائدات للمستثمر.

إن الشركات التابعة هي منشآت تخضع لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على الشركات المستثمر بها إذا استوفت معايير السيطرة المبينة أعلاه. تقوم المجموعة بإعادة التقييم للتحقق مما إذا كان لديها سيطرة، في حالة أن تطرأ تغيرات في أحد عوامل السيطرة. يتضمن هذا التقييم الظروف التي يمكن خلالها تحقيق الاحتفاظ بحقوق وقائية والتي ينتج عنها إمكانية سيطرة المجموعة على الجهة المستثمر بها. ويتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة في هذه البيانات المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة إلى تاريخ انتهاء تلك السيطرة.

إن الأرباح أو الخسائر وكل مكون من مكونات الإيرادات الشاملة الأخرى منسوبة لحاملي أسهم البنك وللحصص غير المسيطرة، حتى ولو ترتب على ذلك عجز في أرصدة الحصص غير المسيطرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) أساس التوحيد (تابع)

(١) الشركات التابعة (تابع)

تضم هذه البيانات المالية الموحدة كلاً من بيانات المجموعة وشركاتها التابعة المبينة أدناه:

نسبة الملكية ٢٠٢٠	الأنشطة الرئيسية	بلد التأسيس	الاسم القانوني
٪١٠٠	الأعمال المصرفية	كوراساو	بنك أبوظبي الأول الولايات المتحدة الأمريكية إن في
٪١٠٠	الوساطة	الإمارات العربية المتحدة	شركة أبوظبي الأول للأوراق المالية ذ.م.م
٪١٠٠	التأجير	الإمارات العربية المتحدة	شركة أبوظبي الوطنية للتأجير ذ.م.م.
٪١٠٠	إدارة العقارات	الإمارات العربية المتحدة	شركة أبوظبي الوطنية للعقارات ش.م.خ.
٪١٠٠	الأعمال المصرفية	سويسرا	بنك أبوظبي الأول الخاص (سويس) أس آيه
٪١٠٠	التمويل الإسلامي	الإمارات العربية المتحدة	شركة أبوظبي الأول للتمويل الإسلامي ش.م.خ
٪٩٦	الوساطة	مصر	أبوظبي للوساطة المالية مصر ^١
٪١٠٠	الأعمال المصرفية	ماليزيا	بنك أبوظبي الوطني ماليزيا بيرهاد ^١
٪١٠٠	الأسهم والأوراق المالية	الإمارات العربية المتحدة	بنك أبوظبي الوطني لاختار شراء الأسهم للموظفين المحدود
٪١٠٠	التأجير	فرنسا	اس اي اس ١٠ ماجيلان
٪١٠٠	مكتب تمثيلي	البرازيل	بنك أبوظبي الوطني ربريزنتاسوز المحدود
٪١٠٠	مؤسسة مالية	جزر الكايمان	أبوظبي الأول للأسواق العالمية (كيما) المحدود
٪١٠٠	خدمات	الإمارات العربية المتحدة	نواه للخدمات الإدارية - شركة الشخص الواحد ذ.م.
٪١٠٠	استثمارات عقارية	الإمارات العربية المتحدة	شركة مسماك العقارية ذ.م.م (مسماك)
٪٦٧	استثمارات عقارية	الإمارات العربية المتحدة	شركة مورا العقارية ذ.م.م (تابعة لشركة مسماك)
٪١٠٠	استثمارات عقارية	الإمارات العربية المتحدة	الشركة التجارية الدولية الأولى ذ.م.م
٪١٠٠	خدمات الموارد	الإمارات العربية المتحدة	شركة أبوظبي الأولى لخدمات التوظيف ذ.م.م (تابعة للشركة التجارية الدولية الأولى ذ.م.م)
٪١٠٠	خدمات الموارد	الإمارات العربية المتحدة	بنك أبوظبي الأول لخدمات التوريد ذ.م.م (تابعة للشركة التجارية الدولية الأولى ذ.م.م)
٪١٠٠	شركة ذات أغراض خاصة	جزر الكايمان	إف إيه بي صكوك كومباني ليمتد
٪٥٠	خدمات مصرفية	ليبيا	مصرف الخليج الأول الليبي ^٢
٪١٠٠	مؤسسة مالية	جزر الكايمان	أف جي بي للأسواق الدولية كايمان المحدودة
٪١٠٠	الإدارة والوساطة في الممتلكات العقارية	الإمارات العربية المتحدة	بنك أبوظبي الأول للعقارات ذ.م.م
٪١٠٠	التمويل الإسلامي	الإمارات العربية المتحدة	أصيل للتمويل ش.م.خ. ^١
٪١٠٠	بطاقات التمويل الائتماني	الإمارات العربية المتحدة	دبي فيرست ش.م.خ. ^١
٪١٠٠	خدمات تكنولوجيا المعلومات	الإمارات العربية المتحدة	الخليج الأول لتقنيات المعلومات ذ.م.م
٪١٠٠	مؤسسة مالية	المملكة العربية السعودية	بنك أبوظبي الأول للاستثمار المملكة العربية السعودية (شركة مساهم واحد ذ.م.م)
٪١٠٠	خدمات تقنيات المعلومات	الهند	بنك أبوظبي الأول لخدمات الأعمال العالمية المحدودة تابعة لشركة الخليج الأول لتقنيات المعلومات ذ.م.م

^١ قيد التصفية.

^٢ على الرغم من امتلاك البنك نسبة ٥٠٪ من الحصص القائمة لبنك الخليج الأول الليبي، تم تصنيف الاستثمار كشركة تابعة حيث يمارس البنك سيطرة على الجهة المستثمر فيها نتيجة لاحتفاظه بأغلبية الأصوات في مجلس الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) أساس التوحيد (تابع)

(٢) المنشآت المنظمة

المنشآت المنظمة هي منشآت تم إنشاؤها من قبل المجموعة لأداء مهمة محددة. تم تصميم المنشآت المنظمة بحيث لا تكون حقوق التصويت هي العامل المهيمن في تحديد من يسيطر على المنشأة. عند تقييم ما إذا كانت المجموعة تعمل كمدير أو لديها نفوذ على الشركات المستثمر بها المحتسبة وفقاً لحقوق الملكية والتي تمتلك المجموعة حصص بها، تضع المجموعة بالأعتبار بعض العوامل منها غرض وتصميم الشركة المستثمر فيها والقدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة في الشركة المستثمر فيها وطبيعة علاقتها مع الشركة المستثمر فيها وحجم التعرض للتغير في عائدات الجهة المستثمر فيها.

تعمل المجموعة كمدير لعدد من صناديق الاستثمار. يركز تحديد ما إذا كانت المجموعة تقوم بالسيطرة على صناديق الاستثمار هذه على تقييم إجمالي الحصص الاقتصادية للمجموعة في الصندوق. عند تقييم السيطرة، تقوم المجموعة بمراجعة كافة الوقائع والظروف لتحديد ما إذا كانت المجموعة، بصفتها مدير الصندوق، تعمل كوكيل أو موكل. في حالة اعتبارها كموكل، فإن المجموعة تقوم بالسيطرة على هذه الصناديق وتقوم بتوحيدها، وفي حالة أن كانت كوكيل فإن المجموعة تقوم باحتسابها كاستثمارات في الصناديق.

يوضح الجدول أدناه حصة المجموعة في صناديق الاستثمار التي تقوم بإدارتها، كما يتم إدراج هذه الصناديق كجزء من الاستثمار:

نوع الشركة المنظمة	الطبيعة والغرض	الحصة التي تملكها المجموعة
صناديق استثمار لإدارة الموجودات	تحصيل أتعاب من إدارة موجودات لصالح مستثمرين آخرين	استثمارات في وحدات صادرة من قبل الصندوق بمبلغ ٤,٢٩٣ ألف درهم (٢٠١٩: ٣,٩١٤ ألف درهم)

(٣) الترتيبات المشتركة والاستثمارات في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي الشركة المستثمر بها التي تمارس المجموعة تأثيراً هاماً عليها. إن التأثير الهام هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية في الشركة المستثمر بها ولكنه لا يمثل سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات. يتم احتساب الاستثمار في الشركات الزميلة وفقاً لطريقة احتساب حقوق الملكية.

الترتيب المشترك هو عبارة عن اتفاقية بين المجموعة وأطراف أخرى، حيث تتمتع المجموعة مع طرف أو أكثر من الأطراف الأخرى بالسيطرة المشتركة بموجب اتفاق تعاقدي. قد يكون الترتيب المشترك عبارة عن عمليات مشتركة أو ائتلاف مشترك. تمثل العمليات المشتركة ترتيب مشترك يكون للأطراف التي تتمتع بسيطرة مشتركة في الترتيب بموجبه حقوق في وتسجيل حصصهم المعنية في الموجودات والالتزام بالمطلوبات المتعلقة بالترتيب.

أما الائتلاف المشترك فهو عبارة عن ترتيب مشترك يكون بموجبه للأطراف التي تتمتع بسيطرة مشتركة على الترتيب حقوق بصافي موجودات الترتيب، ومن ثم يتم احتسابه وفقاً لطريقة احتساب حقوق الملكية.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم مبدئياً الاعتراف بالاستثمار في الشركة الزميلة بالتكلفة التي تتضمن تكاليف المعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، تنطوي البيانات المالية الموحدة على حصة المجموعة من الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى للشركات المستثمر بها وفقاً لحقوق الملكية، حتى تاريخ توقف التأثير الجوهري أو السيطرة المشتركة. يتم إدراج الشهرة التجارية المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها ولا يتم فحصها بصورة فردية للتحقق من الانخفاض في القيمة. يوضح بيان الدخل الموحد حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركات الزميلة. يتم عرض أي تغير في الإيرادات الشاملة الأخرى لتلك الشركات المستثمر فيها كجزء من الإيرادات الشاملة الأخرى للمجموعة. علاوة على ذلك، عندما يكون هناك تغير معترف به مباشرة في حقوق الملكية للشركة الزميلة، تقوم المجموعة بالاعتراف بحصتها من أي تغيرات، إن أمكن، في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) أساس التوحيد (تابع)

(٣) الترتيبات المشتركة والاستثمارات في شركات زميلة (تابع)

يتم بيان إجمالي حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركة الزميلة في بيان الدخل الموحد. يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة لنفس فترة إعداد التقارير الخاصة بالمجموعة. عندما تقتضي الضرورة، يتم إجراء تعديلات بحيث تصبح السياسات المحاسبية متوافقة مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة لاستثماراتها في الشركة الزميلة. تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بالتحقق مما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض الاستثمار في الشركة الزميلة لانخفاض في القيمة. إذا وجد مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب بمقدار الانخفاض في القيمة على أنه الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد من الشركة الزميلة وقيمتها الدفترية، ثم تقوم بالاعتراف بالخسائر في بيان الدخل الموحد.

(٤) الحصص غير المسيطرة

يتم مبدئياً قياس الحصص غير المسيطرة وفقاً لحصتها التناسبية في صافي الموجودات التي يمكن تحديدها في الشركة المستحوذ عليها في تاريخ الاستحواذ.

إن أي تغييرات في حصة المجموعة في شركة تابعة لا يترتب عليها فقدان السيطرة يتم احتسابها كمعاملات حقوق ملكية.

(٥) فقدان السيطرة

تقوم المجموعة، عند فقدان السيطرة على شركة تابعة، بإيقاف الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة وكذلك أي حصص غير مسيطرة عليها والمكونات الأخرى لحقوق الملكية المرتبطة بالشركة التابعة. ويتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ينتج عن فقدان السيطرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. إذا احتفظت المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، يتم عندئذٍ قياس هذه الحصة بالقيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة.

(٦) المعاملات المحذوفة عند التوحيد

يتم حذف القيم الدفترية لاستثمارات المجموعة وحقوق الملكية في كل شركة تابعة عند التوحيد. كما يتم حذف كافة الأرصدة والمعاملات البينية الهامة ضمن المجموعة والإيرادات والمصروفات غير المحققة الناتجة عن المعاملات البينية للمجموعة عند التوحيد (باستثناء أرباح أو خسائر المعاملات بالعملة الأجنبية). يتم حذف الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة المتبعة للأرباح غير المحققة، ولكن فقط إلى المدى الذي لا يتوفر عنده دليل على انخفاض القيمة.

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية

(١) الاعتراف والقياس المبني

تقوم المجموعة بالاعتراف المبني بالقروض والسلف والودائع وأدوات الدين المُصدرة والالتزامات الثانوية في التاريخ الذي تنشأ فيه. كما يتم الاعتراف بجميع الأدوات المالية الأخرى (غير متضمنة مبيعات ومشتريات الموجودات المالية التي تتم بطريقة عادية) في تاريخ المعاملة وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً للأحكام التعاقدية الخاصة بهذه الأدوات.

يتم الاعتراف بكافة المشتريات والمبيعات للموجودات المالية التي تتم بالطرق الاعتيادية في تاريخ التسوية، أي في تاريخ تسليم الموجودات أو استلامها من الطرف المقابل. إن المشتريات والمبيعات للموجودات المالية التي تتم بالطرق الاعتيادية هي تلك التي تقتضي تسليم الموجودات خلال إطار زمني محدد بصورة عامة وفقاً لقوانين أو أعراف السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٢) التصنيف

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي وفقاً لقياسه: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة تحقق كلي 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.

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

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

عند الاعتراف المبدئي باستثمار في حقوق الملكية لا يتم الاحتفاظ به لغرض المتاجرة، يمكن للمجموعة أن تختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى وذلك على أساس كل استثمار على حدة.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

علاوة على ذلك، قد تقرر المجموعة بشكل نهائي عند الاعتراف المبدئي تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر على الرغم من الوفاء بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كان هذا التصنيف ينهي أو يقلل بصورة جوهرية التباين المحاسبي الذي قد ينشأ فيما لو تم تصنيفه غير ذلك.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة حيث يوضح ذلك بشكل أفضل الطريقة التي يتم بها إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. فيما يلي المعلومات التي تم أخذها بعين الاعتبار:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات. وبشكل محدد، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفوائد التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل معين لأسعار الفائدة أو التوافق بين فترة استحقاق الموجودات المالية وفترة استحقاق الالتزامات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقارير بشأنها إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن هذا النموذج) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مدراء الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المجمعة)؛ و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن المبيعات في المستقبل. إلا أنه لا يتم الأخذ بعين الاعتبار نشاط البيع على حدة ولكن يتم اعتباره كجزء من التقييم العام لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة فيما يتعلق بإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٢) التصنيف (تابع)

تقييم نموذج الأعمال (تابع)

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو لإدارتها والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث أنه لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات للمبلغ الأصلي والفوائد

لأغراض هذا التقييم، يُعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي، في حين تُعرف "الفائدة" على أنها المقابل للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمبلغ الأصلي المستحق خلال فترة زمنية محددة ومقابل مخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وهامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ المجموعة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن 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 إجراء هذا التقييم، تضع المجموعة بعين الاعتبار ما يلي:

- الأحداث الطارئة التي قد تغير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص التمويل؛
- الشروط الخاصة بالدفع مقدماً وتمديد أجل السداد؛
- الشروط التي تحدد مطالبة المجموعة للتدفقات النقدية من موجودات محددة (مثل القروض غير المضمونة بضمانات أخرى)؛ و
- الخصائص التي تعدل الاعتبار الخاص بالقيمة الزمنية للمال (مثل التعديل الدوري لأسعار الفائدة).

يوجد لدى المجموعة محفظة للقروض طويلة الأجل ذات أسعار فائدة ثابتة والتي يحق للمجموعة بشأنها خيار اقتراح تعديل سعر الفائدة في تواريخ تعديل دورية. تقتصر حقوق التعديل هذه على الأسعار السائدة في السوق في وقت التعديل. يتيح للمقترضين الاختيار إما قبول السعر المعدل أو استرداد القرض بالقيمة الاسمية وبدون تكاليف أخرى. قررت المجموعة أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض تمثل دفعات فقط للمبلغ الأصلي والفوائد لأن الخيار يعدل سعر الفائدة بطريقة تضع في الاعتبار القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف المطلوبات المالية، خلاف التزامات القروض والضمانات المالية، على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(٣) إيقاف الاعتراف

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية بالحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي (انظر أيضاً (٤)، (٣)، أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الحقوق الخاصة بالحصول على التدفقات النقدية التعاقدية من خلال معاملة يتم بموجبها بصورة فعلية تحويل كافة مخاطر وامتيازات الملكية للأصل المالي، أو من خلال معاملة لا تقوم المجموعة بموجبها بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية ولكنها لا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

المطلوبات المالية (تابع)

(٣) إيقاف الاعتراف (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

عند إيقاف الاعتراف بأصل مالي ما، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء الذي تم إيقاف الاعتراف به من الأصل) ومجموع (١) الثمن المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) و (٢) أية أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم الاعتراف به ضمن الأرباح أو الخسائر.

إن أية أرباح / خسائر متراكمة تم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى فيما يتعلق بسندات الملكية الاستثمارية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، لم يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر عند إيقاف الاعتراف بهذه السندات. يتم الاعتراف بأي حصة من الموجودات المالية المحولة المؤهلة لإيقاف الاعتراف والتي تقوم المجموعة بإنشائها أو الاحتفاظ بها على أنها أصل أو التزام منفصل.

عندما تقوم المجموعة بإبرام معاملات يتم بموجبها تحويل الموجودات المعترف بها في بيان المركز المالي ولكنها تحتفظ إما بكافة مخاطر وامتيازات الموجودات المالية المحولة أو بجزء منها، لا يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المحولة. تتضمن هذه المعاملات معاملات البيع أو إعادة الشراء.

عندما يتم بيع الموجودات لطرف آخر بإجمالي سعر توافقي لمقايضة معدل العائد على الموجودات المحولة، يتم احتساب المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث تحتفظ المجموعة بكافة مخاطر وامتيازات ملكية هذه الموجودات بصورة فعلية.

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تقوم المجموعة من خلالها بالاحتفاظ أو بتحويل كافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل المالي وتحتفظ بالسيطرة عليه، تواصل المجموعة الاعتراف بهذا الأصل إلى مدى ارتباطها بهذا الأصل، ويتم تحديد ذلك من خلال مدى تعرضها لتغيرات في قيمة الأصل المحول.

في معاملات معينة، تحتفظ المجموعة بالالتزام بخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل رسوم. يتم إيقاف الاعتراف بالأصل المحول إذا كان يفي بمعايير إيقاف الاعتراف. يتم الاعتراف بالأصل أو الالتزام بالنسبة لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو كانت أقل من كافية (الالتزام) لأداء الخدمة.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تتم تسوية التزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهائها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٤) التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل الشروط الخاصة بأصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. في حال كانت التدفقات النقدية مختلفة بشكل جوهري، عندئذ تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. ويتم في هذه الحالة إيقاف الاعتراف بالأصل المالي الأصلي والاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف مستحقة للمعاملة. يتم احتساب أي أتعاب مقبوضة في إطار التعديل على النحو التالي:

- يتم مراعاة الأتعاب عند تحديد القيمة العادلة للأصل الجديد ويتم احتساب الأتعاب التي تمثل استرداداً لتكاليف المعاملة المستحقة ضمن القياس المبدئي للأصل؛ و
- يتم إدراج الأتعاب الأخرى ضمن الأرباح أو الخسائر كجزء من الأرباح أو الخسائر عند إيقاف الاعتراف.

إذا تم تعديل التدفقات النقدية عندما يكون المقترض معسراً، عادة يكون هدف التعديل هو زيادة فرصة استعادة الشروط التعاقدية الأصلية بدلاً من إنشاء أصل جديد بشروط مختلفة بصورة جوهريّة. في حال كانت المجموعة تخطط لتعديل أصل مالي بطريقة سوف ينتج عنها تنازل عن التدفقات النقدية، فإن أول ما تأخذه المجموعة بعين الاعتبار هو ما إذا كان ينبغي شطب جزء من الأصل قبل إجراء التعديل. تؤثر هذه الطريقة على نتيجة التقييم الكمي وتعني عادة عدم الوفاء عادة بمعايير إيقاف الاعتراف في مثل هذه الحالات.

إذا لم يؤدي تعديل أصل مالي تم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إلى إيقاف الاعتراف بالأصل المالي عندئذ تقوم المجموعة أولاً بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل وتقوم بالاعتراف بالتعديل الناتج على أنه أرباح أو خسائر ناتجة عن التعديل ضمن الأرباح أو الخسائر. بالنسبة للموجودات المالية ذات أسعار فائدة متغيرة، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي المستخدم في حساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التعديل بما يعكس الظروف الراهنة السائدة في السوق في وقت التعديل. يتم إطفاء أي تكاليف أو رسوم متكبدة بالإضافة إلى الأتعاب المستلمة في إطار تعديل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل على مدى الفترة المتبقية للأصل المالي المعدل.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتختلف التدفقات النقدية للالتزام المعدل بشكل جوهري. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالالتزام المالي جديد على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إيقاف الاعتراف بها والتمن المدفوع ضمن الأرباح أو الخسائر. يتضمن الثمن المدفوع الموجودات غير المالية المحولة، إن وجدت، والمطلوبات المحتملة، بما في ذلك المطلوبات المالية المعدلة الجديدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٤) التعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تابع)

المطلوبات المالية (تابع)

إذا لم يتم اعتبار تعديل الالتزام المالي على أنه إيقاف اعتراف، فيتم إعادة حساب التكلفة المطفأة للالتزام عن طريق خصم التدفقات النقدية المعدلة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة ضمن الأرباح أو الخسائر. بالنسبة للمطلوبات المالية ذات معدلات فائدة متغيرة، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي الأصلي المستخدم في احتساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التعديل بما يعكس الظروف الراهنة السائدة في السوق في وقت التعديل. يتم الاعتراف بأي تكاليف أو رسوم متكبدة على أنها تعديل على القيمة الدفترية للالتزام ويتم إطفائها على مدى الفترة المتبقية للالتزام المالي المعدل عن طريق إعادة احتساب معدل الفائدة الفعلي على الأداة.

(٥) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم بيان صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون لدى المجموعة حق قابل للتنفيذ قانونياً بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها النية لتسوية المعاملات على أساس صافي المبلغ، أو لتحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بشكل متزامن.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يتم السماح بذلك بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، أو عندما تكون المكاسب والخسائر ناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة كما في الأنشطة التجارية للمجموعة.

(٦) قياس القيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي سيتم استلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم دفعه لتحويل الالتزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو، في حالة عدم وجوده، أفضل سوق يكون متاحاً للمجموعة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء بالالتزام. تقوم المجموعة، حيثما أمكن، بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار مدرجة في سوق نشط لهذه الأداة. يعد السوق نشطاً إذا كانت المعاملة الخاصة بالأصل أو الالتزام تتم بصورة متكررة أو قدر كافي لتوفير معلومات عن التسعير بصورة مستمرة.

في حالة عدم وجود سعر مدج في سوق نشط، تستخدم المجموعة عندئذ أساليب تقييم تعزز من استخدام المدخلات الملحوظة ذات العلاقة والتقليل من استخدام المدخلات غير الملحوظة. تشكل أساليب التقييم المتبعة كافة العوامل التي يضعها المتعاملين في السوق بعين الاعتبار عند تسعير معاملة ما. إن أفضل دليل للقيمة العادلة لأداة مالية ما عند الاعتراف المبدئي عادة ما يكون سعر المعاملة، وهو ما يمثل القيمة العادلة للثمن المدفوع أو المستلم. في حالة رأيت المجموعة أن هذه القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة ولا يمكن التحقق من القيمة العادلة من خلال السعر المدرج في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة ولا تقوم على أساس أحد أساليب التقييم التي تستخدم البيانات من أسواق ملحوظة فقط، فإنه يتم قياس الأداة المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، معدلة لإزالة الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي وسعر المعاملة. لاحقاً، يتم الاعتراف بهذا الفرق ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس مناسب على مدى أعمار الأدوات، ولا يمتد هذا التقييم بعد تاريخ الحصول على تقييم مدعوم بشكل كامل من بيانات سوق ملحوظة أو تاريخ انتهاء المعاملة.

في حال كان لأحد الموجودات أو المطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة أسعار عرض وأسعار طلب، فإن المجموعة تقوم بقياس الموجودات والمراكز طويلة الأجل بسعر العرض وقياس المطلوبات والمراكز قصيرة الأجل بسعر الطلب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٦) قياس القيمة العادلة (تابع)

يتم قياس محافظ الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان والتي تتم إدارتها من قبل المجموعة على أساس صافي التعرض إلى هذه المخاطر على أساس الأسعار التي سيتم قبضها من بيع صافي المركز المالي طويل الأجل أو يتم دفعها لتحويل صافي المركز قصير الأجل المعرضة لمخاطر معينة. إن التعديلات التي تتم على مستوى هذه المحافظ، على سبيل المثال تعديل سعر الطلب أو تعديلات مخاطر الائتمان التي تعكس القياس على أساس صافي التعرض، يتم تخصيصها إلى الأصول والالتزامات على أساس فردي استناداً إلى تعديل المخاطر ذات الصلة لكل أداة فردية على حدة في المحفظة.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق المشتركة وصناديق حقوق الملكية الخاصة أو شركات الاستثمار المماثلة بناءً على صافي آخر قيمة للموجودات والمعلنة من قبل مدير الصندوق. بالنسبة للاستثمارات الأخرى، يتم تحديد تقديرات معقولة للقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار معاملات سوقية حديثة تشمل استثمارات مماثلة بناءً على التدفقات النقدية المتوقعة والمخصومة.

إن القيمة العادلة المقدرة للودائع تحت الطلب ليست أقل من المبلغ المستحق السداد عند الطلب، مخصوماً من أول تاريخ يمكن فيه طلب سداد المبلغ.

تقوم المجموعة بالاعتراف بالتحويلات بين مستويات النظام المتدرج للقيمة العادلة اعتباراً من نهاية فترة التقرير التي يتم التغيير فيها.

(٧) انخفاض القيمة

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

- الأرصدة لدى البنوك المركزية؛
- المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية؛
- اتفاقيات إعادة شراء عكسي؛
- الموجودات المالية المتكونة من أدوات الدين؛
- القروض والسلف؛
- التزامات القروض المصدرة؛ و
- عقود الضمان المالي المصدرة.

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة على استثمارات حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي، باستثناء البنود التالية حيث يتم قياس مخصصات الخسائر بقيمة تعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر:

- الاستثمارات في سندات الدين ذات مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان المرتبطة بها بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبني بها (راجع الإيضاح ٤٣(أ)).

تعتبر المجموعة أن مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المذكورة أعلاه منخفضة عندما يتوافق تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة بها مع التعريف العالمي "الدرجة استثمارية".

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٧) انخفاض القيمة (تابع)

يتم قياس مخصصات خسائر الائتمان باستخدام منهجية مقسمة إلى ثلاث مراحل استناداً إلى مدى التراجع الائتماني منذ الاعتراف المبدئي:

- المرحلة ١ – إذا لم تكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بأداة مالية، يتم تسجيل مبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر خلال فترة الاثنى عشر شهراً التالية. فيما يتعلق بالموجودات التي تقل فترة استحقاقها المتبقية عن ١٢ شهر، يتم استخدام احتمالية التعثر بما يتناسب مع فترة الاستحقاق المتبقية.
- المرحلة ٢ – عندما تشهد الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عقب نشأة الأداة المالية دون تعرضها لانخفاض في القيمة، يتم إدراجها ضمن المرحلة ٢. تتطلب هذه المرحلة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على مدة احتمالية التعرض للتعثر على مدى العمر المقدر المتبقي للأداة المالية.
- المرحلة ٣ – يتم إدراج الأدوات المالية التي تعتبر أنها تعرضت لانخفاض القيمة ضمن هذه المرحلة. على غرار المرحلة الثانية، يمثل مخصص خسائر الائتمان خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- احتمالية التعثر؛
- الخسارة المحتملة عند التعثر؛ و
- التعرض عند التعثر

يتم الحصول على هذه المعلومات عموماً من النماذج الإحصائية والبيانات التاريخية الأخرى، ويتم تعديلها لتعكس المعلومات الاستشرافية. بالإضافة إلى ذلك، لدى المجموعة عملية مراجعة معقدة لضبط الخسائر الائتمانية المتوقعة للعوامل غير المتوفرة في النموذج.

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

- احتمالية التعثر – تتمثل في تقدير احتمالية التعثر على مدى فترة زمنية معينة.
- الخسارة المحتملة عند التعثر – يتمثل في تقدير التعرض في حال تاريخ تعثر مستقبلي مع الوضع بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.
- إجمالي التعرض عند التعثر – تتمثل في تقدير الخسارة المترتبة على حدوث حالة تعثر في وقت معين. يستند التعرض عند التعثر إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي كان المقترض يتوقع الحصول عليها، بما في ذلك التدفقات النقدية من مصادرة الضمان. يتم عادةً التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر.

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

- الموجودات المالية التي لم تتعرض لانخفاض القيمة في تاريخ التقرير: على أنها القيمة الحالية لكافة حالات نقص السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها)؛
- الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض القيمة في تاريخ التقرير: على أنها الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة؛
- التزامات القروض التي لم يتم سحبها: على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حال تم سحب القرض واستلام التدفقات النقدية التي تتوقعها المجموعة؛ و
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض حاملها، ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٧) انخفاض القيمة (تابع)

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

في حال إعادة جدولة أو تعديل الشروط الخاصة بأي أصل مالي أو في حال استبدال أصل مالي قائم بآخر جديد نتيجة تعرض المقرض لصعوبات مالية، عندها يتم إجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان ينبغي إيقاف الاعتراف بالأصل المالي ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- في حال لم ينتج عن عملية إعادة الهيكلة المتوقعة إيقاف الاعتراف بالأصل، عندها يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة والناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب نقص السيولة من الأصل القائم في حال كانت عملية إعادة الهيكلة المتوقعة سوف ينتج عنها إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، عندها، يتم احتساب القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفقات النقدية النهائية للأصل المالي القائم في وقت إيقاف الاعتراف.
- يتم إدراج هذا المبلغ في حساب نقص السيولة من الأصل المالي القائم والذي يتم خصمه من تاريخ إيقاف الاعتراف المتوقع وحتى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي القائم.

الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بتقدير ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلف المطفأة والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ودمج عقود الإيجار التمويلي، قد تعرضت لانخفاض في القيمة (يشار إليها "الموجودات المالية بالمرحلة ٣"). يكون الأصل المالي تعرض لانخفاض في القيمة عند وقوع حدث أو أكثر ذي أثر ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. تشمل الأدلة على تعرض أصل مالي لانخفاض في القيمة على البيانات الملحوظة التالية:

- تعرض المقرض أو المصدر لأزمة مالية كبيرة؛
- الإخلال بأحد العقود، مثل حالة التعثر أو التخلف عن السداد؛
- إعادة جدولة القرض أو السلفة من قبل المجموعة وفقاً لشروط ما كانت المجموعة لتقبلها في ظروف أخرى؛
- عندما يصبح من المحتمل أن يتعرض المقرض للإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى؛ أو
- عدم وجود سوق نشط للسند نتيجة للصعوبات المالية.

الموجودات المالية التي تم شراؤها أو إنشاؤها والتي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة

تمثل الموجودات المالية التي تم شراؤها أو إنشاؤها والتي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة بتلك التي قد تعرضت لانخفاض ائتماني عند الاعتراف المبدئي. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي عند الاعتراف المبدئي.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: على أنها استقطاع من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- التزامات قروض وعقود ضمانات مالية: يتم عرضها بشكل عام على أنها مخصصات؛
- أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى: لا يتم الاعتراف بمخصص خسائر في بيان المركز المالي الموحد نظراً لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات هي قيمتها العادلة. إلا أنه يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر ويتم الاعتراف به ضمن احتياطي القيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٧) انخفاض القيمة (تابع)

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية (جزئياً أو كلياً) عندما لا تكون هناك توقعات معقولة حول استرداد أصل ما بشكل كلي أو جزئي. وعموماً تكون هذه الحالة عندما تقرر المجموعة أنه لا يوجد لدى المقترض موجودات أو مصادر دخل يمكن أن تنتج تدفقات نقدية كافية لاسترداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم إجراء هذا التقييم لكل أصل على حدة.

يتم إدراج استرداد المبالغ المشطوبة سابقاً ضمن صافي مخصص انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر. يمكن أن تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة التحصيل من أجل الالتزام بالإجراءات المتبعة في المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

متطلبات مخصص مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

وفقاً للبند رقم ٤-٦ من التعميم الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة رقم ٤٥٨ / ٢٠١٨ / CBUAE/BSO المؤرخ ٣٠ أبريل ٢٠١٨، إذا كان مجموع المخصص الخاص والمخصص العام مجتمعين أكبر من مخصص انخفاض القيمة المحتسب بموجب المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، فإنه يجب تحويل الفرق إلى "احتياطي انخفاض القيمة" بشكل مباشر من الأرباح المحتجزة. كما يجب تخفيض احتياطي انخفاض القيمة إلى ما ينتمي إليه الفرق في مخصص خاص ومخصص عام / جماعي. إن احتياطي انخفاض القيمة غير متاح لسداد توزيعات الأرباح.

(د) النقد وما يعادله

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحدة، يشتمل النقد وما يعادله على النقد وأرصدة غير مفيدة لدى المصارف المركزية والأرصدة المستحقة من المصارف والمؤسسات المالية ذات فترات استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر، والتي تتعرض لمخاطر غير هامة للتغيرات في القيمة العادلة، وتستخدم من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

يمثل النقد وما يعادله موجودات مالية غير مشتقة يتم قيدها بالتكلفة المطفأة ضمن بيان المركز المالي الموحد.

(هـ) أرصدة مستحقة من المصارف والمؤسسات المالية

تتمثل بالموجودات المالية غير المشتقة المدرجة بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي مخصص لانخفاض القيمة.

(و) الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتمثل هذه الاستثمارات بأوراق مالية تستحوذ عليها المجموعة بصورة رئيسية بغرض البيع على المدى القريب أو الاحتفاظ بها كجزء محفظة التي تتم إدارتها معاً لتحقيق ربح قصير الأجل أو البيع. يتم الاعتراف مبدئياً بهذه الموجودات ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد. يتم الاعتراف بجميع التغيرات في القيم العادلة كجزء من الأرباح أو الخسائر.

(ز) اتفاقيات إعادة الشراء العكسي

لا يتم الاعتراف بالموجودات التي يتم شرائها بشكل متزامن مع الالتزام بإعادة بيعها بسعر ثابت في وقت محدد في المستقبل. يتم عرض المبالغ المدفوعة إلى الطرف المقابل في هذه الاتفاقيات كعقود إعادة شراء عكسية في بيان المركز المالي الموحد. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كفائدة وتستحق على مدة اتفاقية إعادة الشراء العكسي، ويتم تحميلها على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) القروض والسلف

يتضمن بند "القروض والسلف" في بيان المركز المالي ما يلي:

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة الإضافية المباشرة ويتم قياسها لاحقاً بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛ و
- ذمم عقود الإيجار التمويلي المدينة.

تتمثل القروض والسلف بموجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشط والتي لا تتوي المجموعة بيعها مباشرة أو على المدى القريب.

عندما تكون المجموعة طرف مؤجر في عقد إيجار يتم بموجبه بصورة فعلية نقل كافة مخاطر وامتنيازات ملكية الأصل للمستأجر، يتم تصنيف هذه الترتيبات كعقود إيجار تمويلي ويتم الاعتراف بالذمم المدينة التي تساوي صافي الاستثمار في الإيجارات ويتم عرضها ضمن القروض والسلف.

عند تحديد إذا ما كان الترتيب يمثل عقد إيجار أم لا، تقوم المجموعة بالتحقق من جوهر العقد، كما تقوم بتقييم إذا ما كان استيفاء شروط العقد معتمداً على استخدام الأصول أو الأصل المحدد وتضمن العقد على حق استخدام هذه الأصول.

يتم إيقاف الاعتراف بهذه القروض والسلف إما عندما يقوم المقترض بسداد التزاماته أو عندما يتم بيع القرض أو شطبه.

(ط) العقود الاستثمارية والتمويلية الإسلامية

تقوم المجموعة بمزاولة أعمال مصرفية إسلامية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال أدوات إسلامية متنوعة مثل الإجارة والمرابحة والمضاربة والوكالة.

(١) التعريفات

الإجارة

تتكون الإجارة من الإجارة المنتهية بالتمليك.

تمويل الإجارة هو عبارة عن اتفاقية تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبها بتأجير أو بناء أصل ما بناءً على طلب العميل (المستأجر) ووعده منه باستئجار الموجودات لفترة زمنية محددة مقابل دفعات إيجار محددة. يمكن إنهاء الإجارة عند نقل ملكية الأصل إلى المستأجر في نهاية مدة الإيجار. كما تقوم المجموعة بتحويل جميع المخاطر والمنافع الفعلية المتعلقة بملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر. يتم الاعتراف بإيرادات الإجارة على أساس معدل الربح الفعلي على مدى فترة الإجارة.

المرابحة

المرابحة هي عقد بيع تقوم المجموعة بموجبه ببيع سلع وموجودات أخرى إلى أحد العملاء بنسبة متفق عليها من الأرباح بعد خصم التكلفة. تقوم المجموعة بشراء الموجودات بناءً على وعد من العميل بشراء الصنف الذي تم شراؤه وفقاً لشروط وظروف معينة. يمكن قياس أرباح المربحات في بداية المعاملات ويتم الاعتراف بهذه الإيرادات عند استحقاقها على مدى فترة العقد باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي على الرصيد غير المسدد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ط) العقود الاستثمارية والتمويلية الإسلامية (تابع)

(١) التعريفات (تابع)

المضاربة

المضاربة هي عبارة عن عقد بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الأطراف بتقديم المال (رب المال) ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثمار المال في مشروع أو نشاط معين مع توزيع أي أرباح محققة بين الطرفين وفقاً لحصص الأرباح التي تم الاتفاق عليها مسبقاً في العقد. يتحمل المضارب الخسارة في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أي من شروط وأحكام عقد المضاربة، وإلا فإن الخسائر يتحملها رب المال. يتم الاعتراف بالإيرادات على أساس النتائج المتوقعة المعدلة بالنتائج الفعلية عند التوزيع بواسطة المضارب، وفي حال كانت المجموعة هي رب المال يتم تحميل الخسائر على بيان الدخل الموحد للمجموعة عند تكبدها.

الوكالة

الوكالة هي عبارة عن اتفاق بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) بتقديم مبلغ معين من المال للوسيط (الوكيل) الذي يستثمره وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة مئوية من المبلغ المستثمر). يلتزم الوسيط بضمان المبلغ المستثمر في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أي من أحكام وشروط عقد الوكالة. يمكن أن تكون المجموعة الوكيل أو رب المال حسب طبيعة المعاملة.

يتم تسجيل الإيرادات المقدرة من عقد الوكالة على أساس معدل الربح الفعلي طوال الفترة، وتعُدّل بالإيرادات الفعلية عند تحصيلها. ويتم احتساب الخسائر عند تكبدها.

(٢) الاعتراف بالإيرادات

الإجارة

يتم الاعتراف بالإيرادات من الإجارة على أساس القيمة المتناقصة حتى يصبح تحصيلها أمراً مشكوكاً فيه بناءً على أدلة معقولة.

المرابحة

يتم الاعتراف بالإيرادات من المrabحة على أساس القيمة المتناقصة حتى يصبح تحصيلها أمراً مشكوكاً فيه بناءً على أدلة معقولة.

المضاربة

يتم الاعتراف بالإيرادات أو الخسائر من المضاربة على أساس الاستحقاق، إذا أمكن تقديرها بشكل موثوق، في ما عدا ذلك، يتم الاعتراف بالإيرادات عند التوزيع من قبل المضارب، بينما يتم تحميل الخسائر على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند الإعلان عنها من قبل المضارب.

الوكالة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ي) الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة

تتضمن الاستثمارات لغير غرض المتاجرة المدرجة في بيان المركز المالي ما يلي:

- سندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ التي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً التكاليف الإضافية المباشرة للمعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛
- سندات حقوق الملكية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛ و
- الاستثمار في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة.

بالنسبة لسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، باستثناء البنود التالية التي يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة التي يتم الاعتراف بها للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

- إيرادات الفائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- خسائر الائتمان المتوقعة والمبالغ المعكوسة؛ و
- أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عندما يتم إيقاف الاعتراف بسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

اختارت المجموعة عرض تغيرات الإيرادات الشاملة الأخرى في القيمة العادلة لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة. يتم هذا الاختيار بشكل نهائي غير قابل للتغيير على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف المبدئي. لا تتم إعادة تصنيف أرباح أو خسائر القيمة العادلة لتلك الأدوات إلى الأرباح أو الخسائر، ولا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح ضمن الأرباح أو الخسائر، ما لم تكن تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد الاستثمار.

(ك) الاستثمارات العقارية

يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم بيان الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق في تاريخ الميزانية العمومية. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للعقارات الاستثمارية عند نشأتها ضمن "الإيرادات الأخرى" في بيان الدخل الموحد.

يتم إيقاف الاعتراف بالاستثمارات العقارية عندما يتم استبعادها أو عندما يتم إيقاف استخدامها بصورة دائمة ولا يتوقع الحصول على أية منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم الاعتراف بأي إيرادات أو خسائر من استبعاد أو إيقاف استخدام عقار استثماري ضمن بيان الدخل الموحد للسنة التي يتم فيها إيقاف الاستخدام أو الاستبعاد.

(ل) الممتلكات والمعدات

(١) الاعتراف والقياس

يتم قياس جميع بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم بيان المشروعات الرأسمالية قيد الإنجاز مبدئياً بالتكلفة ويتم اختيارها لتحديد انخفاض القيمة بشكل دوري. يتم تحويل هذه الأعمال عند إنجازها إلى البند المناسب من الممتلكات والمعدات ثم يبدأ احتساب الاستهلاك عليها.

تتضمن التكلفة النفقات المنسوبة مباشرة للاستحواذ على الأصل. ويتم الاعتراف ببرامج الكمبيوتر المشتراة التي تمثل جزءاً رئيسياً لأداء المعدات المعنية كجزء من تلك المعدات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ل) الممتلكات والمعدات (تابع)

(١) الاعتراف والقياس (تابع)

يتم تحديد الأرباح والخسائر من استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات من خلال مقارنة المتحصلات من عمليات الاستبعاد مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات ويتم الاعتراف بها صافية ضمن الإيرادات التشغيلية الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تتم رسملة المصروفات اللاحقة وذلك فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية من تلك المصروفات للمجموعة. يتم إدراج المصروفات الدورية ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند تكبدها.

عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) من الممتلكات والمعدات.

يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر من استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات ضمن بند الإيرادات الأخرى في الأرباح أو الخسائر.

(٢) الاستهلاك

يتم الاعتراف بالاستهلاك ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره لكافة الممتلكات والمعدات. بينما لا يتم احتساب استهلاك على الأراضي المملوكة تملك حر والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات للفترتين الحالية والمقارنة:

٢٠ إلى ٥٠ سنة	مباني وفيلات
٥ إلى ١٠ سنوات	أثاث ومعدات مكتبية
٣ إلى ١٠ سنوات	تجهيز المباني المستأجرة
١٠ سنوات	الخزائن الآمنة
٣ إلى ٧ سنوات	أنظمة حاسب آلي ومعدات
٣ سنوات	سيارات

تتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الانتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير.

(٣) الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز

تتمثل موجودات الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز على الموجودات قيد الانشاء بغرض استخدامها في إنتاج أو توريد بضائع أو خدمات أو لأغراض إدارية ويتم احتسابها بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المعترف بها. تتضمن التكلفة كافة التكاليف المباشرة المنسوبة لتصميم وإنشاء الممتلكات المرسملة وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. عندما تصبح الموجودات جاهزة للاستخدام، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز إلى فئة الممتلكات والمعدات المناسبة ويتم احتساب استهلاكها وفقاً لسياسات المجموعة.

(٤) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها غير المالية (خلاف الاستثمارات العقارية وموجودات الضريبة المؤجلة) لتحديد ما إذا كان هنالك مؤشر على انخفاض القيمة. في حال وجود هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. تخضع الشهرة التجارية لاختبار انخفاض القيمة سنوياً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ل) الممتلكات والمعدات (تابع)

(٤) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تابع)

بالنسبة لاختبار انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات في أصغر مجموعة من الموجودات التي تنتج تدفقات نقدية داخلية من الاستخدام المستمر، والتي تعد مستقلة بقدر كبير عن التدفقات النقدية الداخلة للموجودات أو الوحدات الأخرى المنتجة للنقد. يتم تخصيص الشهرة التجارية الناتجة عن دمج الأعمال إلى الوحدات المنتجة للنقد أو مجموعة الوحدات المنتجة للنقد المتمثلة في المنفعة المتوقعة من عمليات دمج الأعمال.

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد لأحد الموجودات أو وحدة منتجة للنقد بالقيمة الحالية المستخدمة وقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. تركز "القيمة من الاستخدام" على التدفقات النقدية المستقبلية المخصصة إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الخاصة بهذا الأصل أو الوحدة المنتجة للنقد.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة تتجاوز قيمته القابلة للاسترداد.

لا تحقق الموجودات المستخدمة في إدارة أعمال لدى المجموعة تدفقات نقدية داخلية منفصلة ويتم استخدامها في أكثر من وحدة منتجة للنقد. يتم تخصيص الموجودات التجارية للوحدات المنتجة للنقد على أساس متسق ومعقول وتخضع لاختبار انخفاض القيمة كجزء من اختبار الوحدات المنتجة للنقد التي تنتمي إليها الموجودات التجارية.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن الأرباح أو الخسائر، ويتم تخصيصها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة تجارية مخصصة للوحدة المنتجة للنقد، ثم لتخفيض القيم الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة المنتجة للنقد على أساس تناسبي.

لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة التجارية. فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم عكس خسائر انخفاض القيمة فقط على المدى الذي لا تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الدفترية التي كان ليتم تحديدها، صافية من الاستهلاك أو الإطفاء، ما لم يكن قد تم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة.

(م) الموجودات غير الملموسة

تتمثل الشهرة التجارية الناتجة عن الاستحواذ في الزيادة في الثمن المحول وقيمة أي حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ لأي حصة ملكية سابقة في الشركة المستحوذ عليها عن القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد. إذا كان إجمالي الثمن المحول وقيمة أي حصة غير مسيطرة معترف بها والحصة المحتفظ بها سابقاً المقاسة بالقيمة العادلة أقل من القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة التابعة المستحوذ عليها في حالة الشراء بسعر مخفض، يتم الاعتراف بالفرق مباشرة ضمن بيان الدخل.

لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة التجارية والرخصة التجارية التي تم الاستحواذ عليها عند دمج الأعمال إلى كل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد، أو مجموعات الوحدات المنتجة للنقد، التي من المتوقع أن تستفيد من الدمج. إن كل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد، أو مجموعات الوحدات المنتجة للنقد المخصص لها الشهرة التجارية تمثل أقل مستوى داخل المنشأة يتم من خلاله مراقبة الشهرة التجارية لأغراض الإدارة الداخلية. تتم مراقبة الشهرة التجارية على مستوى القطاعات التشغيلية.

يتم إجراء عمليات مراجعة للتحقق من مدى تعرض الشهرة التجارية والرخصة التجارية لانخفاض القيمة بشكل سنوي أو بمعدل أكثر تكراراً إذا أشارت الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى وجود انخفاض محتمل في القيمة. تتم مقارنة القيمة الدفترية للشهرة التجارية بالقيمة القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة من الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى. يتم الاعتراف فوراً بالانخفاض في القيمة كمصروف ولا يتم عكسه لاحقاً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(م) الموجودات غير الملموسة (تابع)

تشمل موجودات المجموعة غير الملموسة بخلاف الشهرة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن دمج الأعمال. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في دمج الأعمال تمثل قيمها العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل عند الاعتراف المبدئي بالتكلفة. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم إدراج الموجودات غير ملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما على أنها أعمار إنتاجية محددة أو غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على مدى الأعمار الإنتاجية، ويتم تقييم تعرضها للانخفاض في القيمة عند وجود مؤشر يفيد احتمالية انخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية كل فترة تقرير. يتم الأخذ بالاعتبار التغيرات في الأعمار الإنتاجية المتوقعة أو النمط المتوقع لاستخدام المنافع المستقبلية المتضمنة في الأصل بهدف تعديل فترة أو طريقة الإطفاء على نحو مناسب، وتتم معاملتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إدراج مصروفات الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة في بيان الدخل الموحد.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير الملموسة لغرض احتساب الإطفاء:

علاقات العملاء	٧.٥ - ١٥ سنة
ودائع أساسية	٢.٥ - ١٥ سنة
العلامة التجارية	٢٠ سنة

(ن) ضمانات قيد البيع

قد يتم الحصول على ضمانات عقارية وضمائن أخرى لتسوية بعض القروض والسلف ويتم قيدها كموجودات محتفظ بها للبيع ويتم بيانها ضمن "الموجودات الأخرى". يتم تسجيل الموجودات المستحوذ عليها بقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو بالقيمة الدفترية للقرض (صافية من مخصص انخفاض القيمة)، أيهما أقل، في تاريخ المقايضة. لا يتم احتساب الاستهلاك على الموجودات المحتفظ بها للبيع. يتم قيد أي تخفيض لاحق للموجودات المستحوذ عليها إلى القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع كخسائر انخفاض قيمة الموجودات، ويدرج ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم الاعتراف بأي زيادة لاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه هذه الزيادة خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. تتماشى سياسة المجموعة فيما يتعلق بحذف الضمانات مع المتطلبات القانونية ذات العلاقة السارية في المناطق التي تعمل ضمنها المجموعة.

(س) الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية، وحسابات العملاء والودائع الأخرى والأوراق التجارية

تعتبر الأرصدة المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية وودائع العملاء والأوراق التجارية مطلوبات مالية، ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيم العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات، ويتم قياسهم لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

(ع) اتفاقيات إعادة الشراء

لا يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المباعة مع الالتزام المتزامن بإعادة شرائها بسعر ثابت في تاريخ مستقبلي محدد ويتم بيان المطلوبات المتعلقة بالمبالغ المستلمة بموجب هذه العقود كاتفاقيات إعادة شراء ضمن بيان المركز المالي الموحد. تتم معاملة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروفات فائدة، ويتم قيدها على مدى فترة عقد إعادة الشراء، ويتم تحميلها على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ف) القروض لأجل والسندات الثانوية

تشتمل القروض لأجل والسندات الثانوية على سندات قابلة للتحويل إلى أسهم رأس المال بناءً على رغبة حاملها، لا يتغير عدد الأسهم مع التغيرات في القيمة العادلة للأسهم، ويتم تسجيلها كأدوات مالية مركبة. تحدد قيمة بند حقوق الملكية من السندات القابلة للتحويل بفائض متحصلات الإصدار على القيمة الحالية لدفعات المبلغ الأصلي والفائدة المستقبلية مخصومة باستخدام سعر فائدة السوق المطبق على مطلوبات مشابهة لا تحمل خيار التحويل.

فيما يتعلق بالقروض لأجل التي يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم عرض قيمة التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المنسوبة للتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى كإحتياطي ائتمان المطلوبات. عند الاعتراف المبدئي بالالتزام المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المنسوب إلى مخاطر الائتمان في الإيرادات الشاملة الأخرى سيسفر عن أو يزيد التضارب المحاسبي في الأرباح أو الخسائر. يتم إجراء هذا التقييم باستخدام تحليل الانحدار لمقارنة:

- التغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للمطلوبات المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان؛
- وتأثير التغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للأدوات ذات الصلة على الأرباح أو الخسائر.

لا يتم تحويل المبالغ المبينة في احتياطي ائتمان المطلوبات لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر. عندما يتم إيقاف الاعتراف بهذه الأدوات، يتم تحويل المبلغ المتراكم في احتياطي ائتمان المطلوبات إلى الأرباح المحتجزة.

إن القروض لأجل والسندات الثانوية التي لا تنطوي على خيار التحويل والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي مطلوبات مالية يتم الاعتراف بها مبدئياً بقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بتكلفتها المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ويتم تعديلها إلى مدى مخاطر تغيرات القيمة العادلة المتحوط بشأنها.

(ص) أسهم خزينة

يتم استقطاع أدوات حقوق الملكية الخاصة المستحوذ عليها (أسهم خزينة) من حقوق الملكية ويتم احتسابها على أساس متوسط التكلفة المرجح. لا يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر في بيان الدخل الموحد عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك. يتم الاعتراف بأي فرق بين القيمة الدفترية وثمان الشراء، في حال إعادة الإصدار، ضمن علاوة إصدار الأسهم. في حال توزيع أسهم الخزينة كجزء من إصدار أسهم منحة، يتم تحميل تكلفة الأسهم مقابل الأرباح المحتجزة. يتم إلغاء حقوق التصويت المتعلقة بأسهم الخزينة للمجموعة وبالتالي لا يتم تخصيص أي توزيعات أرباح لها.

(ق) الموجودات الائتمانية

لا تعتبر الموجودات المحتفظ بها كأمانات أو بصفة ائتمانية كموجودات للمجموعة، وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن هذه البيانات المالية الموحدة.

(ر) برنامج الدفعات المرتكزة على الأسهم

يتم تقدير القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ويتم الاعتراف بالتكلفة في تاريخ منح الخيارات للموظفين ضمن تكاليف الموظفين، مع زيادة مماثلة في حقوق الملكية على مدار الفترة اللازمة ليصبح الموظفون مخولون لاستخدام هذه الخيارات بشكل غير مشروط. ويتم تعديل المبلغ المعترف به كمصروف ليعكس عدد خيارات الأسهم التي يتوقع إيفاء الخدمات المشروطة بها. وبذلك يتم الاعتراف بتلك المصروفات بشكل نهائي بناءً على عدد خيارات الأسهم التي تم الوفاء بالخدمات المشروطة بها وبناءً على شروط أداء غير متعلقة بالسوق عند تاريخ انتهاء الصلاحية. قد تساهم هذه الأسهم في احتساب ربحية السهم المخفضة بمجرد اعتبارها كأسهم عادية محتملة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ش) إيرادات ومصروفات الفائدة

معدل الفائدة الفعلي

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفائدة ضمن الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتمثل "معدل الفائدة الفعلي" في المعدل الذي يتم استخدامه لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة أو المقبوضات على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

- إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي؛ أو
- التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية.

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية بخلاف الموجودات المشتراة أو الناشئة التي تعرضت لانخفاض ائتماني، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان المتوقعة.

يشمل احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة لحيازة أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية.

التكلفة المطفأة وإجمالي القيمة الدفترية

إن "التكلفة المطفأة" لأصل مالي أو التزام مالي تتمثل في القيمة التي تم بها قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي ناقصاً المبالغ المسددة من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين القيمة المبدئية والقيمة المستحقة، وبالنسبة للموجودات المالية فيتم تعديلها مقابل أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة.

يتمثل "إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي" في التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديله مقابل أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة.

احتساب إيرادات ومصروفات الفائدة

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي أو الالتزام المالي. عند احتساب إيرادات ومصروفات الفائدة، يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل قد تعرض لانخفاض ائتماني) أو على التكلفة المطفأة للالتزام. يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي نتيجة لإعادة تقييم التدفقات النقدية للأدوات ذات أسعار الفائدة المتغيرة بشكل دوري لتعكس التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. يتم أيضاً تعديل معدل الفائدة الفعلي مقابل تعديلات تحوط القيمة العادلة في التاريخ الذي يبدأ فيه إطفاء تعديل التحوط.

لمزيد من المعلومات حول توقيت تعرض الموجودات المالية لانخفاض الائتماني، راجع الإيضاح ٣ (ج) (٧).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ش) إيرادات ومصروفات الفائدة (تابع)

العرض

تتضمن إيرادات الفائدة المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى ما يلي:

- الفائدة على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة؛
- الفائدة على أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة ضمن تحوطات التدفقات النقدية للتغيرات في التدفقات النقدية للفائدة، في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط بشأنها على إيرادات أو مصروفات الفائدة؛ و
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة ضمن تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة.
- الفائدة السلبية على الالتزامات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

تتضمن مصروفات الفائدة الواردة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى ما يلي:

- المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة؛
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة ضمن تحوطات التدفقات النقدية للتغير في التدفقات النقدية للفائدة، في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتحوط بشأنها على إيرادات أو مصروفات الفائدة؛ و
- الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة ضمن تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة.
- الفائدة السلبية على الالتزامات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.
- مصروفات الفائدة على التزامات الإيجار.

يتم بيان إيرادات ومصروفات الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كإيرادات فائدة أو مصروفات فائدة من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

(ت) الإيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي

يتم الاعتراف بإيرادات الإجارة على أساس التناسب الزمني على مدى فترة عقد الإيجار.

يتم الاعتراف بإيرادات المرابحة على أساس التناسب الزمني على مدى فترة العقد حسب المبلغ الأصلي المتبقي. يتم الاعتراف بإيرادات المضاربة على أساس النتائج المتوقعة المعدلة مقابل النتائج الفعلية عند التوزيع من قبل المضارب. في حال كانت المجموعة هي رب المال، يتم تحميل الخسائر عند تكبدها ضمن بيان الدخل الموحد للمجموعة.

(ث) حصة المودعين من الأرباح

تتمثل حصة المودعين من الأرباح في المبلغ المستحق كمصروفات على الإيداعات المقبولة من قبل البنوك والعملاء في شكل ودائع وكالة ومضاربة معترف بها كمصروفات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم احتساب هذه المبالغ وفقاً لشروط وأحكام ودائع الوكالة وطبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(خ) إيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات

تتحصل المجموعة على إيرادات رسوم وعمولات من مجموعة الخدمات المتنوعة التي تقدمها إلى عملائها. إن المعالجة المحاسبية للرسوم والعمولات تعتمد على الأغراض التي يتم من أجلها تحصيل الرسوم. ووفقاً لذلك يتم الاعتراف بالإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يتم احتساب إيرادات الرسوم والعمولات كما يلي:

- يتم الاعتراف بالإيرادات التي يتم الحصول عليها من تقديم الخدمات أثناء تقديم هذه الخدمات؛
- يتم الاعتراف بالإيرادات التي يتم الحصول عليها نتيجة تنفيذ أعمال هامة، كإيرادات عندما يتم إنجاز العمل؛
- يتم الاعتراف بالإيرادات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية كتعديل لمعدل الفائدة الفعلي ويتم قيدها ضمن "إيرادات الفوائد".

قد يتم التعاقد مع العميل الذي ينشأ عنه الاعتراف بأداة مالية ما في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بشكل جزئي في إطار المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وبشكل جزئي في إطار المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. في هذه الحالة، تقوم المجموعة أولاً بتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لفصل وقياس الجزء الذي تم في إطار المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ثم تقوم بتطبيق المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على الجزء المتبقي.

تتعلق مصروفات الرسوم والعمولات بصورة رئيسية برسوم المعاملات والخدمات التي يتم تحميلها كمصروفات بمجرد تلقي الخدمات.

برنامج ولاء العملاء

تستخدم المجموعة برامج الولاء، والتي تتيح للعملاء الحصول على نقاط متراكمة عند استخدام منتجات وخدمات البنك، حيث يمكن استرداد هذه النقاط في شكل منتجات أو خدمات مجانية أو مخفضة القيمة، شريطة استيفاء الشروط المحددة. ينتج عن برامج الولاء التزامات أداء منفصلة وفقاً للبرامج المنفصلة. يتم تقييم القيمة العادلة للنقاط الممنوحة عموماً بناءً على الأسعار المستقلة المكافئة لمجموعة المكافآت المتوقعة ويتم الاعتراف بها ضمن بند المطلوبات الأخرى إلى أن يتم استرداد النقاط أو انتهاء صلاحيتها. يتم الاستعانة بأحكام الإدارة عند تحديد معدل الاسترداد الواجب تطبيقه عند تقدير النقاط المقرر استردادها بناءً على الخبرة السابقة للمجموعة.

(ذ) الزكاة

يتم دفع الزكاة بالنيابة عن المساهمين في البلدان التي تكون فيها دفع الزكاة إلزامياً بموجب القوانين والتشريعات الخاصة بتلك الدول. يتم دفع مبالغ الزكاة وفقاً للوائح المطبقة في تلك الدول.

(ض) صافي إيرادات/ خسائر الاستثمار والمشتقات

يشتمل صافي إيرادات الاستثمار والمشتقات على الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والمشتقات والأرباح والخسائر المحققة للاستثمارات المحتفظ بها لغير غرض المتاجرة وإيرادات توزيعات الأرباح. إن صافي أرباح الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتضمن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة.

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، ضمن بيان الإيرادات الشاملة الأخرى، ويتم قيدها في احتياطي القيمة العادلة باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة، والفائدة المحتسبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية من الموجودات المالية التي يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. عندما يتم بيع أو تحقيق الاستثمار، تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية تحت بند احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في حال أدوات الدين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ض) صافي إيرادات/ خسائر الاستثمار والمشتقات (تابع)

تشتمل الاستثمارات لغير غرض المتاجرة على أدوات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى وأدوات بالتكلفة المطفأة.

تحتفظ المجموعة أيضاً باستثمارات في موجودات مصدرة في دول ذات أسعار فائدة سالبة. تقوم المجموعة بالإفصاح عن الفائدة المدفوعة على هذه الموجودات على نحو يعكس جوهر المعاملة الاقتصادية (إيضاح ٢٧).

لا يتم بيع الاستثمارات بالتكلفة المطفأة التي لم يقترب موعد استحقاقها بطريقة اعتيادية. ومع ذلك، إذا تم بيعها أو تحقيقها، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عنها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في الحصول على تلك التوزيعات.

(أ) العملات الأجنبية

(١) المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة التشغيلية المعتمدة لدى منشآت المجموعة، وفقاً لأسعار الصرف الفورية السائدة بتاريخ تلك المعاملات. تتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات المالية التي تتم بالعملات الأجنبية بتاريخ التقرير إلى العملة الرسمية وفقاً لسعر الصرف الفوري في ذلك التاريخ. تتمثل أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية من البنود المالية في الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة الرسمية في بداية الفترة، المعدلة لبيان الفائدة الفعلية والمبالغ المدفوعة خلال الفترة، وبين التكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة وفقاً لسعر الصرف في نهاية الفترة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة إلى العملة الرسمية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة.

يتم بصورة عامة الاعتراف بفروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بفروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل البنود التالية ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى.

- أدوات الملكية المتاحة للبيع / أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.
- المطلوبات المالية المصنفة على أنها تحوط لصافي الاستثمار في عملية خارجية إلى مدى فعالية التحوط؛ و
- تحوطات التدفقات النقدية المؤهلة إلى مدى فعالية التحوط.

(٢) العمليات الخارجية

لا تعتبر أنشطة الفروع الخارجية والشركات التابعة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة جزءاً من عمليات المركز الرئيسي، حيث أنها مستقلة مالياً وتشغيلياً عن المركز الرئيسي. يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الخارجية إلى الدرهم الإماراتي، وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير. يتم تحويل إيرادات ومصروفات العمليات الخارجية وفقاً لمتوسط أسعار الصرف، كما هو مناسب. ويتم بيان فروق الصرف (بما في ذلك معاملات تحوط لهذه الاستثمارات) الناتجة عن إعادة تحويل صافي الموجودات الافتتاحية بصورة مباشرة ضمن بند احتياطي تحويل العملات الأجنبية في الإيرادات الشاملة الأخرى.

عند استبعاد عملية خارجية، بحيث يتم فقدان تلك السيطرة، تتم إعادة تصنيف القيمة المتراكمة في احتياطي تحويل العملات الأجنبية ذات الصلة بتلك العملية الخارجية ضمن الأرباح أو الخسائر كجزء من الأرباح أو الخسائر من الاستبعاد. عند قيام المجموعة باستبعاد جزء فقط من حصتها في شركة تابعة بحيث يتضمن هذا الاستبعاد عملية خارجية مع الاحتفاظ بالسيطرة، تتم إعادة تصنيف الجزء ذي الصلة من القيمة المتراكمة إلى الحصص غير المسيطرة.

عندما لا تكون هناك نية أو احتمال في المستقبل المنظور لتسوية بند مالي مستحق القبض من أو مستحق الدفع إلى عملية خارجية، فمن ثم تعتبر فروق صرف العملات الأجنبية الناتجة عن ذلك البند المالي جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الخارجية ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى؛ كما يتم عرضها في احتياطي تحويل العملات ضمن حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أب) مصروفات ضريبة الدخل الخارجية

تتألف مصروفات ضريبة الدخل من الضريبة الحالية والمؤجلة. يتم الاعتراف بمصروفات ضريبة الدخل ضمن الأرباح أو الخسائر باستثناء إلى مدى ارتباطها بنود تم الاعتراف بها بصورة مباشرة ضمن حقوق الملكية أو الإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم احتساب الضريبة الحالية وفقاً للقوانين المالية للدول المعنية التي تزاوّل فيها المجموعة أعمالها، ويتم الاعتراف بها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. تتمثل الضريبة الحالية في الضريبة المتوقعة دفعها على الإيرادات الخاضعة للضريبة للسنة، وذلك باستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة بشكل جوهري بتاريخ التقرير وأي تعديلات على الضريبة مستحقة الدفع عن السنوات السابقة.

يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض ضريبية. ولا يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة للفروقات المؤقتة التالية: الاعتراف المبدئي للشهرة التجارية والاعتراف المبدئي بالموجودات أو المطلوبات في معاملة لا تمثل دمج الأعمال ولا تؤثر على الأرباح أو الخسائر المحاسبية أو الخاضعة للضريبة، والفروقات الناتجة عن الاستثمارات في الشركات التابعة إلى الحد الذي قد لا يؤدي إلى انعكاسه في المستقبل القريب. يتم احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً لمعدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها على الفترة عندما يتم تحصيل الموجودات أو تسوية المطلوبات، وذلك على أساس القوانين المعمول بها في تاريخ التقرير.

يتم الاعتراف بموجودات الضرائب المؤجلة إلى الحد الذي يحتمل فيه أن تكون الأرباح الضريبية المستقبلية متاحة للاستخدام مقابل تلك الموجودات. تتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ التقرير، ويتم تخفيضها إلى حد أن لا يكون من المحتمل أن يكون هناك أرباح ضريبية كافية تسمح باستخدام جزء أو كل موجودات الضرائب المؤجلة.

يعكس قياس الضريبة المؤجلة النتائج الضريبية التي تنتج عن الطريقة التي تتوقع المجموعة من خلالها استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداتها ومطلوباتها في تاريخ التقرير.

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار التعرضات الضريبية وما إذا كان من المحتمل أن تستحق ضرائب وفوائد إضافية عند تحديد قيمة الضريبة الحالية والضريبة المؤجلة. يعتمد ذلك التقييم على التقديرات والافتراضات كما أنه ينطوي على مجموعة من الأحكام الخاصة بالأحداث المستقبلية. من الممكن توافر معلومات جديدة والتي قد تؤدي إلى قيام المجموعة بتغيير حكمها بشأن كفاية الالتزامات الضريبية الحالية؛ وقد تؤثر التغييرات في مطلوبات الضريبة على مصروفات الضريبة في الفترة التي يتم فيها تحديد قيمة الضرائب.

(أج) الأدوات المالية المشتقة والتحوط

يتم الاعتراف مبدئياً بالمشتقات ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع تسجيل تكلفة المعاملات مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. تتمثل القيمة العادلة للأداة المشتقة في القيمة العادلة للأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن قياس الأداة المشتقة وفقاً لأسعار السوق أو استخدام طرق تقييم تتمثل بشكل رئيسي في نماذج تدفقات نقدية مخصومة.

تستند طريقة الاعتراف بأرباح أو خسائر القيمة العادلة الناتجة على تصنيف المشتقات كأدوات مشتقة محتفظ بها للمتاجرة أو كأدوات تحوط، إن كانت كذلك، طبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها. يتم الاعتراف بكافة الأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المحتفظ بها للمتاجرة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. عندما يتم تصنيف الأدوات المشتقة كعقود تحوط، تقوم المجموعة بتصنيفها إما: (١) كعقود تحوط للقيمة العادلة لتغطية التعرض إلى مخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات أو لمطلوبات معترف بها (٢) عقود تحوط تدفقات نقدية لتغطية التعرض إلى مخاطر التغير في التدفقات النقدية التي تكون إما منسوبة لمخاطر محددة مرتبطة بموجودات أو لمطلوبات معترف بها أو معاملة مرجحة الحدوث (٣) عقود تحوط صافي الاستثمار التي يتم احتسابها مثل عقود تحوط التدفقات النقدية. يتم تطبيق محاسبة التحوط على المشتقات المصنفة كأدوات تحوط للقيمة العادلة أو التدفقات النقدية بشرط أن تستوفي المعايير المعنية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أج) الأدوات المالية المشتقة والتحوط (تابع)

المشتقات الضمنية

قد يتم تضمين المشتقات في ترتيب تعاقد آخر (العقد الأساسي). تقوم المجموعة باحتساب الأداة المشتقة الضمنية بصورة منفصلة عن العقد الرئيسي عندما:

- لا يمثل العقد الرئيسي أصل ضمن نطاق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية؛
- لا يكون العقد الرئيسي مسجل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
- تتطابق شروط الأداة المشتقة الضمنية مع تعريف الأداة المشتقة في حال كانت مدرجة ضمن عقد منفصل؛ و
- لا ترتبط السمات والمخاطر الاقتصادية للمشتقات الضمنية بشكل وثيق بالسمات والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي.

يتم قياس المشتقات الضمنية المنفصلة بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بكافة تغيرات القيمة العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر ما لم تشكل جزء من تدفق نقدي مؤهل أو صافي علاقة تحوط للاستثمار. يتم عرض المشتقات الضمنية المنفصلة في بيان المركز المالي مع العقد الأساسي.

محاسبة التحوط

تهدف سياسة المجموعة لتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط والبنود الخاضعة للتحوط، بما في ذلك أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر وذلك في بداية التحوط. كما تقتضي السياسة أيضاً توثيق تقييم فاعلية التحوط، في بداية علاقة التحوط والقيام بذلك بصورة مستمرة.

تقوم المجموعة بإجراء تقييم، عند بداية علاقة التحوط وبصورة مستمرة، لتحديد ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة (أدوات) التحوط ذات فعالية عالية في مقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود الخاضعة للتحوط خلال الفترة التي تم فيها تصنيف التحوط. تقوم المجموعة بتقييم التحوط للتدفقات النقدية لمعاملة متوقعة للتحقق من احتمال حدوث المعاملة بصورة كبيرة وعرض التعرض إلى التغيرات في التدفقات النقدية التي قد تؤثر نهائياً على الأرباح أو الخسائر.

التحوط للقيمة العادلة

عندما يتم تصنيف أداة مالية مشتقة كأداة تحوط من التغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به أو ارتباط مؤكد قد يؤثر على الأرباح أو الخسائر، يتم على الفور الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة للبند الخاضع للتحوط المنسوب إلى المخاطر الخاضعة للتحوط المشتقة ضمن الأرباح أو الخسائر. إذا كان سيتم قياس البند الخاضع للتحوط بالتكلفة أو التكلفة المطفأة، فسيتم تعديل القيمة الدفترية وفقاً لذلك.

يتم إيقاف الاعتراف بمحاسبة التحوط مستقبلاً عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو يتم بيعها أو يتم إنهاؤها أو الاستفادة منها أو عندما لم تعد تفي بمعايير محاسبة التحوط للقيمة العادلة أو في حال تم إيقاف تصنيفها. إلا أنه في حال تجديد الأداة المشتقة إلى طرف مقابل مركزي من قبل الطرفين بموجب القوانين واللوائح دون تغيرات في شروطها باستثناء الشروط الضرورية للتجديد، عندئذٍ لا تعتبر الأداة المشتقة منتهية أو تم إنهاؤها.

فيما يتعلق بأي تعديل حتى وقت إيقاف بند ما خاضع للتحوط يُستخدم له طريقة الفائدة الفعلية، يتم إطفائه ضمن الأرباح أو الخسائر كتعديل على معدل الفائدة الفعلي المُعاد احتسابه على مدى العمر المتبقي له.

عند إيقاف التحوط، يتم إطفاء أي تعديل تم إجراؤه على الأداة المالية الخاضعة للتحوط التي تم استخدام طريقة الفائدة الفعلية لها ضمن الأرباح أو الخسائر من خلال تعديل معدل الفائدة الفعلي للبند الخاضع للتحوط من تاريخ بدء الإطفاء. في حال إيقاف الاعتراف بالبند الخاضع للتحوط، يتم الاعتراف بالتعديل ضمن الأرباح أو الخسائر فور إيقاف الاعتراف بالبند.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أج) الأدوات المالية المشتقة والتحوط (تابع)

التحوط للتدفقات النقدية

عندما يتم تصنيف الأداة المشتقة كأداة تحوط في التحوط من التقلب في التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر معينة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المعترف بها والتي يمكن أن تؤثر على الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ويتم عرضها ضمن احتياطي التحوط في حقوق الملكية. يتم فوراً الاعتراف بالجزء غير الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة ضمن الأرباح أو الخسائر. تتم إعادة تصنيف المبلغ المعترف به ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر على أنه تعديل ناتج عن إعادة التصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية الخاضعة للتحوط على الأرباح أو الخسائر وفي نفس البند في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى.

يتم إيقاف محاسبة التحوط مستقبلاً، عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط المشتقة أو يتم بيعها أو يتم إنهاؤها أو الاستفادة منها أو إذا لم يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة التحوط للتدفقات النقدية. إلا أنه في حال استبدال الالتزام للأداة المشتقة إلى طرف مقابل مركزي من قبل الطرفين بموجب القوانين واللوائح دون تغييرات في شروطها باستثناء الشروط الضرورية لاستبدال الالتزام، عندئذٍ لا تعتبر الأداة المشتقة منتهية أو تم إنهاؤها. إذا لم يعد من المتوقع حدوث تدفقات نقدية خاضعة للتحوط، تقوم المجموعة فوراً بإعادة تصنيف المبلغ في احتياطي التحوط من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر. فيما يخص علاقات التحوط التي تم إنهاؤها، إذا مازال من المتوقع حدوث تدفقات نقدية خاضعة للتحوط، لا يتم إعادة تصنيف القيمة المتراكمة في احتياطي التحوط حتى تؤثر التدفقات النقدية الخاضعة للتحوط على الأرباح أو الخسائر؛ إذا كان من المتوقع أن تؤثر التدفقات النقدية الخاضعة للتحوط على الأرباح أو الخسائر في عدد من فترات إعداد التقارير، تقوم المجموعة عندئذٍ بإعادة تصنيف المبلغ في احتياطي التحوط من الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت.

تحوطات صافي الاستثمارات

عندما يتم تخصيص أداة مالية مشتقة أو التزام مالي غير مشتق كأداة تحوط في تحوط لصافي الاستثمار في عملية خارجية، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى في احتياطي التحويل. يتم احتساب الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأداة التحوط استناداً إلى العملة التشغيلية للشركة الأم التي يتم قياس المخاطر الخاضعة للتحوط بعملتها التشغيلية. ويتم الاعتراف بأي جزء غير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للأداة المشتقة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية من الأداة المالية غير المشتقة فوراً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. يعاد تصنيف المبلغ المعترف به ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى بشكل كلي أو جزئي في بيان الأرباح أو الخسائر عند استبعاد العملية الأجنبية أو الاستبعاد الجزئي للعملية الأجنبية على التوالي.

المشتقات الأخرى

يتم الاعتراف بالمشتقات الأخرى المحتفظ بها لغير غرض المتاجرة في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة. إذا لم يتم الاحتفاظ بالأداة المشتقة لغرض المتاجرة ولم يتم تصنيفها في علاقة تحوط مؤهلة، يتم على الفور الاعتراف بكافة التغيرات في قيمتها العادلة ضمن الأرباح أو الخسائر كأحد بنود صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات أو صافي أرباح صرف العملات الأجنبية.

(أد) المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص عندما يترتب على المجموعة، نتيجة لحدث سابق، التزام حالي قانوني أو ضمني يمكن تقديره بصورة موثوقة، ويكون من المحتمل أن يلزم تدفق خارج للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للمال جوهرياً، يتم تحديد المخصصات من خلال تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة بالالتزام، حيثما يكون مناسباً.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أه) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها. يكون استحقاق هذه المكافآت على أساس فترة الخدمة التي يقضيها الموظف وإتمام الحد الأدنى لفترة الخدمة. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

فيما يتعلق بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، تقوم المجموعة بتقديم مساهمات لبرنامج المعاشات الحكومي ذي الصلة ويتم احتسابها على أساس نسبة من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات التي يتم تسجيلها كمصروفات عند استحقاقها.

خطة المساهمات المحددة

تتمثل خطة المساهمة المحددة بخطة المكافآت التقاعدية التي تدفع بموجبها المنشأة مساهمات محددة إلى مؤسسة منفصلة أو جهة حكومية ولن يكون لها أية التزامات قانونية أو ضمنية لدفع مبالغ إضافية. يتم الاعتراف بالتزامات مساهمات خطط المعاشات المحددة على أنها مصروفات مكافآت للموظفين ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترات التي يتم تقديم خدمة الموظفين خلالها.

تقوم المجموعة بدفع المعاشات والتأمينات الاجتماعية للموظفين المؤهلين إلى صندوق معاشات ومكافآت التقاعد وفقاً للقوانين المعمول بها بالدولة التي يتم فيها دفع هذه المساهمات.

خطة التعويضات المحددة

تتمثل خطة التعويضات المحددة في خطة مكافآت التقاعد بخلاف خطة المساهمات المحددة. إن الالتزام المعترف به ضمن بيان المركز المالي المتعلق بخطة منح المكافآت المحددة يمثل القيمة الحالية للالتزام المكافآت المحددة في نهاية فترة التقرير بالإضافة إلى تعديلات تكاليف الخدمة السابقة غير المعترف بها. هذا ويتم احتساب التزام التعويضات المحددة بصورة رئيسية من قبل اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المتوقعة. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المكافآت المحددة من خلال تخفيض التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدرة باستخدام معدلات الفائدة للسندات التجارية عالية الجودة المقومة بالعملة المستخدمة في دفع المكافآت، والتي تقارب فترات استحقاقها الفترات الخاصة بالالتزام المعاشات ذات الصلة.

إن عمليات إعادة قياس صافي التزام المكافآت المحددة، التي تتألف من الأرباح أو الخسائر الاكتوارية، والعائد على موجودات الخطة (باستثناء الفوائد) وتأثير الحد الأقصى للموجودات (إن وجدت، باستثناء الفوائد)، يتم الاعتراف بها في الحال ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. كما يتم الاعتراف بصافي مصروفات الفائدة والمصروفات الأخرى المتعلقة بخطة المكافآت المحددة ضمن تكاليف الموظفين في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد. عندما يتم تغيير الامتيازات التي تنطوي عليها خطة ما أو عندما تتعرض خطة من الخطط للتقليص، يتم الاعتراف بالتغيير الحاصل في الامتيازات المتعلقة بخدمة سابقة أو الأرباح أو الخسائر من التقليص في الحال ضمن الأرباح أو الخسائر. تقوم المجموعة بالاعتراف بالأرباح والخسائر من تسوية خطة مكافآت محددة عندما يتم إجراء التسوية.

(أو) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بموجب المادة ١٦٩ من قانون الشركات بدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠١٥، وطبقاً للنظام الأساسي للبنك، يحق لأعضاء مجلس الإدارة الحصول على مكافآت بما لا يزيد عن ١٠٪ من صافي الأرباح بعد اقتطاع الاستهلاك والاحتياطات.

(أز) الأنشطة الانتمائية

إن الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة لا يتم التعامل معها على أنها موجودات خاصة بالمجموعة حيث يتم الاحتفاظ بها على سبيل الأمانة فقط وتعمل المجموعة بالنيابة عن العميل بمثابة حافض أمين. لا تتحمل المجموعة أي مسؤولية أو التزام تجاه العميل فيما يخص هذه الموجودات وعليه، لم يتم إدراجها ضمن هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أح) ربحية السهم

تقوم المجموعة بعرض بيانات ربحية الأسهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية الأسهم الأساسية بتقسيم الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين لدى المجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. بينما يتم تحديد ربحية الأسهم المخفضة عن طريق تعديل الأرباح أو الخسائر المنسوبة إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بناءً على تأثير التخفيض للأسهم المحتملة العادية والتي تشتمل على السندات القابلة للتحويل وخيارات الأسهم الممنوحة للموظفين.

(أط) التقارير حول القطاعات

يتمثل القطاع التشغيلي في أحد عناصر المجموعة التي تزاوِل أنشطة تجارية والذي يمكن من خلاله أن تحقق إيرادات وتتكبد مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من عناصر المجموعة الأخرى. وتتم مراجعة نتائج القطاعات التشغيلية بصورة منتظمة من قبل الرئيس التنفيذي للمجموعة بصفته المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية وذلك لاتخاذ القرارات الخاصة بالموارد التي يجب تخصيصها لكل قطاع وتقييم أدائها بناءً على المعلومات المالية المتاحة لكل قطاع. تتضمن نتائج القطاع التي يتم الإبلاغ عنها إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة على البنود المنسوبة مباشرة إلى القطاع، بالإضافة إلى البنود التي يمكن تخصيصها على أساس ملائم.

(أي) عقود الإيجار

تقوم المجموعة في بداية العقد بتحديد ما إذا كان العقد يمثل أو يتضمن عقد إيجار. يعتبر العقد، أو يتضمن، عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية نظير مقابل. لتقييم ما إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد، تقوم المجموعة باستخدام تعريف عقد الإيجار الوارد في المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

(١) المجموعة بصفقتها مستأجر

عند بداية أو تعديل عقد ما يتضمن عنصر إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل الوارد في العقد على كل عنصر من العناصر الإيجارية حسب أسعارها المستقلة بصورة متناسبة مع تلك الأسعار. إلا أنه، بالنسبة لعقود إيجار الفروع والمكاتب، قررت المجموعة عدم فصل العناصر غير الإيجارية واحتساب العناصر الإيجارية وغير الإيجارية كعنصر إيجاري واحد.

تعترف المجموعة بأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، التي تتضمن القيمة المبدئية لالتزام الإيجار المعدلة بناءً على دفعات الإيجار المسددة في أو قبل تاريخ بداية الإيجار، مضافاً إليها أي تكاليف مباشرة مبدئية تم تكبدها وتقدير تكاليف فك وإزالة أي تحسينات تم إجراؤها على الفروع أو المكاتب.

يتم لاحقاً احتساب الاستهلاك لأصل حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية الإيجار حتى نهاية فترة الإيجار. علاوة على ذلك، يتم تخفيض أصل حق الاستخدام بشكل دوري بناءً على خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، ويتم تعديله بناءً على بعض عمليات إعادة القياس لالتزام الإيجار.

يتم مبدئياً قياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بدء العقد، ويتم احتساب التغير في قيمة الالتزام على الفترة الزمنية باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا تعذر تحديد ذلك التغير في القيمة بسهولة، يتم استخدام معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي للمجموعة. تستخدم المجموعة بشكل عام معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي كمعدل خصم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) عقود الإيجار (تابع)

(١) المجموعة بصفتها مستأجر (تابع)

تحدد المجموعة معدل الاقتراض الإضافي لها من خلال تحليل قروضها من المصادر الخارجية المختلفة وإجراء بعض التعديلات لبيان فترات الإيجار ونوع الأصل المستأجر.

تتألف دفعات الإيجار المدرجة ضمن قياس التزام الإيجار مما يلي:

- دفعات ثابتة، بما في ذلك الدفعات الثابتة الجوهرية؛
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والتي يتم قياسها في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ بداية عقد الإيجار؛
- المبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر الممارسة بموجب خيار الشراء الذي تتوقع المجموعة بشكل معقول من ممارسته، ودفعات الإيجار في فترة التجديد الاختياري إذا كانت المجموعة متأكدة بشكل معقول من استخدام خيار التمديد، وغرامات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. تتم إعادة قياس الالتزام عندما يكون هناك تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في أحد المؤشرات أو المعدلات، أو تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها بخصوص ما إذا كانت ستقوم بممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو كان هناك تعديل في دفعات الإيجار الثابتة الجوهرية.

عندما تتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم في المقابل تعديل القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى صفر.

تقوم المجموعة بعرض موجودات حق الاستخدام ضمن 'الممتلكات والمعدات' والتزامات الإيجار ضمن 'المطلوبات الأخرى' في بيان المركز المالي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة

اختارت المجموعة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة وعقود الإيجار قصيرة الأجل، بما في ذلك عقود إيجار معدات تكنولوجيا المعلومات. تعترف المجموعة بدفعات الإيجار المرتبطة بتلك العقود كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

(٢) المجموعة بصفتها مؤجر

عند بداية أو تعديل عقد ما يتضمن عنصر إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل الوارد في العقد على كل عنصر من العناصر الإيجارية حسب أسعارها المستقلة نسبياً.

عندما تكون المجموعة هي المؤجر، تقوم عند بدء عقد الإيجار بتحديد ما إذا كان عقد الإيجار يمثل عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

لتصنيف كل عقد من عقود الإيجار، تقوم المجموعة بإجراء تقييم عام حول ما إذا كان عقد الإيجار ينقل بشكل فعلي كافة مخاطر وامتنيازات ملكية الأصل ذات الصلة. في هذه الحالة، يكون عقد الإيجار عقد إيجار تمويلي؛ وخلاف ذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. ضمن إطار هذا التقييم، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان الإيجار يخص الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أ) عقود الإيجار (تابع)

(٢) المجموعة بصفتها مؤجر (تابع)

تقوم المجموعة بتطبيق متطلبات إيقاف الاعتراف وانخفاض القيمة الواردة في المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على صافي الاستثمار في عقد الإيجار. كما تقوم المجموعة بصورة منتظمة بمراجعة القيمة المتبقية غير المضمونة المستخدمة في احتساب الاستثمار الكلي في عقد الإيجار.

(أك) حساب تاريخ التسوية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية المباعة أو المشتراة في تاريخ التسوية، وهو التاريخ الذي تقوم فيه المجموعة بتسوية شراء أو بيع أصل ما.

(أل) الضرائب

يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل الحالية للسنة الحالية بالمبلغ المتوقع استرداده من السلطات الضريبية أو دفعه إليها. تتمثل معدلات الضرائب والقوانين الضريبية المستخدمة في احتساب المبلغ في تلك المعدلات والقوانين التي يتم إصدارها أو أصدرت بصورة فعلية في تاريخ التقرير في الدول التي تزاوّل فيها المجموعة نشاطها وتحقق إيرادات خاضعة للضريبة. يختلف الربح الخاضع للضريبة عن الربح المذكور في بيان الدخل الموحد لأنه لا يتضمن بنود الإيرادات أو المصروفات الخاضعة للضريبة أو القابلة للخصم في السنوات الأخرى ولا يتضمن كذلك البنود التي لا تخضع أبداً للضريبة أو للخصم.

يتم رصد مخصص لضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام والتي تأخذ بالاعتبار الفروقات المؤقتة في تاريخ التقرير بين الأسس الضريبية الخاصة بالموجودات والمطلوبات وبين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المستخدمة لأغراض إعداد التقارير المالية. يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة المقطوعة وترحيل الأرصدة الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية الغير مستخدمة، بقدر ما يحتمل فيه توفر أرباح خاضعة للضريبة مستقبلياً مقابل الفروقات المؤقتة القابلة للاقتطاع والأرصدة الضريبة المرحلة وغير المستخدمة والخسائر الضريبية الغير مستخدمة التي يمكن استخدامها.

(أم) الضمانات المالية

تتمثل الضمانات المالية في العقود التي تتطلب من المجموعة سداد دفعات محددة لتعويض حامل الضمان عن خسارة متكبدة نتيجة عجز طرف محدد عن الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها وفقاً للبنود التعاقدية.

إن بعض عقود الضمانات المالية المتمثلة في ضمانات التخلف عن سداد الائتمان لا تتم لأغراض المتاجرة ويتم معاملتها محاسبياً على أنها عقود تأمين وفقاً للمعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

يتم الاعتراف بعقود الضمانات المالية الأخرى بقيمتها العادلة (المتمثلة في المبلغ المستلم عند الإصدار). يتم إطفاء المبالغ المستلمة على مدى فترة الضمان المالي. يتم لاحقاً ترحيل الالتزامات الخاصة بالضمانات بقيمتها المطفأة أو القيمة الحالية لأي دفعة متوقعة (عندما يصبح سداد الدفعات بموجب الضمان محتملاً)، أيهما أكبر. يتم إدراج المبالغ المستلمة بموجب هذه الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى.

تتم مراجعة الضمانات المالية بشكل دوري لتحديد مخاطر الائتمان التي تتعرض لها، وحيثما يكون مناسباً، لتحديد ما إذا كان من الضروري رصد مخصص لها. يتم تحديد مخاطر الائتمان من خلال تطبيق معايير مماثلة لتلك المحددة لتحديد خسائر انخفاض قيمة القروض والسلف. في حال تطلب الأمر رصد مخصص محدد للضمانات المالية، تتم إعادة تصنيف العمولات غير المكتسبة ذات الصلة المعترف بها ضمن المطلوبات الأخرى في الميزانية العمومية الموحدة إلى المخصص المناسب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(أن) المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم يتم تطبيقها بعد

تسري مجموعة من المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ويجوز تطبيقها قبل ذلك التاريخ؛ إلا أن المجموعة لم تقم بتطبيقها بشكل مسبق عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. ليس من المتوقع أن يكون لأي من المعايير المعدلة التالية تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

- عقود محملة بالتزامات – تكلفة الوفاء بالعقد (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧).
- الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المزمع (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦).
- التعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي (التعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية).
- تصنيف الالتزامات على أنها التزامات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١).
- المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين" والتعديلات على المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "عقود التأمين".

٤ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
١,٩٩١,٥٠٨	١,٩٣٣,٣٥٦	النقد في الصندوق
٢٩,٧٩٦,١٧٢	٨,٢٤٩,٠١٣	مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢١,٩٨٩,١٣٥	١٥,٩٩٦,٠٩٦	ودائع الاحتياطي النقدي
٨٨٣,٦٦٢	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	شهادات الإيداع
١١٥,١٩٤,٦٩٨	١٧٦,٨٣٠,٦٨٣	أرصدة أخرى
		أرصدة لدى بنوك مركزية أخرى
١٦٩,٨٥٥,١٧٥	٢٢٨,٠٠٩,١٤٨	
(١٥٣,١٦٧)	(١٣٦,٥٥٦)	ناقصا: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦٩,٧٠٢,٠٠٨	٢٢٧,٨٧٢,٥٩٢	

وفقاً للوائح الجديدة يُسمح للبنك بسحب الأرصدة المحتفظ بها في حساب الاحتياطي مع ضمان أنها تفي بمتطلبات الاحتياطي خلال فترة الـ ١٤ يوماً الأخيرة.

٥ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٦,٣٨٠	٦,٣٤٧	استثمارات في محافظ إدارة
١,٥٩١,٠٧٤	١,٧٥٩,٢٣١	استثمارات في أسهم خاصة
١,١١٦,٤٧٧	١٠٦,٨٧٩	استثمارات في أسهم
١٧,٣٨٥,٢٥٠	١٩,٣٩٣,٧٨٦	سندات دين
٢٠,٠٩٩,١٨١	٢١,٢٦٦,٢٤٣	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٦ مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٨,٠٩٨,٦٦٢	١٦,٢٢٧,٤٤٧	ودائع جارية وتحت الطلب وودائع بإشعار سابق
٤,٥٩٧,٤٧٨	٧,٦٥٥,٣٩٤	ودائع هامشية
٤,٣٧٨,٣٣١	٣,٥٤٧,٩٥١	ودائع ثابتة
١٧,٠٧٤,٤٧١	٢٧,٤٣٠,٧٩٢	
(٤٧,٩٦٩)	(٧٣,١٥٣)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
١٧,٠٢٦,٥٠٢	٢٧,٣٥٧,٦٣٩	

٧ اتفاقيات إعادة الشراء العكسي

تقوم المجموعة في سياق الأعمال الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات إعادة شراء عكسي تقوم فيها أطراف أخرى بتحويل موجودات مالية إلى المجموعة لغرض التمويل قصير الأجل.

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
١٥,٣٧١,٥٦٥	٤١,٠٩٦,١٥٨	إعادة الشراء العكسي مع البنوك
٩,٣٠٧,٢٢٤	٢,٩٩٢,٥٩٨	إعادة الشراء العكسي مع البنوك المركزية
٢٤,٦٧٨,٧٨٩	٤٤,٠٨٨,٧٥٦	
(٤١٤)	(١٩,٥١٥)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٢٤,٦٧٨,٣٧٥	٤٤,٠٦٩,٢٤١	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية المقبولة كضمانات والتي يُسمح للمجموعة ببيعها أو إعادة رهنها حتى في حالة عدم التعثر عن السداد مبلغ وقدره ٤٩,١٥٤ مليون درهم (٢٠١٩: ٢٦,٦٧٥ مليون درهم).

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية المقبولة كضمانات والتي تم بيعها أو إعادة رهنها مبلغ وقدره ٢٦,٢٧٢ مليون درهم (٢٠١٩: ١١,٧٢٩ مليون درهم). إن المجموعة ملزمة بإعادة أوراق مالية معادلة لهذه القيمة.

يتم إجراء تلك المعاملات بموجب الشروط الاعتيادية والمتعارف عليها للإقراض العادي وأنشطة اقتراض وإقراض الأوراق المالية.

٨ القروض والسلف

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٤٢١,٧٣٠,٣٢٨	٤٠٣,٢٨٨,٧٤٦	إجمالي القروض والسلف
(٢,٧٩٩,١٥٧)	(٤,٢٠٦,٣٣٥)	ناقصاً: الفوائد المعلقة
(١١,٠٢٨,١٤٣)	(١٢,٤٣٨,٤١٥)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٤٠٧,٩٠٣,٠٢٨	٣٨٦,٦٤٣,٩٩٦	صافي القروض والسلف

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

القروض والسلف (تابع)

٨

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	حسب الطرف المقابل:
٦٦,٧٠٦,٩٦٦	٣٨,٨٨٩,٠٦٩	القطاع الحكومي
٧٦,٦٨٣,٧٢٣	٩٢,٧١٨,٤٧٣	القطاع العام
٢٤,٦٨١,٣٤٩	٨,٩٢٤,٦٧٧	القطاع المصرفي
١٨١,٠٢٣,٨٦١	١٨٩,١٠١,٠٨٢	قطاع الشركات / القطاع الخاص
٧٢,٦٣٤,٤٢٩	٧٣,٦٥٥,٤٤٥	قطاع الأفراد / التجزئة
<u>٤٢١,٧٣٠,٣٢٨</u>	<u>٤٠٣,٢٨٨,٧٤٦</u>	إجمالي القروض والسلف

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	حسب المنتج:
٢٤,٤٢١,٢٩٣	٢٦,٨٥٧,١٧١	سحوبات على المكشوف
٣٢٤,٦٦٩,٢١٧	٣١٥,٢٤٩,٢٧٤	قروض لأجل
٣٣,٧٨٠,٣٠٦	٢٣,١٧٧,٥٤٠	قروض تجارية
٣١,٥٩٩,٢٧٧	٣١,٧٩٠,١٠١	قروض شخصية
٦,٠١٩,٠٢٧	٤,٨٧١,٨٠١	بطاقات ائتمان
١,٢٤١,٢٠٨	١,٣٤٢,٨٥٩	قروض تمويل المركبات
<u>٤٢١,٧٣٠,٣٢٨</u>	<u>٤٠٣,٢٨٨,٧٤٦</u>	إجمالي القروض والسلف

تقدم المجموعة قروضاً مقابل الاستثمارات في الأسهم والصناديق الاستثمارية. يحق للمجموعة تسهيل هذه الأدوات في حالة أن كانت ضمانات التغطية أقل من الحد المعين المتفق عليه. تبلغ القيمة الدفترية لهذه القروض ١٤,٠٢٥ مليون درهم (٢٠١٩: ١٥,٩٢٠ مليون درهم)، أما القيمة العادلة للأدوات المحتفظ بها كضمان مقابل هذه القروض فتبلغ ٢٤,٣٠٣ مليون درهم (٢٠١٩: ١٧,٣٩٠ مليون درهم). قامت المجموعة خلال السنة بتسهيل ضمانات بقيم غير كبيرة نظراً لانخفاض معدل التغطية.

التمويل الإسلامي

تشتمل القروض والسلف المذكورة أعلاه على عقود التمويل الإسلامي التالية:

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٩,٣٠٤,٢٦٠	٨,٤٢٢,٦٠٩	إجارة
٢١,٨٣٥,٤٤٨	١٦,٦٥١,٩٦٣	مرابحة
٢٦١,٣٧٤	٢٤١,٩٤٨	أخرى
<u>٣١,٤٠١,٠٨٢</u>	<u>٢٥,٣١٦,٥٢٠</u>	إجمالي عقود التمويل الإسلامي
(٧٨٥,٥٨١)	(٨٧٧,٥٢٦)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
(١٣٠,٩٩١)	(١٣٢,٩٠٤)	ناقصاً: الأرباح المعلقة
<u>٣٠,٤٨٤,٥١٠</u>	<u>٢٤,٣٠٦,٠٩٠</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

استثمارات لغير أغراض المتاجرة

٩

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
١٠٨,٥٩٨,٨٧٠	١٢٧,٦٠٩,٤١٥
٥٩٦,٠٨٦	٥٥٧,٥٠٨
٥,٣٨٧,٠٨٧	٣,٣٥٢,٩٧٧
٦٣,٣٩٩	٥٤,٢٠٧
١١٤,٦٤٥,٤٤٢	١٣١,٥٧٤,١٠٧
(١,٠٢٠)	(٣٤٥)
١١٤,٦٤٤,٤٢٢	١٣١,٥٧٣,٧٦٢

القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى:

- معاد تحويلها إلى الأرباح أو الخسائر (استثمارات في دين)
- غير معاد تحويلها إلى الأرباح أو الخسائر (استثمارات في أسهم)
- التكلفة المطفأة
- استثمارات في شركات زميلة وائتلافات مشتركة

ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي تحليل الاستثمارات المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة من حيث نوعها كما في تاريخ التقرير:

٢٠١٩ ألف درهم			٢٠٢٠ ألف درهم			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
٦٥٩,٤٨٥	١٣٦,٠٨٤	٥٢٣,٤٠١	٦١١,٧١٥	٧٦,٨٦٩	٥٣٤,٨٤٦	استثمارات في أسهم استثمارات في الدين
١١٣,٩٨٥,٩٥٧	٩٢٠,٩٣٩	١١٣,٠٦٥,٠١٨	١٣٠,٩٦٢,٣٩٢	١,١١٧,٧٣٢	١٢٩,٨٤٤,٦٦٠	
١١٤,٦٤٥,٤٤٢	١,٠٥٧,٠٢٣	١١٣,٥٨٨,٤١٩	١٣١,٥٧٤,١٠٧	١,١٩٤,٦٠١	١٣٠,٣٧٩,٥٠٦	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
(١,٠٢٠)	(١٨)	(١,٠٠٢)	(٣٤٥)	(٩)	(٣٣٦)	
١١٤,٦٤٤,٤٢٢	١,٠٥٧,٠٠٥	١١٣,٥٨٧,٤١٧	١٣١,٥٧٣,٧٦٢	١,١٩٤,٥٩٢	١٣٠,٣٧٩,١٧٠	

بلغت قيمة سندات الدين بموجب اتفاقيات إعادة الشراء المدرجة ضمن الاستثمارات المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ٣٢,٨٤٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٨,٤٢٨ مليون درهم).

تشتمل الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة على الاستثمارات التالية في شركات زميلة للمجموعة:

نسبة الملكية		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
%١٦	%١٦	مدماك العقارية ذ.م.م
%٢٣	%٢٣	إمارتس ديجيتال وولت ذ.م.م
%٣٠	%٣٠	ميركوري لخدمات الدفع ذ.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٩ استثمارات لغير أغراض المتاجرة (تابع)

إن شركة "مدماك العقارية ذ.م.م" هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في إمارة أبوظبي وتعمل في قطاع العقارات. بالرغم من امتلاك المجموعة لنسبة ١٦٪ من الأسهم القائمة في شركة "مدماك العقارية" إلا أنه تم تصنيف الاستثمار كشركة زميلة حيث تمارس المجموعة تأثيراً جوهرياً نظراً لتمثيلها في مجلس الإدارة.

يشارك ١٦ بنك من البنوك الوطنية الرائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة في ملكية شركة محفظة الإمارات الرقمية ذ.م.م التي تأسست في ٢٠١٧ ويدعمها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

إن شركة ميركوري لخدمات الدفع ذ.م.م هي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في إمارة أبوظبي للاستثمار وتنفيذ برامج خدمة الدفع.

١٠ الاستثمارات العقارية

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٧,٩٥٦,٨٥٤	٧,٣٨٨,٤٩٣	كما في ١ يناير
٤٧٢,٢١١	٥٨٣,٧٨٩	الإضافات / التحويلات من الممتلكات والآلات والمعدات / التعديلات الأخرى
(٥٧٧,٣٥٠)	(٨,٧٢٩)	الاستيعادات / التحويلات إلى الممتلكات والآلات والمعدات
(٢٤٨,٤٨٥)	(٦,٦٩٩)	تعديل القيمة العادلة
<u>٧,٦٠٣,٢٣٠</u>	<u>٧,٩٥٦,٨٥٤</u>	كما في ٣١ ديسمبر

فيما يلي المبالغ المعترف بها في بيان الدخل الموحد فيما يتعلق بصافي إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية:

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١٠٠,٠٤٦	٩٢,٢٦٤	إيرادات الإيجار الناتجة من العقارات الاستثمارية
(٥٠,٧٢٤)	(٤٥,١٥٤)	المصروفات التشغيلية
<u>٤٩,٣٢٢</u>	<u>٤٧,١١٠</u>	صافي إيرادات الإيجار من العقارات الاستثمارية

يتم بيان العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة التي تتمثل في السعر الذي يمكن قبضة مقابل بيع أصل ما، أو يتم دفعه لتحويل التزام ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق وفقاً لشروط السوق السائدة في تاريخ القياس.

تتألف العقارات الاستثمارية لدى المجموعة من أراضي ومباني وعقارات قيد التطوير في أبوظبي ودبي. قامت الإدارة بتحديد هذه العقارات الاستثمارية ضمن فئتي الموجودات التجارية وموجودات التجزئة، بناءً على طبيعة وسمات ومخاطر كل عقار على حدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٠ الاستثمارات العقارية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، تم تحديد القيمة العادلة للعقارات بناءً على التقييمات التي تم القيام بها بواسطة شركات تقييم خارجية معتمدة، وتقع جميعها ضمن المستوى ٣ من النظام المتدرج للقيمة العادلة. إن شركة التقييم الخارجية معترف بها وتتمتع بالمؤهلات المهنية ذات الصلة كما أنها على دراية بالمعاملات التي تمت مؤخراً من حيث موقع وفئة العقارات الاستثمارية الخاضعة للتقييم. تم تحديد القيم العادلة بناءً على نماذج تقييم تركز على الاستخدام المزمع للعقارات الاستثمارية؛ وفقاً لمعايير التقييم الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين.

فيما يلي وصف لأساليب التقييم والمدخلات الرئيسية المستخدمة عند تقييم العقارات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

المدخلات الهامة غير الملحوظة	أساليب التقييم	
المعلومات المقارنة أسعار السوق الحالية لموجودات مماثلة	طريقة المقارنة والقيمة المتبقية طريقة مقارنة المبيعات	المباني
تكلفة الإنشاء أرباح المطور تكلفة التمويل	طريقة المقارنة والقيمة المتبقية	الأراضي
معدل الخصم التدفقات النقدية الداخلة التدفقات النقدية الخارجة	طريقة التدفقات النقدية المخصومة	العقارات قيد التطوير

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١١ الممتلكات والمعدات

التكلفة	الأراضي والمباني والتعديلات	أجهزة وبرامج الكمبيوتر	الأثاث والمعدات والخزائن والسيارات	الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٩	٣,١٥٥,١٤٩	١,٩٩٢,٨٢٨	٣٩٢,٩١٢	٢٩٦,٧٦٢	٥,٨٣٧,٦٥١
الإضافات	٢٨٠,٦٨٢	١٧١,٨٤٩	١١٩,٤٦٣	١,٠٣٢,٤٥٦	١,٦٠٤,٤٥٠
المحول من الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز	٦٦,٤٢٨	٣٤٧,٠٢٧	١١,٥٠٤	(٤٢٤,٩٥٩)	-
الاستبعادات والتحويلات والمشطوبات ^١	(٦٣٩,٤٧١)	(٤,٩٧٢)	(٨,٩٥١)	-	(٦٥٣,٣٩٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢,٨٦٢,٧٨٨	٢,٥٠٦,٧٣٢	٥١٤,٩٢٨	٩٠٤,٢٥٩	٦,٧٨٨,٧٠٧
الإضافات	٢٦٢,٤٨٨	٨٦٩,٦٩٣	٩٢,٢٧٥	١,٨٩٦,٦٢٩	٣,١٢١,٠٨٥
المحول من الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز	٧,٧١٦	١٢,٥٧٨	(٢٥,١٧٠)	٤,٨٧٦	-
الاستبعادات والتحويلات والمشطوبات ^١	(٨٢٨,٦٨٢)	(١٢١,١٠١)	(٤,٨٠٠)	(١,٤٨٥,٧٩٠)	(٢,٤٤٠,٣٧٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,٣٠٤,٣١٠	٣,٢٦٧,٩٠٢	٥٧٧,٢٣٣	١,٣١٩,٩٧٤	٧,٤٦٩,٤١٩
الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة					
كما في ١ يناير ٢٠١٩	٧٠٧,٧٥٠	٨٠٩,٤٩٥	٣٢٩,١٩١	-	١,٨٤٦,٤٣٦
المحمل للسنة	١٣٤,٤٦٢	٢٨٠,١٣٦	٣٦,٧١٤	-	٤٥١,٣١٢
الاستبعادات والتحويلات والمشطوبات ^١	(١١٧,٠٢١)	٢,٣٦٧	(١٣,٣٧٣)	-	(١٢٨,٠٢٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧٢٥,١٩١	١,٠٩١,٩٩٨	٣٥٢,٥٣٢	-	٢,١٦٩,٧٢١
المحمل للسنة	١٤٩,٥٧٨	٣٧٥,٧٢٩	٤٢,٠٥٤	-	٥٦٧,٣٦١
الاستبعادات والتحويلات والمشطوبات ^١	(١٨٣,٢٢٠)	٥٠,٦٩٠	(٢,٢٥٩)	-	(١٣٤,٧٨٩)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦٩١,٥٤٩	١,٥١٨,٤١٧	٣٩٢,٣٢٧	-	٢,٦٠٢,٢٩٣
القيم الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢,١٣٧,٥٩٧	١,٤١٤,٧٣٤	١٦٢,٣٩٦	٩٠٤,٢٥٩	٤,٦١٨,٩٨٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٦١٢,٧٦١	١,٧٤٩,٤٨٥	١٨٤,٩٠٦	١,٣١٩,٩٧٤	٤,٨٦٧,١٢٦

^١ تم تعديلها لبيان أثر تحويل العملات الأجنبية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٢ الموجودات غير الملموسة

التكلفة	الشهرة التجارية	علاقات العملاء	الودائع الأساسية	الرخصة	العلامة التجارية	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير ٢٠١٩	١٧,٣٧٠,٢٤٩	١,٧٧٤,٧١٦	٥٩٣,٣٣٥	٣٦٨,٧٠٠	٢٢,٠٠٠	٢٠,١٢٩,٠٠٠
الإضافات خلال السنة	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٧,٣٧٠,٢٤٩	١,٧٧٤,٧١٦	٥٩٣,٣٣٥	٣٦٨,٧٠٠	٢٢,٠٠٠	٢٠,١٢٩,٠٠٠
الإضافات خلال السنة	-	-	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٧,٣٧٠,٢٤٩	١,٧٧٤,٧١٦	٥٩٣,٣٣٥	٣٦٨,٧٠٠	٢٢,٠٠٠	٢٠,١٢٩,٠٠٠

الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة	الشهرة التجارية	علاقات العملاء	الودائع الأساسية	الرخصة	العلامة التجارية	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير ٢٠١٩	-	٣٣٣,٠٤٦	٩٠,٥٦٠	-	٥,٦٨٣	٤٢٩,٢٨٩
المحمل للسنة	-	١٤٩,٨٧٠	٤٩,٣٥٣	-	٢,٤٠١	٢٠١,٦٢٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	٤٨٢,٩١٦	١٣٩,٩١٣	-	٨,٠٨٤	٦٣٠,٩١٣
المحمل للسنة	-	١٥١,١٧٠	٤٩,٠٤٧	-	١,٠٠٦	٢٠١,٢٢٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	٦٣٤,٠٨٦	١٨٨,٩٦٠	-	٩,٠٩٠	٨٣٢,١٣٦

القيم الدفترية	الشهرة التجارية	علاقات العملاء	الودائع الأساسية	الرخصة	العلامة التجارية	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٧,٣٧٠,٢٤٩	١,٢٩١,٨٠٠	٤٥٣,٤٢٢	٣٦٨,٧٠٠	١٣,٩١٦	١٩,٤٩٨,٠٨٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٧,٣٧٠,٢٤٩	١,١٤٠,٦٣٠	٤٠٤,٣٧٥	٣٦٨,٧٠٠	١٢,٩١٠	١٩,٢٩٦,٨٦٤

ينطوي اختبار انخفاض قيمة الشهرة التجارية على قدر كبير من الأحكام. ويشمل ذلك تحديد الوحدات المنتجة للنقد المستقلة وتخصيص الشهرة لهذه الوحدات بناءً على الوحدات التي من المتوقع أن تستفيد من عملية الاستحواذ.

لغرض اختبار انخفاض القيمة تم تخصيص الشهرة التجارية إلى الوحدات المنتجة للإيرادات الخاصة بالخدمات المصرفية للمؤسسات والاستثمارات والخدمات المصرفية للأفراد لدى البنك (الوحدات المنتجة للنقد). تم احتساب القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد بناءً على قيمتها المستخدمة، ويتم تحديدها عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية التي يتوقع أن تنشأ عن الاستخدام المستمر لأصول الوحدات المنتجة للنقد والاستبعاد النهائي لها. تم استخدام معدل خصم يبلغ ٨% ومعدل نمو نهائي يبلغ ٥% لتقدير القيمة القابلة للاسترداد.

لم يتم الاعتراف بأي خسائر انخفاض في القيمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: لا شيء) حيث أنه تم تحديد المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد على أنها أعلى من قيمها الدفترية.

قد تتغير الافتراضات الرئيسية الموضحة أعلاه مع تغير الظروف الاقتصادية والسوقية. تقدر المجموعة أن التغييرات المحتملة بشكل معقول في هذه الافتراضات لن تتسبب في انخفاض القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد عن القيمة الدفترية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٣ الموجودات الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٨٦٦,٦٢٨	٧,٥٢١,٦٢١	الفائدة المستحقة
٧,٥٢٩,٤٥٧	٦,٠١٧,١٥٦	قبولات
٢,٥٥٠,٤٤١	٢,٤٠١,٩٥٢	ذمم مدينة ثانوية وذمم مدينة أخرى
٤٠,٣٣٦	١٠١,٤٣٧	موجودات الضريبة المؤجلة
١٩,٩٨٦,٨٦٢	١٦,٠٤٢,١٦٦	
(٦٣,٦١١)	(٩١,٢٠٨)	ناقصا: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩,٩٢٣,٢٥١	١٥,٩٥٠,٩٥٨	

لا تتوقع المجموعة أن ينشأ مخاطر ائتمان جوهرية من الفائدة المستحقة والقبولات.

تنشأ القبولات عندما يكون لدى المجموعة التزام بدفع مبالغ مقابل مستندات مسحوبة بموجب خطابات اعتماد. عقب القبول، تصبح الأداة التزام غير مشروط لدى المجموعة ومن ثم يتم الاعتراف به كالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد. إلا إنه لكل قبول حق تعاقدى للاسترداد من العميل يتم الاعتراف بها كأصل مالي.

١٤ المستحق للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٧٠,٤٢٢	٢,٤٧٧,٢٨١	البنوك والمؤسسات المالية
١,٩١٧,٣٤٢	٤,٧٤٥,٨٢٠	ودائع جارية وتحت الطلب وودائع بإشعار سابق
١٢,٧٥٨,٤١٢	١٦,٩٨١,٧٦٧	ودائع هامشية
		ودائع ثابتة
١٦,٩٤٦,١٧٦	٢٤,٢٠٤,٨٦٨	
١٤٤,٠٦٦	٩٧٣,٢٩٢	المصارف المركزية
١٨,٩١٧,٦٣٣	٣٢,٤٥٤,٣١٦	ودائع جارية وتحت الطلب
١٩,٠٦١,٦٩٩	٣٣,٤٢٧,٦٠٨	ودائع ثابتة وشهادات إيداع
٣٦,٠٠٧,٨٧٥	٥٧,٦٣٢,٤٧٦	

إن المبالغ المستحقة للبنوك والمؤسسات المالية مقومة بعملات مختلفة وتخضع لمعدل فائدة يتراوح من ١٪ إلى ٨.٢٥٪ (٢٠١٩: ٠.٥٧٪ إلى ٤.٤٤٪).

١٥ اتفاقيات إعادة الشراء

تقوم المجموعة في سياق الأعمال الاعتيادية بإبرام اتفاقيات إعادة شراء، تقوم بموجبها بتحويل الموجودات المالية المعترف بها إلى أطراف أخرى بشكل مباشر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٥ اتفاقيات إعادة الشراء (تابع)

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٣٨,٨٢١,٨٤٨	٤٩,٢٥٢,٣١٤	إعادة الشراء العكسي مع البنوك / المؤسسات المالية
-	٦,٧٥٣,٠٠٠	إعادة الشراء العكسي مع البنوك المركزية
<u>٣٨,٨٢١,٨٤٨</u>	<u>٥٦,٠٠٥,٣١٤</u>	

بلغت القيمة الدفترية المتمثلة أيضاً في القيمة العادلة للموجودات المالية المضمونة في تاريخ التقرير ٣٣,٦٦٦ مليون درهم (٢٠١٩: ٢٨,٧٦٣ مليون درهم)، وبلغت المطلوبات المالية المرتبطة بها ٥٦,٠٠٥ مليون درهم (٢٠١٩: ٣٨,٨٢٢ مليون درهم). يتمثل صافي الفرق بين القيمة العادلة للموجودات المالية المضمونة والقيمة الدفترية لاتفاقيات إعادة الشراء في عجز بمبلغ ٢٢,٣٣٩ مليون درهم (٢٠١٩: عجز بمبلغ ١٠,٠٥٩ مليون درهم). تتم تغطية هذا العجز من خلال إعادة رهن الموجودات المالية المستلمة كضمان مقابل اتفاقيات إعادة الشراء العكسي أو من خلال ترتيبات اقتراض أوراق مالية من الحافظ الأمين.

١٦ الأوراق التجارية

قام البنك بوضع برنامجين للأوراق التجارية باليورو، وبلغ سقف البرنامج ٣.٥ مليار دولار أمريكي و ١٠ مليار دولار أمريكي.

بلغت السندات القائمة كما في نهاية تاريخ التقرير ٣١,١٧٤ مليون درهم (٢٠١٩: ٢١,٢٣٧ مليون درهم) وذات فترة استحقاق أقل من ١٢ شهراً.

لم يكن لدى المجموعة أي حالات تعثر في سداد أصل المديونية أو الفوائد أو أي انتهاكات أخرى بشأن برامج الأوراق التجارية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

١٧ حسابات العملاء والودائع الأخرى

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	حسب نوع الحساب:
١٦٣,٦٦١,٧٦٧	٢١١,١٤٤,٤٧٣	حسابات جارية
١٠,٣٣٨,٠٠٢	١٢,٠٢٣,٥٦٣	حسابات توفير
٢,٩٢١,٢٠٢	٢,٧٥٧,١٨٤	حسابات هامشية
٣١١,٤٤١,٥٩٧	٢٦٦,٣٣٨,٧٥٨	ودائع بإشعار ولأجل
<u>٤٨٨,٣٦٢,٥٦٨</u>	<u>٤٩٢,٢٦٣,٩٧٨</u>	
٣٠,٧٩٩,٢٨٩	٤٨,٦١٨,٤٩٤	شهادات إيداع
<u>٥١٩,١٦١,٨٥٧</u>	<u>٥٤٠,٨٨٢,٤٧٢</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٧ حسابات العملاء والودائع الأخرى (تابع)

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
١٥٢,٩٧٤,٢٧٥	١٣٤,٠١٠,٧٤٨
١١١,٠٧٤,٠٨٧	١١٤,٤٠٢,٩٧٤
١٤٤,٠٣٦,٠٤٨	١٦٢,٧٧٤,٦٣٦
٨٠,٢٧٨,١٥٨	٨١,٠٧٥,٦٢٠
٤٨٨,٣٦٢,٥٦٨	٤٩٢,٢٦٣,٩٧٨
٣٠,٧٩٩,٢٨٩	٤٨,٦١٨,٤٩٤
٥١٩,١٦١,٨٥٧	٥٤٠,٨٨٢,٤٧٢

حسب الطرف المقابل:

القطاع الحكومي
القطاع العام
قطاع الشركات/ الخاص
قطاع الأفراد/ التجزئة

شهادات إيداع

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
٣٩٤,٣٩٢,٠٥٥	٣٨٨,٢٠٦,٣٩٧
٣١,٨٣٦,١٨١	٣٦,٥٤٧,٣٧٩
٣٤,٢٩٦,٧٢٦	٢٦,٢٨٩,٠٢٠
١٦,٨٧٢,١٧٩	٢٩,٠٦٦,٩٥٢
٩,٥٣١,١٦٨	١٠,١٩٩,٧٢٢
١,٤٣٤,٢٥٩	١,٩٥٤,٥٠٨
٤٨٨,٣٦٢,٥٦٨	٤٩٢,٢٦٣,٩٧٨
٣٠,٧٩٩,٢٨٩	٤٨,٦١٨,٤٩٤
٥١٩,١٦١,٨٥٧	٥٤٠,٨٨٢,٤٧٢

حسب الموقع:

الإمارات العربية المتحدة
أوروبا
دول عربية
الأمريكتان
آسيا
دول أخرى

شهادات إيداع

يعتمد التركيز حسب المنطقة الجغرافية على الموطن الحالي للمودعين.

الودائع الإسلامية للعملاء

تشتمل حسابات العملاء والودائع الأخرى أعلاه على الودائع الإسلامية لأجل التالية:

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
١,٧٥٤,٣١٧	١,٣٣١,٣٧٥
١٣٦,٢٢٧	١٠١,٥٨٠
١,٨٩٠,٥٤٤	١,٤٣٢,٩٥٥

ودائع وكالة
ودائع مضاربة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٨ قروض لأجل

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
٥٥,٣٥٢,٧٩٤	٦١,٩٧٠,٢٢٢
٣٩٩,٠٢٥	٤٦٦,٨٨١
<u>٥٥,٧٥١,٨١٩</u>	<u>٦٢,٤٣٧,١٠٣</u>

بالتكلفة المطفأة
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

قامت المجموعة خلال السنة بإصدار العديد من السندات ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة. فيما يلي القيم الإسمية للسندات الصادرة خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
٤٢,٢٦٨,١٧٣	٥٥,٧٥١,٨١٩
٢٣,٩٠٦,٢١٢	١٦,٦٩٢,١٢٧
(١٣,٥٢٩,٣٧٩)	(١١,٩٦٠,٧٠٩)
٣,١٠٦,٨١٣	١,٩٥٣,٨٦٦
<u>٥٥,٧٥١,٨١٩</u>	<u>٦٢,٤٣٧,١٠٣</u>

كما في ١ يناير
إصدارات جديدة
استردادات
التقييم العادل، الصرف وتعديلات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٨ قروض لأجل (تابع)

٢٠١٩						٢٠٢٠						محل الفائدة	العملة
حتى ٣ أشهر	١ إلى ٣ سنوات	٣ أشهر إلى سنة واحدة	٣ أشهر	٣ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	حتى ٣ أشهر	١ إلى ٣ سنوات	٣ أشهر إلى سنة واحدة	٣ أشهر	٣ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
-	-	-	-	-	٩٦,٦٧٧	-	-	-	-	-	٩٦,٦٧٧	معدل ثابت من ٤.٠٠٪ إلى ٤.٢٠٪ سنوياً	درهم إماراتي
-	-	٧٧,٨٠٣	٧٨,٤٦٨	-	١٥٦,٢٧١	-	-	-	-	-	-	معدل ثابت من ٣.١٧٪	دولار أسترالي
-	-	-	٦٤,٤٠٣	-	١٤١,٩٦٠	-	-	-	-	-	-	٣ أشهر AUD BBSW + إلى ٠.٠٨٥٪ سنوياً	دولار أسترالي
-	-	-	-	-	٣,٩٧٠,٢١٤	-	-	-	-	-	-	معدل ثابت من ٠.٠٨٪ إلى ٠.٦٢٥٪ سنوياً	فرانك سويسري
١٠٥,٧٦٠	١,٤٥٩,٤٠٧	٥٨,٧٥٠	١,٤٠٦,١١٢	-	٣,٠٣٠,٠٢٩	-	١,٤٠٦,١١٢	-	١,٤٠٦,١١٢	٢٢٨,٤٩٦	٩٩٥,٨٠٠	معدل ثابت من ٤٪ إلى ٤.٨٪ سنوياً	رمنيني صيني
-	-	١٠٣,٢٠٢	-	-	٨٣٣,٨٥٤	-	١٠٣,٢٦٦	-	١٠٣,٢٦٦	-	-	معدل ثابت من ٠.٥١٦٪ إلى ٣.٠٠٪ سنوياً	يورو
-	-	٢٤٦,٦٩٩	-	-	٢٤٦,٦٩٩	-	-	-	-	-	-	٣ أشهر يوريبور + ٠.٣٣٪ سنوياً	يورو
-	-	-	١٢١,٨٩٧	-	٣٥٥,٣٠٨	-	-	-	-	١٢٦,٤١١	١٢٥,٣٨٩	معدل ثابت بواقع ١.٣٧٥٪ إلى ٢.٢٠٥٪ سنوياً	جنيه إسترليني
-	-	١,٦٤٧,٤٤٦	١٢١,٠١٢	-	١,٧٦٨,٤٥٨	-	-	-	-	١٠١,٣٨٤	-	٣ أشهر ليبور جنيه إسترليني + إلى ٠.٠٤٥٪ سنوياً	جنيه إسترليني
٧٥,٣٧٨	٥٩٩,٤٣٥	١٦٩,٧٠١	٤٨٢,٨٣٧	-	١,٥٥٨,٥٥٤	-	٢٣١,٢٠٣	-	٢٣١,٢٠٣	١,٠٣٥,٠٠١	-	معدل ثابت من ١.٥٪ إلى ٤.١٨٪ سنوياً	دولار هونج كونج
-	-	-	-	-	٣٥٧,٣١٥	-	-	-	-	-	-	معدل ثابت بواقع ٢.٦٠٪ سنوياً	ين ياباني
-	-	-	-	-	٣,٠١٠	-	-	-	-	-	-	معدل ثابت بواقع ٠.٥٠٪ سنوياً	بيسو مكسيكي
-	-	٤٥٠,٤٢٨	-	-	٤٥٠,٤٢٨	-	-	-	-	-	-	معدل ثابت بواقع ٤.٩٠٪ سنوياً	رينغيت ماليزي
٥,٨٧٠,٦٩٤	٢,٣٥٤,٩٩١	٧٢,٥١٩	٧,٧٧٠,٤١٦	-	٣٠,٥٠٢,٨٣٣	-	١٤,٤٣٤,٢١٣	-	١٤,٤٣٤,٢١٣	٣,٢٥٦,٤٧٩	٦١٠,٠١٥	معدل ثابت إلى ٥.٢٠٧٪ سنوياً	دولار أمريكي
٣٤٦,٤١٠	٤,٦٢٨,٣٢٨	١,٣٦٨,٧١١	٥,٧٥٣,١١٠	-	١٢,٢٨٠,٢٠٩	-	١٨٣,٦٥٠	-	١٨٣,٦٥٠	٥١٤,٢٢٠	-	٣ أشهر ليبور + إلى ٠.٢٤٤٪ سنوياً	دولار أمريكي
٦,٣٩٨,٢٤٢	٤,١٩٥,٢٥٩	١٠,١٩٠,٣١٦	١٧,٦٠٧,٣٢٤	-	٥٥,٧٥١,٨١٩	-	١٧,٣٦٠,٦٧٨	-	١٧,٣٦٠,٦٧٨	٥,١٠٤,٦٩٦	١,١٩٦,١٨١		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

١٨ قروض لأجل (تابع)

قامت المجموعة خلال السنة بإصدار العديد من السندات ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة. تقوم المجموعة بالتحوط من التعرضات لمخاطر العملات ومعدلات الفائدة المتعلقة بهذه السندات. فيما يلي القيم الإسمية للسندات الصادرة خلال السنة:

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	سندات ذات معدل ثابت
-	٩٦,٦٧٧	درهم إماراتي
-	١,٨٩٦,٤٧٤	فرانك سويسري
٣,٤٢٨,٧٢٩	١,٤٠٩,٩٥٤	رنمينبي صيني
-	٢١٣,٣٠٦	يورو
٨,١٥٠,٠٣٨	١٠,٩٧٢,١٩٠	دولار أمريكي
٢,٢٤٩,٣٦١	٢٣٢,٦٣٣	جنيه إسترليني
٤٩٧,٤٢١	٤٠٠,٠٠٣	دولار هونج كونج
سندات ذات معدل متغير		
دولار أسترالي	١,٠٧٧,٩٣٠	٧٧,٣٣١
دولار أمريكي	١,٢٣١,٤١٣	١٠,٦٢٧,٧٠٤
يورو	-	١,٧٦٨,٩٨١
جنيه إسترليني	١٠٢,٣٢٢	-
	<u>١٦,٧٣٧,٢١٤</u>	<u>٢٧,٦٩٥,٢٥٣</u>

قامت المجموعة بالتحوط من التعرض لمخاطر معدلات الفائدة والعملات الأجنبية المتعلقة بالقروض لأجل. تبلغ القيمة الاسمية للمخاطر الخاضعة للتحوط ٤٩.٦٧ مليار درهم (٢٠١٩: ٤٥.٧١ مليار درهم)، ويبلغ صافي القيمة العادلة الايجابية للمخاطر الخاضعة للتحوط ١,٠٥٧.٠٦ مليون درهم (٢٠١٩: صافي قيمة عادلة سالبة ٤٩٩.٢٧ مليون درهم). لم يكن لدى المجموعة أي حالات تعثر في سداد أصل المبلغ أو الفوائد المترتبة عليه أو أي إخلال آخر متعلق بالقروض لأجل خلال سنتي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

١٩ السندات الثانوية

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	إصدار ١٠ ديسمبر ٢٠١٢ (سندات ذات معدل ثابت بواقع ٤.٧٥٪ مستحقة بتاريخ ٩ ديسمبر ٢٠٢٧)
٤٧٠,٨٠٥	٣٨١,٣٠٥	

قامت المجموعة بالتحوط بشأن التعرضات لمخاطر معدلات الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية من هذه السندات الثانوية. لم يكن لدى المجموعة أي حالات عجز عن سداد القيمة الأصلية أو الفائدة أو أي مخالفات أخرى تتعلق بالسندات الثانوية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢٠ المطلوبات الأخرى

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	المطلوبات الأخرى
٥,٨٣٣,٣٣٠	٨,٦٣١,٧٢٤	الفوائد مستحقة الدفع
٣,٨٧٠,٢٣٢	٥,٠٣٩,١٤٣	القبولات - صافية من الخصم (إيضاح ١٣)
٤٦٤,٦٠٤	٤٦٩,٨٩٤	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٢,١٢٢,٠٦٧	٩,٠٠٥,٧٥٩	الحسابات الدائنة ودائنون متنوعون ومطلوبات أخرى
٢٩٧,٠٠٥	١٩٤,٢٥٩	ضريبة الدخل الخارجية
<u>٢٢,٥٨٧,٢٣٨</u>	<u>٢٣,٣٤٠,٧٧٩</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٠ المطلوبات الأخرى (تابع)

تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

الالتزامات التعويضات المحددة

تقوم المجموعة بدفع تعويضات نهاية الخدمة لموظفيها المستحقين. تم إجراء تقييم اكتواري كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ للتحقق من القيمة الحالية للالتزامات التعويضات المحددة. تم تعيين شركة تقييم اكتواري مسجلة بدولة الإمارات العربية المتحدة لإجراء هذا التقييم. تم قياس القيمة الحالية للالتزامات التعويضات المحددة وتكاليف الخدمات ذات الصلة الحالية والسابقة باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة.

فيما يلي الافتراضات الرئيسية (معدلات المتوسط المرجح) المستخدمة لتقييم الالتزامات:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣.١٣٪ سنوياً	٢.٢٣٪ سنوياً	معدل الخصم
٢.٣٠٪ سنوياً	٢.٣٢٪ سنوياً	معدل زيادة الرواتب

تم استخدام الافتراضات الديموغرافية لحالات الوفاة والاستقالات والتقاعد عند تقييم الالتزامات والتعويضات ضمن هذه الخطة. نظراً لطبيعة التعويضات، التي تمثل مبلغاً مقطوعاً يُدفع عند إنهاء الخدمة لأي سبب، فقد تم استخدام معدل انخفاض فردي مجمع.

إن أي تغيير في افتراض معدل الخصم بواقع +/- ٥٠ نقطة أساس من شأنه أن يؤثر على الالتزامات بمبلغ ١٠,٥٨٨ ألف و ١١,١٧٢ ألف درهم على التوالي. وبالمثل، فإن أي تغيير في افتراض زيادة الرواتب بواقع +/- ٥٠ نقطة أساس من شأنه أن يؤثر على الالتزامات بمبلغ ١١,٠٩٧ ألف درهم و ١٠,٦٢١ ألف درهم على التوالي.

فيما يلي الحركة في الالتزام الخاص بتعويضات نهاية الخدمة للموظفين:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٧٢,٦٠٧	٤٦٩,٨٩٤	الرصيد في ١ يناير
٦٨,٣٥٤	٦٥,٠٧٤	صافي المحمل خلال السنة
٢١,٩٨٠	١٨,٧٦٠	أرباح / خسائر إعادة القياس في الدخل الشامل الآخر
(٩٣,٠٤٧)	(٨٩,١٢٤)	المدفوع خلال السنة وتعديلات أخرى
٤٦٩,٨٩٤	٤٦٤,٦٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

خطة المساهمات المحددة

تقوم المجموعة بدفع مساهمات عن موظفيها المستحقين، ويتم اعتبار هذه المساهمات على أنها خطط مساهمات محددة. يبلغ مخصص هذه المساهمات للسنة ٨٧,٣١٤ ألف درهم (٢٠١٩: ٩١,٧١٨ ألف درهم). كما في تاريخ التقرير، تم تصنيف المعاشات مستحقة الدفع البالغة ١٤,٩٥٠ ألف درهم (٢٠١٩: ١٢,٦٦٢ ألف درهم) ضمن بند المطلوبات الأخرى.

ضريبة الدخل الخارجية

قامت المجموعة برصد مخصص لضريبة الدخل الخارجية وفقاً لتقديرات الإدارة لإجمالي المبلغ المستحق وفقاً لمعدلات الضريبة السارية أو السارية بشكل جوهري بتاريخ التقرير. حيثما كان مناسباً، قامت المجموعة بسداد دفعات الضرائب فيما يتعلق بهذه المطلوبات المقدرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٠ المطلوبات الأخرى (تابع)

ضريبة الدخل الخارجية (تابع)

يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل الخارجية للسنة على أساس صافي أرباح السنة المعدلة. فيما يلي حركة هذا المخصص:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩٢,٥٤٦	١٩٤,٢٥٩	الرصيد في ١ يناير
٣١٤,٤٦٣	٣٤١,١٩٨	المحمل للسنة
(٣١٢,٧٥٠)	(٢٣٨,٤٥٢)	ضريبة دخل خارجية مدفوعة، صافية من الاستردادات
<u>١٩٤,٢٥٩</u>	<u>٢٩٧,٠٠٥</u>	في ٣١ ديسمبر

٢١ رأس المال والاحتياطيات

رأس المال

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٩٢٠,٠٠٠	١٠,٩٢٠,٠٠٠	أسهم عادية بواقع ١ درهم للسهم الواحد
<u>١٨,٨٦٤</u>	<u>٨,٩٨٠</u>	أسهم خزينة بواقع ١ درهم للسهم الواحد

وافق مساهمو البنك خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية الذي عقد بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢٠ على توزيعات أرباح نقدية بواقع ٠.٧٤ درهم للسهم العادي بمبلغ ٨,٠٨٠ مليون درهم (٢٠١٨: ٠.٧٤ درهم للسهم العادي بمبلغ ٨,٠٦٤ مليون درهم).

الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص

طبقاً للنظام الأساسي للبنك ومتطلبات القانون الاتحادي رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠، يتعين تحويل ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية إلى كل من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص حتى يبلغ رصيد كل منهما ٥٠٪ من قيمة رأس المال المدفوع. إن الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص غير قابلين للتوزيع على المساهمين. لم يتم إجراء أية تحويلات خلال السنة حيث بلغ رصيد كل من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص ٥٠٪ من قيمة رأس المال المدفوع.

توزيعات الأرباح

تم دفع توزيع الأرباح التالية من قبل المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٨٤٣,٦٤٢	٧,٨٩١,٧٣٠	توزيعات الأرباح على الأسهم العادية المدفوعة خلال السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢١ رأس المال والاحتياطيات (تابع)

الاحتياطيات الأخرى

تشمل الاحتياطيات الأخرى ما يلي:

الاحتياطي القيمة العادلة ألف درهم	الاحتياطي العام ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	احتياطي إعادة التقييم ألف درهم	احتياطي المعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية محدد ألف درهم	احتياطي المعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية جماعي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١,٣٦١,٢٩٣	٢٢٨,٢٦٥	(٣٥٤,٦٥٧)	٢٨٠,٦٠١	٣١٥,٩٠٨	٦٤٢,٦٢٢	٢,٤٧٤,٠٣٢
(١٨٥,٢٧٠)	-	(٢٣,١٩٤)	-	-	-	(٢٠٨,٤٦٤)
-	-	-	(٢٨٠,٦٠١)	-	-	(٢٨٠,٦٠١)
-	-	-	-	٩٠٥,٠٨٨	-	٩٠٥,٠٨٨
(٧,٦٣٤)	-	-	-	-	-	(٧,٦٣٤)
١,١٦٨,٣٨٩	٢٢٨,٢٦٥	(٣٧٧,٨٥١)	-	١,٢٢٠,٩٩٦	٦٤٢,٦٢٢	٢,٨٨٢,٤٢١
كما في ١ يناير ٢٠٢٠						
(٥٩٨,٠٢١)	٢٢٨,٢٦٥	(٣١٠,٩٣١)	٢٨٠,٦٠١	٢٩٧,٦٢١	٦٤,٩٨٨	(٣٧,٤٧٧)
١,٩٦٨,٤٨٨	-	(٤٣,٧٢٦)	-	-	-	١,٩٢٤,٧٦٢
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	١٨,٢٨٧	٥٧٧,٦٣٤	٥٩٥,٩٢١
(٩,١٧٤)	-	-	-	-	-	(٩,١٧٤)
١,٣٦١,٢٩٣	٢٢٨,٢٦٥	(٣٥٤,٦٥٧)	٢٨٠,٦٠١	٣١٥,٩٠٨	٦٤٢,٦٢٢	٢,٤٧٤,٠٣٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩						

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢١ رأس المال والاحتياطيات (تابع)

الاحتياطيات الأخرى (تابع)

(١) احتياطي القيمة العادلة

يشتمل احتياطي القيمة العادلة صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة لحين إيقاف الاعتراف بالاستثمار أو يتعرض لانخفاض القيمة، واحتياطي تحوط التدفق النقدي.

ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	احتياطي إعادة التقييم - أدوات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
الإجمالي	احتياطي التحوط - التحوط للتدفقات النقدية		
١,٣٦١,٢٩٣	(١٥,٠٦٤)	١,٣٧٦,٣٥٧	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٤٨٨,٥٨٦	١٥,١٢٩	٤٧٣,٤٥٧	صافي التغيرات في القيمة العادلة
(٦٥٣,٢٤٦)	-	(٦٥٣,٢٤٦)	صافي الأرباح المحققة المتراكمة المعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد خلال السنة
(٢٨,٢٤٤)	-	(٢٨,٢٤٤)	تأثير خسائر الائتمان المتوقعة
١,١٦٨,٣٨٩	٦٥	١,١٦٨,٣٢٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٥٩٨,٠٢١)	(٨٥,١٥٤)	(٥١٢,٨٦٧)	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٢,٧٠٤,٠١٨	٧٠,٠٩٠	٢,٦٣٣,٩٢٨	صافي التغيرات في القيمة العادلة
(٨٦١,٩٠٤)	-	(٨٦١,٩٠٤)	صافي الأرباح المحققة المتراكمة المعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد خلال السنة
١١٧,٢٠٠	-	١١٧,٢٠٠	تأثير خسائر الائتمان المتوقعة
١,٣٦١,٢٩٣	(١٥,٠٦٤)	١,٣٧٦,٣٥٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

يشتمل احتياطي التحوط على الجزء الفعال من صافي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لأدوات تحوط التدفقات النقدية المتعلقة بمعاملات التحوط. خلال السنة، لم يكن هناك أي تحويل هام من احتياطي تحوط التدفقات النقدية إلى الأرباح أو الخسائر.

(٢) الاحتياطي العام

إن الاحتياطي العام قابل للتوزيع على المساهمين بناء على توصية مجلس الإدارة.

(٣) احتياطي تحويل العملات الأجنبية

يمثل احتياطي تحويل العملات الأجنبية فروقات الصرف الناشئة عن تحويل صافي الاستثمارات في العمليات الخارجية. خلال السنة، لم يكن هناك أي تحويل جوهري من احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢١ رأس المال والاحتياطيات (تابع)

الاحتياطيات الأخرى (تابع)

(٤) احتياطي المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

وفقاً للتعميم الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، إذا تجاوز المخصص المكون بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن المخصص المكون وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، في أي فترة من الفترات، يجب تحويل أي زيادة إلى احتياطي المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. لا يتم تعديل هذا الاحتياطي عند توفر أي مبالغ إضافية في احتياطي المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتم بيان تفاصيل ذلك على النحو التالي:

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٦,٣٤١,٢٤٦	٨,٢٠٦,١٩٨	احتياطي الانخفاض في القيمة - محدد - كما في ٣١ ديسمبر
(٦,٣٤٨,٧٠٠)	(٦,٩٨٥,٢٠٢)	مخصصات محددة طبقاً للتعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
-	١,٢٢٠,٩٩٦	ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
٣١٥,٩٠٨	-	مخصص محدد تم تحويله إلى احتياطي الانخفاض في القيمة
٣١٥,٩٠٨	١,٢٢٠,٩٩٦	المبلغ المرحل من السنة السابقة
		الرصيد الختامي
٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٦,٣٥١,٢٩٠	٦,٦١٧,٧٧٥	احتياطي الانخفاض في القيمة - جماعي - كما في ٣١ ديسمبر
(٥,٧٠٨,٦٦٨)	(٦,٦١٦,٤٦٢)	مخصصات جماعية طبقاً للتعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦٤٢,٦٢٢	-	ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ طبقاً للمعيار ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
-	٦٤٢,٦٢٢	مخصص جماعي تم تحويله إلى احتياطي الانخفاض في القيمة
٦٤٢,٦٢٢	٦٤٢,٦٢٢	الرصيد المرحل من السنة السابقة
		الرصيد الختامي

٢٢ سندات الشق الأول من رأس المال

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	سندات حكومة أبوظبي
٢,٧٥٤,٧٥٠	-	(٦ أشهر إيپور زاندا هامش ٢.٣٪ سنوياً)
-	٢,٧٥٤,٧٥٠	سندات بقيمة ٧٥٠ مليون دولار أمريكي
		(٢.٥٪ معدل ثابت حتى عام ٢٠٢٠، بعد ذلك متوسط معدل المقايضة لـ ٥ سنوات زاندا ٣.٣٪ سنوياً)
		سندات بقيمة ٧٥٠ مليون دولار أمريكي
		(٤.٥٪ معدل ثابت سنوياً ثم يتم إعادة تحديده في أول تاريخ ثم كل ست سنوات على أساس إجمالي الهامش ومعدل الست سنوات ذات الصلة بتاريخ تحديد السندات بالدولار الأمريكي)
١٠,٧٥٤,٧٥٠	١٠,٧٥٤,٧٥٠	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٢ سندات الشق الأول من رأس المال (تابع)

سندات الشق ١ من رأس المال هي سندات دائمة ثانوية غير مضمونة وتنطوي على عائد يتم سداده على أساس نصف سنوي. يحتفظ البنك بحق عدم سداد أي عائد بناءً على تقديره الخاص. لا يحق لحامل تلك السندات المطالبة بالعائد، ولا يعد اختيار البنك عدم سداد العائد حالة من حالات العجز عن السداد، علاوة على تلك الحالات التي لا يُسمح فيها للبنك بسداد العائد في أي تاريخ دفع معين.

في حال اختار البنك عدم السداد أو وقع حدث يستوجب عدم السداد، فإنه لا يحق له: (أ) الإعلان عن أو دفع أي توزيعات أو أرباح، أو (ب) استرداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ بأي وسيلة كانت على أي جزء من رأس المال أو أي أوراق مالية من المجموعة تكون مساوية للسندات أو أقل منها، باستثناء الأوراق المالية التي تنص بنودها على الإلزام بالتعويض أو التحويل إلى حقوق الملكية، في كل الحالات إلا إذا تم، أو لحين أن يتم، سداد دفعتين متتاليتين كاملتين من العوائد.

خلال السنة، قام البنك بسداد مبلغ ٢,٧٥٤,٧٥٠ ألف درهم إماراتي (٧٥٠ مليون دولار أمريكي) من سندات الشق الأول وأيضاً اختار البنك سداد عوائد بقيمة ٤٢٦,٢٥٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٧١,٨٥٥ ألف درهم). في وقت لاحق، في شهر أكتوبر ٢٠٢٠، أصدر البنك سندات رأسمالية جديدة من الشق الأول بقيمة ٢,٧٥٤,٧٥٠ ألف درهم إماراتي (٧٥٠ مليون دولار أمريكي).

٢٣ برنامج الدفعات المرتكزة على الأسهم

قامت المجموعة في عام ٢٠٠٨ بإطلاق برنامج سداد يرتكز على خيارات أسهم ("البرنامج") لنخبة من الموظفين بفترة استحقاق ثلاث سنوات، ويمكن ممارسة هذه الخيارات خلال الثلاث سنوات اللاحقة لفترة الاستحقاق. والشرط الرئيسي للاستحقاق هو أن يستمر حامل الخيار في عمله لدى المجموعة حتى نهاية فترة الاستحقاق. يسقط حق استخدام الخيارات بعد مضي ست سنوات من تاريخ المنح، بصرف النظر عما إذا كان قد تمت ممارسة الخيار أم لا.

قامت المجموعة بتأسيس شركة تابعة لإصدار أسهم عند ممارسة الخيار المكتسب من قبل الموظف. تعامل هذه الأسهم معاملة أسهم الخزينة لحين ممارستها من قبل حاملي خيارات الأسهم.

خلال السنة، تم منح ٩,٨٨٤ ألف سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٩,١٢١ ألف سهم)، وبالتالي إعادة التخصيص من أسهم الخزينة المملوكة إلى رأس المال بمبلغ ٩,٨٨٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٩,١٢١ ألف درهم) وتم تعديل علاوة إصدار الأسهم بمبلغ ١٠٤,١٢٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٤٦,٤١٨ ألف درهم).

٢٤ إيرادات الفوائد

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	فوائد من:
٤٢٥,٥٥٤	٩٧٦,٦٤١	مصارف مركزية
١,٧٨٢,١٠٨	١,٤٢٧,٧٠٢	بنوك ومؤسسات مالية
٤٨٧,٨٠٤	٧٠٠,٢٠٨	اتفاقيات إعادة شراء عكسي
٢١٦,٢٣٨	٣٤٣,٣٢٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٣٠٦,٩٣٤	٣,١٩٤,٠١٥	استثمارات محتفظ بها لغير أغراض المتاجرة
١٣,٨٨١,٥٦٧	١٧,٧٢٧,٠٥٤	قروض وسلف
٢٠,١٠٠,٢٠٥	٢٤,٣٦٨,٩٤٧	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٥ مصروفات الفوائد

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
١,٥٢٥,١٨٥	٢,١٦٣,٤١١
١,١٧١,٣٧٧	٤٤٩,١٨٧
٤٨١,٢٥٢	١٧٦,١٢٩
٦,٦٦٩,٣٦٢	٣,٢٧٨,٣٢٣
١,٧٢٥,٨٣٩	١,٧٥٥,٦٨٩
٢١,١٣٠	٢٠,٩٨٧
١١,٥٩٤,١٤٥	٧,٨٤٣,٧٢٦

فوائد إلى:

بنوك ومؤسسات مالية
اتفاقيات إعادة الشراء
أوراق تجارية
حسابات العملاء وودائع أخرى
قروض لأجل
سندات ثانوية

٢٦ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
٩٠٧,٧٣٠	٨٧٥,٢٦٦
١٧,٩٣٠	١٢,٨٥٦
٢٥,٧٤٣	٤٠,٩٠٣
٥٦,٣٢٥	٥٧,٨٩٨
٦,٧٩٤	١,٨٧٥
١,٥٠٢,٣٥٥	١,٥٠٢,٠٦٥
١,٧٦٤,٠١٠	١,٤٩٩,٠٢٩
٥٤,٣٧٩	٣٨,٣٦٠
١٠٧,٠٨٤	٩٣,٥٨٧
٢٨٨,٣٣٨	٢٢٣,٦٩٥
٤,٧٣٠,٦٨٨	٤,٣٤٥,٥٣٤

إيرادات الرسوم والعمولات

التمويل التجاري
خدمات التحصيل
إيرادات الوساطة
إدارة الموجودات وخدمات الاستثمار
الاستثمارات والمشتقات والمشاركة في المخاطر
القروض إلى الأفراد والشركات
البطاقات والخدمات الإلكترونية
الخدمات المتعلقة بالحسابات
العمولة على التحويلات
إيرادات أخرى

إجمالي إيرادات الرسوم والعمولات

مصروفات الرسوم والعمولات

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
٥٤,٠٠٢	٥١,٨٦٠
١,٠٧٦,٣٠٩	١,٠٦٨,٩٣٨
٣٧٨,٨٣٧	٢٧٩,٧٣١
٥٢,١١١	٤١,٨٦٤
١,٥٦١,٢٥٩	١,٤٤٢,٣٩٣
٣,١٦٩,٤٢٩	٢,٩٠٣,١٤١

عمولات الوساطة
رسوم بطاقات الائتمان
قروض الأفراد والشركات
مصروفات أخرى

إجمالي مصروفات الرسوم والعمولات

صافي إيرادات الرسوم والعمولات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٢٧ صافي أرباح صرف العملات الأجنبية

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
١,٩٠٧,٧٢٥	٥٩٢,٨٤٦
٦٩٣,٢٥٣	٦٤٧,٥٠٩
<u>٢,٦٠٠,٩٧٨</u>	<u>١,٢٤٠,٣٥٥</u>

أرباح المتاجرة وإعادة تحويل العملات الأجنبية والمشتقات ذات الصلة ^١ و ^٢ تعاملات مع العملاء ^٣

^١ نظراً لاستراتيجيات التحوط الفعالة، ينعكس تأثير مقاصة أدوات التحوط في صافي الأرباح من بيع الاستثمارات غير التجارية (إيضاح ٢٨).

^٢ تشتمل إيرادات فائدة سالبة بمبلغ ٤٢٠.٠ مليون درهم (٢٠١٩: ٣٦٦.٤٩ مليون درهم) ناتج عن ودائع لدى البنك الأوروبي المركزي.

^٣ تمت إعادة بيان أرقام المقارنة لتشمل محافظ العملاء والتي كانت مدرجة سابقاً ضمن أرباح المتاجرة وإعادة تحويل العملات الأجنبية والمشتقات ذات الصلة.

٢٨ صافي أرباح الاستثمارات والمشتقات

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
٦١١,٢٥٣	٢٦٤,٥٨٤
٨٦١,٩٠٢	٦٥٣,٢٤٦
٣٣,١٢٢	٣٣,١٩٧
<u>١,٥٠٦,٢٧٧</u>	<u>٩٥١,٠٢٧</u>

صافي الأرباح المحققة وغير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمشتقات صافي الأرباح من بيع استثمارات لغير أغراض المتاجرة إيرادات توزيعات الأرباح

٢٩ الإيرادات التشغيلية الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
(٦,٠٦٨)	٢٠٨,٩٩٧
١٢٦,٧٧٢	١١٩,٧٩٢
٢٨,٩٢٩	٧٣٧,٣٧١
٤٧,٩٣٨	١٥٦,٧٤٩
<u>١٩٧,٥٧١</u>	<u>١,٢٢٢,٩٠٩</u>

إيرادات/ (خسائر) العقارات الاستثمارية إيرادات مرتبطة بالتأجير أرباح من بيع ممتلكات ومعدات إيرادات أخرى ^١

^١ قام البنك خلال السنة باستبعاد الترخيص القديم الخاص به والمحتفظ به من قبل مصرف الخليج الأول والذي كان يتم الاحتفاظ به سابقاً بدون قيمة. تم الانتهاء من عملية البيع في ديسمبر ٢٠٢٠ وتم إدراج أرباح بقيمة ٢٠٠ مليون درهم ضمن الإيرادات الأخرى فيما يتعلق بهذه العملية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٠ المصروفات العمومية والإدارية والمصروفات التشغيلية الأخرى

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
٢,٧٨٣,٥٦٧	٣,٢٠٥,٣٧٥
١,٤٣٨,٧٩٧	١,٥٦٠,٥١٩
٥٦٧,٣٦١	٤٥١,٣١٢
٢٠١,٢٢٣	٢٠١,٦٢٤
٦٩,٣١٧	٨٠,١٦١
٥,٠٦٠,٢٦٥	٥,٤٩٨,٩٩١

تكاليف الموظفين
مصروفات عمومية وإدارية أخرى
الاستهلاك (إيضاح ١١)
إطفاء الموجودات غير الملموسة (إيضاح ١٢)
رسوم رعاية وتبرعات

٣١ صافي مخصص انخفاض القيمة

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
٢,٦٢٩,١٥٦	١,٧٤٢,٤٣٥
٢٦,٧٨٧	(٣٨,٢٦٧)
١٠٧,٠٨٧	١٨١,٥٧٠
١,٠٧١	١,٣٥٣
(٢٤١,٧٣٥)	(٣٤٤,٨٣٥)
٩٧,٥٧٤	٣٠٠,٧٢٤
٢,٦١٩,٩٤٠	١,٨٤٢,٩٨٠

مخصص / (عكس) الانخفاض في قيمة
القروض والسلف
موجودات مالية أخرى
تعرض غير ممول
أدوات غير مالية أخرى
استردادات
شطب موجودات مالية تعرضت لانخفاض في قيمتها

٣٢ مصروفات ضريبة الدخل الخارجية

بالإضافة إلى التعديلات الخاصة بالضرائب المؤجلة، يتم احتساب الضريبة المحملة للسنة على أساس صافي أرباح السنة المعدل وفقاً لمعدلات الضريبة المطبقة في المناطق الخارجية ذات الصلة.

فيما يلي الضريبة المحملة على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد خلال السنة:

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
٣٤١,١٩٨	٣١٤,٤٦٣

المحمل خلال السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٢ مصروفات ضريبة الدخل الخارجية (تابع)

مطابقة ضريبة المجموعة على الأرباح على أساس صافي أرباح السنة المعدل وفقاً لمعدلات الضريبة المطبقة في المناطق الخارجية ذات الصلة.

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
١٠,٨٩٣,٧٠٦	١٢,٩٠٧,٠٨٦
٢٨٥,٢٤٠	٣١٣,٦٤٦
-	٨٢٧
(١١,٠٤٩)	(١٤,١٠٢)
١٨,٠٨٢	١,٧٠٥
٩,٢٢٩	(١,٧٥٩)
١,٤٣٣	(٥,٣٤٠)
٢٥,١٢٦	١٠,٥٣٨
١٣,١٣٧	٨,٩٤٨
٣٤١,١٩٨	٣١٤,٤٦٣

الأرباح قبل الضريبة

تأثير المعدلات الضريبة العالية المطبقة على
الأقطار ذات الصلة

التأثير الضريبي لـ:

- إيراد غير خاضع للضريبة
- مصروفات غير مقطوعة لأغراض ضريبية
- استخدام الضريبة المؤجلة غير المعترف بها سابقاً
- تعديلات متعلقة بالسنوات السابقة - ضريبة تجارية
- تعديلات متعلقة بالسنوات السابقة - ضريبة مؤجلة
- الضريبة المقطوعة من المصدر
- ضريبة الحوالات الإلزامية

٣٣ النقد وما يعادله

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
٢٢٨,٠٠٩,١٤٨	١٦٩,٨٥٥,١٧٦
٢٧,٤٣٠,٧٩٢	١٧,٠٧٤,٤٧١
٢٥٥,٤٣٩,٩٤٠	١٨٦,٩٢٩,٦٤٧
(١٦,١٠٣,٧٣٤)	(٢١,٤٩٣,٥٠٨)
(١٤٦,٩٦٩)	(١٤,٠٩١,٢٠٥)
٢٣٩,١٨٩,٢٣٧	١٥١,٣٤٤,٩٣٤

النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية
المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية

ناقصاً: أرصدة لدى المصارف المركزية تستحق بعد ثلاثة أشهر من
تاريخ الإيداع
ناقصاً: مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية تستحق بعد ثلاثة أشهر
من تاريخ الإيداع

٣٤ عقود الإيجار

تقوم المجموعة باستئجار بعض مباني المكاتب والفروع. عادة ما تمتد عقود إيجار لمدة ١٠ سنوات، مع خيار تجديد عقد الإيجار بعد انتهاء مدة عقد الإيجار. فيما يتعلق ببعض عقود الإيجار يتم التفاوض بشأن الدفعات كل خمس سنوات لتعكس الإيجارات السائدة في السوق. تنطوي بعض عقود الإيجار على بنود لدفعات الإيجار الإضافية نظراً للتغيرات في مؤشرات الأسعار المحلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٤ عقود الإيجار (تابع)

كما تقوم المجموعة باستئجار معدات تقنية معلومات بموجب عقود إيجار تتراوح مدتها من سنة إلى ثلاث سنوات. تعتبر عقود الإيجار هذه قصيرة الأجل و/أو عقود إيجار لموجودات منخفضة القيمة. اختارت المجموعة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار فيما يتعلق بعقود الإيجار هذه.

فيما يلي معلومات حول عقود الإيجار التي تكون المجموعة مستأجراً بموجبها والتي يتم تجميعها ضمن الممتلكات والمعدات:

المجموعة بصفة مستأجر

الموجودات ذات حق الاستخدام

فيما يلي الحركة في موجودات حق الاستخدام خلا السنة:

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٢١٧,١٨١	١٣٠,١٥٢	الرصيد كما في ١ يناير
٦٧,٨٨٣	١٤٤,٧١٥	صافي الزيادة خلال السنة
(٤٤,٤٩٣)	(٥٧,٦٨٦)	الاستهلاك والتعديلات الأخرى
<u>٢٤٠,٥٧١</u>	<u>٢١٧,١٨١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

التزامات الإيجار

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١٠٥,٦٤٤	٧٠,٤٥٥	تحليل فترات الاستحقاق - التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة
٣٠٩,٤٧٧	١٦١,٢٠٩	أقل من سنة واحدة
٢٦,٥١٣	٢٦,٠١١	من سنة واحدة إلى خمس سنوات
<u>٤٤١,٦٣٤</u>	<u>٢٥٧,٦٧٥</u>	أكثر من خمس سنوات
		إجمالي مطلوبات الإيجار غير المخصصة في ٣١ ديسمبر

المبالغ المعترف بها ضمن الأرباح أو الخسائر

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١١,٢٣٨	٦,٠٠٥	الفائدة على التزامات الإيجار
٧١,٥٢٥	٥١,٧٨٩	رسوم الاستهلاك للسنة
٤٤,٩٤٢	٧٣,٢٤٩	المصروفات المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار
<u>١٢٧,٧٠٥</u>	<u>١٣١,٠٤٣</u>	الموجودات منخفضة القيمة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٥ الارتباطات والالتزامات المحتملة

تقوم المجموعة في سياق الأعمال الاعتيادية بإبرام العديد من المعاملات التي تتطلب التعهد ببعض الالتزامات مثل خطابات الاعتماد والضمانات والتزامات بقروض غير مسحوبة.

لم تكن هناك أي تغييرات جوهرية أخرى في الارتباطات والالتزامات المحتملة خلال السنة بخلاف تلك الناشئة في سياق الأعمال الاعتيادية.

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٦٣,٢٢٧,٥٢٢	٦١,٤٠٦,٤٦٩	خطابات الاعتماد
١٠٢,٦٧٣,٧٠٧	١٠٥,٢١٦,٤٦٧	خطابات ضمان
٢,٠٢٠,٨٧٣	١٢٩,٩٤٠	ضمانات مالية
<u>١٦٧,٩٢٢,١٠٢</u>	<u>١٦٦,٧٥٢,٨٧٦</u>	التزامات تجارية محتملة

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٣٩,٤٤٢,٠٢٦	٧٤,٥٨٢,٣٤١	التزامات بتقديم تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة
٨٤١,٧٢٢	٨١٩,٦٦٧	التزامات متعلقة بمصروفات رأسمالية مستقبلية
٧٩٤,٠٠١	٥٣٦,٥٧١	التزامات متعلقة باستثمارات مستقبلية في أسهم خاصة
<u>٤١,٠٧٧,٧٤٩</u>	<u>٧٥,٩٣٨,٥٧٩</u>	
<u>٢٠٨,٩٩٩,٨٥١</u>	<u>٢٤٢,٦٩١,٤٥٥</u>	إجمالي الارتباطات والالتزامات المحتملة

إن خصائص مخاطر الائتمان لهذه التسهيلات غير الممولة شبيهة إلى حد كبير بالتسهيلات الممولة المبينة في الإيضاح رقم ٤٣ (أ) حيث أنها غير متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض في القيمة.

تلتزم المجموعة بموجب خطابات الاعتماد وخطابات الضمان ("الالتزامات التجارية المحتملة") بالدفع نيابة عن عملائها عند تقديم المستندات أو إخفاق العملاء في الوفاء بالتزاماتهم المنصوص عليها بموجب شروط العقد.

تتمثل الالتزامات بتقديم تسهيلات ائتمانية في التزامات تعاقدية بتقديم قروض وتسهيلات ائتمانية متجددة. عادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ صلاحية محددة أو شروط أخرى إلغائها وقد تتطلب دفع رسوم. نظراً لإمكانية انتهاء صلاحية هذه الالتزامات دون الانتفاع بها، فإن القيم التعاقدية الإجمالية لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية.

تتضمن عقود الضمانات المالية اتفاقيات التعثر الائتماني المبرمة مع البنوك والمؤسسات المالية بمبلغ ٧٣.٥ مليون درهم (٢٠١٩: ٧٣.٥ مليون درهم) المقومة بصورة رئيسية بالدولار الأمريكي.

ترتبط عقود الضمانات المالية بصورة رئيسية بالبنوك والمؤسسات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٥ الارتباطات والالتزامات المحتملة (تابع)

التركز حسب المنطقة الجغرافية:

الالتزامات التجارية المحتملة		التزامات بتقديم قروض غير مسحوبة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١١٦,٥١٣,٥٢٩	١١٤,٨٥٢,٧٢٥	٢٤,٧٦٣,٦٢٤	٥٩,٩٣٧,٧٤٦	الإمارات العربية المتحدة
١٩,٢١٠,٥٥٦	١٩,٧١٣,٧٢٠	٥,٧٥٣,٥٢٦	٦,١٢٠,٠٢٠	أوروبا
٧,٤٩١,٩١٤	٩,٣٣٠,٢٨٦	٣,٠٩٢,٠٤٣	٣,٣٢٥,٣٥١	الدول العربية
١٢,٠٩٩,٨٠٥	١١,٨٠٣,٦٦٩	٣,٠٥٧,٢٩٩	٢,٥٣٣,٦٧٤	الأمريكتان
٩,٨٨٥,٤٣٩	٩,٧٧٨,١٩٤	٢,٣٩٦,١٩٠	١,٤٥٥,٦٤٤	آسيا
٢,٧٢٠,٨٥٩	١,٢٧٤,٢٨٢	٣٧٩,٣٤٤	١,٢٠٩,٩٠٦	أخرى
١٦٧,٩٢٢,١٠٢	١٦٦,٧٥٢,٨٧٦	٣٩,٤٤٢,٠٢٦	٧٤,٥٨٢,٣٤١	

يعتمد التركيز حسب المنطقة الجغرافية على الموطن الحالي للعميل.

٣٦ الأدوات المالية المشتقة

تقوم المجموعة، في سياق أعمالها الاعتيادية، بإجراء معاملات متنوعة تتضمن أدوات مالية مشتقة. تتمثل المشتقات في أدوات مالية تشتق قيمتها من أسعار الأدوات ذات الصلة مثل الأسهم أو السندات أو معدلات الفائدة أو معدلات صرف العملات الأجنبية أو هوامش الائتمان أو السلع أو حقوق الملكية أو المؤشرات الأخرى. تمكن هذه المشتقات المستخدمين من زيادة أو خفض أو تعديل التعرض لمخاطر الائتمان أو مخاطر السوق. تشمل الأدوات المالية المشتقة على العقود الآجلة والعقود المستقبلية وعقود المقايضة وعقود الخيارات. تُبرم هذه المعاملات بصورة أساسية مع البنوك والمؤسسات المالية.

العقود الآجلة والعقود المستقبلية

تتمثل العقود الآجلة الخاصة بالعملات في التزامات شراء عملات أجنبية و/أو محلية، بما في ذلك المعاملات الفورية غير القابلة للتسليم (أي المعاملات التي تتم تسويتها على أساس الصافي). تتمثل العقود الآجلة في معدلات الفائدة المتفاوض بشأنها بصورة فردية التي تتطلب تسوية نقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين معدلات الفائدة المتعاقد عليها ومعدلات السوق الحالية، بناءً على المبالغ الاسمية الأصلية. تعد عقود العملات الأجنبية ومعدلات الفائدة المستقبلية التزامات تعاقدية بقبض أو دفع مبالغ صافية بناءً على التغيرات في أسعار العملات أو معدلات الفائدة، أو بشراء أو بيع عملات أجنبية أو أدوات مالية في تاريخ مستقبلي مقابل سعر محدد، في الأسواق المالية المنظمة. إن مخاطر الائتمان من العقود المستقبلية ليس لها أهمية تذكر حيث إنها مضمونة بنقد أو أوراق مالية راجعة، بالإضافة إلى أن التغيرات في قيمة العقود المستقبلية تخضع لتسوية يومية مع الأسواق المالية.

عقود المقايضة

تمثل عقود مقايضة العملات ومعدلات الفوائد التزامات بتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. تؤدي عقود المقايضة إلى تبادل اقتصادي للعملات أو معدلات الفوائد (مثل تبادل معدلات محددة بأخرى متغيرة) أو مجموعة منها (أي عقود مقايضة معدلات فائدة بين عملات)؛ وبموجبها لا يتم أي تبادل للمبلغ الأصلي فيما عدا بعض خيارات مقايضات العملات. إن مخاطر الائتمان للمجموعة تمثل الخسارة المحتملة إذا لم تقم الأطراف المقابلة بتنفيذ التزاماتها. وتتم مراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة بالرجوع إلى القيمة العادلة الحالية والقيمة الاسمية للعقود وسيولة السوق. وللتحكم في معدل مخاطر الائتمان المقبولة، تقوم المجموعة بتقييم الأطراف المقابلة باستخدام نفس الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٦ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

عقود الخيارات

الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية يقوم بموجبها البائع (المكنتب) بمنح المشتري (المالك) حقاً، وليس التزاماً، إما لشراء (خيار شراء) أو بيع (خيار بيع)، بتاريخ محدد أو خلال فترة معينة، قدر معين من الأدوات المالية بسعر محدد مسبقاً. يستلم البائع علاوة من المشتري مقابل تحمّل الخطر. وقد تكون الخيارات إما مُتاجر بها في السوق الرسمية أو متفاوض عليها بين المجموعة والعميل في السوق الموازية.

تقاس المشتقات بالقيمة العادلة على أساس عروض الأسعار المعلنة في سوق نشطة. وفي حالة عدم وجود سوق نشطة لأداة من الأدوات، تُشتق القيمة العادلة من أسعار عناصر المشتقات باستخدام نماذج تسعير أو تقييم مناسبة مثل الأسعار المقدمة من الأطراف المقابلة أو طرق التقييم مثل التدفقات النقدية المخصومة وأسعار السوق ومنحنيات العائد وأي بيانات سوقية مرجعية أخرى.

يوضح الجدول المبين أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة والتي تعادل القيم العادلة، بالإضافة إلى القيم الاسمية المصنفة حسب فترة الاستحقاق. تمثل القيمة الاسمية 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٦ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القيم الاسمية حسب فترة الاستحقاق							
أكثر من خمس سنوات ألف درهم	من ثلاث سنوات إلى خمس سنوات ألف درهم	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات ألف درهم	من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	أقل من ثلاثة أشهر ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة السوقية السالبة ألف درهم	القيمة السوقية الموجبة ألف درهم
محتفظ بها للمتاجرة:							
مشتقات أسعار الفائدة							
٣٦١,٠٨٢,٣٤٨	٢٦١,٠٣٦,٧٥٩	٤٠٦,٧٢١,١٦٠	٢٤٦,٣٠٣,٥٢٣	١٨١,٨٩٥,٦٩٢	١,٤٥٧,٠٣٩,٤٨٢	٢٥,٩٢٨,٧٤٢	٢٥,١٨٢,٨٣٥
-	١٦٥,٢٨٤	١٤,٥١٣,٦٣٠	٦٧,٨٢٩,٨٥٧	٢٣,٩٣٠,٨٣٥	١٠٦,٤٣٩,٦٠٦	١٢,٣٨٤	٥,٨٢٦
-	٩٧,٩٠٣	٣,٦١٧,٦٦٩	١٦٩,٣٧٢,٣٩٤	١٠٧,٧٨٠,٢٧٠	٢٨٠,٨٦٨,٢٣٦	١٧٦,٤٦٤	١٢٤,٠٤٨
مشتقات العملات الأجنبية							
٤٦١,٥٧٣	٤,٤٥٠,١٧٧	٣٨,٠٤٧,٧٦٦	٧١,٢٦٨,٣٩٢	١٧٦,٧٦٤,١٣٤	٢٩٠,٩٩٢,٠٤٢	٢,٧١٦,٥٠٩	٢,٥١٧,٣٧٨
-	-	٥,٢٦٠,٦٦١	٤٢,٢١٨,٣٥٤	٢٩,٩٣٥,٤١١	٧٧,٤١٤,٤٢٦	٢٤٦,٤٤٨	٣٦٢,٧١٠
٩٩٥,٠١٨	١٩,٨٤٧,٠٦٤	٥,٦٠٢,٩٨٥	٣,٣٢٩,٧٨٧	٢,٣٣٢,٤٤١	٣٢,١٠٧,٢٩٥	٦٣٨,١٧٧	١,٦٢١,٦٤٣
٣٦٢,٥٣٨,٩٣٩	٢٨٥,٥٩٧,١٨٧	٤٧٣,٧٦٣,٨٧١	٦٠٠,٣٢٢,٣٠٧	٥٢٢,٦٣٨,٧٨٣	٢,٢٤٤,٨٦١,٠٨٧	٢٩,٧١٨,٧٢٤	٢٩,٨١٤,٤٤٠
محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة:							
مشتقات أسعار الفائدة							
٦٤,١٨٣,٣٤٦	٤٣,١٤٧,١٤٩	٣٠,٦٩٩,٧٠١	٣١,١٦٠,٤٧٢	١٣,٩٥٩,٧٠١	١٨٣,١٥٠,٣٦٩	٨,٩٩٠,٢٧٤	٢,٧٣٩,٠٧٣
٦٤,١٨٣,٣٤٦	٤٣,١٤٧,١٤٩	٣٠,٦٩٩,٧٠١	٣١,١٦٠,٤٧٢	١٣,٩٥٩,٧٠١	١٨٣,١٥٠,٣٦٩	٨,٩٩٠,٢٧٤	٢,٧٣٩,٠٧٣
محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية:							
مشتقات أسعار الفائدة							
٤٦٧,٣٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٧,٧٣٠	-	٢,٤٧٥,٠٣٠	١٨,٩٨٩	٥,٣٤١
-	-	-	-	١٧,٩٧٨,٥٠٢	١٧,٩٧٨,٥٠٢	١٠٤,٠١٧	٢٧
٤٦٧,٣٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٧,٧٣٠	١٧,٩٧٨,٥٠٢	٢٠,٤٥٣,٥٣٢	١٢٣,٠٠٦	٥,٣٦٨
٤٢٧,١٨٩,٥٨٥	٣٢٨,٧٤٤,٣٣٦	٥٠٥,٤٦٣,٥٧٢	٦٣٢,٤٩٠,٥٠٩	٥٥٤,٥٧٦,٩٨٦	٢,٤٤٨,٤٦٤,٩٨٨	٣٨,٨٣٢,٠٠٤	٣٢,٥٥٨,٨٨١
الإجمالي							

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٦ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

القيم الاسمية حسب فترة الاستحقاق							
أكثر من خمس سنوات ألف درهم	من ثلاث سنوات إلى خمس سنوات ألف درهم	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات ألف درهم	من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	أقل من ثلاثة أشهر ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة السوقية السالبة ألف درهم	القيمة السوقية الموجبة ألف درهم
محتفظ بها للمتاجرة:							
مشتقات أسعار الفائدة							
٢٨٣,٢٨١,١٦٥	١٩١,٥٠٧,١٦٨	٤١٧,٥٨٠,٨٤٥	٢٥١,٥٤٨,٥٦٨	٢١٠,٤٧٦,٩٣٣	١,٣٥٤,٣٩٤,٦٧٩	١٣,٠٥٠,٤٠١	١١,٨٢٤,٣٨٧
٥٥٠,٩٥٠	٢٩٣,٨٤٠	١,٣٦٤,٢٨٢	٤٠,٤٩٥,٠٨٣	٢٠,٣٨٨,٦٣٩	٦٣,٠٩٢,٧٩٤	١٤,٤٦٠	١١,٦٧٢
٦٩٧,٦٧٩	١٨٣,٦٥٠	٦,٩٨١,٥٣٦	٤٠,٦٨١,٠٧١	٨٣,٤٦٦,٢٨٠	١٣٢,٠١٠,٢١٦	١٦٠,٠٠٣	٩٧,٠٢٩
مشتقات العملات الأجنبية							
٣٧٤,٦٤٣	٧,٦٨٨,٩٥٢	٤٧,٣٣٨,٥٤٩	١١٩,٤٨٦,٠٣٦	١٦٤,٥٣٧,٦٤٥	٣٣٩,٤٢٥,٨٢٥	١,٩٤٧,٨٥٧	١,٧٧٥,١٢٨
-	٨,٦٨٨	٦,٦٨٩,٣٧٩	٣٩,٢٣٤,٤٢١	١٨,٨٢٦,٣٦٥	٦٤,٧٥٨,٨٥٣	١١١,٨٧١	١٧٨,٠٥٧
٩١,٨٢٥	١,٩٢٣,٧٣٣	٢,٥١٣,٣٦١	١,٧٨٣,٣٢٤	٥,٣٢٢,٣٤٦	١١,٦٣٨,٥٨٩	٣٠٣,٦٠٨	١,١٧٧,٨٠١
٢٨٤,٩٩٦,٢٦٢	٢٠١,٦٠٦,٠٣١	٤٨٢,٤٦٧,٩٥٢	٤٩٣,٢٢٨,٥٠٣	٥٠٣,٠٢٢,٢٠٨	١,٩٦٥,٣٢٠,٩٥٦	١٥,٥٨٨,٢٠٠	١٥,٠٦٤,٠٧٤
محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة:							
مشتقات أسعار الفائدة							
٥٨,٠٧٠,٧٤٢	٣٠,٦٧٨,٦٩٢	٢٠,٧٥٥,١٤٢	١٢,٥٥٩,٣١٨	٢٨,٦٠٧,٥٧٠	١٥٠,٦٧١,٤٦٤	٣,٤٥٣,١٤٣	٨٢٦,٠٦٨
٥٨,٠٧٠,٧٤٢	٣٠,٦٧٨,٦٩٢	٢٠,٧٥٥,١٤٢	١٢,٥٥٩,٣١٨	٢٨,٦٠٧,٥٧٠	١٥٠,٦٧١,٤٦٤	٣,٤٥٣,١٤٣	٨٢٦,٠٦٨
محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية:							
مشتقات أسعار الفائدة							
-	-	٩٨١,٨٨١	٢,٧٥٤,٧٥٠	٩٠٧,٢٨٧	٤,٦٤٣,٩١٨	٣,٥٠٦	-
مشتقات العملات الأجنبية							
-	-	-	-	٢١,٢٥٤,٨٧٩	٢١,٢٥٤,٨٧٩	١٨٣,٦٩٢	٢٧,١٧٩
-	-	٩٨١,٨٨١	٢,٧٥٤,٧٥٠	٢٢,١٦٢,١٦٦	٢٥,٨٩٨,٧٩٧	١٨٧,١٩٨	٢٧,١٧٩
٣٤٣,٠٦٧,٠٠٤	٢٣٢,٢٨٤,٧٢٣	٥٠٤,٢٠٤,٩٧٥	٥٠٨,٥٤٢,٥٧١	٥٥٣,٧٩١,٩٤٤	٢,١٤١,٨٩١,٢١٧	١٩,٢٢٨,٥٤١	١٥,٩١٧,٣٢١
الإجمالي							

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٦ الأدوات المالية المشتقة (تابع)

إن القيم العادلة الموجبة/ السالبة المتعلقة بالمشتقات تمثل الأرباح/ الخسائر على التوالي، الناتجة عن التقييم العادل لأدوات المتاجرة والتحوط. لا تشير هذه المبالغ إلى أي خسائر حالية أو مستقبلية، حيث تم تعديل القيم الموجبة/ السالبة المماثلة إلى القيم الدفترية للتحوط بشأن القروض والسلف والاستثمارات المحتفظ بها لغير المتاجرة والقروض لأجل والسندات الثانوية.

استلمت المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ضمانات نقدية بمبلغ ٦,٤٧١.٨ مليون درهم (٢٠١٩: ٣,٠١٠.٩ مليون درهم) مقابل قيمة عادلة موجبة لموجودات مشتقة من بعض الأطراف المقابلة. على الجانب الآخر، قامت المجموعة بتقديم ضمانات نقدية بمبلغ ٧,٨٠٠.١ مليون درهم (٢٠١٩: ١٢,٩١٥.٥ درهم) مقابل قيمة عادلة سالبة لمطلوبات مشتقة.

مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المشتقة

تقتصر مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة على القيمة العادلة الموجبة للأدوات التي تكون في صالح المجموعة. تتم هذه المعاملات بشكل رئيسي مع البنوك والمؤسسات المالية.

المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة

تستخدم المجموعة المشتقات، غير المصنفة كعلاقات تحوط مؤهلة، لإدارة تعرضها لمخاطر العملات الأجنبية وأسعار الفائدة ومخاطر الائتمان أو تبادر بأخذ مراكز يتوقع منها تحقيق أرباح من الحركة الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. تشمل الأدوات المستخدمة بصورة رئيسية على عقود مقايضة أسعار الفائدة والعملات والعقود الآجلة. تم بيان القيم العادلة لتلك المشتقات في الجدول أعلاه.

المشتقات المحتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة أدوات مالية مشتقة لأغراض التحوط كجزء من استراتيجية إدارة الموجودات والمطلوبات الخاصة بها من خلال إجراء عمليات مقاصة للحد من تعرضها لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات ومعدلات الفائدة. كما تستخدم المجموعة عقود مقايضة أسعار الفائدة للتحوط من التغيرات في القيمة العادلة الناتجة عن الموجودات التي يترتب عليها فائدة والمحددة بصفة خاصة مثل القروض والسلف والاستثمارات المحتفظ بها لغير المتاجرة والقروض لأجل والسندات الثانوية. تستخدم المجموعة عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وعقود مقايضة العملات للتحوط من مخاطر العملات المحددة بصفة خاصة.

المشتقات محتفظ بها كتحوط للتدفقات النقدية

تستخدم المجموعة العقود الآجلة للتحوط لمخاطر العملات الأجنبية الناتجة عن أدواتها المالية. قامت المجموعة بشكل فعلي بمطابقة الشروط الهامة الخاصة بالأدوات المشتقة لتحصل على علاقة تحوط فعالة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٧ معلومات حول القطاعات

يتألف الهيكل التشغيلي من أربعة قطاعات أعمال رئيسية موزعة على قطاعات جغرافية أساسية تقود استراتيجية الأعمال، والعروض القيمة للعملاء، وتطوير المنتجات وقنوات التواصل، وبناء علاقة مع العملاء بالإضافة إلى دعم الأداء المالي للمجموعة.

قطاعات الأعمال

الخدمات المصرفية للشركات والاستثمارات

يخدم هذا القطاع العملاء من الشركات والمؤسسات من خلال قطاعات عملاء متخصصة (الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية للمؤسسات، والخدمات المصرفية التجارية، ومجموعة العملاء المتميزين والمؤسسات المالية). يقدم هذا القطاع التسهيلات الائتمانية وخدمات المعاملات العالمية وتمويل الشركات والتمويل الإسلامي ومنتجات الأسواق العالمية للعملاء على المستوى المحلي والدولي.

تتضمن أيضاً الخدمات المصرفية للشركات والاستثمارات نموذج عمل متنوع مدعوماً بعروض تكميلية مقدمة عبر العقارات وخدمات إدارة الممتلكات من خلال الشركات التابعة المملوكة جزئياً أو كلياً للمجموعة، وهي بنك أبوظبي الأول للعقارات وشركة أبوظبي الوطنية للعقارات وشركة مسماك العقارية.

الخدمات المصرفية للأفراد

يخدم هذا القطاع الأفراد والأثرياء والعملاء من ذوي الثراء وعملاء التمويل الإسلامي للمستهلكين وقطاع الأعمال الصغيرة والمتوسطة. يقدم هذا القطاع مجموعة متنوعة من المنتجات التي تشمل منتجات الخدمات المصرفية اليومية مثل الحسابات الجارية والودائع وبطاقات الائتمان والقروض وحتى منتجات الخدمات المصرفية للأعمال وحلول الاستثمارات المبتكرة. يوفر هذا القطاع العديد من قنوات التوزيع والمبيعات، بما في ذلك الخدمات المصرفية من خلال الجوال والإنترنت والفروع ووكلاء المبيعات المباشرين ومن خلال شركاتها التابعة وبالأخص دبي فيرست وأصيل للتمويل وشركة أبوظبي الأول للتمويل الإسلامي وشركة أبوظبي الأول للأوراق المالية.

الشركات التابعة

يضم هذا القطاع الشركة التابعة المملوكة جزئياً من قبل البنك، وتشمل مصرف الخليج الأول الليبي.

المركز الرئيسي

توفر المجموعة الدعم المركزي من خلال أقسام الموارد البشرية وتكنولوجيا المعلومات والعمليات والتمويل والسياسات والاستراتيجيات وعلاقات المستثمرين وإدارة المخاطر وإدارة الائتمان والاتصالات المؤسسية والشؤون القانونية والالتزام والتدقيق الداخلي والمشتريات وعمليات الخزينة والدعم الإداري لكافة وحدات الأعمال بالمجموعة.

القطاعات الجغرافية

تقوم المجموعة بإدارة مختلف قطاعات الأعمال المختلفة لديها من خلال شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب التمثيل على المستوى المحلي والدولي. تم تقسيم الأعمال على المستوى الدولي إلى منطقتين هامتين وهما قطاع أوروبا والأمريكتان والشرق الأوسط وأفريقيا، وقطاع آسيا والمحيط الهادي.

• أوروبا والأمريكتان والشرق الأوسط وأفريقيا

تزاوّل شبكة بنك أبوظبي الأول أعمالها في أوروبا والأمريكتان والشرق الأوسط وأفريقيا من خلال تواجدها في الولايات المتحدة الأمريكية والبرازيل والمملكة المتحدة وفرنسا وسويسرا وسلطنة عمان والبحرين وقطر ومصر والسودان والكويت ولبنان والأردن والمملكة العربية السعودية.

• آسيا والمحيط الهادي

تزاوّل شبكة بنك أبوظبي الأول أعمالها في منطقة آسيا والمحيط الهادي من خلال تواجدها في سنغافورا والصين / هونج كونج وماليزيا والهند.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٧ معلومات حول القطاعات (تابع)

القطاع الجغرافي				قطاع الأعمال			
الإجمالي ألف درهم	آسيا والمحيط الهادي ألف درهم	أوروبا والأمريكتان والشرق الأوسط وأفريقيا ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	المركز الرئيسي ألف درهم	الشركات التابعة ألف درهم	الخدمات المصرفية لأفراد ألف درهم
١٢,٢٥٦,٤٧٩	٤١٥,٧٥٠	١,٩١٨,٤٢٤	٩,٩٢٢,٣٠٥	١٢,٢٥٦,٤٧٩	٢١٧,٣٠١	٣,١٠٦	٤,٨٣٦,٢٦٩
٦,٣١٧,٤٣٢	١٧٧,٩٠٨	٤٩٣,٤١٩	٥,٦٤٦,١٠٥	٦,٣١٧,٤٣٢	٩٣,٤٣٣	٣١,٣٨٢	١,٣١٩,٣٤٦
١٨,٥٧٣,٩١١	٥٩٣,٦٥٨	٢,٤١١,٨٤٣	١٥,٥٦٨,٤١٠	١٨,٥٧٣,٩١١	٣١٠,٧٣٤	٣٤,٤٨٨	٦,١٥٥,٦١٥
٥,٠٦٠,٢٦٥	٢٢٦,١٤٧	٨٦٥,٧٩٥	٣,٩٦٨,٣٢٣	٥,٠٦٠,٢٦٥	٢٠٥,٣٩٢	٢٧,٦٦٣	٢,٥٢١,١٥٥
٢,٦١٩,٩٤٠	٤١٨,٠٠٩	٢٥٢,٧٨٠	١,٩٤٩,١٥١	٢,٦١٩,٩٤٠	(١٢,٧٩٣)	٩,١٨٢	١,٣٨٢,١٦٠
١٠,٨٩٣,٧٠٦	(٥٠,٤٩٨)	١,٢٩٣,٢٦٨	٩,٦٥٠,٩٣٦	١٠,٨٩٣,٧٠٦	١١٨,١٣٥	(٢,٣٥٧)	٢,٢٥٢,٣٠٠
٣٤١,١٩٨	٣٣,٩٤٨	٢٧٩,٢٠٨	٢٨,٠٤٢	٣٤١,١٩٨	٣٠,٣٩٦	١,١٩٣	٤٣,١٧٩
١٠,٥٥٢,٥٠٨	(٨٤,٤٤٦)	١,٠١٤,٠٦٠	٩,٦٢٢,٨٩٤	١٠,٥٥٢,٥٠٨	٨٧,٧٣٩	(٣,٥٥٠)	٢,٢٠٩,١٢١
١,٠٢٩,٧٣٤,٨٦٠	٤٠,٣٠٧,٣٩٨	٢٧٤,٥٣٨,٥٨٢	٧١٤,٨٨٨,٨٨٠	١,٠٠١,١٨٣,٢٠٢	٨٤,٨٣٨,٤٢٩	٣,٨٤٣,٨٣٨	١٠٢,٩٦٠,٩٤٣
(١١٠,٦٧٤,٣٢٨)				(٨٢,١٢٢,٦٧٠)			
٩١٩,٠٦٠,٥٣٢				٩١٩,٠٦٠,٥٣٢			
٩٢٠,٦٩٥,٨٦٨	٣٠,٨٣٩,٠٧٣	٢٤٤,٨٨٧,٧٣٥	٦٤٤,٩٦٩,٠٦٠	٨٩٢,١٤٤,٢١٠	١٥٣,١٥٢,٨٢٢	٣,١١١,٨٦٤	٨٢,٥١٥,٢١٧
(١١٠,٦٧٤,٣٢٨)				(٨٢,١٢٢,٦٧٠)			
٨١٠,٠٢١,٥٤٠				٨١٠,٠٢١,٥٤٠			

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صافي إيرادات الفائدة
صافي الإيرادات باستثناء إيرادات الفائدة

الإيرادات التشغيلية

مصروفات عمومية وإدارية ومصروفات تشغيلية
أخرى

صافي خسائر انخفاض القيمة

الأرباح قبل الضريبة

الضرائب الخارجية

صافي أرباح السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي موجودات القطاع

أرصدة بين القطاعات

إجمالي الموجودات

إجمالي مطلوبات القطاع

أرصدة بين القطاعات

إجمالي المطلوبات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٧ معلومات حول القطاعات (تابع)

القطاع الجغرافي				قطاع الأعمال				
الإجمالي ألف درهم	آسيا والمحيط الهادي ألف درهم	أوروبا والأمريكتان والشرق الأوسط وأفريقيا ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	المركز الرئيسي ألف درهم	الشركات التابعة ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للمؤسسات والاستثمارات ألف درهم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩								
١٢,٧٧٤,٨٠٢	٣٥٨,٣١٨	١,٤٤٣,٤٣٦	١٠,٩٧٣,٠٤٨	١٢,٧٧٤,٨٠٢	١,٥٨٥,٣٨٢	١١,١٥٠	٥,٢٩١,٥٣٥	٥,٨٨٦,٧٣٥
٧,٤٧٤,٢٥٥	٣٢٥,٢٤٣	٧٧٧,٤٠٢	٦,٣٧١,٦١٠	٧,٤٧٤,٢٥٥	٦٢,٠٨٨	٥٣,٩٢٢	١,٣٦٣,٨٣٧	٥,٩٩٤,٤٠٨
٢٠,٢٤٩,٠٥٧	٦٨٣,٥٦١	٢,٢٢٠,٨٣٨	١٧,٣٤٤,٦٥٨	٢٠,٢٤٩,٠٥٧	١,٦٤٧,٤٧٠	٦٥,٠٧٢	٦,٦٥٥,٣٧٢	١١,٨٨١,١٤٣
٥,٤٩٨,٩٩١	٢٢٣,٩٢٠	٨٨٦,٨٠٩	٤,٣٨٨,٢٦٢	٥,٤٩٨,٩٩١	٣٩٧,٩٤٦	٣٨,٣٥٨	٢,٦٩٩,٦٣٦	٢,٣٦٣,٠٥١
١,٨٤٢,٩٨٠	٩٨,١٩٦	١١٦,٥١٣	١,٦٢٨,٢٧١	١,٨٤٢,٩٨٠	١٧,١٧١	(١٢٢,٩٤١)	١,١٣٢,٠٥٩	٨١٦,٦٩١
١٢,٩٠٧,٠٨٦	٣٦١,٤٤٥	١,٢١٧,٥١٦	١١,٣٢٨,١٢٥	١٢,٩٠٧,٠٨٦	١,٢٣٢,٣٥٣	١٤٩,٦٥٥	٢,٨٢٣,٦٧٧	٨,٧٠١,٤٠١
٣١٤,٤٦٣	٨٣,٧٦٢	٢٢٧,٨٩٠	٢,٨١١	٣١٤,٤٦٣	١٦,٥٩٨	٦,٩٩٠	٧٠,٦٤٥	٢٢٠,٢٣٠
١٢,٥٩٢,٦٢٣	٢٧٧,٦٨٣	٩٨٩,٦٢٦	١١,٣٢٥,٣١٤	١٢,٥٩٢,٦٢٣	١,٢١٥,٧٥٥	١٤٢,٦٦٥	٢,٧٥٣,٠٣٢	٨,٤٨١,١٧١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩								
٩٢٠,٦٦٤,١٣٢	٤٥,١٥٠,٦١٤	١٩٨,٦٠٤,٥٥٣	٦٧٦,٩٠٨,٩٦٥	٩٩٨,٥٩٤,٨٩٢	١٢١,٦٠٥,٠٣٥	٤,١١٢,٨٢٣	٩٦,٨٧٠,٧٥٦	٧٧٦,٠٠٦,٢٧٨
(٩٨,٦٩٦,١١٧)				(١٧٦,٦٢٦,٨٧٧)				
٨٢١,٩٦٨,٠١٥				٨٢١,٩٦٨,٠١٥				
٨١٢,٦٢٧,٠٩٦	٣٧,٨١٧,٦٣٧	١٩٠,٢٣٦,٤٢٩	٥٨٤,٥٧٣,٠٣٠	٨٩٠,٥٥٧,٨٥٦	٢٣٩,٥٤٢,٤٣٧	٣,٢٣٩,٢٨٧	٨٠,٧٨٩,٤٢٩	٥٦٦,٩٨٦,٧٠٣
(٩٨,٦٩٦,١١٧)				(١٧٦,٦٢٦,٨٧٧)				
٧١٣,٩٣٠,٩٧٩				٧١٣,٩٣٠,٩٧٩				

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٨ ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم بقسمة صافي أرباح السنة بعد اقتطاع دفعات سندات الشق ١ من رأس المال على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة كما هو موضح أدناه:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٢,٥٢٠,٢٠٣	١٠,٥٥٥,٢٢٩	ربحية السهم الأساسية:
(٥٧١,٨٥٥)	(٤٢٦,٢٥٣)	صافي أرباح السنة (ألف درهم)
		ناقصاً: دفعات سندات الشق ١ من رأس المال (ألف درهم)
١١,٩٤٨,٣٤٨	١٠,١٢٨,٩٧٦	صافي الأرباح بعد خصم دفعات سندات الشق ١ من رأس المال (ألف درهم)
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية:
١٠,٨٧٢,٠١٥	١٠,٩٠١,١٣٦	عدد الأسهم المصدرة/ المفترضة اعتباراً من بداية السنة (بالآلاف)
٢٣,٦٩٢	٤,٥٥٤	المتوسط المرجح لعدد الأسهم التي تمت ممارستها ضمن برنامج الدفعات
		المرتكزة على الأسهم (ألف درهم)
١٠,٨٩٥,٧٠٧	١٠,٩٠٥,٦٩٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف)
١.١٠	٠.٩٣	ربحية السهم الأساسية (بالدرهم)
		ربحية السهم المخفّضة:
١١,٩٤٨,٣٤٨	١٠,١٢٨,٩٧٦	صافي أرباح السنة لغرض احتساب ربحية السهم المخفّضة (ألف درهم)
١٠,٨٩٥,٧٠٧	١٠,٩٠٥,٦٩٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بالآلاف)
٣,٨٧٥	١,١٧٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المخفّضة ضمن برنامج الدفعات المرتكزة على الأسهم (بالآلاف)
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية قيد الإصدار لغرض احتساب
١٠,٨٩٩,٥٨٢	١٠,٩٠٦,٨٦٢	ربحية السهم المخفّضة (بالآلاف)
١.١٠	٠.٩٣	ربحية السهم المخفّضة (بالدرهم)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٣٩ الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف أنها أطراف ذات علاقة إذا كان لأحد الأطراف القدرة على السيطرة على الطرف الآخر أو ممارسة تأثير هام عليه عند اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية. تشمل الأطراف ذات العلاقة على المساهمين الأساسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين بالمجموعة. يتألف موظفي الإدارة الرئيسيين من أعضاء اللجنة التنفيذية بالمجموعة الذين يشاركون في عملية التخطيط الاستراتيجي واتخاذ القرارات بالمجموعة. تقوم إدارة المجموعة باعتماد شروط هذه المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، ويتم تنفيذها وفقاً للشروط المتفق عليها من قبل مجلس الإدارة أو الإدارة.

٢٠١٩	٢٠٢٠			
الإجمالي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الإدارة العليا	المساهمين الرئيسيين ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة ألف درهم

فيما يلي الأرصدة لدى الأطراف ذات العلاقة في تاريخ التقرير:

٥٠,٣٧٨,٩٩٠	٧٣,٦٠٨,٤١٤	١٦,١١١	٦٢,٦٩٢,٠٢٥	١٠,٩٠٠,٢٧٨	موجودات مالية
٤٤,٨٤١,٥٢٩	٦٥,١٣٠,٧٧٥	٢٧,٨٨٧	٣١,٥٧٤,٦٧٥	٣٣,٥٢٨,٢١٣	مطلوبات مالية
١٢,٩٧٧,٦٣٤	١٩,٦٧٥,٩٦٩	-	١٦,٦٦٠,٤٣٢	٣,٠١٥,٥٣٧	مطلوبات محتملة

فيما يلي المعاملات المبرمة خلال السنة مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٩	٢٠٢٠				
١,٨٤٩,٥٣٤	٢,٥٦٤,٨٦٢	٣٣١	١,٧٦٠,٩٤٩	٨٠٣,٥٨٢	إيرادات الفائدة والإيرادات الأخرى
٥٨٣,٠٣٣	٧٤٠,٥٦٨	٤٣٣	٩٤,٠٧٠	٦٤٦,٠٦٥	مصرفات الفائدة

فيما يلي تفاصيل تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥٤,٧٥٢	٥٣,٠٢٦	رواتب وامتيازات أخرى

لم يتم تحميل خسائر ائتمان متوقعة خلال السنة على أرصدة طرف ذي علاقة.

٤٠ أنشطة الحفظ الأمين

احتفظت المجموعة بموجودات بقيمة ٦,٧٨٦ مليون درهم تتم إدارتها على سبيل الأمانة أو بصفة الحفظ الأمين عن عملائها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٧,٥١٢.٨ مليون درهم). بالإضافة إلى ذلك، تقدم المجموعة خدمات الحفظ الأمين لبعض عملائها.

لا يتم إدراج الموجودات المعنية المحتفظ بها بصفة الحفظ الأمين أو على سبيل الأمانة ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤١ المنشآت ذات الأغراض الخاصة

قامت المجموعة بإنشاء شركات ذات أغراض خاصة وبأهداف محددة لكي تقوم بمزاولة أنشطة إدارة الأموال والاستثمار بالإنابة عن العملاء. إن حقوق الملكية والاستثمارات التي تقوم بإدارتها هذه الشركات ذات الأغراض الخاصة لا تخضع لسيطرة المجموعة، وبالتالي لا تنتفع المجموعة من عملياتها بخلاف إيرادات العمولات والرسوم. إضافة إلى ذلك، لا تقدم المجموعة أي ضمانات ولا تتحمل مسؤولية أي مطلوبات مستحقة على هذه الشركات. نتيجة لذلك، لم يتم إدراج موجودات ومطلوبات ونتائج عمليات الشركات ذات الأغراض الخاصة ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة. فيما يلي تفاصيل الشركات ذات الأغراض الخاصة:

الاسم القانوني	الأنشطة	بلد التأسيس	نسبة الملكية
وان شير بي ال سي	شركة استثمار	جمهورية أيرلندا	٢٠٢٠٪

٤٢ استخدام التقديرات والأحكام

في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، تقتضي المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية قيام الإدارة باختيار السياسات المحاسبية المناسبة وتطبيقها بصورة متسقة ووضع التقديرات والأحكام المعقولة والمحكمة التي يترتب عليها معلومات ملائمة وموثوق بها. استناداً إلى توجيهات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وإطار مجلس المعايير المحاسبية الدولية حول إعداد وعرض البيانات المالية، قامت الإدارة بوضع الأحكام والتقديرات المبينة أدناه والتي لها التأثير الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

(أ) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن المجموعة لديها الموارد اللازمة لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة عدم يقين مادي قد يلقي بشكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وبناء عليه، يستمر إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

(ب) خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم تقييم خسائر انخفاض القيمة كما هو مبين في السياسة المحاسبية رقم ٣ (ج) (٧).

إن قياس خسائر الانخفاض في القيمة طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لجميع فئات الموجودات المالية يتطلب وضع أحكام وخاصة عند تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تخضع هذه التقديرات لعدة عوامل ويترتب على التغيرات في تلك العوامل مستويات مختلفة من المخصصات.

تمثل حسابات البنك لخسائر الائتمان المتوقعة مخرجات للنماذج المعقدة التي تتطوي على مجموعة من الافتراضات بشأن اختيار مدخلات متغيرة ومدى الترابط بينها. تشمل عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية على ما يلي:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٢ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

(ب) خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

- معايير المجموعة لتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وكذلك مخصصات الموجودات المالية التي يجب قياسها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية والتقييم النوعي.
- تقسيم الموجودات المالية عندما يتم تقييم خسائر الائتمان المتوقعة لهم بصورة جماعية.
- وضع نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، بما فيها الأنماط المختلفة واختيار المدخلات.
- تحديد أوجه الارتباط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات والتأثير على احتماليات التعثر وحالات التعرض عند التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر.
- اختبار سيناريوهات الاقتصاد الكلي الاستشرافية، ومدى احتمال حدوثها، للحصول على المدخلات الاقتصادية المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

تتمثل سياسة المجموعة في المراجعة المنتظمة للنماذج الخاصة بها في سياق خبرات الخسائر الفعلية ويتم تعديلها عند الضرورة.

(ج) خسائر انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات

يتم تقييم خسائر انخفاض القيمة كما هو مبين في السياسة المحاسبية رقم ٣(ط)(٤).

عند تحديد صافي القيمة القابلة للتحقيق، تستخدم المجموعة أسعار بيع محددة من قبل شركات تقييم مستقلة خارجية تتمتع بمؤهلات مهنية مناسبة معترف بها ولديها خبرة حديثة في تقييم ممتلكات تنتمي إلى نفس موقع وفئة العقارات المطلوب تقييمها. يتم تحديد أسعار البيع على أساس القيمة السوقية، وهي القيمة المقدرة التي يمكن في مقابلها نقل ملكية العقار في تاريخ التقييم فيما بين مشتري وبائع يرغبان في إتمام المعاملة وفقاً لظروف السوق.

(د) المطلوبات الطارئة الناشئة عن الدعاوى القضائية

تدخل المجموعة - نظراً لطبيعة عملياتها - في دعاوى قضائية تنشأ في سياق العمل الاعتيادي. يستند مخصص المطلوبات الطارئة الناتجة عن التقاضي إلى احتمالية تدفق خارجي لموارد اقتصادية ومدى موثوقية تقدير التدفق النقدي الخارج. تنطوي مثل هذه الأمور على العديد من الشكوك ولا يمكن التنبؤ بنتائج أي أمر منها بشكل مؤكد.

(هـ) برنامج الدفعات المرتكزة على الأسهم

يتم تحديد القيمة العادلة لبرنامج الدفعات المرتكزة على الأسهم باستخدام نموذج بلاك سكولز. وتشتمل مدخلات النموذج على سعر السهم وسعر الممارسة وتقلبات أسعار الأسهم والفترات التعاقدية للخيارات وعائدات توزيعات الأرباح ومعدلات الفائدة الخالية من المخاطر.

(و) تقييم الأدوات المالية

قد تتطلب نماذج تقييم الأدوات المالية من الإدارة تقدير بعض المعطيات غير الملحوظة من قبل الإدارة. يتم بيان هذه النماذج بالتفصيل في الإيضاح رقم ٤٤.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٢ استخدام التقديرات والأحكام (تابع)

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

(ز) خطة المنافع المحددة

تستند القيمة الحالية لالتزام خطة المنافع المحددة على بعض العوامل التي يتم تحديدها على أساس اكتواري باستخدام عدد من الافتراضات. تشتمل الافتراضات المستخدمة في تحديد صافي تكلفة (إيرادات) الالتزامات على معدل الخصم. إن أي تغييرات تطرأ على هذه الافتراضات سيكون لها تأثير على القيمة الدفترية لالتزام المنافع المحددة.

تحدد المجموعة معدل الخصم المناسب في نهاية كل سنة، وهو معدل الفائدة الذي يجب استخدامه لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المتوقع طلبها لتسوية الالتزامات المستقبلية. عند تحديد معدل الخصم المناسب، تضع المجموعة في اعتبارها معدل الفائدة على السندات التجارية عالية الجودة المقومة بالعملة التي سيتم دفع المنافع بها والتي لها فترات استحقاق تقارب فترات التزام والمنافع ذات الصلة.

تعتمد الافتراضات الرئيسية الأخرى الخاصة بالالتزامات المنافع المحددة، بصورة جزئية على ظروف السوق الحالية. يتضمن الإيضاح رقم ٢٠ مزيداً من المعلومات حول هذه الافتراضات.

تشتمل الأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة على ما يلي:

(ح) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

تقدم السياسات المحاسبية للمجموعة نطاقاً لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية في بدايتها ضمن الفئات المحاسبية المختلفة في حالات معينة. يتم ذكر معايير التصنيف في السياسة المحاسبية ٣ (ج) (٢).

(ط) علاقات التحوط المؤهلة

عند تصنيف الأدوات المالية كعلاقات تحوط مؤهلة، ترى المجموعة أنها تتوقع أن يكون التحوط فعالاً بصورة كبيرة على مدى فترة علاقة التحوط.

(ي) تحديد النظام المتدرج للقيمة العادلة للأدوات المالية

يتم مناقشة تحديد المجموعة للنظام المتدرج للقيمة العادلة للأدوات المالية في الإيضاح رقم ٤٤.

(ك) المنشآت المهيكلية

بالنسبة لكافة الصناديق التي تديرها المجموعة، يمكن للمستثمرين سحب إدارة الصناديق من المجموعة عن طريق التصويت بالأغلبية، كما أن إجمالي المنفعة الاقتصادية للمجموعة في كل صندوق ليست مادية. وبالتالي، خلصت المجموعة إلى أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في هذه الصناديق، وعليه لم يتم توحيدها ضمن هذه البيانات المالية الموحدة.

(ل) القطاعات التشغيلية

عند إعداد الإفصاحات حول معلومات القطاعات، قامت الإدارة بوضع بعض الافتراضات لوضع التقرير حول القطاعات. سوف يعاد تقييم هذه الافتراضات بصورة دورية من قبل الإدارة. يتضمن الإيضاح رقم ٣٧ مزيداً من التفاصيل حول القطاعات التشغيلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية

مقدمة ونظرة عامة

الإطار العام لإدارة المخاطر

إن الهدف الرئيسي للمجموعة هو إدارة المخاطر وتقديم عوائد معدلة في ضوء المخاطر للمساهمين موائمة لمستوى المخاطر المقبولة. تتعرض المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية إلى العديد من المخاطر أبرزها مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التمويل ومخاطر معدلات الفائدة والمخاطر التشغيلية ومخاطر أخرى مثل المخاطر المتعلقة بالالتزام والمخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة ومخاطر أمن المعلومات واستمرارية الأعمال. إن وجود هيكل مُحكم لإدارة المخاطر والملكية يضمن عملية الإشراف على والمسألة عن فعالية إدارة المخاطر التي تواجهها المجموعة. هذا ويتم تحديد هذا التوجه من قبل مجلس الإدارة ويتم تطبيقه من خلال هيكل وإطار محكم لإدارة المخاطر.

تشكيل مجلس الإدارة

يكون مجلس الإدارة مسؤول عن التوجيه العام والإشراف والرقابة على المجموعة. وقد قام مجلس الإدارة بتفويض السلطة إلى لجان متخصصة والتي تقوم بدعم مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤولياته. وقد قام مجلس الإدارة بتفويض إدارة العمليات اليومية للمجموعة إلى الرئيس التنفيذي واللجنة التنفيذية للمجموعة. يتولى مجلس الإدارة كامل المسؤولية عن المجموعة بما في ذلك الاعتماد والإشراف على تنفيذ أهدافه الاستراتيجية واستراتيجية المخاطر والحوكمة والقيم المؤسسية ضمن إطار العمل المتفق عليه وفقاً للهيكل القانونية والتنظيمية ذات الصلة. وفقاً لبنود عقد تأسيس المجموعة، يتعين أن يتألف مجلس الإدارة من أحد عشر عضواً. يتألف المجلس حالياً من عشرة أعضاء وسيتم انتخاب عضو في الجمعية العمومية لسنة ٢٠٢١. يشغل كل عضو منصبه في المجلس لمدة ثلاث سنوات، وقد يتم تجديدها لمدة ثلاثة سنوات أخرى. كما أن مجالس إدارة الشركات التابعة للبنك يقع على عاتقها نفس المسؤوليات تجاه شركاتهم ذات الصلة كما هو حال أعضاء مجلس إدارة المجموعة تجاه البنك.

الإطار العام للحوكمة

تطبق المجموعة نظام شامل للحوكمة يتضمن الأحكام والعمليات والسياسات التي يقوم من خلالها مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة المجموعة. يقوم مجلس الإدارة بتوجيه عملية تطبيق معايير الحوكمة كما أنه له دور رقابي وفقاً لميثاقه يتمثل في الإشراف على نظام الحوكمة المطبق في المجموعة. يلتزم المسؤولون داخل المجموعة بموجب معايير الحوكمة بتطبيق أعلى المعايير المهنية والحرص التام على تنفيذ المهام المكلفين بها. كما يتولى رئيس قسم إدارة المخاطر عن إدارة المخاطر لدى المجموعة مسؤولية إعداد دليل الحوكمة.

هيكل إدارة المخاطر

يقوم مجلس الإدارة باعتماد خطط إدارة المخاطر الخاصة بالبنك وشركاته التابعة وشركاته الزميلة والمكاتب الدولية بما في ذلك مكاتب التمثيل والفروع الخارجية. وفقاً للصلاحيات الممنوحة من قبل مجلس الإدارة، تقوم لجنة إدارة المخاطر والالتزام من خلال اجتماعات إدارة المخاطر التي تعقدها بشكل منفصل بإعداد سياسة عامة لإدارة المخاطر التي تواجهها المؤسسة، وتمارس الصلاحيات المسندة لها بشأن إدارة المخاطر، وتشرف على تطبيق نظام إدارة المخاطر والضوابط الرقابية ذات الصلة. يقوم رئيس قسم إدارة المخاطر بالمجموعة بتقديم تقاريره إلى هذه اللجنة من الناحية الوظيفية.

لجان على مستوى مجلس الإدارة لدى المجموعة

لجنة الإدارة المنبثقة عن مجلس الإدارة

تضم لجنة الإدارة أربعة أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة. تتولى لجنة الإدارة مسؤولية الإشراف على تنفيذ خطة عمل المجموعة وفقاً للاستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة بالإضافة إلى الإشراف على جوانب العمل الهامة لدى المجموعة ومراجعتها. تجتمع اللجنة ٤ مرات سنوياً أو أكثر حيثما تقتضي الضرورة. يتضمن ميثاق لجنة الإدارة المنبثقة عن المجلس تشكيل اللجنة والمبادئ الإرشادية والمهام والمسؤوليات التفصيلية للجنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

لجان على مستوى مجلس الإدارة لدى المجموعة (تابع)

لجنة إدارة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة

تضم لجنة إدارة المخاطر والالتزام ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة كعضو ليس له حق التصويت والمسؤول الرئيسي عن إدارة المخاطر لدى المجموعة كحاضرين دائمين. تتولى هذه اللجنة المتابعة وتقديم الاستشارات إلى مجلس إدارة المجموعة فيما يتعلق بالمخاطر الحالية والمحتملة في المستقبل والمخاطر المرتبطة بالالتزام التي تتعرض لها مجموعة بنك أبوظبي الأول. وتقوم أيضاً بدراسة وإعداد استراتيجية إدارة المخاطر في المستقبل بما في ذلك تحديد مستوى تقبل المخاطر، كما تعمل على تعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر والالتزام لدى المجموعة. تجتمع اللجنة ٤ مرات سنوياً أو أكثر حيثما تقتضي الضرورة. يتضمن ميثاق لجنة إدارة المخاطر والالتزام المنبثقة عن المجلس تشكيل اللجنة والمبادئ الإرشادية والمهام والمسؤوليات التفصيلية للجنة.

لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

تضم لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة أربعة أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة كعضو ليس له حق التصويت والمسؤول الرئيسي عن أعمال التدقيق لدى المجموعة كحاضرين دائمين. تتولى اللجنة مسؤولية الإشراف على فعالية نظم الرقابة الداخلية وجودة ونزاهة البيانات المالية وإعداد التقارير المالية. بالإضافة إلى ذلك، تقوم اللجنة بمراجعة واعتماد والإشراف على برامج التدقيق الداخلي والخارجي، وتضمن التنسيق بين المدققين الداخليين والخارجيين. يقوم المسؤول الرئيسي عن أعمال التدقيق لدى المجموعة بتقديم تقارير إلى اللجنة بشأن الأنظمة الرقابية الداخلية. كما يقدم رئيس قسم التدقيق تقارير إلى اللجنة بشأن الأمور المتعلقة بالالتزام مثل الاحتيال والإبلاغ عن المخالفات. تجتمع اللجنة ٤ مرات سنوياً أو أكثر حيثما تقتضي الضرورة. يتضمن ميثاق لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس تشكيل اللجنة والمبادئ الإرشادية والمهام والمسؤوليات التفصيلية للجنة.

لجنة المكافآت والترشحات

تضم لجنة المكافآت والترشحات ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة ورئيس قسم الموارد البشرية لدى المجموعة كحاضرين دائمين. تقوم اللجنة بتقديم التوصيات والإشراف على تعيين وعزل أعضاء مجلس الإدارة وتخطيط التعاقب الوظيفي لأعضاء اللجنة التنفيذية لدى المجموعة، ويشمل ذلك تقييم مهاراتهم ومعرفتهم وخبراتهم لضمان تنفيذهم لمسؤولياتهم بما يعود بالمصلحة على المساهمين والمجموعة. تقوم اللجنة أيضاً بمراجعة سياسة المكافآت وتقديم توصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة. كما تقوم اللجنة باعتماد والإشراف على إجراءات تحديد المكافآت وضمان مواءمتها وتوافقها مع ثقافة وقيم المجموعة وأداء الأعمال واستراتيجية إدارة المخاطر. تجتمع اللجنة مرتين على الأقل سنوياً أو أكثر حيثما تقتضي الضرورة. يتضمن ميثاق لجنة المكافآت والترشحات تشكيل اللجنة والمبادئ الإرشادية والمهام والمسؤوليات التفصيلية للجنة.

لجان على مستوى الإدارة لدى المجموعة

تتولى اللجان على مستوى الإدارة مسؤولية تطبيق الإطار العام لإدارة المخاطر. فيما يلي المهام الرئيسية للجان الإدارية العشرة:

اللجنة التنفيذية للمجموعة

تمثل اللجنة التنفيذية أعلى لجنة على مستوى الإدارة العليا تعمل بموجب الصلاحيات الممنوحة لها من قبل مجلس الإدارة. تتولى هذه اللجنة مسؤولية تحديد الأمور التي يلزم أو ينبغي تصعيدها إلى مجلس إدارة المجموعة أو اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة. تعمل اللجنة التنفيذية لدى المجموعة على دعم الرئيس التنفيذي للمجموعة في تحديد وتنفيذ استراتيجية البنك المعتمدة من قبل مجلس إدارة بنك أبوظبي الأول.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

لجان على مستوى الإدارة لدى المجموعة (تابع)

اللجنة التنفيذية للمجموعة (تابع)

تشتمل المسؤوليات الرئيسية للجنة على إصدار القرارات المتعلقة باستراتيجية البنك والموازنات السنوية وإدارة رأس المال وإدارة المخاطر والسياسات والإجراءات الأكثر أهمية بالنسبة للبنك. قد تقوم اللجنة التنفيذية لدى المجموعة بمنح بعض صلاحياتها وسلطاتها إلى اللجان الإدارية والموظفين، ولكنها تحتفظ بصلاحيات التعامل مع الاستراتيجية والموازنة السنوية والهيكل والتقارير المالية والنظم الرقابية وإدارة رأس المال والمخاطر والرقابة الداخلية والعقود والأمور المتعلقة بالحوكمة المؤسسية وسياسات مكافآت المدراء التنفيذيين والموارد البشرية، وسياسات المجموعة بشكل عام، والجمعية العمومية للمساهمين والاتصالات وأي أمور أخرى تقع ضمن اختصاصاتها. تتكون اللجنة التنفيذية لدى المجموعة من فريق الإدارة التنفيذية، ويترأس اللجنة الرئيس التنفيذي للمجموعة. يتضمن ميثاق اللجنة التنفيذية للمجموعة تشكيل اللجنة والمبادئ الإرشادية والمهام والمسؤوليات التفصيلية للجنة.

اللجنة الائتمانية للخدمات المصرفية للمؤسسات والاستثمار

تقوم اللجنة الائتمانية للخدمات المصرفية للمؤسسات والاستثمار بمساعدة اللجنة التنفيذية لدى المجموعة في وضع وتنفيذ استراتيجية الائتمان وسياسات وإجراءات الخدمات المصرفية للمؤسسات والاستثمار لدى المجموعة. تتمثل أهداف اللجنة في الإشراف على استراتيجيات وأهداف الائتمان والإقراض لدى المجموعة، بما في ذلك تحديد وإدارة التعرض لمخاطر الائتمان من الخدمات المصرفية للمؤسسات والاستثمارات لدى المجموعة والاستجابة للتغيرات التي تؤثر على تلك المخاطر. تقوم لجنة ائتمان الخدمات المصرفية للمؤسسات والاستثمارات أيضاً بالمساعدة في مراجعة جودة وأداء محفظة الائتمان الخاصة بالمجموعة والإشراف على قسم الائتمان الخاص بالخدمات المصرفية للمؤسسات والاستثمار لدى المجموعة بما في ذلك مراجعة مخاطر الائتمان الداخلية والسياسات الائتمانية ووضع حدود للمحفظة. يتضمن ميثاق لجنة ائتمان الخدمات المصرفية للمؤسسات والاستثمار تشكيل اللجنة والمبادئ الإرشادية والمهام والمسؤوليات التفصيلية للجنة.

لجنة ائتمان الخدمات المصرفية للأفراد

تقوم لجنة ائتمان الخدمات المصرفية للأفراد بمساعدة اللجنة التنفيذية لدى المجموعة في إعداد وتنفيذ الاستراتيجية الائتمانية للخدمات المصرفية للأفراد. تم تشكيل اللجنة لضمان وضع تصور شامل لاستراتيجيات الأعمال على مستوى الخدمات المصرفية للأفراد لدى المجموعة. تقوم اللجنة بضمان التنسيق السلس في جميع أنحاء الأعمال لتلبية متطلبات العملاء في إطار استراتيجية المجموعة. تقوم اللجنة بالإشراف على الاستراتيجيات الخاصة بالائتمان والإقراض لدى المجموعة، بما في ذلك تحديد وإدارة استراتيجية الائتمان والاستجابة للتغيرات التي تؤثر على الأعمال، كما تقوم بمراجعة جودة وأداء محفظة الائتمان الخاصة بالمجموعة والإشراف على مهام إدارة مخاطر الائتمان ووضع حدود لمحفظة المنتجات. يتضمن ميثاق لجنة ائتمان الخدمات المصرفية للأفراد تشكيل اللجنة والمبادئ الإرشادية والمهام والمسؤوليات التفصيلية للجنة.

لجنة إدارة المخاطر لدى المجموعة

تقوم لجنة إدارة المخاطر لدى المجموعة بمساعدة لجنة المخاطر والامتنال المنبثقة من مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية في الإشراف على استراتيجية المخاطر والتعرضات على مستوى المجموعة لضمان الإدارة المتكاملة للمخاطر بطريقة فعالة. تتولى اللجنة تحديد ووضع ومراقبة مستوى تقبل المخاطر لدى المجموعة بشكل دوري، بالإضافة إلى المنهجية والمعايير والأهداف ذات الصلة مع مراعاة استراتيجية البنك وخطة الأعمال. تقوم اللجنة بتقديم تقارير بشأن الأمور ذات الصلة إلى اللجنة التنفيذية لدى المجموعة وحيثما تقتضي الضرورة إلى لجنة إدارة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة، لإخطارهم عند الضرورة بمستوى والإطار العام لتقبل المخاطر لدى المجموعة. يتضمن ميثاق لجنة إدارة المخاطر لدى المجموعة تشكيل اللجنة والمبادئ الإرشادية والمهام والمسؤوليات التفصيلية للجنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

لجان على مستوى الإدارة لدى المجموعة (تابع)

لجنة الالتزام لدى المجموعة

تقوم لجنة الالتزام لدى المجموعة بمساعدة اللجنة التنفيذية في تحقيق هدفها المتمثل في الإشراف على المسؤوليات التنظيمية لدى البنك بالإضافة إلى ضمان التزام البنك بالقوانين واللوائح المعمول بها الصادرة عن مختلف السلطات التنظيمية على مستوى المجموعة. تقوم اللجنة أيضاً بالإشراف على السياسات والإجراءات ذات الصلة، بما في ذلك على سبيل المثال وليس الحصر، الالتزام بقواعد السلوك الوظيفي داخل المجموعة. تقوم اللجنة بتقديم تقارير بشأن الأمور ذات الصلة إلى اللجنة التنفيذية لدى المجموعة وحيثما تقتضي الضرورة إلى لجنة إدارة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة، لإخطارهم عند الضرورة بمدى التزام المجموعة باللوائح والقوانين المعمول بها. يتضمن ميثاق لجنة الالتزام لدى المجموعة تشكيل اللجنة والمبادئ الإرشادية والمهام والمسؤوليات التفصيلية للجنة.

لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة

تعتبر لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات هي القوة المحركة والجهة الرئيسية المسؤولة عن اتخاذ القرارات بشأن هيكل ونوعية الميزانية العمومية. تكون لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات مسؤولة بشكل مباشر أمام لجنة إدارة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة عن الإدارة الرشيدة للمخاطر الكامنة في مركز الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة وذلك من خلال وضع سياسات وإجراءات محكمة وإطار مناسب للمخاطر من قبل المجموعة. يتعين على لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات أن تكون على دراية مستمرة بتلك المخاطر وأن تقوم بإدارتها وتأثيرها المحتمل على أعمال البنك وأهدافه الاستراتيجية بشكل فعال. يتضمن ميثاق لجنة إدارة موجودات ومطلوبات لدى المجموعة تشكيل اللجنة والمبادئ الإرشادية والمهام والمسؤوليات التفصيلية للجنة.

لجنة توجيه الموارد البشرية

تقوم لجنة توجيه الموارد البشرية بمساعدة اللجنة التنفيذية لدى المجموعة ولجنة المكافآت والترشحات في تنفيذ المهام الخاصة بها فيما يتعلق بتنفيذ المبادرات الاستراتيجية والتشغيلية المتعلقة بالموارد البشرية من أجل إضافة قيمة طويلة الأجل. تمثل لجنة توجيه الموارد البشرية منتدى لمناقشة واعتماد مبادرات وسياسات الموارد البشرية لضمان مراعاة احتياجات المؤسسة من الموظفين وضمان اعتماد التغييرات عندما يتطلب ذلك أو تقديمها إلى الجهة المختصة المسؤولة عن الحوكمة لاعتمادها. تعتبر اللجنة هي الراعي الرسمي لجميع مبادرات الموارد البشرية الهامة على مستوى البنك بما يتوافق مع القيمة المرجوة من الموظف. يتضمن ميثاق لجنة توجيه الموارد البشرية تشكيل اللجنة والمبادئ الإرشادية والمهام والمسؤوليات التفصيلية للجنة.

لجنة إدارة المخاطر التشغيلية لدى المجموعة

تقوم لجنة إدارة المخاطر التشغيلية لدى المجموعة بمساعدة اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر لدى المجموعة في تحقيق أهدافها المتمثلة في الإشراف على إدارة المخاطر التشغيلية ومخاطر التكنولوجيا التي يواجهها البنك. تتضمن المسؤوليات تحديد المبادئ التوجيهية الخاصة بتحديد وإدارة المخاطر التشغيلية ومخاطر التكنولوجيا في كافة المنتجات والعمليات والأنشطة الجديدة. يتضمن ميثاق لجنة إدارة المخاطر التشغيلية لدى المجموعة تشكيل اللجنة والمبادئ الإرشادية والمهام والمسؤوليات التفصيلية للجنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

لجان على مستوى الإدارة لدى المجموعة (تابع)

لجنة أمن المعلومات

تقوم لجنة أمن المعلومات بمساعدة اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر لدى المجموعة في تحقيق أهدافها المتمثلة في الإشراف والمراجعة واتخاذ القرارات بشأن تطبيق الضوابط الأمنية لدى البنك لضمان حماية أصول البنك المعلوماتية بالشكل المناسب، وتعزيز قدرات البنك في النواحي المتعلقة بأمن المعلومات بما في ذلك إدارة برنامج أمن المعلومات وإدارة مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني وحوكمة أمن المعلومات وإدارة السياسات والهندسة الأمنية والوعي الأمني والمراقبة الأمنية وحماية البيانات، الامتثال الدولي لأمن المعلومات وإدارة استمرارية الأعمال وإدارة الهوية والوصول إلى النظم لدى البنك وفقاً لمبادئ إدارة مخاطر المؤسسة. يتضمن ميثاق لجنة أمن المعلومات لدى المجموعة تشكيل اللجنة والمبادئ الإرشادية والمهام والمسؤوليات التفصيلية للجنة.

لجنة التوجيه التكنولوجي لدى المجموعة

تقوم لجنة التوجيه التكنولوجي بمساعدة اللجنة التنفيذية في القيام بمسؤولياتها المتعلقة بالحوكمة والرقابة على جميع نظم المعلومات والتكنولوجيا على مستوى المجموعة بالإضافة إلى دعم عمل لجنة إدارة المخاطر والالتزام المنبثقة عن مجلس الإدارة في الرقابة على الإطار العام لحوكمة التكنولوجيا على مستوى المجموعة. تقدم لجنة التوجيه التكنولوجي توصيات إلى اللجنة التنفيذية بشأن الاستثمارات الهامة في التكنولوجيا دعماً لاستراتيجية المجموعة. تحرص اللجنة على تحقيق المواءمة بين استراتيجيات الأعمال والمتطلبات التكنولوجية ذات الأولوية والعمل على حماية وتعزيز استثمار المساهم في التكنولوجيا. يتضمن ميثاق لجنة التوجيه التكنولوجي لدى المجموعة تشكيل اللجنة والمبادئ الإرشادية والمسؤوليات التفصيلية للجنة.

قسم إدارة المخاطر لدى المجموعة

لدى المجموعة أقسام مركزية مسؤولة عن إدارة المخاطر يترأسها المسؤول الرئيسي عن إدارة المخاطر لدى المجموعة. يتكون قسم إدارة المخاطر من وحدة إدارة المخاطر المؤسسية ووحدة إدارة مخاطر الائتمان ووحدة إدارة المخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال والتحقيقات ووحدة إدارة مخاطر السوق والسيولة ووحدة إدارة أمن المعلومات واستمرارية الأعمال وقسم الحوكمة المؤسسية.

إطار سياسة إدارة المخاطر المؤسسية

يهدف إطار سياسة إدارة المخاطر المؤسسية في البنك إلى تحقيق قيمته الأساسية وأهدافه ليكون مؤسسة عالمية تحرص على زيادة عوائد المساهمين المعدلة في ضوء المخاطر من خلال وضع إطار لإدارة المخاطر على مستوى المؤسسة بما في ذلك الفروع المحلية والدولية والشركات التابعة والشركات الزميلة ومكاتب التمثيل الأجنبية. إن الهدف الرئيسي من سياسة إدارة المخاطر المؤسسية هو التأكيد بدرجة معقولة إلى مجلس الإدارة بأن المخاطر التي تهدد تحقيق البنك لأهدافه الرئيسية قد تم تحديدها وقياسها ومراقبتها وإدارتها من خلال نظام إدارة مخاطر فعال ومتكامل. يتكون إطار سياسة إدارة المخاطر المؤسسية من وثائق سياسة محددة تغطي جميع المخاطر الجوهرية في البنك؛ ويشمل ذلك، سياسة إدارة المخاطر المؤسسية وسياسة تقبل المخاطر والسياسة الائتمانية المتعلقة بالخدمات المصرفية للمؤسسات والاستثمار والسياسة الائتمانية المتعلقة بالخدمات المصرفية للأفراد وسياسة انخفاض القيمة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والسياسات المتعلقة بمخاطر السوق ومخاطر السيولة وسياسة المخاطر التشغيلية وسياسة مخاطر الاحتيال والسياسات المتعلقة بمخاطر الالتزام والسياسات المتعلقة بمخاطر أمن المعلومات وسياسة إدارة استمرارية الأعمال وسياسة عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي وسياسة اعتماد المنتجات الجديدة وسياسة التعهيد وسياسة إدارة المخاطر النموذجية وسياسة إدارة المخاطر الاستراتيجية وسياسة إدارة مخاطر السمعة وسياسة وإطار الحوكمة المؤسسية وغيرها. بالإضافة إلى هذه السياسات المتبعة لإدارة المخاطر، قامت المجموعة كذلك بتطبيق سياسات وإجراءات وبرامج تشغيلية مفصلة حيثما تقتضي الضرورة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

إطار سياسة إدارة المخاطر المؤسسية (تابع)

يقوم بنك أبوظبي الأول بإدارة المخاطر باستخدام ثلاثة خطوط دفاعية تشمل وحدات الأعمال وأقسام التمكين ووحدات الرقابة وقسم التدقيق الداخلي. تمثل وحدات الأعمال وأقسام التمكين خط الدفاع الأول وتعمل على تحديد وإدارة المخاطر في أنشطته اليومية من خلال التأكد أن المخاطر التي تتعرض لها تلك الأنشطة تقع ضمن النطاق الذي يقبله البنك، وأن تلك الأنشطة تلتزم بكافة السياسات والإجراءات الداخلية ذات الصلة. ثم يأتي خط الدفاع الثاني المتمثل في قسم الائتمان لدى المجموعة وقسم إدارة المخاطر وقسم الشؤون القانونية وقسم الالتزام التي تضع ضوابط رقابية على المخاطر بما في ذلك السياسات والإجراءات، التي تقوم بالإشراف والتقييم المستقل لخط الدفاع الأول. يتبع المسؤول الرئيسي عن إدارة المخاطر بالمجموعة مباشرة لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة لضمان استقلالية قسم إدارة المخاطر بالمجموعة عن الأعمال. يقوم قسم التدقيق الداخلي بدور خط الدفاع الثالث ويقدم تأكيدات إلى الإدارة ومجلس الإدارة حول فعالية ممارسات إدارة المخاطر المطبقة بواسطة خطي الدفاع الأول والثاني. يتبع رئيس قسم التدقيق بالمجموعة مباشرة لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

(أ) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر إخفاق عميل أو طرف مقابل في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد المجموعة خسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بصورة رئيسية من القروض والسلف والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية واتفاقيات إعادة الشراء العكسي والاستثمارات في الدين لغير أغراض المتاجرة والأدوات المالية المشتقة، وبعض الموجودات الأخرى.

إدارة مخاطر الائتمان

يتم تحديد وتقييم مخاطر الائتمان التي تواجهها المجموعة من خلال آلية شاملة تتضمن ثلاثة مستويات للدفاع. يقع مستوى الدفاع الأول على عاتق وحدات الأعمال التي تتولى مسؤولية الحفاظ على الجودة الائتمانية للموجودات بما يتماشى مع استراتيجية الأعمال المعتمدة ومستوى تحمل مخاطر الائتمان. يتمثل المستوى الثاني للدفاع في وحدة الائتمان لدى المجموعة والتي تقوم بتقييم المخاطر على مستوى العميل والتسهيلات وضمان توثيق مستندات العميل والتسهيلات والضمانات لدى وحدة إدارة المخاطر لدى المجموعة بشكل دقيق بالتنسيق مع وحدة إدارة المخاطر لدى المجموعة التي تقوم بتقييم مخاطر الائتمان على أساس المحفظة وتطبيق سياسات إدارة مخاطر الائتمان وتحديث نماذج تصنيف مخاطر الائتمان. يقوم التدقيق الداخلي بدور المستوى الثالث للدفاع من خلال إجراء مراجعة منتظمة للتحليلات الائتمانية وأعمال إدارة المخاطر للتحقق من الالتزام بالسياسات والإجراءات الموضوعية من قبل المجموعة. كما تقوم الوحدة بمراجعة وثائق السياسات بشكل منتظم.

ضمن إطار متابعة ومراقبة مخاطر الائتمان، يتم إجراء مراقبة منتظمة للمخاطر على مستوى الأفراد والمحافظ استناداً إلى عدة معايير تشمل جودة الائتمان ومستويات المخصصات وحدود التعرض من مختلف الأبعاد والأداء المالي والتشغيلي والاستخدام النهائي للأموال ومدى كفاية إجراءات الحد من مخاطر الائتمان والالتزام بالتعهدات المالية وغير المالية، وأداء عمليات الاسترداد وأداء نظام التصنيف وغيرها.

قامت المجموعة بوضع إطار للحد من مخاطر الائتمان كوسيلة للحد من التعرض لمخاطر الائتمان على مستوى المنشأة عن طريق ضمانات صافية من الأوراق المالية الملموسة والقابلة للتحقيق بما في ذلك الضمانات المعتمدة من طرف ثالث. وتشمل أنواع الحد من مخاطر الائتمان اتفاقيات التسوية والضمانات والمشتقات الائتمانية والاعتمادات المستندية. تتأكد المجموعة من أن جميع الوثائق المستخدمة في المعاملات المضمونة وتوثيق عمليات التسوية والضمانات والمشتقات الائتمانية والضمانات غير المدرجة في الميزانية العمومية ملزمة لجميع الأطراف وملزمة قانونياً في جميع المحاكم المختصة. كما تتأكد المجموعة من أنه يتم مراجعة كافة الوثائق من قبل السلطة المختصة ولديها الاستشارات القانونية المناسبة للتحقق من إمكانية تنفيذها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

فيروس كورونا وخسائر الائتمان المتوقعة

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية رسمياً عن فيروس كورونا كوباء عالمي. نظراً لتفشي فيروس كورونا بشكل متسارع في جميع أنحاء العالم، واجهت مختلف الاقتصادات والقطاعات اضطرابات شديدة وحالات عدم يقين جوهري. في هذا السياق، اتخذت الحكومات والسلطات مجموعة من التدابير لاحتواء أو الحد من تفشي الفيروس.

في ٢٧ مارس ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إرشادات توجيهية تنص على ضرورة تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، كما هو مبين في الإيضاح ٤٣ (أ) وقياس خسائر الائتمان المتوقعة بالاستناد إلى معلومات معقولة وداعمة تكون متاحة للمنشأة دون تكلفة أو جهد زائد. عند تقييم الظروف المتوقعة، يتعين مراعاة آثار تفشي فيروس كورونا، لا سيما تدابير الدعم الهامة التي تتخذها الحكومة. من الصعب في الوقت الحالي استنباط آثار تفشي فيروس كورونا بشكل واضح وكذلك تدابير الدعم التي تتخذها الحكومة على أساس معقول وداعم.

تماشياً مع الجهات التنظيمية العالمية الأخرى، قام مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، في إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجه، توفير إعفاء مؤقت من دفعات أصل الدين و/أو الفائدة/الربح على القروض القائمة لكافة شركات القطاع الخاص المتضررة، لا سيما الشركات الصغيرة والمتوسطة والعملاء من الأفراد بشروط محددة. بالإضافة إلى ذلك، تهدف الخطة إلى تسهيل قدرة الإقراض والسيولة الإضافية للبنوك، من خلال تخفيف احتياطات رأس المال والسيولة، والتي تم شرحها بمزيد من التفصيل في الأقسام أدناه.

إن العنصر الرئيسي في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتمثل في تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان أم لا، وبالتالي ما إذا كان يتم تطبيق احتمالية التعثر عن السداد على مدى عمر الأداة أو على مدى ١٢ شهر. تمت مراعاة تدابير الدعم التي تتخذها حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة، بما في ذلك خطة الدعم الاقتصادي الموجهة الموضوعة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، ضمن هذا التقييم الذي يشمل معايير كمية ونوعية على حد سواء، وهي تخضع لأحكام الإدارة نظراً لسرعة تغير تبعات فيروس كورونا. تقوم المجموعة عن كثب بمراقبة تأثير تفشي فيروس كورونا على محفظة البنك.

بالإضافة إلى إدارة مخاطر الائتمان على النحو الوارد أعلاه، اتخذ البنك تدابير وقائية في أعقاب تفشي فيروس كورونا. تضمنت هذه التدابير تخفيض الاكتتاب بشكل كبير للشركات في القطاعات المتأثرة؛ تأجيل السداد على أساس كل حالة على حدة في القطاع الخاص وقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، بما يتماشى مع خطة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لتخفيف العبء، والاعتماد على تقييم الائتمان ذي الصلة.

علاوة على ذلك، قامت المجموعة بإجراء مراجعة شاملة لعملائها المتأثرين بالاقتصاد الكلي، وبالتالي اتخذت المجموعة إجراءات استباقية لتقسيم العملاء المستفيدين في إطار خطة الدعم الاقتصادي الموجه ضمن فئتين رئيسيتين وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

فيروس كورونا وخسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

المجموعة ١: هم العملاء الذين لا يتوقع أن يواجهوا تغيير جوهري في جدارتهم الائتمانية بما يتجاوز مشكلة السيولة التي أسفرت عنها أزمة تفشي فيروس كورونا.

من الممكن تصنيف العملاء في هذا القطاع الفرعي في الأصل في المرحلة ١ أو المرحلة ٢ قبل الخضوع إلى تأجيل السداد. من المتوقع بقاء هؤلاء العملاء ضمن المرحلة الأصلية الخاصة بهم في حال أثر الوباء على أعمالهم ما لم تتسبب عوامل أخرى ليست ذات صلة بفيروس كورونا في حدوث تدهور ائتماني. لا تشير هذه الحسابات إلى وجود تدهور في جودة الائتمان على نحو يستدعي الانتقال إلى مرحلة أخرى، وربما يتم الاستقرار في نفس المستوى.

المجموعة ٢: العملاء الذين من المتوقع أن يتأثروا بشكل كبير في أعقاب تفشي فيروس كورونا.

من الممكن تصنيف العملاء في هذا القطاع الفرعي في الأصل في المرحلة ١ أو المرحلة ٢ قبل الخضوع إلى تأجيل السداد. يشمل هذا القطاع الفرعي المقترضين الذين يواجهوا تدهور ائتماني أكثر شدة وفترة أطول، بما يتجاوز مشكلة السيولة، مع امتداد فترة الاسترداد. بالنسبة للعملاء ضمن المجموعة ٢، قد يكون التدهور في مخاطر الائتمان كبيراً جداً لدرجة أنه يستدعي الانتقال إلى المرحلة ٢ في الشهر الذي يلي عملية تأجيل الدفعات. في ظروف استثنائية من الممكن الانتقال إلى المرحلة ٣ بسبب التصفية / الإفلاس الناتج عن أحداث غير مالية أو اضطرابات جوهريّة تهدد الاستدامة طويلة الأجل لنماذج الأعمال الخاصة بالعملاء.

تم تجميع العميل بناءً على مزيج من التحليلات الكمية والأحكام الموضوعية من قبل الخبراء المتخصصين في مجال العمل داخل البنك.

عوامل الاقتصاد الكلي

يستخدم البنك مجموعة من العوامل الاقتصادية الكلية في تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات الصلة بمناطق قضائية متعددة للعمليات والتي تم الإفصاح عنها في الإيضاحات اللاحقة حول هذا القسم. يقوم البنك بشكل دوري بمراجعة وتحديث سلسلة اقتصادية مختارة ويطبق الأحكام في تحديد ما يمثل تقديرات معقولة وتطلعية.

في ضوء عدم اليقين المرتبط بالبيئة الاقتصادية الحالية، قامت المجموعة بتحديث توقعاتها للاقتصاد الكلي أخذة بعين الاعتبار تأثير خسائر الائتمان المتوقعة ولذلك لم يلزم وضع أية تقديرات من قبل الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

١-٤٣ مخاطر الائتمان (تابع)

فيروس كورونا وخسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

العملاء المستفيدين من تأجيل الدفعات بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجه وغيرها من الخطط بحسب قطاع ومجال العمل:

الجدول ١: معلومات حول تأجيل السداد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

القطاع	المرحلة	المجموعة	المبالغ المؤجلة	التعرض	مخصص انخفاض القيمة
			درهم	درهم	درهم
الخدمات المصرفية للأفراد	المرحلة ١	المجموعة ١	٦٤,٤٧٦	١,٧٤٤,٣٢٨	٢٧,٩٢٩
		المجموعة ٢	٩٢٣	٢٥,٩٣١	٨٢٧
	المرحلة ٢	المجموعة ١	١٠,٣٨١	١٣٨,٢٤٠	٩٦٠
		المجموعة ٢	٦,٤٥٩	١٣٣,٩٥١	١,٨٩٩
الإجمالي			٨٢,٢٣٩	٢,٠٤٢,٤٥٠	٣١,٦١٥

الخدمات المصرفية للشركات	المرحلة ١	المجموعة ١	٣,٢٨٣,٦٠٨	٣٥,٤٣٨,٩٠٧	٢٨٥,٩٤٢
	المرحلة ٢	المجموعة ١	٢٢,٧٣٢	١٦٧,٦٣٥	١,١٣٠
		المجموعة ٢	٨٦١,٠٠١	٤,٧٩٥,٨٥٣	٧١٥,٤٠١
	المرحلة ٣	المجموعة ٢	٦,٧٥٨	٢١,٧٢٥	٥,٠٥٩
الإجمالي			٤,١٧٤,٠٩٩	٤٠,٤٢٤,١٢٠	١,٠٠٧,٥٣٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

فيروس كورونا وخسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

العملاء المستفيدين من تأجيل الدفعات بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجه وغيرها من الخطط بحسب قطاع ومجال العمل: (تابع)

الجدول ٢: التغير في خسائر الائتمان المتوقعة منذ بداية السنة حتى تاريخه

تعرضت لانخفاض ائتماني		لم تتعرض لانخفاض ائتماني		القروض للأفراد:
المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ٢	المرحلة ١	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٥,٩٠١	٦٦٥	٨,٤٧٩	٢٦,٧٥٧	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في بداية السنة
١٧٧	-	٣٩	١٣٨	بطاقات الائتمان
١٣٧	-	٤٤	٩٣	قروض السكن
١,٩٩٢	(٦٦٥)	(١,٤٢٢)	٤,٠٧٩	قروض شخصية
٩٠٠	-	(٢٤)	٩٢٤	قروض السيارات
(٧,٤٩٢)	-	(٤,٢٥٧)	(٣,٢٣٥)	أخرى
٣١,٦١٥	-	٢,٨٥٩	٢٨,٧٥٦	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في نهاية السنة

تعرضت لانخفاض ائتماني		لم تتعرض لانخفاض ائتماني		القروض للشركات:
المرحلة ٣	الإجمالي	المرحلة ٢	المرحلة ١	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٦٨٢,٠٩٠	٣,٢١٨	٥٦١,٤٤٠	١١٧,٤٣٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في بداية السنة
(٦٧٥)	-	(٥٧١)	(١٠٤)	حكومة الإمارات
(١,٦٠٧)	-	-	(١,٦٠٧)	المنشآت ذات الصلة بالحكومة (التي تزيد فيها حصة الحكومة عن ٥٠%)
٣١٧,١٥٥	(١,٥٨٩)	١٥٧,٥٢٠	١٦١,٢٢٤	الشركات الأخرى
(١١٢)	-	-	(١١٢)	الأشخاص من ذوي الثروات
١٠,٦٨١	٣,٤٣٠	(١,٨٥٨)	٩,١٠٩	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم
١,٠٠٧,٥٣٢	٥,٠٥٩	٧١٦,٥٣١	٢٨٥,٩٤٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

فيروس كورونا وخسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

العملاء المستفيدين من تأجيل الدفعات بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجه وغيرها من الخطط بحسب قطاع ومجال العمل: (تابع)

لم تتعرض لانخفاض ائتماني									
تعرضت لانخفاض ائتماني									
الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة التي تعرضت لانخفاض ائتماني									
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ٣	المرحلة ٣	المرحلة ٣	المرحلة ٣	المرحلة ٣	المرحلة ٣	المرحلة ٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	مخصص
انخفاض القيمة	انخفاض القيمة	انخفاض القيمة	انخفاض القيمة	انخفاض القيمة	انخفاض القيمة	انخفاض القيمة	انخفاض القيمة	انخفاض القيمة	انخفاض القيمة
١,٨١١,٤١٤	٢٦,٧٥٧	٧٦,٠٩٨	٨,٤٧٩	١,٠٤٢	٦٦٥	-	-	١,٨٨٨,٥٥٤	٣٥,٩٠١
(٢١١,٨٤١)	(١٧٤)	٢١١,٨٤١	١٧٤	-	-	-	-	-	-
١٠,٦٢٧	١,٨١٧	(١٠,٦٢٧)	(١,٨١٧)	-	-	-	-	-	-
٢٦٨	١٦٠	٧٧٤	٥٠٥	(١,٠٤٢)	(٦٦٥)	-	-	-	-
١٥٩,٧٩١	١٩٦	(٥,٨٩٥)	(٤,٤٨٢)	-	-	-	-	١٥٣,٨٩٦	(٤,٢٨٦)
١,٧٧٠,٢٥٩	٢٨,٧٥٦	٢٧٢,١٩١	٢,٨٥٩	-	-	-	-	٢,٠٤٢,٤٥٠	٣١,٦١٥
٣٣,٥٠٦,٦٤٧	١١٧,٤٣٢	٥,٢١٤,٠٢٥	٥٦١,٤٤٠	٩,٣٠٦	٣,٢١٨	-	-	٣٨,٧٢٩,٩٧٨	٦٢٨,٠٩٠
(٧٣,٢٠٢)	(١,١٢٨)	٧٣,٢٠٢	١,١٢٨	-	-	-	-	-	-
٦٠٢,٣٤٤	٢٧,٥٤٢	(٦٠٢,٣٤٤)	(٢٧,٥٤٢)	-	-	-	-	-	-
(٩,٣٦٢)	(٣٨٠)	(١٠,٨٩٤)	(٢٦٩)	٢٠,٢٥٦	٦٤٩	-	-	-	-
١,٧٠٦	١,٠٠٣	٢,٩٠٣	٩٣٩	(٤,٦٠٩)	(١,٩٤٢)	-	-	-	-
١,٤١٠,٧٧٤	١٤١,٤٧٣	٢٨٦,٥٩٦	١٨٠,٨٣٥	(٣,٢٢٨)	٣,١٣٤	-	-	١,٦٩٤,١٤٢	٣٢٥,٤٤٢
٣٥,٤٣٨,٩٠٧	٢٨٥,٩٤٢	٤,٩٦٣,٤٨٨	٧١٦,٥٣١	٢١,٧٢٥	٥,٠٥٩	-	-	٤٠,٤٢٤,١٢٠	١,٠٠٧,٥٣٢

الخدمات المصرفية للأفراد:

كما في ١ يناير ٢٠٢٠
الانتقال من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
الانتقال من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
الانتقال من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ والمرحلة ١
الحركات الأخرى

كما في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الخدمات المصرفية للأفراد:

كما في ١ يناير ٢٠٢٠
الانتقال من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
الانتقال من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
الانتقال من المرحلة ١ و ٢ إلى المرحلة ٣
الانتقال من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
الحركات الأخرى

كما في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل جودة الائتمان

توضح الجداول التالية معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والاستثمارات في الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى دون الاستناد الى ضمانات أو أدوات أخرى تستخدم في الحد من مخاطر الائتمان. ما لم يتم تحديد ذلك بشكل واضح، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ الواردة في الجدول إجمالي القيم الدفترية. بالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمان المالي، تمثل المبالغ الواردة في الجدول المبالغ المتعهد بها أو المضمونة، على التوالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل جودة الائتمان (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠									
الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة التي تعرضت لانخفاض ائتماني ^٤				المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١	
إجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص
١٣٦,٥٥٦	٢٢٦,٠٧٥,٧٩٢	-	-	-	-	١٢٠,٦٦٧	٣,٤٤١,٣٩٧	١٥,٨٨٩	٢٢٢,٦٣٤,٣٩٥
٧٣,١٥٣	٢٧,٤٣٠,٧٩٢	-	-	-	-	٣٧,٣٢٥	٧٣٠,٣٩٣	٣٥,٨٢٨	٢٦,٧٠٠,٣٩٩
١٩,٥١٥	٤٤,٠٨٨,٧٥٦	-	-	-	-	-	-	١٩,٥١٥	٤٤,٠٨٨,٧٥٦
١٢,٤٣٨,٤١٥	٤٠٣,٢٨٨,٧٤٦	٦٩٥,٤٧٤	٥,٠٦٧,٣٣٢	٦,٠١٣,٦٥٧	١٥,١٦٦,٥٣٩	٣,١٣٦,٤٧٣	٢٠,٢٧٥,٩١٠	٢,٥٩٢,٨١١	٣٦٢,٧٧٨,٩٦٥
٣٤٥	٣,٣٥٢,٩٧٧	-	-	-	-	-	-	٣٤٥	٣,٣٥٢,٩٧٧
١٣٣,٠٤٠	١٢٧,٦٠٩,٤١٥	-	-	-	-	٢١,١٦٨	١٥٣,٥٦٨	١١١,٨٧٢	١٢٧,٤٥٥,٨٤٧
٩١,٢٠٨	١٠,٧٨٤,٣٨٣	-	-	٤٥٦	٧٠٩	٤٥١	٢٥,٢٢١	٩٠,٣٠١	١٠,٧٥٨,٤٥٣
٧٠٩,٤٣٢	٢٤١,٣٣٥,٢١٧	-	-	٢٩٤,٧٧٧	١,١٣٢,٥٥٢	١٣٠,٢٩٠	٥,٣٧٩,٣٥٦	٢٨٤,٣٦٥	٢٣٤,٨٢٣,٣٠٩
١٣,٦٠١,٦٦٤	١,٠٨٣,٩٦٦,٠٧٨	٦٩٥,٤٧٤	٥,٠٦٧,٣٣٢	٦,٣٠٨,٨٩٠	١٦,٢٩٩,٨٠٠	٣,٤٤٦,٣٧٤	٣٠,٠٠٥,٨٤٥	٣,١٥٠,٩٢٦	١,٠٣٢,٥٩٣,١٠١

الأرصدة لدى البنوك المركزية
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية
اتفاقيات إعادة الشراء العكسي
القروض والسلف^١
الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة
التكلفة المطفأة الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى^٢
موجودات أخرى^٣
التعرض غير الممول

^١ التعرض يمثل إجمالي القروض والسلف.

^٢ المخصص للأدوات المالية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بعد تسويته مقابل احتياطي القيمة العادلة.

^٣ تم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بطريقة مبسطة لبعض الموجودات المدرجة كجزء من الموجودات الأخرى، وتم بيانها كجزء من المرحلة ١.

^٤ قامت المجموعة، بناءً على تقييمها الداخلي لجودة الائتمان باحتساب مبلغ ٤,٨٨٥ مليون درهم على قدم المساواة مع القروض المتعثرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل جودة الائتمان (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		المرحلة ١		المرحلة ٢		المرحلة ٣		المشتراة أو الناشئة التي تعرضت لانخفاض ائتماني ^٤		إجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص	التعرض	المخصص
الأرصدة لدى البنوك المركزية	١٦٤,٣٤٣,٦٤٩	٤٠,٦٩٤	٣,٥٢٠,٠١٨	١١٢,٤٧٣	-	-	-	-	-	١٦٧,٨٦٣,٦٦٧	١٥٣,١٦٧
المستحق من البنوك والمؤسسات المالية	١٦,١٨٦,٥٤١	١٠,٣١٠	٨٨٧,٩٣٠	٣٧,٦٥٩	-	-	-	-	-	١٧,٠٧٤,٤٧١	٤٧,٩٦٩
اتفاقيات إعادة الشراء العكسي	٢٤,٦٧٨,٧٨٩	٤١٤	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٦٧٨,٧٨٩	٤١٤
القروض والسلف ^١	٣٨٥,٥٨٣,٤٢٣	١,٧٣٩,٤١٨	١٩,٦٤٢,٥٨٥	٣,٢٢٨,٥٧٧	١١,٧٦٨,٥٦٧	٤,٥٨١,١٧٣	٤,٧٣٥,٧٥٣	١,٤٧٨,٩٧٥	٤٢١,٧٣٠,٣٢٨	١١,٠٢٨,١٤٣	١١,٠٢٨,١٤٣
الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة	٥,٣٨٧,٠٨٧	١,٠٢٠	-	-	-	-	-	-	-	٥,٣٨٧,٠٨٧	١,٠٢٠
التكلفة المطفأة الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات	١٠٨,٥٧٦,٢٨٨	١٥٩,٤٧٧	٢٢,٥٨٢	١,٨٠٦	-	-	-	-	-	١٠٨,٥٩٨,٨٧٠	١٦١,٢٨٣
الشاملة الأخرى ^٢	١٣,٢٨٢,٠١٠	٦١,٧٦٢	٤٦,١٧٦	١,٣٦٣	٣,٧٩١	٤٨٦	-	-	-	١٣,٣٣١,٩٧٧	٦٣,٦١١
موجودات أخرى ^٣	٢٠٠,٤٩٠,٣٤٦	١٩٠,٥٠٤	٥,٣٤١,٢١٨	١٠٦,٩٨٥	١,٥٣٢,٥٦٤	٣٠٤,٢٧٢	-	-	-	٢٠٧,٣٦٤,١٢٨	٦٠١,٧٦١
التعرض غير الممول	٩١٨,٥٢٨,١٣٣	٢,٢٠٣,٥٩٩	٢٩,٤٦٠,٥٠٩	٣,٤٨٨,٨٦٣	١٣,٣٠٤,٩٢٢	٤,٨٨٥,٩٣١	٤,٧٣٥,٧٥٣	١,٤٧٨,٩٧٥	٩٦٦,٠٢٩,٣١٧	١٢,٠٥٧,٣٦٨	١٢,٠٥٧,٣٦٨

^١ التعرض يمثل إجمالي القروض والسلف.

^٢ المخصص للأدوات المالية المصنفة على أنها بالقيمة العادلة بعد تسويته مقابل احتياطي القيمة العادلة.

^٣ تم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بطريقة مبسطة لبعض الموجودات المدرجة كجزء من الموجودات الأخرى، وتم بيانها كجزء من المرحلة ١.

^٤ قامت المجموعة، بناءً على تقييمها الداخلي لجودة الائتمان باحتساب مبلغ ٤,٥٦٠ مليون درهم على قدم المساواة مع القروض المتعثرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل جودة الائتمان (تابع)

تصنيف الاستثمارات وفقاً لتصنيفاتها الخارجية:

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		استثمارات لغير أغراض المتاجرة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٠٧٦	٥٦٥,٤٢١	١٦,٢٣٧,٣٠١	١٩,٨٥١,٠٢١	AAA
٩,٠٣٠,١٤٩	١٠,٢٩١,٧٧٠	٧١,٩٢١,٧٥١	٨١,٨١١,٤٤٥	AA إلى A
٦,٥٧٧,٦٢٢	٦,٦٤٨,٥٥٨	٢١,٥١٤,٣٢٦	٢٦,٠٤٧,٨٨٠	BBB إلى B
-	-	-	٧٧,٦٧٦	CCC فأقل
٤,٤٨٧,٣٣٤	٣,٧٦٠,٤٩٤	٤,٩٧٢,٠٦٤	٣,٧٨٦,٠٨٥	غير مصنفة
٢٠,٠٩٩,١٨١	٢١,٢٦٦,٢٤٣	١١٤,٦٤٥,٤٤٢	١٣١,٥٧٤,١٠٧	
-	-	(١,٠٢٠)	(٣٤٥)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة
٢٠,٠٩٩,١٨١	٢١,٢٦٦,٢٤٣	١١٤,٦٤٤,٤٢٢	١٣١,٥٧٣,٧٦٢	

تتكون الاستثمارات غير المصنفة بصورة أساسية من استثمارات في صناديق حقوق ملكية خاصة واستثمارات في أسهم لا تتطوي على مخاطر ائتمان. إن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر غير متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض في القيمة.

الضمانات المحتفظ بها والأدوات الأخرى المستخدمة في الحد من مخاطر الائتمان

قامت المجموعة بوضع إطار للحد من مخاطر الائتمان كوسيلة للحد من التعرض لمخاطر الائتمان على مستوى المنشأة عن طريق ضمانات صافية من الأوراق المالية الملموسة والقابلة للتحقيق بما في ذلك الضمانات المعتمدة من طرف ثالث. وتشمل أنواع الحد من مخاطر الائتمان اتفاقيات التسوية والضمانات والمشتقات الائتمانية والاعتمادات المستندية. تتأكد المجموعة من أن جميع الوثائق المستخدمة في المعاملات المضمونة وتوثيق عمليات التسوية والضمانات والمشتقات الائتمانية ملزمة لجميع الأطراف وملزمة قانونياً في جميع المحاكم المختصة. كما تتأكد المجموعة من أنه يتم مراجعة كافة الوثائق من قبل السلطة المختصة ولديها الاستشارات القانونية المناسبة للتحقق من إمكانية تنفيذها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تحليل جودة الائتمان (تابع)

الضمانات المحفوظ بها والأدوات الأخرى المستخدمة في الحد من مخاطر الائتمان (تابع)

تحتفظ المجموعة بضمانات وأدوات أخرى تستخدم في الحد من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها. فيما يلي تقدير لنسبة تغطية الضمانات (بعد خصم الفرق بين القيمة السوقية والقيمة المستخدمة لاحتساب تغطية الضمان) لصافي القروض والسلف التي تعرضت لانخفاض ائتماني:

٢٠١٩	٢٠٢٠	نسبة تغطية قيمة الضمان
ألف درهم	ألف درهم	٥٠ - ٠٪
٨,٠٦٩,٤٥٧	١٠,٠٢٥,٦٨١	٥١ - ١٠٠٪
٣,٨٦١,٧٨٦	٤,١٩٩,٧٤٩	أكثر من ١٠٠٪
١,٥٩٨,٧٥٣	١,٦١٩,٦٢٤	
١٣,٥٢٩,٩٩٦	١٥,٨٤٥,٠٥٤	
		إجمالي صافي القروض التي تعرضت لانخفاض ائتماني

تتمثل سياسة المجموعة في مصادرة الضمانات بطريقة منتظمة في الوقت المناسب. لا تستخدم المجموعة بشكل عام الضمانات غير النقدية في عملياتها الخاصة.

رغم أن المجموعة لم تسترد قدر كبير من الضمانات في عامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠، إلا أن حق استرداد هذه الضمانات يساعد المجموعة على إعادة هيكلة وتسوية القروض التي تعرضت لانخفاض ائتماني.

المشتقات، واتفاقيات البيع وإعادة الشراء العكسي واقتراض الأوراق المالية

تعمل المجموعة على الحد من مخاطر ائتمان المشتقات واتفاقيات البيع وإعادة الشراء العكسي واقتراض الأوراق المالية من خلال إبرام اتفاقيات تسوية رئيسية والاحتفاظ بضمانات في شكل نقد وأوراق مالية رائجة.

يتم التعامل مع المعاملات المشتقة في البورصات مع أطراف مقابلة وبسيطة، أو يتم الدخول فيها بموجب اتفاقيات رئيسية ضمن الجمعية الدولية للمبادلات والمشتقات. يتم بشكل عام بموجب هذه الاتفاقيات، في ظروف معينة - على سبيل المثال عندما يكون هناك حدث ائتماني مثل العجز عن السداد - يتم إنهاء جميع المعاملات القائمة بموجب الاتفاق مع الطرف المقابل، ويتم تقييم قيمة الإنهاء وفقاً لقواعد التصفية المعمول بها والمبلغ (المستحق أو مستحق الدفع) قيد التسوية مع الطرف المقابل، وعادةً ما تُدرج المجموعة ملحق للدعم الائتماني بالتزامن مع اتفاقية الجمعية الدولية للمبادلات والمشتقات، التي تُلزم المجموعة وأطرافها المقابلة بإضافة ضمانات للحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالطرف المقابل. يتم أيضاً إضافة ضمانات بشكل يومي فيما يتعلق بالمشتقات التي يتم التعامل بها في البورصات ومع أطراف مقابلة وبسيطة.

تقوم المجموعة بإبرام عقود إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسي ومعاملات استعارة وإقراض الأوراق المالية بموجب اتفاقيات رئيسية مع شروط مماثلة لتلك الخاصة باتفاقيات جمعية المقايضات والمشتقات الدولية (ISDA).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

القروض والسلف المقدمة للعملاء

تعتبر الجدارة الائتمانية العامة للعملاء من الشركات أفضل مؤشر على الجودة الائتمانية للقرض المقدم. إلا أن الضمان يوفر حماية إضافية، ولذلك تطلب المجموعة بشكل عام من الشركات المقترضة تقديم ضمانات. قد تحصل المجموعة على ضمان في شكل رهن من الدرجة الأولى على العقارات ورهونات عائمة على كافة موجودات الشركات وغيرها من الرهونات والضمانات الأخرى.

نظراً لتركيز المجموعة على الجدارة الائتمانية للعملاء من الشركات، تقوم المجموعة بتقييم الرهن العقاري مرة واحدة كل سنتين، في حين يتم إجراء تقييم للموجودات التي تعرضت لانخفاض في القيمة بصورة أكثر تكراراً.

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

المدخلات والافتراضات والأساليب المستخدمة لتقدير انخفاض القيمة

راجع السياسة المحاسبية ٣(ج)(٧).

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر لأداة مالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي، تأخذ المجموعة بالاعتبار المعطيات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو مجهود زائد. تشمل هذه المعطيات على المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية بناءً على الخبرة السابقة للمجموعة وتقييم الخبراء بشأن الجدارة الائتمانية والمعلومات الاستشرافية.

يتمثل الهدف من هذا التقييم في تحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من خلال مقارنة:

- احتمالية التعثر عند البدء والمعدلة وفقاً لفترة استحقاق القرض.
- احتمالية التعثر في تاريخ التقرير الحالي والمعدلة وفقاً للعمر المتبقي للقرض.

بالنسبة لمحفظه الخدمات المصرفية للأفراد، يتم استخدام الأداء الحالي والسابق للحساب لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

يمكن اعتبار أن مخاطر الائتمان قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي استناداً إلى عوامل نوعية مرتبطة بعمليات إدارة مخاطر الائتمان لدى المجموعة والتي قد لا تظهر بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب. تعكس هذه التقييمات عادةً وضع هذه التعرضات ضمن فئات معينة، مثل وضعها على قائمة المراقبة. وفي هذه الحالات يتم احتساب احتمالية التعثر على مدى العمر الإنتاجي.

إذا كان هناك دليل على أنه لم تعد هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي، في هذه الحالة تتم معاودة قياس مخصص خسائر الأداة المعنية على أساس نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر. قد تشير بعض المؤشرات النوعية على الزيادة في مخاطر الائتمان، مثل التعثر أو إعادة الجدولة، إلى زيادة مخاطر التعثر لما بعد تلاشي المؤشر نفسه. في هذه الحالات، تحدد المجموعة فترة اختبار يجب أن يُظهر خلالها الأصل المالي سلوكاً جيداً كدليل على انخفاض مخاطر الائتمان المرتبطة به بشكل كافٍ. كما تلتزم المجموعة بكافة متطلبات فترة الاختبار المنصوص عليها من قبل البنوك المركزية في الولايات ذات الصلة.

بالإضافة إلى الاختبار الكمي القائم على التغير في احتمالية التعثر، تقوم المجموعة أيضاً بوضع أحكام ائتمانية موثوقة بغرض بيان التأثير المقدر للعوامل التي لم يتم رصدها في نتائج نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

درجات مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص كل تعرض من التعرضات المرتبطة بالشركات لدرجة من درجات مخاطر الائتمان استناداً إلى مجموعة متنوعة من البيانات التي تعتبر مؤشر على مخاطر التعثر مع تطبيق أحكام ائتمانية موثوقة. يتم تعريف درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تشير إلى مخاطر التعثر عن السداد. تختلف هذه العوامل بحسب طبيعة التعرض وفئة المقترض.

يتم تعريف وتحديد درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر حدوث التعثر بشكل تصاعدي كلما تفاقمت مخاطر الائتمان.

يتم تخصيص كل تعرض لدرجة من درجات مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي استناداً إلى المعلومات المتاحة عن المقترض. تخضع حالات التعرض لمراقبة مستمرة وقد يترتب على ذلك انتقال تعرض ما من درجة إلى درجة أخرى من درجات مخاطر الائتمان.

تعريف التعثر

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

- فيما يتعلق بالخدمات المصرفية للشركات، يتم اعتبار أن هناك تعثر في السداد من قبل مدين ما عندما ترى المجموعة أنه من غير المحتمل أن يفي المقترض بكامل التزاماته الائتمانية تجاه المجموعة، دون لجوء المجموعة لاتخاذ إجراءات مثل مصادرة الضمان (إن وجد)؛

يجب اعتبار بعض التعرضات خارج الميزانية العمومية مثل الضمانات المصرفية والاعتمادات المستندية وغيرها على أنها تعرضت لانخفاض في القيمة في حال اعتقد البنك أنه من المرجح طلب سدادها ولم يتمكن العميل من الوفاء بهذه الالتزامات. في حال كان التعرض خارج الميزانية العمومية في شكل عقود في السوق العالمية وكان هناك شك بأنه سيتم استلام كافة التدفقات النقدية المستقبلية التعاقدية من الطرف المقابل يجب على البنك تقييم صافي تعرض السوق من الطرف المقابل مع الوضع بعين الاعتبار ترتيبات التصفية واجبة النفاذ. سوف يتم اعتبار صافي المركز (إذا كان مستحق من) الذي تم الوصول إليه على أنه تعرض لانخفاض في القيمة.

- فيما يتعلق بالخدمات المصرفية للأفراد، يكون التسهيل أو أي التزام ائتماني مادي تجاه المجموعة متأخر السداد لفترة تزيد عن ٩٠ يوماً.

قد تتغير المدخلات المستخدمة في تقييم ما إذا كانت الأداة المالية متعثرة السداد، كما قد يتغير مدى أهميتها بمرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف. يتوافق تعريف التعثر بشكل كبير مع التعريف المستخدم من قبل المجموعة لأغراض رأس المال النظامي (انظر الإيضاح ٤٣(هـ)).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

استخدام المعلومات الاستشرافية

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

تقوم المجموعة بوضع ثلاثة سيناريوهات اقتصادية: حالة أساسية، وهو السيناريو الوسيط الذي يحدد احتمال حدوث بواقع ٤٠٪، وسيناريوهين أقل احتمالية صعوداً وهبوطاً، حيث كل منها يحدد احتمال حدوث بواقع ٣٠٪. تتضمن المعلومات الخارجية التي تتم مراعاتها البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات المالية في البلدان التي تزاوّل فيها المجموعة نشاطها، والمنظمات العالمية مثل مؤسسة التعاون الاقتصادي والتنمية وصندوق النقد الدولي، وبعض خبراء التوقعات في القطاع الخاص والأكاديميين.

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من محافظ الأدوات المالية، وقامت بناءً على تحليل البيانات التاريخية بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

تتضمن السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المؤشرات الرئيسية التالية للسنوات التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٥:

الإقليم	المتغير الكلي ^١	السيناريو	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥
أفريقيا الشرق الأوسط وشمال إفريقيا	سعر النفط	أساسي	١٧.٢٩٪	١٦.٣١٪	٤.١٨٪	٢.٧٢٪	٢.١٢٪
		تصاعد	٣٠.٣٧٪	١٤.٩٠٪	٣.٩٢٪	٢.٦٦٪	٢.١٢٪
		هبوط	- ٥١.٣٢٪	٨١.٨٩٪	٢٤.٣٦٪	٩.٤٤٪	٦.٦٥٪
	مؤشر أسهم الإمارات	أساسي	٦.٠٤٪	٩.٠٤٪	٥.٧٦٪	٤.٠٣٪	٤.٩٠٪
		تصاعد	٣٢.٥٩٪	٣٤.٥٨٪	٩.٧٤٪	٠.٠١٪	- ١.٠٢٪
		هبوط	- ٣٢.٥٥٪	٢.٤٥٪	١.٣٣٪	٤.٥٥٪	٥.٠١٪
	معدل نمو إجمالي الناتج المحلي بمصر	أساسي	٤.٢٦٪	٦.٧٩٪	٦.٣٨٪	٦.٢٦٪	٦.٠٦٪
		تصاعد	٧.٦٧٪	٦.٣٦٪	٥.٩٨٪	٦.١٨٪	٦.٠٦٪
		هبوط	- ٠.٥٢٪	٧.٤٨٪	٧.٤٦٪	٦.٩٣٪	٦.٤٣٪
	مؤشر أسهم مصر	أساسي	٢٨.٤٥٪	١٣.٩٢٪	١٠.٦٢٪	٩.٤٠٪	٩.٠٧٪
		تصاعد	٣٧.٠٢٪	١٣.٦٤٪	١٠.٨٣٪	٩.٣٤٪	٩.٢٣٪
		هبوط	- ٢١.٨٤٪	١٩.٣١٪	١٢.٧٣٪	٩.٩١٪	٩.٣٥٪
المملكة المتحدة	مؤشر أسهم المملكة المتحدة	أساسي	٢.٠٢٪	٥.١٧٪	٣.٤٥٪	١.٦٦٪	١.٤٣٪
		تصاعد	٥.٣٠٪	٤.٩٦٪	٣.٣٩٪	١.٦١٪	١.٣٩٪
		هبوط	- ٠.٧٥٪	٥.٢٦٪	٣.٣٨٪	١.٧٥٪	١.٦٣٪
	معدل نمو إجمالي الناتج المحلي بالمملكة المتحدة	أساسي	١٠.٥٨٪	٣.٩٢٪	٤.٥٥٪	٣.٧١٪	٣.٣٣٪
		تصاعد	٢١.٧١٪	٠.٠٨٪	١.٣٩٪	٢.٨٤٪	٣.٤١٪
		هبوط	- ٥.١٧٪	١٠.٦٧٪	٨.٩٢٪	٤.٦٦٪	٣.٣٣٪

^١ يمثل متوسط الزيادة/ النقص السنوي على مدى الفترة.

^٢ هناك عوامل كلية متغيرة إضافية تستخدم لمناطق أخرى ذات صلة بسوقها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

الموجودات المالية المعدلة

يجوز تعديل الشروط التعاقدية لقروض ما لعدة أسباب، منها تغير ظروف السوق والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بالتراجع الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إيقاف الاعتراف بالقروض القائم الذي تم تعديل شروطه، بحيث يتم الاعتراف بالقروض المعدل كقروض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية الواردة في الإيضاح ٣ (ج) (٤).

عندما يتم تعديل شروط الأصل المالي، ولا يسفر التعديل عن إيقاف الاعتراف، فإن تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان من الأصل قد زادت بصورة جوهرية تتضح من خلال مقارنة:

- احتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي كما في تاريخ التقرير بناءً على الشروط المعدلة؛ مع
- احتمالية التعثر على مدى العمر المتبقي المقدر بناءً على المعطيات المتاحة وقت الاعتراف المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض المقدمة للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها بـ "أنشطة إعادة الجدولة") لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. وفقاً لسياسة إعادة الجدولة لدى المجموعة، تتم إعادة جدولة القروض على أساس انتقائي إذا كان المدين يواجه صعوبة في الوفاء بدينه في الوقت الراهن أو إذا كانت مخاطر التعثر عالية، وكان هناك دليل على قيام المدين ببذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية، ويُتوقع أن يكون المدين قادر على الوفاء وفقاً للشروط المعدلة.

عادةً ما تتضمن الشروط المعدلة مد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت دفعات الفائدة وتعديل شروط التعهدات الخاصة بالقروض. تخضع قروض الأفراد والشركات لسياسة إعادة الجدولة. تقوم لجنة الائتمان لدى المجموعة بمراجعة التقارير حول أنشطة إعادة الجدولة.

بالنسبة للموجودات المالية التي تم تعديلها كجزء من سياسة إعادة الجدولة لدى المجموعة، فإن تقدير احتمالية التعثر يعكس ما إذا كان التعديل قد أسفر عن تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل الفائدة والمبلغ الأصلي، وكذلك تجربة المجموعة السابقة بشأن إجراءات إعادة الجدولة المماثلة. كجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقييم حالة السداد للمقترض وفقاً للشروط التعاقدية المعدلة، كما تراعي مختلف مؤشرات نمط السداد.

بصفة عامة، تعتبر إعادة الجدولة مؤشر نوعي على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يكون توقع إعادة الجدولة بمثابة دليل على أن التعرض لانخفاض ائتماني (راجع الإيضاح ٣ (ج) (٧)). يتعين على العميل إظهار نمط سداد جيد على مدى فترة زمنية قبل أن يُستدل على تلاشي التعرض للانخفاض الائتماني/ تلاشي حالة التعثر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

قروض بشروط معاد جدولتها

تتمثل القروض التي تنطوي على شروط معاد جدولتها في القروض التي تم إعادة جدولتها بسبب تدهور المركز المالي للمقترض، حيث تكون المجموعة قد قدمت تنازلات هامة لم تكن لتقدمها في ظروف أخرى. بمجرد إعادة جدولة القرض، فإنه يبقى في هذه الفئة لفترة اثني عشر شهراً على الأقل لحين التأكد من أن نمط السداد يتوافق مع اتفاقية إعادة الجدولة. تحدد المجموعة فترة الاثني عشر شهراً تبدأ من تاريخ توقيع اتفاقية إعادة الجدولة. كما في تاريخ التقرير، قامت المجموعة بإعادة التفاوض بشأن التعرضات التالية:

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	قروض بشروط معاد جدولتها
١١,٣٢٣,٩٧٠	١١,٤٦٥,٠٥٢	إجمالي القيمة الدفترية
٢,٧٤٢,٦٦٣	٢,٨٤١,٤٧٩	مخصص انخفاض القيمة
٢,٩٧٦,١٠٥	٢,٨٨٩,٧٤٩	مخصص انخفاض القيمة

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي:

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

يتم تحديد احتمالية التعثر على مدى عمر الأداة استناداً إلى سجل الاستحقاق. ينظر هذا السجل في كيفية تطور حالات التعثر في المحفظة على مدى الفترة المتبقية للقروض. يعتمد سجل الاستحقاق على البيانات التاريخية التي تمت ملاحظتها.

تتمثل الخسارة المحتملة عند التعثر في حجم الخسارة المحتملة في حالة حدوث تعثر. تقوم المجموعة بتقدير الهيكل الزمني للخسارة المحتملة عند التعثر بناءً على الضمانات الحالية وقطاع العمل الذي يزاوئ فيه الطرف المقابل نشاطه والبلد المحتمل فيه التعرض للمخاطر وتكاليف الاسترداد التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. تتم إعادة قياس الخسارة المحتملة عند التعثر وفقاً لسيناريوهات اقتصادية مختلفة تتضمن تأثير التغير في أسعار النفط ومؤشر الأسهم وغيرها من العوامل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

يتمثل التعرض عند التعثر في التعرض المتوقع في حالة حدوث تعثر. تحدد المجموعة التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب الالتزامات التعاقدية. فيما يتعلق بالالتزامات غير المسحوبة والتسهيلات غير الممولة مثل خطابات الائتمان والاعتمادات المستندية، يتمثل التعرض عند التعثر في مبلغ التعرض عندما يصبح التسهيل مستحق الدفع ويرتكز التحويل الممول على العوامل المحددة في بازل.

إلا أنه بالنسبة لتسهيلات بطاقات الائتمان التي تتضمن قرض وعنصر التزام غير مسحوب، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الفترة التعاقدية ويتم احتساب التعرض عند التعثر باستخدام نموذج داخلي. يمكن للمجموعة إلغاء هذه الحدود فوراً، إلا أن هذا الحق التعاقدية لا يتم تطبيقه خلال الأعمال الإدارية اليومية، ولكن يمكن تطبيقه فقط عندما تكون المجموعة على دراية بوجود زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى المنشأة.

عندما يتم تحديد مؤشر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية التي تنطوي على سمات مخاطر مماثلة، والتي تشمل:

- نوع الأداة؛
- الأداء السابق؛
- قطاع العمل؛ و
- الموقع الجغرافي للمقرض.

تخضع عملية التجميع لمراجعة منتظمة لضمان أن تبقى التعرضات التي توجد في مجموعة محددة متجانسة بشكل مناسب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

مخصص الخسائر

توضح الجداول التالية مطابقات الرصيد الافتتاحي مع الرصيد الختامي لمخصص الخسائر حسب فئة الأداة المالية. تم تحديد أساس تحديد التحويلات بسبب التغييرات في مخاطر الائتمان في سياسة المجموعة المحاسبية؛ انظر إيضاح ٣ (ج)(٧).

المرحلة ١١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	الموجودات المشتراة التي تعرضت لانخفاض ائتماني ألف درهم	٢٠٢٠ الإجمالي ألف درهم
٢,٢٠٣,٥٩٩	٣,٤٨٨,٨٦٣	٤,٨٨٥,٩٣١	١,٤٧٨,٩٧٥	١٢,٠٥٧,٣٦٨
في بداية السنة				
التحويلات:				
(٧٥,٢٦٥)	٧٥,٢٦٥	-	-	-
(٦٠,٩٤٩)	-	٦٠,٩٤٩	-	-
١٥٢,٠٣٢	(١٥٢,٠٣٢)	-	-	-
-	(٥٠٧,٩٥١)	٥٠٧,٩٥١	-	-
-	٢٤٣,١٩٩	(٢٤٣,١٩٩)	-	-
١٨,٢٣٣	-	(١٨,٢٣٣)	-	-
٣٤,٠٥١	(٣٤١,٥١٩)	٣٠٧,٤٦٨	-	-
٩١٣,٧٥١	٣٠٢,٧٣٩	٢,٢٢٥,٨٨٤	(٦٧٩,٣٤٤)	٢,٧٦٣,٠٣٠
(٤٧٥)	(٣,٧٠٩)	(١,١١٠,٣٩٣)	(١٠٤,١٥٧)	(١,٢١٨,٧٣٤)
٣,١٥٠,٩٢٦	٣,٤٤٦,٣٧٤	٦,٣٠٨,٨٩٠	٦٩٥,٤٧٤	١٣,٦٠١,٦٦٤

تأثير التغيير في المخصص

مشطوبات وتعديلات أخرى

فيما يتعلق ببعض الموجودات المدرجة على أنها جزء من الموجودات الأخرى، يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمنهجية مبسطة ويتم إدراجها على أنها جزء من المرحلة ١.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة (تابع)

مخصص الخسائر (تابع)

٢٠١٩ الإجمالي ألف درهم	الموجودات المشتراة التي تعرضت لانخفاض ائتماني ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	في بداية السنة
١٢,٧٦٩,٢١٠	١,٦٣٠,١٣٥	٤,٨١٩,٧١٥	٤,٤٨١,٠٣١	١,٨٣٨,٣٢٩	التحويلات:
-	-	-	١٥٤,٤٠١	(١٥٤,٤٠١)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
-	-	٥٣,٤٧٠	-	(٥٣,٤٧٠)	المحول من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
-	-	-	(١٥١,١٣٧)	١٥١,١٣٧	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
-	-	١,١٤٢,٨٧٣	(١,١٤٢,٨٧٣)	-	المحول من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
-	-	(١٩٧,٨٤١)	١٩٧,٨٤١	-	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
-	-	(٤٦,٤٩٣)	-	٤٦,٤٩٣	المحول من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
-	-	٩٥٢,٠٠٩	(٩٤١,٧٦٨)	(١٠,٢٤١)	
١,٨٨٥,٧٣٨	(٥٤,٤٩٥)	١,٦٠٤,٠٩٦	(٤٠,٠٩٤)	٣٧٦,٢٣١	تأثير التغير في المخصص
(٢,٥٩٧,٥٨٠)	(٩٦,٦٦٥)	(٢,٤٨٩,٨٨٩)	(١٠,٣٠٦)	(٧٢٠)	مشتوبات وتعديلات أخرى
١٢,٠٥٧,٣٦٨	١,٤٧٨,٩٧٥	٤,٨٨٥,٩٣١	٣,٤٨٨,٨٦٣	٢,٢٠٣,٥٩٩	

^١ يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على بعض الموجودات المدرجة كجزء من موجودات أخرى، على أساس منهج مبسط، ويتم تسجيلها كجزء من المرحلة ١.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الإطار العام لإدارة المخاطر (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

أقصى تعرض لمخاطر الائتمان بدون مراعاة أي ضمانات أو أدوات أخرى لتخفيف مخاطر الائتمان

يوضح الجدول أدناه أقصى تعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بالبنود داخل الميزانية العمومية، بما فيها المشتقات. تم بيان إجمالي أقصى تعرض، قبل بيان أثر التخفيف من خلال استخدام ترتيبات التسوية والضمانات الرئيسية:

إجمالي أقصى تعرض للمخاطر ٢٠١٩ ألف درهم	إجمالي أقصى تعرض للمخاطر ٢٠٢٠ ألف درهم	إيضاح	
١٦٧,٨٦٣,٦٦٧	٢٢٦,٠٧٥,٧٩٢	٤	أرصدة لدى البنوك المركزية
١٧,٣٨٥,٢٥٠	١٩,٣٩٣,٧٨٦	٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٧,٠٧٤,٤٧١	٢٧,٤٣٠,٧٩٢	٦	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
٢٤,٦٧٨,٧٨٩	٤٤,٠٨٨,٧٥٦	٧	اتفاقيات إعادة شراء عكسي
٤٢١,٧٣٠,٣٢٨	٤٠٣,٢٨٨,٧٤٦	٨	قروض وسلف
١١٤,٥٨٢,٠٤٣	١٣١,٥١٩,٩٠٠	٩	استثمارات لغير أغراض المتاجرة
١٩,٧٥٧,٠٩٩	١٥,٧٩٣,٧٣٧		موجودات أخرى
٧٨٣,٠٧١,٦٤٧	٨٦٧,٥٩١,٥٠٩		الإجمالي
١٥,٠٦٤,٠٧٤	٢٩,٨١٤,٤٤٠	٣٦	مشتقات محتفظ بها للمتاجرة
٨٥٣,٢٤٧	٢,٧٤٤,٤٤١	٣٦	مشتقات محتفظ بها للتحوط
١٥,٩١٧,٣٢١	٣٢,٥٥٨,٨٨١		الإجمالي
١٦٧,٩٢٢,١٠٢	١٦٦,٧٥٢,٨٧٦	٣٥	الالتزامات الطارئة
٣٩,٤٤٢,٠٢٦	٧٤,٥٨٢,٣٤١	٣٥	الارتباطات
٢٠٧,٣٦٤,١٢٨	٢٤١,٣٣٥,٢١٧		الإجمالي
١,٠٠٦,٣٥٣,٠٩٦	١,١٤١,٤٨٥,٦٠٧		إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

حيثما يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان، ولكنها لا تمثل أقصى تعرض للمخاطر التي قد تنشأ مستقبلاً نتيجة للتغير في القيم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تراقب المجموعة تركيزات مخاطر الائتمان على مستوى القطاع الاقتصادي والطرف المقابل والمنطقة الجغرافية. فيما يلي تحليل تركيزات مخاطر الائتمان في تاريخ التقرير:

التركيزات بحسب القطاع الاقتصادي

القروض والسلف		الاستثمارات		اتفاقيات إعادة شراء عكسي		التزامات قروض غير مسحوبة	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الزراعة	٧٢٧,٧٨٢	٦٦٧,٨٩٨	-	-	-	-	-
الطاقة	٣٩,٧٠٦,١٢٥	٣٥,٩٤٦,٣٨٦	١٣,٢٥٢,٠٥٣	١٤,٧١٩,٩١٣	-	١٥,٠٨٤,٤٤١	٦,٧٦٧,٦٨٣
التصنيع	٢١,٩٥٢,٤٢٣	٢٣,٨٥٩,٤٧٩	١,٢٨١,٠٩٢	١,٤٦٣,٤٥٢	-	٤,١٢٦,٧٠٨	٣,٤٥١,٠٧٥
الإنشاءات	١١,١٥١,٠٧٠	١٠,٢١٢,٤٤٥	٤٦٣,٥٦٧	٣١٩,٨٦٩	-	٩٥٢,٨٤٢	٩٧٢,٢٢٥
العقارات	٨٨,٤٧٧,٨٠٢	٨١,٢٨٣,٢٦٢	١,٦١٠,٠٧٢	٢,٣٩١,١٢٤	-	٨,٣٨٦,٥٨٨	١٢,٧٥٧,١٨٣
التجارة	٢٢,٤٣٥,٩٢٧	٢٥,٢٨٨,٤٥٩	١٣٢,٧٣١	١١٧,٢٩٦	-	١,٩١٩,٤١٠	١,٣٣٠,٨٦٠
النقل والاتصالات	٣٧,٨٤٥,٠٩٥	٢٥,٥٣٤,٩٤٩	٥,٦٠٦,٠٥٠	٥,٣٨٨,٩٢٩	-	١,٨٥٣,٣٤٨	٢,٧٠٦,٨٥٤
البنوك	٨,٩٢٤,٦٧٧	٢٤,٦٨١,٣٤٩	٣٦,٦٣٣,٩٨٦	٢٩,٧٦٧,٧٨٦	٣٦,٥٦٩,٩٥٠	٩١,٨٢٥	-
المؤسسات المالية الأخرى	٣٩,٣٣٥,٦٤٤	٣٣,٦٢٣,٧٨٥	١١,٣٤٣,١٢٨	١٠,٤٣٣,١٠٠	٤,٦٢٥,٦٣٩	٨,٣٩١,٣١٣	٣,٤٢٩,٧٤٠
الخدمات	٢٠,١٨٧,٦٨٧	٢١,٢٩٠,٩٢١	٣٥,٦٦٠	٣٥٩,٩٩٦	-	٣,٧٥٥,٨٣٦	٤,٨٨١,٦٢٠
القطاع الحكومي	٣٨,٨٨٩,٠٦٩	٦٦,٧٠٦,٩٦٦	٨٢,٤٨١,٩٢١	٦٩,٧٨٣,١٥٨	٢,٨٩٣,١٦٧	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٣٣,١١٦
شخصية - قروض وبطاقات ائتمان	٥١,٤١٩,٦٠٩	٥٣,٨٢٦,٠٥٨	-	-	-	٦,٨٧٨	١١١,٦٧٠
شخصية - رهن تجاري	٢٢,٢٣٥,٨٣٦	١٨,٨٠٨,٣٧١	-	-	-	١٣,١٥٢	-
	<u>٤٠٣,٢٨٨,٧٤٦</u>	<u>٤٢١,٧٣٠,٣٢٨</u>	<u>١٥٢,٨٤٠,٣٥٠</u>	<u>١٣٤,٧٤٤,٦٢٣</u>	<u>٤٤,٠٨٨,٧٥٦</u>	<u>٧٤,٥٨٢,٣٤١</u>	<u>٣٩,٤٤٢,٠٢٦</u>

يتم عرض المبالغ أعلاه على أساس الإجمالي ولم يتم تعديلها بناء على المخصصات أو الفوائد المجنبية، إن وجدت.
يتم إدراج أدوات حقوق الملكية ضمن الاستثمارات حيث أن مخاطر الائتمان لا تنطبق عليها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

التركيز بحسب المنطقة الجغرافية:

الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	أوروبا ألف درهم	الدول العربية ألف درهم	الأمريكتان ألف درهم	آسيا ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
٥١,٠٨٣,٣١٣	٩٨,٢٥٣,٣٥٩	١٢,٩١٢,٨٨٢	٦٥,٦٤٥,٠١٧	١٠٥,٦٨٥	٨,٨٩٢	٢٢٨,٠٠٩,١٤٨
٢,٠٤٦,٣٥٢	٤,٣٣٩,٠٦٨	٥,٦١٢,٥٦٣	١,٨٨٩,٩٤٤	٦,٤٩٩,٦٤٢	٨٧٨,٦٧٤	٢١,٢٦٦,٢٤٣
١٧٣,٧٠٩	٢٤,٧٢٦,٤٢٠	١,٣٥٦,٠٥٦	٧٨٩,٧٩٨	٢٣٥,٩٩٣	١٤٨,٨١٦	٢٧,٤٣٠,٧٩٢
٢,٣٥٥,٦٥٢	١٣,٨٢٢,٥٨٢	٢٢,٨٩٣,٨٧٥	٩٦٠,٤٩٤	٣,٨٥٤,١٣٩	٢٠٢,٠١٤	٤٤,٠٨٨,٧٥٦
٥,٩٢٩,٨٢٣	١٩,٦٧٨,٨٩٥	٣,٦٦٩,٩٢٤	٣١١,٩٩٧	٢,٥١٥,٧٢٢	٤٥٢,٥٢٠	٣٢,٥٥٨,٨٨١
٢٥٣,٨٤٢,٦٦٠	٦٧,٦٧٠,١١٠	٣٨,٠٣٩,٦٩٠	١٩,٩٨٢,٨٨٠	١٨,٨٧٤,٤٨٣	٤,٨٧٨,٩٢٣	٤٠٣,٢٨٨,٧٤٦
٤٠,٩٨٩,٣٥٣	٢٦,٥٦٦,٩١٩	٢٦,٠٣٩,٣٢٧	١٤,٧٤٢,١٧٥	٢٠,٦٦٩,٣٢٩	٢,٥٦٧,٠٠٤	١٣١,٥٧٤,١٠٧
٣٥٦,٤٢٠,٨٦٢	٢٥٥,٠٥٧,٣٥٣	١١٠,٥٢٤,٣١٧	١٠٤,٣٢٢,٣٠٥	٥٢,٧٥٤,٩٩٣	٩,١٣٦,٨٤٣	٨٨٨,٢١٦,٦٧٣
٥٤,٥٦٦,٦٤٣	٨٨,٤١٦,٣٣٠	١٥,٢٨٩,٩٧١	١١,٥٤٢,٨٣٥	٣٩,٣٩٦	-	١٦٩,٨٥٥,١٧٥
٤,٣٠١,٠٩٩	٣,٠٣٨,٩٣٤	٣,٦١٨,٩٢٧	١,٢٦٧,٩٥٢	٥,٢٩٢,٢٢٥	٢,٥٨٠,٠٤٤	٢٠,٠٩٩,١٨١
٤٠٤,١٦٣	١٤,١٢١,١٢١	١,٦٥٨,٠٧١	٣٢٩,١٠٨	٢٣٣,٧٠٤	٣٢٨,٣٠٤	١٧,٠٧٤,٤٧١
١,٨٦٢,٤٣٧	٦,٢٩٥,٠٢٢	١٤,٤٥٢,٤٤٤	٣٣٣,٠٤٢	١,٥٥٢,١٩٤	١٨٣,٦٥٠	٢٤,٦٧٨,٧٨٩
٣,٤٢٤,٣٧٠	٩,٠٩٤,١١٦	١,٥٨٩,٨٥٢	١٣٧,٣٧٩	١,٥٩٢,١٣٧	٧٩,٤٦٧	١٥,٩١٧,٣٢١
٢٨٦,١٠٨,٩٠٨	٣٨,٩٢٠,٨٣٨	٣٥,٣٤٤,١٥٨	٢٧,٢٦٠,٠٤٠	٢٨,٤١٩,١٥٩	٥,٦٧٧,٢٢٥	٤٢١,٧٣٠,٣٢٨
٣٧,٤٣٥,٥٧٢	٢٠,٢٠٧,٤١٩	٢٣,٩٧٨,٣٠٩	١٢,٥٨٠,٠٢٧	١٧,٩٠٦,٥٠٨	٢,٥٣٧,٦٠٧	١١٤,٦٤٥,٤٤٢
٣٨٨,١٠٣,١٩٢	١٨٠,٠٩٣,٧٨٠	٩٥,٩٣١,٧٣٢	٥٣,٤٥٠,٣٨٣	٥٥,٠٣٥,٣٢٣	١١,٣٨٦,٢٩٧	٧٨٤,٠٠٠,٧٠٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
اتفاقيات إعادة شراء عكسي
أدوات مالية مشتقة
قروض وسلف
استثمارات لغير أغراض المتاجرة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
اتفاقيات إعادة شراء عكسي
أدوات مالية مشتقة
قروض وسلف
استثمارات لغير أغراض المتاجرة

يتم قياس التركيز حسب المنطقة الجغرافية للاستثمارات وفقاً لموقع الجهة المصدرة للأوراق المالية، في حين يقاس التركيز بحسب المنطقة الجغرافية للبنود الأخرى بناءً على موطن المقترض. يتم عرض المبالغ أعلاه على أساس الإجمالي ولم يتم تعديلها بالمخصصات أو الفوائد المجنية، إن وجدت. يتم بيان التركيز من حيث المنطقة الجغرافية للالتزامات غير المسحوبة في الإيضاح رقم ٣٥ من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(أ) مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيف الاستثمارات وفقاً للأطراف المقابلة:

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		استثمارات لغير أغراض المتاجرة		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧,٩٧٣,٠٧٠	١١,٥٣٨,٨٣٢	٥٨,١٥١,٦٢١	٦٨,٠٠١,٢٥٢	القطاع الحكومي
١,٨٥١,٨٢١	٢,٠٦٢,٠٦٣	١,٨٠٦,٦٤٦	٨٧٩,٧٧٤	المؤسسات الدولية
١,٤٤٢,٤٩١	٥٠٩,٠٧٦	٢٣,٩٥٣,٥٦٠	٢٣,٤٩٦,٧٥١	القطاع العام
٦,٧١٨,٥٧١	٥,٠١٢,٥٩٩	٢٣,٠٤٩,٢١٥	٣١,٦٢١,٣٨٧	القطاع المصرفي
٢,١١٣,٢٢٨	٢,١٤٣,٦٧٣	٧,٦٨٤,٤٠٠	٧,٥٧٤,٩٤٣	قطاع الشركات / القطاع الخاص
٢٠,٠٩٩,١٨١	٢١,٢٦٦,٢٤٣	١١٤,٦٤٥,٤٤٢	١٣١,٥٧٤,١٠٧	
-	-	(١,٠٢٠)	(٣٤٥)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (خسائر الائتمان المتوقعة) من الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة
٢٠,٠٩٩,١٨١	٢١,٢٦٦,٢٤٣	١١٤,٦٤٤,٤٢٢	١٣١,٥٧٣,٧٦٢	

مخاطر التسوية

قد يترتب على أنشطة المجموعة ظهور مخاطر وقت تسوية المعاملات والعمليات التجارية. تتعلق مخاطر التسوية بالخسائر الناجمة عن إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته من خلال تقديم مبالغ نقدية أو ضمانات أو غيرها من الموجودات بحسب شروط التعاقد المتفق عليها. إن أي تأخير في التسوية يعد نادر الحدوث ويخضع للمراقبة.

مخاطر الائتمان المتعلقة المشتقات

تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمال إخلال الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وهي تقتصر على القيمة السوقية الإيجابية للأدوات التي تكون في صالح المجموعة. يشار إلى القيمة السوقية الإيجابية أيضاً باسم "تكلفة الاستبدال" باعتبارها تقديراً لتكلفة استبدال المعاملات بأسعار السوق السائدة في حالة إخلال الطرف المقابل. تبرم المجموعة معظم عقود المشتقات مع بنوك ومؤسسات مالية أخرى.

(ب) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر التي قد تنتج عن عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها أو يمكنها الوفاء بهذه الالتزامات ولكن بتكلفة مرتفعة.

تنشأ مخاطر السيولة من التدفقات النقدية التي تنتج من الموجودات والمطلوبات، بما في ذلك الأدوات المشتقة والالتزامات الأخرى غير المدرجة في الميزانية العمومية، والتي لا تتوافق من حيث العملة والحجم والفترة. يعمل البنك على ضمان الوفاء بكافة الالتزامات عند استحقاقها في ظل الظروف الاعتيادية والدرجة للأعمال دون تكبد تكاليف أعلى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

إدارة مخاطر السيولة

حددت المجموعة قابلية تحمّل مخاطر السيولة عند مستوى معين وذلك للتأكد من أن المجموعة لديها القدرة على التحكم في مخاطر السيولة وتوفير النقد أو ما يعادله الكافي للوفاء بالتزاماتها المالية في ظل كافة الظروف المستقبلية دون تكبد تكاليف إضافية كبيرة لفترة ثلاثة أشهر متعاقبة. يتم دعم سياسة تحمّل المخاطر من خلال إطار إدارة المخاطر الشامل الذي يتضمن الحدود المعتمدة من لجنة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة بشأن المقاييس الرئيسية للتمويل والسيولة، واختبار الضغط المالي، وخطة التمويل في حالة الطوارئ.

يتم كذلك تحديد مدى قابلية تحمّل مخاطر السيولة عند مستوى معين لضمان الالتزام المستمر بلوائح السيولة الحالية والمقترحة من الجهات التنظيمية المحلية والدولية، وهي موضوعة لدعم أهداف التصنيف الائتماني الخارجي للمجموعة.

تعد نسبة تغطية السيولة أحد الوسائل الهامة لقياس مدى كفاية السيولة بموجب النظم العالمية الحالية. وقد اعتاد بنك أبوظبي الأول الالتزام باللوائح الخاصة بدولة الإمارات العربية المتحدة فيما يتعلق بإطار بازل ٣ وقام بإعداد تقارير داخلية حول أرقام نسبة تغطية السيولة وفقاً لإطار بازل ٣ لفترة زمنية طويلة. وبالتالي قام البنك بضخ استثمارات كبيرة لتطبيق إطار عمل يتضمن أنظمة وضوابط تضمن الامتثال لكافة الجوانب النوعية والكمية لمتطلبات السيولة وفقاً لإطار بازل ٣. علاوة على ذلك تضمن المجموعة التزامها في جميع الأحيان بلوائح السيولة الصادرة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن نسبة الموجودات السائلة المؤهلة.

تم تحديد حدود السيولة على مستوى المجموعة وتعميمها على جميع وحدات المؤسسة بما يضمن التزام المجموعة بدرجة تحمّل مخاطر السيولة المحددة. وبالمثل، يتم وضع الحدود الدولية لضمان الالتزام بأي متطلبات تنظيمية محلية إضافية عند إدارة السيولة.

تخضع كافة السياسات والإجراءات الخاصة بالسيولة لمراجعة وموافقة لجنة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة.

التعرّض لمخاطر السيولة

فيما يلي تقرير مفصل حول عدم التوافق بين الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات دون الأخذ بالاعتبار المحتجزات السابقة لدى المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

فيما يلي فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

الموجودات	الإجمالي ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	١ إلى ٣ سنوات ألف درهم	٣ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	فترة استحقاق غير محددة ألف درهم
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٢٧,٨٧٢,٥٩٢	٢٢٣,٩٠٥,٩١٣	٣,٩٦٦,٦٧٩	-	-	-	-
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢١,٢٦٦,٢٤٣	١٠,٢١٣,٦٤١	٤,٨٦٧,٠٩٠	٣,٢٣٩,٤٧١	٢٩٧,٥١٧	٧٧٦,٠٦٧	١,٨٧٢,٤٥٧
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	٢٧,٣٥٧,٦٣٩	٢٧,٣٥٥,٦٢٨	-	٢,٠١١	-	-	-
اتفاقيات إعادة شراء عكسي	٤٤,٠٦٩,٢٤١	٢٦,٧٠٨,٩٦٣	١٧,٣٦٠,٢٧٨	-	-	-	-
أدوات مالية مشتقة ^١	٣٢,٥٥٨,٨٨١	٢,٣٥٣,٤٢٧	٢,٦٥٠,٦٧٢	٦,٥٨٣,٦١٠	٦,٠٨٦,٣٦٧	١٤,٨٨٤,٨٠٥	-
قروض وسلف	٣٨٦,٦٤٣,٩٩٦	٨٤,٦٤٢,٧٣١	٥٧,١٧٨,٤٤٨	٩٤,٨٥١,٥٩٢	٦٥,٦٧٨,٠٣٨	٨٤,٢٩٣,١٨٧	-
استثمارات لغير أغراض المتاجرة	١٣١,٥٧٣,٧٦٢	١٢,٥٧٧,٩٢٩	١٣,٢٦٧,١٩٨	١٩,٧٤٧,٤٨٩	٣٠,٥٣٣,٧٨٢	٥٤,٨٣٥,٦٤٩	٦١١,٧١٥
استثمارات عقارية	٧,٦٠٣,٢٣٠	-	-	-	-	-	٧,٦٠٣,٢٣٠
ممتلكات ومعدات	٤,٨٦٧,١٢٦	-	-	-	-	-	٤,٨٦٧,١٢٦
الموجودات غير الملموسة	١٩,٢٩٦,٨٦٤	-	-	-	-	-	١٩,٢٩٦,٨٦٤
موجودات أخرى	١٥,٩٥٠,٩٥٨	١١,٩٦٣,٢١٨	٣,٩٨٧,٧٤٠	-	-	-	-
	<u>٩١٩,٠٦٠,٥٣٢</u>	<u>٣٩٩,٧٢١,٤٥٠</u>	<u>١٠٣,٢٧٨,١٠٥</u>	<u>١٢٤,٤٢٤,١٧٣</u>	<u>١٠٢,٥٩٥,٧٠٤</u>	<u>١٥٤,٧٨٩,٧٠٨</u>	<u>٣٤,٢٥١,٣٩٢</u>
المطلوبات وحقوق الملكية							
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية	٥٧,٦٣٢,٤٧٦	٥٢,٠٢٣,٠٢٥	٥,٦٠٩,٤٥١	-	-	-	-
اتفاقيات إعادة الشراء	٥٦,٠٠٥,٣١٤	٤١,٧٠٩,٠١٠	٨,٧٣١,٥٩٠	٥,٥٦٤,٧١٤	-	-	-
أوراق تجارية	٣١,١٧٤,١٢٨	٢٠,١٧٣,٦٤٠	١١,٠٠٠,٤٨٨	-	-	-	-
أدوات مالية مشتقة ^١	٣٨,٨٣٢,٠٠٤	٢,٥٠٢,٠٧٥	٢,٣٢٨,٨٩٨	٦,٨٥٤,٥٢٣	٦,٣٨٦,٧٤٧	٢٠,٧٥٩,٧٦١	-
حسابات العملاء وودائع أخرى	٥٤٠,٨٨٢,٤٧٢	٣٩٧,٧١٩,٧٧٧	١٠٨,٩٠٠,٦٧٢	٣٢,٩٤٤,٧٨١	٣٢١,٧٩٢	٩٩٥,٤٥٠	-
قروض لأجل	٦٢,٤٣٧,١٠٣	١,١٩٦,١٨١	٥,١٠٤,٦٩٦	٢٥,٢٠٠,٨٨٩	٢٣,٩٨٠,١٩٢	٦,٩٥٥,١٤٥	-
سندات ثانوية	٤٧٠,٨٠٥	-	-	-	-	٤٧٠,٨٠٥	-
مطلوبات أخرى	٢٢,٥٨٧,٢٣٨	١٦,٩٤٠,٤٢٨	٥,٦٤٦,٨١٠	-	-	-	-
حقوق الملكية	١٠٩,٠٣٨,٩٩٢	-	-	-	-	-	-
	<u>٩١٩,٠٦٠,٥٣٢</u>	<u>٥٣٢,٢٦٤,١٣٦</u>	<u>١٤٧,٣٢٢,٦٠٥</u>	<u>٧٠,٥٦٤,٩٠٧</u>	<u>٣٠,٦٨٨,٧٣١</u>	<u>٢٩,١٨١,١٦١</u>	<u>١٠٩,٠٣٨,٩٩٢</u>
التزامات منح تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة	٧٤,٥٨٢,٣٤١	٣٥,٦١٥,٧٩٣	٣٤,٩٠٥,٨٣١	٢,٣٢٩,٤٠٧	١,٦٣٧,٨٩٤	٩٣,٤١٦	-
التزامات طارئة تجارية	١٦٦,٧٥٢,٨٧٦	٧٤,٨٠١,٩٩٤	٢٦,٥٤٦,٦٠٨	٢٧,٥٤٣,٢٤٤	١٠,٦٨٧,٣٧١	٢٧,١٧٣,٦٥٩	-
	<u>١٦٦,٧٥٢,٨٧٦</u>	<u>٧٤,٨٠١,٩٩٤</u>	<u>٢٦,٥٤٦,٦٠٨</u>	<u>٢٧,٥٤٣,٢٤٤</u>	<u>١٠,٦٨٧,٣٧١</u>	<u>٢٧,١٧٣,٦٥٩</u>	<u>-</u>

^١ لدى المجموعة خيار تسليب الأدوات المشتقة خلال أي فترة زمنية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

فيما يلي فترات استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

الموجودات	حتى ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	١ إلى ٣ سنوات ألف درهم	٣ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	فترة استحقاق غير محددة ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٦٩,٧٠٢,٠٠٨	١٥٧,٠٥٢,١٩٤	١٢,٦٤٩,٨١٤	-	-	-
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢٠,٠٩٩,١٨١	٧,٠٣٩,٤٠٦	٤,٩٨٨,٦٩٣	٣,٨٠٤,٦١١	٧٨٤,٥٢٦	٢,٧١٣,٩٣١
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية	١٧,٠٢٦,٥٠٢	١٥,٥٥٣,٨٦٩	١,٤٧٠,٦٦٤	١,٩٦٩	-	-
اتفاقيات إعادة شراء عكسي	٢٤,٦٧٨,٣٧٥	١٤,٥٤٨,٧٧٩	١٠,١٢٩,٥٩٦	-	-	-
أدوات مالية مشتقة ^١	١٥,٩١٧,٣٢١	١,٥٧٧,٣٠١	١,٧١٦,٦٢٩	٢,٩٤٧,٥٨٨	٢,٩٨٦,٩٥٢	٦,٦٨٨,٨٥١
قروض وسلف	٤٠٧,٩٠٣,٠٢٨	١٠١,٥٧٨,٩٩٠	٤٠,٧٩٦,٧٣٧	٨٧,١٨٨,٠٧٠	٦٠,٩٨١,١٩٣	١١٧,٣٥٨,٠٣٨
استثمارات لغير أغراض المتاجرة	١١٤,٦٤٤,٤٢٢	١٠,٠٢٦,٠٥٢	١١,٥٧٥,٦٨٧	١٩,٦٣٨,٣٦٣	٢٦,٣٨٣,٤١٠	٤٦,٣٦١,٤٢٥
استثمارات عقارية	٧,٩٥٦,٨٥٤	-	-	-	-	٧,٩٥٦,٨٥٤
ممتلكات ومعدات	٤,٦١٨,٩٨٦	-	-	-	-	٤,٦١٨,٩٨٦
الموجودات غير الملموسة	١٩,٤٩٨,٠٨٧	-	-	-	-	١٩,٤٩٨,٠٨٧
موجودات أخرى	١٩,٩٢٣,٢٥١	١٤,٩٤٣,٥٤١	٤,٩٧٩,٧١٠	-	-	-
	<u>٨٢١,٩٦٨,٠١٥</u>	<u>٣٢٢,٣٢٠,١٣٢</u>	<u>٨٨,٣٠٧,٥٣٠</u>	<u>١١٣,٥٨٠,٦٠١</u>	<u>٩١,١١٩,٥٦٩</u>	<u>١٧١,١٩٢,٨٤٠</u>
المطلوبات وحقوق الملكية	٣٦,٠٠٧,٨٧٥	٣٢,٦٨٩,١٨٥	٣,٣١٨,٦٩٠	-	-	-
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية	٣٨,٨٢١,٨٤٨	٣١,٠٢٢,٥٥٢	٤,٠٦٦,٥٧٠	٣,٧٣٢,٧٢٦	-	-
اتفاقيات إعادة الشراء	٢١,٢٣٦,٩٥٥	١٩,٩٣٤,٣٣٩	١,٣٠٢,٦١٦	-	-	-
أوراق تجارية	١٩,٢٢٨,٥٤١	١,٥٠٣,٥٩٦	١,٦٩٠,٨٤٧	٣,٢٣٢,٧٣٢	٣,٣٣٨,٠٥٤	٩,٤٦٣,٣١٢
أدوات مالية مشتقة ^١	٥١٩,١٦١,٨٥٧	٤٥٩,٠١٥,١٦٠	٥٤,٢١٣,٦٧٦	٣,٥٨٩,٣٣٩	١,١٥٢,٩٢٦	١,١٩٠,٧٥٦
حسابات العملاء وودائع أخرى	٥٥,٧٥١,٨١٩	٦,٣٩٨,٢٤٣	٤,١٩٥,٢٥٩	١٠,١٩٠,٣١٦	١٧,٦١٠,٣٢٣	١٧,٣٥٧,٦٧٨
قروض لأجل	٣٨١,٣٠٥	-	-	-	-	٣٨١,٣٠٥
سندات ثانوية	٢٣,٣٤٠,٧٧٩	١٧,٥٠٥,٣٧٧	٥,٨٣٥,٤٠٢	-	-	-
مطلوبات أخرى	١٠٨,٠٣٧,٠٣٦	-	-	-	-	-
حقوق الملكية	<u>٨٢١,٩٦٨,٠١٥</u>	<u>٥٦٨,٠٦٨,٤٥٢</u>	<u>٧٤,٦٢٣,٠٦٠</u>	<u>٢٠,٧٤٥,١١٣</u>	<u>٢٢,١٠١,٣٠٣</u>	<u>٢٨,٣٩٣,٠٥١</u>
التزامات منح تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة	٣٩,٤٤٢,٠٢٦	٨,٦٣٤,٤٢٤	٢١,٥٩٠,٧٠١	٣,٢٣٩,٢٩٧	٢,١٣٤,١٧٧	٣,٨٤٣,٤٢٧
التزامات طارئة تجارية	١٦٧,٩٢٢,١٠٢	٧٧,٢٢٠,٠٩١	٢٠,٨٤٢,٤٩٢	٣٣,١٣٠,٤٤٨	١٠,٠٤١,٤٧٨	٢٦,٦٨٧,٥٩٣
	<u>١٦٧,٩٢٢,١٠٢</u>	<u>٧٧,٢٢٠,٠٩١</u>	<u>٢٠,٨٤٢,٤٩٢</u>	<u>٣٣,١٣٠,٤٤٨</u>	<u>١٠,٠٤١,٤٧٨</u>	<u>٢٦,٦٨٧,٥٩٣</u>

^١ لدى المجموعة خيار تسليط الأدوات المشتقة خلال أي فترة زمنية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ب) مخاطر السيولة (تابع)

يتضمن الجدول أدناه ملخصاً لفترات استحقاق المطلوبات المالية لدى المجموعة بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة.

المطلوبات	إجمالي القيمة الاسمية للتدفقات النقدية	حتى ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة واحدة	١ إلى ٣ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية	٥٧,٦٣٢,٤٧٦	٥٢,٠٧٩,٥٦٢	٥,٦٢٢,٥٩٩	-	-	-
اتفاقيات إعادة الشراء	٥٦,٠٠٥,٣١٤	٤١,٧٤٥,٨٤٧	٨,٧٤١,٤٤٢	٥,٦٢٥,٣٧٩	-	-
أوراق تجارية	٣١,١٧٤,١٢٨	٢٠,١٧٦,٤١٧	١١,٠١٥,٦٩٨	-	-	-
حسابات العملاء وودائع أخرى	٥٤٥,٧٢١,٥٩٨	٤٠٠,٥٣٥,٤٥٠	١٠٩,٣٧٤,٤٢٧	٣٤,٣٢٧,٧٥٥	٣٧٦,٨٣٤	١,١٠٧,١٣٢
قروض لأجل ^١	٦٢,٤٣٧,١٠٣	١,٥٤٣,٨٨٧	٦,٣٨٠,٠٠٠	٢٨,٣١٤,٨٧٢	٢٥,١١٩,٢٠٩	١٦,٨٤٦,٣٥٤
سندات ثانوية	٤٧٠,٨٠٥	-	٢١,٦٨٤	٤٣,٤٢٧	٤٣,٣٦٨	٤٩٩,٨٠٨
	٧٤٨,٦٠٢,٢٩٨	٥١٦,٠٨١,١٦٣	١٤١,١٥٥,٨٥٠	٦٨,٣١١,٤٣٣	٢٥,٥٣٩,٤١١	١٨,٤٥٣,٢٩٤
التزامات منح تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة ^٢	٧٤,٥٨٢,٣٤١	٣٥,٦١٥,٧٩٣	٣٤,٩٠٥,٨٣١	٢,٣٢٩,٤٠٧	١,٦٣٧,٨٩٤	٩٣,٤١٦
التزامات طارئة تجارية	١٦٦,٧٥٢,٨٧٦	١٦٦,٧٥٢,٨٧٦	٢٦,٥٤٦,٦٠٨	٢٧,٥٤٣,٢٤٤	١٠,٦٨٧,٣٧١	٢٧,١٧٣,٦٥٩
	١٦٦,٧٥٢,٨٧٦	١٦٦,٧٥٢,٨٧٦	٢٦,٥٤٦,٦٠٨	٢٧,٥٤٣,٢٤٤	١٠,٦٨٧,٣٧١	٢٧,١٧٣,٦٥٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية	٣٦,٠٠٧,٨٧٥	٣٢,٨٦٢,٧١١	٣,٣٤٨,٣٠٠	-	-	-
اتفاقيات إعادة الشراء	٣٨,٨٢١,٨٤٨	٣٩,١٣١,٦٢١	٤,١٧٩,٧٢٦	٣,٧٤٥,٠١٦	-	-
أوراق تجارية	٢١,٢٣٦,٩٥٥	٢١,٢٧٧,٩١٢	١,٣١١,٧١٣	-	-	-
حسابات العملاء وودائع أخرى	٥١٩,١٦١,٨٥٧	٥٢٧,٠٧٧,٥٠٥	٤٦٤,٣٥٧,٧٧٣	٥٥,٩١٣,٧١٨	٤,٠٠٩,٧٨١	١,٤٧٩,٥٧٩
قروض لأجل ^١	٥٥,٧٥١,٨١٩	٩١,٧٨٤,٦١٣	٦,٨١٥,٩٠٢	٤,٧٨١,٩٨٧	١١,٧١٧,٦٥٤	٥٠,٢٦٣,٣٦٢
سندات ثانوية	٣٨١,٣٠٥	-	٢١,٣٨٤	٤٢,٧٦٩	٤٢,٥٩٣	٥١٢,٨٨٦
	٦٧١,٣٦١,٦٥٩	٧١٦,١٠٢,٢٩٤	٦٩,٥٥٦,٨٢٨	٦٩,٥١٥,٢٢٠	١٩,٥٦٤,٩٥٥	٥٢,٢٥٥,٨٢٧
التزامات منح تسهيلات ائتمانية غير مسحوبة ^٢	٣٩,٤٤٢,٠٢٦	٣٩,٤٤٢,٠٢٦	٢١,٥٩٠,٧٠١	٣,٢٣٩,٢٩٧	٢,١٣٤,١٧٧	٣,٨٤٣,٤٢٧
التزامات طارئة تجارية	١٦٧,٩٢٢,١٠٢	١٦٧,٩٢٢,١٠٢	٢٠,٨٤٢,٤٩٢	٣٣,١٣٠,٤٤٨	١٠,٠٤١,٤٧٨	٢٦,٦٨٧,٥٩٣
	١٦٧,٩٢٢,١٠٢	١٦٧,٩٢٢,١٠٢	٢٠,٨٤٢,٤٩٢	٣٣,١٣٠,٤٤٨	١٠,٠٤١,٤٧٨	٢٦,٦٨٧,٥٩٣

^١ تتضمن قروض بسمات قابلة للاستدعاء والتي يتم عرض التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة لها بناءً على أجل الاستحقاق التعاقدية النهائي أعلاه دون النظر في خيار الشراء.

^٢ يتم احتسابها حسب فترات الاستحقاق التعاقدية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر حدوث تقلبات في إيرادات أو رأسمال المجموعة على إثر التغيرات في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في عوامل السوق مثل أسعار الفائدة وهوامش الائتمان وأسعار صرف العملات الأجنبية والأسعار السوقية للأسهم والسلع.

إدارة مخاطر السوق

تقوم المجموعة بتصنيف تعرضها لمخاطر السوق إلى محافظ استثمارية وتجارية ومحافظ غير تجارية. يحتفظ قسم الأسواق العالمية بالمحافظ الاستثمارية والتجارية وتتم إدارتها على أساس القيمة العادلة.

تكون لجنة إدارة الاستثمارات مسؤولة عن مراقبة وتوجيه الأنشطة الاستثمارية والتجارية في الأسواق العالمية. كما تعمل على ضمان الإدارة الفعالة لمخاطر السوق وفقاً للمبادئ المحددة في سياسة إدارة مخاطر السوق. كما تمثل هذه اللجنة لجنة فرعية عن لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة المكفول لها الصلاحية والمسؤولية الكاملة لإدارة مخاطر السوق.

إن لجنة إدارة مخاطر السوق بالمجموعة مسؤولة عن وضع وتنفيذ السياسات والطرق التفصيلية الخاصة بإدارة المخاطر ومدى قابلية مخاطر السوق بما في ذلك إطار الرقابة الذي يخضع للمراجعة من قبل لجنة إدارة الاستثمارات وتقديمها لاعتمادها من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة ولجنة إدارة المخاطر والامتثال بمجلس الإدارة.

التعرض لمخاطر السوق – المحافظ التجارية

تعد القيمة المعرضة للمخاطر هي الأداة التحليلية الرئيسية المستخدمة في قياس ومراقبة التعرض لمخاطر السوق داخل المحافظ التجارية لدى المجموعة والتي تشمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والمشتقات التجارية. تتمثل القيمة المعرضة للمخاطر للمحفظة التجارية في الخسائر المقدرة التي سوف تتعرض لها المحفظة على مدى فترة زمنية محددة (فترة الاحتفاظ) نتيجة لتغيرات السوق السلبية وباحتمالية محددة (مستوى الثقة). يستخدم نموذج القيمة المعرضة للمخاطر المحاكاة التاريخية على أساس مستوى ثقة ٩٩٪ بافتراض أن فترة الاحتفاظ هي يوم واحد. ومن خلال استخدام بيانات السوق من السنتين السابقتين، والعلاقات الملحوظة بين الأسعار والأسواق المختلفة، يستخرج النموذج عدداً من السيناريوهات المستقبلية المقبولة للتغيرات في أسعار السوق.

تقوم المجموعة باستخدام حدود القيمة المعرضة للمخاطر لكل من صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة وهوامش الائتمان والأسهم. يخضع الهيكل العام لحدود القيمة المعرضة للمخاطر الخاص بالمحافظ التجارية لمراجعة وموافقة لجنة إدارة الاستثمارات ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة. ويتم تقليص هذه الحدود بعد ذلك للمحافظ التجارية.

تستند القيمة المعرضة للمخاطر على الملاحظات التاريخية الفعلية، ومن ثم فهي لا تمثل تقديراً للحد الأقصى من الخسائر التي قد تتعرض لها المجموعة في ظروف السوق الحرجة. ونتيجة لهذه القيود، يتم دعم القيمة المعرضة للمخاطر بهيكل حدود المراكز والحساسية، بما في ذلك حدود معالجة مخاطر التركيز المحتملة في كل محفظة تجارية. وعلاوة على ذلك، يخضع النشاط التجاري بالمجموعة وعلى المستوى التنفيذي لمحددات عمل الإدارة التي تمثل الحد الأقصى للخسائر التي تستدعي اتخاذ إجراءات من جانب الإدارة. وفيما يلي القيمة المعرضة للمخاطر:

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
كما في	أدنى	أقصى	متوسط	كما في	القيمة المعرضة للمخاطر – المحفظة التجارية
٢٤,٧٣٦	١٩,٩٧١	٧٧,٦٥٨	٤١,٤٢٠	٦٧,٤١٧	الكل
٢٤,٨٦٣	٢٣,١٨٢	٦٩,٤٣٢	٢٧,٤٧٠	٤٠,٣٠٠	معدل الفائدة
٩,١٣٢	٦,٩٠٨	٢٩,٥٠٧	١٨,٠٦٦	٢٧,٥٣١	الائتمان
٦,٠١٠	٩,٩١٤	١٤,١٩٩	١٠,١٧١	١٤,٠٤٥	صرف العملات الأجنبية
٦٨٣	٦٨٥	٩,٠٢٦	٣,٥٤٣	١,٦٠٦	حقوق الملكية
-	٤٤	١,٠٥٥	٣١٦	٢٠٤	السلع
(١٥,٩٥٢)	(٢٠,٧٦٢)	(٤٥,٥٦١)	(١٨,١٤٦)	(١٦,٢٦٩)	امتيازات التنويع

خلال عام ٢٠١٩ لم يتم قياس مخاطر السلع بنموذج القيمة المعرضة للمخاطر إلا أنه يتم قياسها وفقاً لهذا النموذج خلال عام ٢٠٢٠.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

التعرض لمخاطر السوق – المحافظ البنكية

إن التعرض لمخاطر السوق في المحافظ البنكية التي تتألف من استثمارات غير تجارية، واتفاقيات إعادة شراء عكسي وبعض الأدوات المشتقة التي تم تحديدها على أنها أدوات تحوط، ينشأ بصورة رئيسية من المحافظ الاستثمارية وفجوات معدلات الفائدة في المحفظة البنكية والمراكز العامة للعملات الأجنبية لدى المجموعة.

تعد القيمة المعرضة للمخاطر هي الأداة التحليلية الرئيسية المستخدمة في قياس ومراقبة التعرض لمخاطر الاستثمار لدى المجموعة. إن نموذج القيمة المعرضة للمخاطر هو نفس النموذج المستخدم للمحافظ التجارية. تستخدم المجموعة حدود القيمة المعرضة للمخاطر لمراقبة مخاطر الاستثمار بشكل عام بما في ذلك صرف العملات الأجنبية ومعدل الفائدة وهوامش الائتمان. ويخضع الهيكل العام لحدود القيمة المعرضة للمخاطر الخاص بالمحافظ البنكية لمراجعة وموافقة لجنة إدارة الاستثمارات ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة. ويتم تقليص هذه الحدود بعد ذلك للمحافظ الاستثمارية المختلفة. وفيما يلي القيمة المعرضة لمخاطر للاستثمار:

٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في	متوسط	أقصى	أدنى	كما في
٤٨٣,٠٦٤	٤١١,٧٠٨	٥١٠,٨٦٤	١٥٨,٤٨٢	١٦٦,٧٩٣
٣١,٦٧٦	٣١,٨١٣	٥٨,٦٢٥	١٨,٢٤١	٢٦,٤٩٩
٤٥١,٢٨٨	٣٩٥,١٤٥	٤٨٣,٨١٦	١٧٧,٣٩٠	١٨٠,٨٦٥
١٦,٦٧٥	١٨,٠٠٢	٢٢,٧٢١	٧,١٨٠	١٥,٥٤٨
١٥,٤٧٢	١٢,٣٥٨	١٥,٧٧٠	٥,٩٠٤	٦,٩٠١
(٣٢,٠٤٧)	(٤٥,٦١٠)	(٧٠,٠٦٨)	(٥٠,٢٣٣)	(١٣,٠٢٠)
القيمة المعرضة للمخاطر – المحفظة المصرفية				
الكل				
معدل الفائدة				
الائتمان				
صرف العملات الأجنبية				
حقوق الملكية				
امتيازات التنويع				

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من الأدوات المالية المُحمَّلة بالفائدة، وتعكس احتمال التأثير السلبي للتغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية والإيرادات ذات الصلة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية من خلال مراقبة فجوات أسعار الفائدة ومطابقة آجال إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات. تتم إدارة المراكز الكلية لمخاطر أسعار الفائدة باستخدام الأدوات المشتقة من أجل إدارة المركز العام الذي ينشأ من الأدوات المالية المُحمَّلة بفائدة لدى المجموعة. إن استخدام المشتقات لإدارة مخاطر أسعار الفائدة مبين في الإيضاح رقم ٣٦.

يتم كذلك تقييم مخاطر أسعار الفائدة من خلال قياس تأثير التغير المعقول المحتمل في حركات أسعار الفائدة. تفترض المجموعة تقلباً في أسعار الفائدة استناداً إلى ٥٠ نقطة أساس (٢٠١٩: ٥٠ نقطة أساس) وترى أن يقع التأثير التالي على صافي أرباح السنة وحقوق الملكية بذلك التاريخ:

صافي أرباح السنة	حقوق الملكية
٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٥١٩,١٤٥±	١,٢٦٠,١٠٨±
٤١٢,٢٣٩±	١,٤٥٦,٤٥٩±
التقلب في العائد	

إن حساسية أسعار الفائدة الموضحة أعلاه مبنية على أساس موجودات تخضع لفائدة بقيمة ٧٢٣,٣٧٩ مليون درهم (٢٠١٩: ٦١٦,٦٥١ مليون درهم) ومطلوبات مُحمَّلة بفائدة بقيمة ٥٧٥,٨٥٥ مليون درهم (٢٠١٩: ٥٤٩,١٩٤ مليون درهم) مع إعادة تسعير للفائدة لأقل من سنة، لتقييم التأثير على صافي الأرباح. يركز التأثير على حقوق الملكية كما هو مبين في الجدول التالي على حساسية الموجودات والمطلوبات المُحمَّلة بفائدة. لا تتضمن الحساسية أي إجراءات يمكن أن تتخذها الإدارة للحد من تأثير حركات أسعار الفائدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

فيما يلي فروق أسعار الفائدة ومركز حساسية أسعار الفائدة لدى المجموعة وفقاً لترتيبات التدفق النقدي التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

غير محتملة بالباندة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	٣ إلى ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٣ سنوات ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١٥,٧٧٤,٨٣٧	-	-	-	٣,٩٦٦,٦٧٩	٢٠٨,١٣١,٠٧٦	٢٢٧,٨٧٢,٥٩٢
١,٦٦٥,٦٥٨	٢,٥٢١,٢٢٠	٢٩٧,٥١٧	١,٩٠٢,٨٥٩	٤,٠٤٤,٢٨١	١٠,٨٣٤,٧٠٨	٢١,٢٦٦,٢٤٣
٣,٢٣٥,٨٢٣	-	-	٢,٠١١	-	٢٤,١١٩,٨٠٥	٢٧,٣٥٧,٦٣٩
-	-	-	-	١٧,٣٦٠,٢٧٨	٢٦,٧٠٨,٩٦٣	٤٤,٠٦٩,٢٤١
-	-	-	-	-	٣٢,٥٥٨,٨٨١	٣٢,٥٥٨,٨٨١
-	١٥,٢٩٤,٧٢٥	٧,١٥٥,٩٧٤	١٠,٨١٣,٣٣٦	٦٣,٦١٧,٢٠٢	٢٨٩,٧٦٢,٧٥٩	٣٨٦,٦٤٣,٩٩٦
٤٢٤,٣٣٥	٥٣,٥٩٩,٨١٥	٢٩,٠٠٣,٤١٢	١٧,٦٢٧,٢٣٨	١٢,٧٣٢,١٠٣	١٨,١٨٦,٨٥٩	١٣١,٥٧٣,٧٦٢
٧,٦٠٣,٢٣٠	-	-	-	-	-	٧,٦٠٣,٢٣٠
١٩,٢٩٦,٨٦٤	-	-	-	-	-	١٩,٢٩٦,٨٦٤
٤,٨٦٧,١٢٦	-	-	-	-	-	٤,٨٦٧,١٢٦
٨٢١,١٥٠	٣,٦٢٩,١٦٨	٥١,٤٧٤	٩٣,٠٣٢	٤,١٨٤,٧٨٥	٧,١٧١,٣٤٩	١٥,٩٥٠,٩٥٨
٥٣,٦٨٩,٠٢٣	٧٥,٠٤٤,٩٢٨	٣٦,٥٠٨,٣٧٧	٣٠,٤٣٨,٤٧٦	١٠٥,٩٠٥,٣٢٨	٦١٧,٤٧٤,٤٠٠	٩١٩,٠٦٠,٥٣٢
٣,٥٠١,٥٢٥	-	-	-	٥,٢٧٧,١٨٢	٤٨,٨٥٣,٧٦٩	٥٧,٦٣٢,٤٧٦
-	-	-	٧,٧٧٠,٦٣٣	٨,٧٣١,٥٩٠	٣٩,٥٠٣,٠٩١	٥٦,٠٠٥,٣١٤
-	-	-	-	١١,٠٠٠,٤٨٨	٢٠,١٧٣,٦٤٠	٣١,١٧٤,١٢٨
-	-	-	-	-	٣٨,٨٣٢,٠٠٤	٣٨,٨٣٢,٠٠٤
-	١,٣٧٥,٣٢٩	١٢٨,٧٥٢,٦٦٤	٣٢,٤١٥,١٠٩	١٠٩,٥٨٥,٣٠٨	٢٦٨,٧٥٤,٠٦٢	٥٤٠,٨٨٢,٤٧٢
-	٢٣,٦٠٨,٦٩٢	١٤,٠٧٥,٧١٩	٨,٧٤١,٦٦٧	٧٩٨,٦٩١	١٥,٢١٢,٣٣٤	٦٢,٤٣٧,١٠٣
-	٤٧٠,٨٠٥	-	-	-	-	٤٧٠,٨٠٥
١٢,٥٧٤,٠٩٣	-	٣٤٤,١٥٦	٥٣٦,٢٣١	٣,٣١٣,٨٠٨	٥,٨١٨,٩٥٠	٢٢,٥٨٧,٢٣٨
١٠٩,٠٣٨,٩٩٢	-	-	-	-	-	١٠٩,٠٣٨,٩٩٢
١٢٥,١١٤,٦١٠	٢٥,٤٥٤,٨٢٦	١٤٣,١٧٢,٥٣٩	٤٩,٤٦٣,٦٤٠	١٣٨,٧٠٧,٠٦٧	٤٣٧,١٤٧,٨٥٠	٩١٩,٠٦٠,٥٣٢
(٧١,٤٢٥,٥٨٧)	٤٩,٥٩٠,١٠٢	(١٠٦,٦٦٤,١٦٢)	(١٩,٠٢٥,١٦٤)	(٣٢,٨٠١,٧٣٩)	١٨٠,٣٢٦,٥٥٠	٣١,٨٤٤,٧٣٢
-	(١٣,٢٧٣,١٢٠)	(١٤,٧٦٣,٤٥٣)	(١,٢٠٥,٠٦٤)	(٢,٦٠٣,٠٩٥)	-	-
(٧١,٤٢٥,٥٨٧)	٣٦,٣١٦,٩٨٢	(١٢١,٤٢٧,٦١٥)	(٢٠,٢٣٠,٢٢٨)	(٣٥,٤٠٤,٨٣٤)	٢١٢,١٧١,٢٨٢	-
-	٧١,٤٢٥,٥٨٧	٣٥,١٠٨,٦٠٥	١٥٦,٥٣٦,٢٢٠	١٧٦,٧٦٦,٤٤٨	٢١٢,١٧١,٢٨٢	-

الموجودات
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
اتفاقيات إعادة شراء عكسي
أدوات مالية مشتقة
قروض وسلف
استثمارات لغير أغراض المتاجرة
استثمارات عقارية
موجودات غير ملموسة
ممتلكات ومعدات
موجودات أخرى

المطلوبات وحقوق الملكية
مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
اتفاقيات إعادة الشراء
أوراق تجارية
أدوات مالية مشتقة
حسابات العملاء وودائع أخرى
قروض لأجل
سندات ثانوية
مطلوبات أخرى
حقوق الملكية

فرق البنود المدرجة في بيان المركز المالي
فرق البنود غير المدرجة في بيان المركز المالي

إجمالي فرق حساسية أسعار الفائدة

حساسية أسعار الفائدة المتركمة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

فيما يلي فروق أسعار الفائدة ومركز حساسية أسعار الفائدة لدى المجموعة وفقاً لترتيبات التدفق النقدي التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

غير محملة بالفائدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	٣ إلى ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٣ سنوات ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	حتى ٣ أشهر ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
٣٨,٥٠٥,٤٥٢	-	-	-	١٢,٦٤٩,٨١٤	١١٨,٥٤٦,٧٤٢	١٦٩,٧٠٢,٠٠٨	الموجودات
٣,٢٦٨,٨٤١	٢,٣١٧,٥٥٨	٦٨٨,١٥٢	١,٦٩٩,٢٢٣	٤,٤٠٠,٩٦٨	٧,٧٢٤,٤٣٩	٢٠,٠٩٩,١٨١	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٤٢٤,٤٧٣	-	-	١,٩٦٩	١,٤٦٩,٦٤٨	١٣,١٣٠,٤١٢	١٧,٠٢٦,٥٠٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	-	-	-	١٠,١٢٩,٥٩٦	١٤,٥٤٨,٧٧٩	٢٤,٦٧٨,٣٧٥	مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
-	-	-	-	-	١٥,٩١٧,٣٢١	١٥,٩١٧,٣٢١	اتفاقيات إعادة شراء عكسي
-	١٥,٦٧٨,٨٨٢	٨,٥٤٦,٥٥١	١٠,٢٢٠,٠٧٨	٥٧,٨٣٢,٦٤٥	٣١٥,٦٢٤,٨٧٢	٤٠٧,٩٠٣,٠٢٨	أدوات مالية مشتقة
٦٥٩,٤٨٥	٤٥,٨٣٥,٨٣٤	٢٤,٥٦٤,٢٢٦	١٨,٠٤٥,١٥١	١١,٣٣٧,٧٥٥	١٤,٢٠١,٩٧١	١١٤,٦٤٤,٤٢٢	قروض وسلف
٧,٩٥٦,٨٥٤	-	-	-	-	-	٧,٩٥٦,٨٥٤	استثمارات لغير أغراض المتاجرة
١٩,٤٩٨,٠٨٧	-	-	-	-	-	١٩,٤٩٨,٠٨٧	استثمارات عقارية
٤,٦١٨,٩٨٦	-	-	-	-	-	٤,٦١٨,٩٨٦	موجودات غير ملموسة
٦٣٩,٩٠٥	-	٥٣,٦٤٩	٩٣,٢٨٤	٤,٦٦١,٠٨٥	١٤,٤٧٥,٣٢٨	١٩,٩٢٣,٢٥١	ممتلكات ومعدات
٧٧,٥٧٢,٠٨٣	٦٣,٨٣٢,٢٧٤	٣٣,٨٥٢,٥٧٨	٣٠,٠٥٩,٧٠٥	١٠٢,٤٨١,٥١١	٥١٤,١٦٩,٨٦٤	٨٢١,٩٦٨,٠١٥	موجودات أخرى
٢,٤١٥,٥٤٩	-	-	-	٣,٣٩٢,٨٢٤	٣٠,١٩٩,٥٠٢	٣٦,٠٠٧,٨٧٥	المطلوبات وحقوق الملكية
-	-	-	٣,٧٣٢,٧٢٦	٤,٠٦٦,٥٧٠	٣١,٠٢٢,٥٥٢	٣٨,٨٢١,٨٤٨	مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
-	-	-	-	١,٣٠٢,٦١٦	١٩,٩٣٤,٣٣٩	٢١,٢٣٦,٩٥٥	اتفاقيات إعادة الشراء
-	-	-	-	-	١٩,٢٢٨,٥٤١	١٩,٢٢٨,٥٤١	أوراق تجارية
-	١,٠٨٩,٤٨٣	١٠٩,٨٢٨,٠٧٨	٣,٠٨١,٩٣٨	٥٤,١١٤,٢٢٠	٣٥١,٠٤٨,١٣٨	٥١٩,١٦١,٨٥٧	أدوات مالية مشتقة
-	١٦,٩٠٧,٧٨٥	١١,٣٦٧,٥٤٩	٥,٢٩٥,٥٤٠	٨٥٧,٢٥٥	٢١,٣٢٣,٦٩٠	٥٥,٧٥١,٨١٩	حسابات العملاء وودائع أخرى
-	٣٨١,٣٠٥	-	-	-	-	٣٨١,٣٠٥	قروض لأجل
١٠,٠٥٨,٣٢٤	-	٢٧٠,٦٦١	٣٠٨,٣٤٤	٣,٥٣٦,٤٨١	٩,١٦٦,٩٦٩	٢٣,٣٤٠,٧٧٩	سندات ثانوية
١٠٨,٠٣٧,٠٣٦	-	-	-	-	-	١٠٨,٠٣٧,٠٣٦	مطلوبات أخرى
١٢٠,٥١٠,٩٠٩	١٨,٣٧٨,٥٧٣	١٢١,٤٦٦,٢٨٨	١٢,٤١٨,٥٤٨	٦٧,٢٦٩,٩٦٦	٤٨١,٩٢٣,٧٣١	٨٢١,٩٦٨,٠١٥	حقوق الملكية
(٤٢,٩٣٨,٨٢٦)	٤٥,٤٥٣,٧٠١	(٨٧,٦١٣,٧١٠)	١٧,٦٤١,١٥٧	٣٥,٢١١,٥٤٥	٣٢,٢٤٦,١٣٣	فرق البنود المدرجة في بيان المركز المالي	
-	(١٧,٥٢٩,٠٧٦)	(١١,٥٨١,٠٧٠)	(٩,٥٣٨,٧١٤)	(١,٥٨٠,٦٦٩)	٤٠,٢٢٩,٥٢٩	فرق البنود غير المدرجة في بيان المركز المالي	
(٤٢,٩٣٨,٨٢٦)	٢٧,٩٢٤,٦٢٥	(٩٩,١٩٤,٧٨٠)	٨,١٠٢,٤٤٣	٣٣,٦٣٠,٨٧٦	٧٢,٤٧٥,٦٦٢	إجمالي فرق حساسية أسعار الفائدة	
-	٤٢,٩٣٨,٨٢٦	١٥,٠١٤,٢٠١	١١٤,٢٠٨,٩٨١	١٠٦,١٠٦,٥٣٨	٧٢,٤٧٥,٦٦٢	حساسية أسعار الفائدة المتراكمة	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر صرف العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية بمخاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظراً للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية بالعملات الأجنبية. إن العملة التشغيلية المعتمدة لدى المجموعة هي الدرهم الإماراتي. قام مجلس الإدارة بوضع حدود للمراكز حسب العملة. وتتم مراقبة المراكز عن كثب مع استخدام استراتيجيات التحوط لإبقاء هذه المراكز ضمن الحدود الموضوعه. فيما يلي صافي التعرضات الهامة بالعملات الأجنبية للمجموعة في ٣١ ديسمبر:

الإجمالي ٢٠١٩ (قصير) / طويل ألف درهم	الإجمالي ٢٠٢٠ (قصير) / طويل ألف درهم	المركز الآجل (قصير) / طويل ألف درهم	صافي المركز الفوري (قصير) / طويل ألف درهم	العملة
٣٢,٣١١,٩١٦	٥٣,٠٨٩,٠٤٩	٦٣,٢٠٢,٨٦٤	(١٠,١١٣,٨١٥)	الدولار الأمريكي
٢٧٩,٩٧٣	(٢١٩,٠١٥)	٥١٧,٩١٨	(٧٣٦,٩٣٣)	الجنه الإسترليني
٤١٤,٦٦٩	٥٢٩,٨٨٨	(٦١,٨٠٩,٥٠٤)	٦٢,٣٣٩,٣٩٢	اليورو
(٢,٣٨٧,٤٦٤)	١٣٩,٧٠٦	٢٥٠,٧٧٦	(١١١,٠٧٠)	الدينار الكويتي
(٧,٦٤٥,٨٥٣)	(١,١٥٤,٦٤٥)	(٥,٣٤٩,٩٨٠)	٤,١٩٥,٣٣٥	الريال السعودي
٦٢٠,٨٧١	(٥٥,٦٩٨)	(٦,٥٤٨,٦٢٨)	٦,٤٩٢,٩٣٠	الين الياباني
٩٠,٩٣٩	(٤,٤٧٤)	٣,٨٣٣,٤٣٧	(٣,٨٣٧,٩١١)	الفرنك السويسري
(١,١٥١,٤٧٦)	٣٤,٩٤٢	(٢,٢٣٣,٧١٧)	٢,٢٦٨,٦٥٩	الدينار البحريني
(١٤٣,٧٣٢)	١٧٢,٠١٠	(٢,٤٨٨,٢٦٣)	٢,٦٦٠,٢٧٣	الجنه المصري
١,٠٥١,٥٤٩	١,٠٣٦,٠٥٩	٣,٨٨٦	١,٠٣٢,١٧٣	الروبية الهنديه
٣٠٠,٢٣٩	٢٢٥,٤٣٤	-	٢٢٥,٤٣٤	دينار ليبي
٧٧٩,٢٦٨	(٢٧٢,٩٠٣)	٣,١٧٨,٥٤٨	(٣,٤٥١,٤٥١)	عملات أخرى

إن أسعار صرف الدرهم الإماراتي والريال السعودي والدينار البحريني مثبتة أمام سعر صرف الدولار الأمريكي، وبذلك تكون تعرضات المجموعة لمخاطر هذه العملات محدودة إلى هذا المدى. تتعرض المجموعة لمخاطر غير جوهريه من باقي العملات الأجنبية.

يشير الجدول أدناه إلى العملات الأجنبية التي تتعرض المجموعة من خلالها لمخاطر عملات أجنبية جوهريه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ من موجوداتها ومطلوباتها النقدية وصافي المركز الآجل للمشتقات. يقدر التحليل تأثير الحركة المعقولة والمحتملة للدرهم الإماراتي مقابل العملات الأجنبية الأخرى، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة في بيان الدخل الموحد.

العملة الأجنبية	يورو	جنه استرليني	ين ياباني	الروبية الهنديه
التغير المفترض في معدلات الصرف	%١	%١	%١	%١

التأثير على صافي الإيرادات من معدلات الصرف:

٢٠٢٠ (ألف درهم)	٥,٢٩٩±	٢,١٩٠±	٥٥٧±	١٠,٣٦١±
٢٠١٩ (ألف درهم)	٤,١٤٧±	٢,٨٠٠±	٦,٢٠٩±	١٠,٥١٦±

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، كان تأثير التغيرات المفترضة في معدلات صرف العملات على حقوق المساهمين غير جوهري.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ج) مخاطر السوق (تابع)

مخاطر أسعار الأسهم

إن بنك أبوظبي الأول معرض لمخاطر أسعار الأسهم من استثمارات الأسهم سواء من خلال الاحتفاظ بأسهم في منشأة أخرى أو من خلال مشتقات الأسهم مثل العقود الآجلة أو عقود الخيارات أو عقود المقايضة. سوف تتعرض القيمة العادلة لهذه الأدوات للتقلبات نتيجة للتغيرات في الأسعار السوقية لأدوات الملكية ذات الصلة. تُدير المجموعة هذه المخاطر من خلال وضع حدود دلتا وفيجا وجاما للأسهم، كما تقوم المجموعة بتنويع الاستثمارات من حيث التوزيع الجغرافي والتركيزات الخاصة بالقطاع.

يعرض الجدول التالي تقديرات الحساسية تجاه التغير المحتمل في أسواق الأسهم على بيان دخل المجموعة. إن حساسية بيان الدخل تتمثل بتأثير التغير المفترض في المقارنة المرجعية للأسهم على القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

التأثير على صافي الإيرادات	التأثير على صافي الإيرادات	مستوى التغير المفترض	
٢٠١٩	٢٠٢٠	%	
ألف درهم	ألف درهم		
			الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
			المقارنات المرجعية للأسهم:
٢٣٠	١,٠٤٥	%٥	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
٥٠,٧٤٣	٢,٢٢١	%٥	مؤشر سوق دبي المالي
٧٤,٣٢٩	٨٨,٢٧٩	%٥	صافي القيمة العادلة للصناديق المُدارة والأسهم الخاصة
١٠,٣٩٤	٢,٠٧٨	%٥	أسواق أسهم أخرى
<u>١٣٥,٦٩٦</u>	<u>٩٣,٦٢٣</u>		

فيما يلي التأثير على الأسهم الناتج عن التغير في القيمة العادلة لأدوات الملكية المحتفظ بها للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، نظراً للتغيير المعقول المحتمل في مؤشرات الأسهم، مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

التأثير على صافي الإيرادات	التأثير على صافي الإيرادات	مستوى التغير المفترض	
٢٠١٩	٢٠٢٠	%	
ألف درهم	ألف درهم		
			الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة (باستثناء الاستثمار في الشركات الزميلة والائتلافات المشتركة)
			المقارنات المرجعية للأسهم:
٩,٧٧٢	٨,٧٨٠	%٥	مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية
١,٦٩٢	١,٤١١	%٥	مؤشر سوق دبي المالي
١٧,٢١٥	١٦,٥٥٢	%٥	أسواق أسهم أخرى
١,١٢٤	١,١٣٣	%٥	غير متداولة
<u>٢٩,٨٠٣</u>	<u>٢٧,٨٧٦</u>		

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(د) المخاطر التشغيلية

تُعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن قصور أو إخفاق العمليات أو الموظفين أو الأنظمة أو من الأحداث الخارجية.

تنشأ المخاطر التشغيلية على مستوى كافة قطاعات أعمال المجموعة. تقع المسؤولية الرئيسية لضمان إدارة ومراقبة هذه المخاطر على عاتق قطاعات الأعمال لدى المجموعة. يدعم قطاعات أعمال المجموعة في ذلك موارد المخاطر الداخلية وقسم إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة باعتباره "خط الدفاع الثاني" لضمان وجود إدارة فعالة للمخاطر.

علاوة على ذلك، تتم إجراء مراجعة من قبل قسم التدقيق الداخلي بالمجموعة باعتباره "خط الدفاع الثالث". ويتم مناقشة نتائج عمليات التدقيق الداخلي مع إدارة الأقسام المعنية، كما يتم تقديم ملخص إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

قامت المجموعة بوضع إطار للمخاطر التشغيلية يتألف من سياسات وإجراءات لتحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها وإعداد تقارير عنها وإدارتها، بالإضافة إلى الإبلاغ عن الحوادث وتحديدتها وتصحيحها. كما يتضمن الإطار الخاص بالمخاطر التشغيلية الترابط مع فئات المخاطر الأخرى. يتم الحد من المخاطر عن طريق التأمين، حيثما كان ذلك مناسباً.

يتم تصنيف الأحداث المتعلقة بالمخاطر التشغيلية إلى الفئات التالية:

- الاحتيال الداخلي: مخاطر ارتكاب الموظفين أنشطة غير مصرح بها أو أعمال احتيالية.
- الاحتيال الخارجي: مخاطر الاحتيال أو مخالفة أمن النظام من قبل طرف خارجي.
- ممارسات الموظفين وسلامة بيئة العمل: سوء العلاقة بين الموظفين، والتنوع والتمييز، والمخاطر المتعلقة بالصحة والسلامة على مستوى المجموعة.
- تلف الموجودات المادية: مخاطر تأثر المجموعة بالكوارث الطبيعية.
- العملاء والمنتجات وممارسات العمل: مخاطر الإخفاق في تقييم مدى ملاءمة العملاء، والمسؤوليات الائتمانية، وممارسات العمل غير الملائمة، والمنتجات المعيبة، والأنشطة الاستشارية.
- تعطيل العمل وإخفاقات الأنظمة: مخاطر عدم تخطيط واختبار استمرارية الأعمال وتعافي الأنظمة في حال الكوارث.
- التنفيذ والتسليم وإدارة العمليات: مخاطر الإخفاق في تنفيذ المعاملات، وتلقي طلبات العملاء وتوثيقها، وإدارة ومراقبة الموردين ورفع تقارير بشأنهم.

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف على إدارة المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة. يتم تفويض هذه المسؤوليات وممارستها من خلال لجنة المخاطر التشغيلية بالمجموعة، وهي ملتقى الإدارة العليا المسؤولة عن الإشراف على المخاطر التشغيلية.

تكمن المسؤوليات الرئيسية للجنة المخاطر التشغيلية لدى المجموعة فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية في ضمان ما يلي:

- اعتماد إطار إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة والإشراف على تطبيقه.
- اعتماد الاستراتيجية والتوجيهات المعنية بالمخاطر التشغيلية على مستوى مجموعة بنك أبوظبي الأول.
- وضع هيكل حوكمة فعال على مستوى مجموعة بنك أبوظبي الأول.

(هـ) إدارة رأس المال

تحدد لوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي متطلبات رأس المال التنظيمي للمجموعة، علاوة على ذلك قد تخضع الفروع الخارجية والشركات التابعة للإشراف المباشر من قبل الجهات التنظيمية المحلية التي تتبعها. إن عملية إدارة رأس المال لدى المجموعة ترتبط باستراتيجية الأعمال بشكل عام بما يضمن كفاية رأس المال إلى مستوى المخاطر الكامنة في الأعمال وفي إطار قابلية المجموعة لتحمل مخاطر رأس المال. تقوم المجموعة بتخطيط رأس المال بالتزامن مع إجراءات وضع الموازنة المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) إدارة رأس المال (تابع)

يحدد كل من مجلس الإدارة والإدارة العليا التوجه الاستراتيجي طويل الأجل للمجموعة، ويوفر ذلك إطاراً لوضع خطة شاملة استناداً إلى التوقعات من كل وحدة من وحدات الأعمال. وتمثل الخطة الشاملة أحد المدخلات في عملية وضع الموازنة السنوية ويتم تطبيقها على مستوى وحدة العمل والدولة. يتم دمج خطط الوحدات للحصول على خطة القسم ومن ثم خطة المجموعة ككل. وتقوم وحدات الأعمال بكل قسم بوضع ميزانية عمومية متوقعة وبيان الدخل للسنة المالية التالية، بعد الأخذ بالاعتبار المعايير الرئيسية التالية:

- الأهداف قصيرة الأجل (السنوية)
- الاستراتيجية وقابلية تحمل المخاطر
- معدلات النمو المستهدفة
- العائدات المستهدفة

تهدف سياسات إدارة رأس المال لدى المجموعة إلى ضمان امتلاكها رأسمال كاف لتغطية المخاطر المرتبطة بأنشطتها وتخصيص رأس المال على مستوى المجموعة. يتم بصورة سنوية تقييم مختلف المخاطر وتأثيرها المحتمل على مستوى المجموعة جنباً إلى جنب مع عملية تقييم مدى كفاية رأس المال. وكجزء من عملية تقييم مدى كفاية رأس المال، يقوم قسم إدارة المخاطر لدى المجموعة بتحديد مختلف المخاطر التي تتعرض لها المجموعة كجزء من عملياتها اليومية، ثم تقوم المجموعة بتقييم هذه المخاطر بناءً على السياسات والإجراءات الحالية وأطر العمل والمنهجيات وخطط الطوارئ وإجراءات أخرى لقياس تأثير تلك المخاطر وإدارتها والحد من تأثيرها. وأخيراً تقوم المجموعة بتحديد المتطلبات الرأسمالية للتعرضات للمخاطر المادية.

فيما يلي الأهداف الرئيسية لعملية إدارة رأس المال لدى المجموعة:

- الاحتفاظ بمعدل كاف من رأس المال لتلبية الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال المحددة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- الاحتفاظ برأسمال كاف يدعم قابلية تحمل المخاطر والأهداف الاستراتيجية للمجموعة وفقاً للخطة الاستراتيجية طويلة الأجل.
- الاحتفاظ برأسمال كاف لمواجهة سيناريوهات الضغط بما في ذلك المتطلبات المتزايدة لرأس المال المحددة من خلال عملية تقييم مدى كفاية رأس المال.
- دعم التصنيف الائتماني للمجموعة.

تقوم المجموعة بإجراء اختبارات ضغط بصورة دورية لتقييم مدى قدرة المجموعة على مواجهة تطورات السوق السلبية في ضوء سيناريوهات الضغط. تتأثر عوامل المخاطر بالافتراضات الموضوعة في ضوء السيناريوهات ذات الصلة، كما يتم تحديد التأثير المقابل على كفاية رأس المال. تستخدم المجموعة اختبارات الضغط للاقتصاد الكلي بغرض توقع احتياجات رأس المال ومستويات رأس المال في ظل سيناريوهات الضغط المتعددة. تعتبر اختبارات الضغط أداة مهمة في التخطيط الداخلي لرأس المال. أظهرت نتائج اختبار الضغط خلال ٢٠٢٠ امتلاك المجموعة لرأسمال كاف حتى في حال وقوع أحداث سلبية.

خلال السنة، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي معايير وتوجيهات بازل ٣ حول مدى كفاية رأس المال إلا إذا حال دون ذلك معايير مخاطر الائتمان وتقييم مدى كفاية رأس المال. كما أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي متطلبات إضافية بشأن نسبة الرافعة المالية التي يتعين على البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً الإبقاء عليها وهي ٣.٥٪ بحد أدنى. كما أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة مجموعة من الإفصاحات المعدلة ووتيرة اصدار التقارير المتعلقة ببازل ٣. سوف يتم تطبيق هذه المعايير على مراحل اعتباراً من يونيو ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٢.

وعلاوة على ذلك، كجزء من خطة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لتخفيف العبء في ضوء فيروس كورونا، استطاع البنك من الاستفادة بشكل كامل من حازر D-SIB البالغ ٥٠٪ باستخدام ٦٠٪ من احتياطي الحفاظ على رأس المال دون وجود تبعات إشرافية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

وفقاً لمعايير مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي فيما يتعلق بتعريف رأس المال، سيتم خصم توزيعات الأرباح المتوقعة / المقترحة من الشق الأول لحقوق الأسهم العادية. وعليه، فإن نسبة كفاية رأس المال على النحو المبين أدناه تأخذ في الاعتبار تأثير توزيعات الأرباح المقترحة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(هـ) إدارة رأس المال (تابع)

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
١٠,٩٢٠,٠٠٠	١٠,٩٢٠,٠٠٠	الشق الأول من رأس المال
٥٣,٤٣٤,٤٦١	٥٣,٥٣٨,٥٨٤	رأس المال العادي
١٨,٤٦٩,١٦٤	١٨,٩٨٠,٩٨٩	علاوة أسهم
١٠,٦٢٩,٠١١	١٠,٩٢٠,٠٠٠	أرباح محتجزة
٤٧٨,٠٨١	٤٧٨,٠٨١	الاحتياطي القانوني والخاص
٦١٢,٧٤٤	٥٢٥,٧٧٥	الاحتياطي العام وبرنامج الدفعات المرتكزة على الأسهم
٣٣٠,٤١٧	٢٩٠,٩٩٦	احتياطي القيمة العادلة
(٣٥٤,٦٥٧)	(٣٧٧,٨٥١)	الحصص غير المسيطرة
-	٩٠٧,٧٩٦	احتياطي تحويل العملات الأجنبية
(٨,٠٨٠,٨٠٠)	(٨,٠٨٠,٨٠٠)	ترتيب التحويل إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية: إضافة جزئية لخسائر الائتمان المتوقعة
		ناقصاً: توزيعات الأرباح المقترحة
٨٦,٤٣٨,٤٢١	٨٨,١٠٣,٥٧٠	الشق الأول من رأس المال المؤهل (أ)
(١٨,٨٦٤)	(٨,٩٨٠)	اقتطاعات:
(٤٠,٣٣٦)	(١٠١,٤٣٧)	أسهم خزينة
(٢٠,٦٢١,٩٢٢)	(٢٠,٧٦٥,٦٣٦)	موجودات الضريبة المؤجلة
(١٤١,٧٥٢)	(٢١٩,١٩٧)	الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة
(٢٠,٨٢٢,٨٧٤)	(٢١,٠٩٥,٢٥٠)	اقتطاعات أخرى
٦٥,٦١٥,٥٤٧	٦٧,٠٠٨,٣٢٠	إجمالي الاقتطاعات
١٠,٧٥٤,٧٥٠	١٠,٧٥٤,٧٥٠	الشق الأول الإضافي
٧٦,٣٧٠,٢٩٧	٧٧,٧٦٣,٠٧٠	سندات رأسمال الشق الأول
٣٠٥,٠٤٤	٢٨٢,٤٨٣	الشق الثاني من رأس المال
٥,٢٩٢,٧٤١	٥,٥١٤,٨١٢	مطلوبات ثانوية مؤهلة
٥,٥٩٧,٧٨٥	٥,٧٩٧,٢٩٥	مخصص الانخفاض الجماعي في القيمة
٨١,٩٦٨,٠٨٢	٨٣,٥٦٠,٣٦٥	إجمالي قاعدة رأس المال التنظيمي
٤٢٣,٤١٩,٣١١	٤٤١,١٨٤,٩٩٠	الموجودات المرجحة بالمخاطر:
٢٥,٧٣٧,٦٠١	٢٨,٤١٩,٠٣٨	مخاطر الائتمان
٣٥,٩١٣,١٤٢	٣٥,٧٣٥,٧١٩	مخاطر السوق
٤٨٥,٠٧٠,٠٥٤	٥٠٥,٣٣٩,٧٤٧	المخاطر التشغيلية
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٣.٥	٪١٣.٣	معدلات تأثير التحويل:
٪١٥.٧	٪١٥.٤	معدل الشق الأول من حقوق الأسهم العادية
٪١٦.٩	٪١٦.٥	معدل الشق الأول من رأس المال
		معدل كفاية رأس المال

قامت المجموعة وفروعها الخارجية وشركاتها التابعة بالالتزام بكافة متطلبات رأس المال المفروضة من جهات خارجية لجميع الفترات الموضحة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(و) المخاطر المتعلقة بالدولة

تتمثل المخاطر المتعلقة بالدولة في أن تؤثر الأحداث الاقتصادية والاجتماعية والسياسية في دولة أجنبية بشكل سلبي على استعداد أو إمكانية العملاء في القطاع الخاص/ أو العام في تلك الدولة على دفع ديونهم عند استحقاقها.

تقوم المجموعة بإجراء تحليل نوعي مفصل يتعلق بالمخاطر المتعلقة بالدولة كجزء من عملية اتخاذ قرارات الأعمال. تشمل هذه العوامل الاستقرار الاقتصادي والاجتماعي والسياسي في كل دولة والسياسة النقدية ومعايير مراقبة تحويل العملات الأجنبية وشفافية المعلومات والهيكل السوقي والمالي والقوانين والتشريعات البنكية والأنظمة القانونية والمعايير المحاسبية، من بين الأمور الأخرى. تتم مراقبة وإدارة المخاطر المتعلقة بالدولة باستخدام حدود الدولة التي تم وضعها من قبل المجموعة؛ إن هذه الحدود متوافقة مع استراتيجية الأعمال العامة وكفاية رأس المال ومخصصات المخاطر المحتملة وتصنيف مخاطر كل دولة ومستوى المخاطر المقبولة وفرص الأعمال في كل دولة.

(ز) المخاطر الاستراتيجية

تشير المخاطر الاستراتيجية إلى مخاطر التأثير الحالي أو المستقبلي على إيرادات المجموعة أو رأس المال أو السمعة أو المكانة الناتجة من التغييرات في البيئة التي تعمل فيها المجموعة ومن القرارات الاستراتيجية السلبية والتطبيق الغير مناسب للقرارات أو الافتقار إلى الاستجابة للتغييرات الصناعية أو الاقتصادية أو التكنولوجية. لتحقيق التوافق بين الأهداف الاستراتيجية للمجموعة، يتم وضع الاستراتيجيات لتحقيق تلك الأهداف كما يتم توزيع الموارد لتحقيق تلك الأهداف بالإضافة إلى جودة التطبيق.

تستخدم المجموعة عدة عوامل لتحديد وتقييم تأثير المخاطر الاستراتيجية على سجلاتها ويشمل ذلك مستوى تكامل سياسات وممارسات إدارة المخاطر وذلك خلال عملية التخطيط الاستراتيجي وصعوبة الأهداف الاستراتيجية وتوافقها مع استراتيجيات الأعمال الموضوعية والدعم الرأسمالي لهذه المبادرات الاستراتيجية بهدف الحذر من تقلب الإيرادات وفعالية التواصل والاتساق في تطبيق الأهداف والغايات الاستراتيجية والثقافة التنظيمية والسلوك على مستوى المجموعة.

تتم مراقبة وإدارة المخاطر الاستراتيجية كجزء من عملية التخطيط الاستراتيجية حيث تقوم المجموعة بمراجعة مدى التقدم في تحقيق المبادرات الاستراتيجية مقابل الخطة الموضوعية واعتبار ما إذا كان التقدم متوافق مع الخطة وبيئة العمل الخارجية. يتم مراجعة الخطة الاستراتيجية بشكل دوري ويتم تحديثها بناءً على إجراءات الاعتماد والتي تعتبر كذلك جزء من عملية التخطيط الاستراتيجي.

(ح) مخاطر الالتزام

تشير مخاطر الالتزام إلى المخاطر المتعلقة بالإيرادات أو رأس المال أو السمعة أو استمرارية الأعمال والتي تنشأ عن مخالفة أو عدم الالتزام بالقوانين أو اللوائح أو الأحكام أو الممارسات المفصلة أو المعايير الأخلاقية.

تقوم المجموعة، بصورة مستمرة، بتحديد وتقييم تلك المخاطر الكامنة في كافة المنتجات والأنشطة والعمليات والنظم "الجوهرية" الحالية والجديدة. إن التقييم يشمل تقييم مخاطر عدم الالتزام بالقوانين أو الأنظمة أو اللوائح والممارسات الموضوعية أو المعايير الأخلاقية. يتضمن قسم الالتزام لدى المجموعة وحدة الالتزام على مستوى المجموعة والمسؤولة عن وضع السياسات الداخلية لإدارة هذه المخاطر ويتم دعمها في ذلك من قبل فريق إدارة المخاطر وقسم التدقيق الداخلي وقسم الشؤون القانونية.

وبهدف متابعة مخاطر الالتزام ومخاطر الجرائم المالية، قامت المجموعة بتطبيق إجراءات العناية الواجبة ومراجعة السياسات والإجراءات على مستوى المجموعة وتطبيق نظم الالتزام المتكامل ومكافحة غسيل الأموال والتي تقوم بإبراء الذمة ومراقبة المعاملات وأنشطة مراقبة المدفوعات والتقييمات من خلال قوائم فحص الالتزام وغيرها.

يتم الحد من مخاطر الالتزام بشكل كبير من خلال السياسات والإجراءات المحددة وقائمة تحقق شاملة وإجراءات العناية الواجبة الفورية وتقييمات المخاطر السنوية، والمراقبة والالتزام والاتصالات ودورات تدريبية اعتيادية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٣ إدارة المخاطر المالية (تابع)

(ط) مخاطر السمعة

تتمثل مخاطر السمعة في المخاطر التي تتعرض لها الإيرادات أو رأس المال وتنتج عن الرأي العام السلبي، وقد تنتج عن أحداث خارجية أو داخلية.

تقوم المجموعة بتحديد وتقييم مخاطر السمعة من خلال التحديد الدقيق لأنواع المخاطر التي يجب أخذها بالاعتبار، وتحديد المصادر الرئيسية لمخاطر السمعة التي قد تتعرض لها بناءً على الظروف الفردية ووصف المخاطر المحددة في ضوء طبيعة المخاطر والآثار المحتملة التي قد تلحق بسمعتها. تستند المجموعة كذلك إلى معلومات أخرى ذات صلة لأغراض تحديد المخاطر. قد يتم الحصول على هذه المعلومات من تقارير وسائل الإعلام، تقارير تحليل أصحاب المصلحة، تقارير التدقيق الداخلي وتقارير الالتزام وتقارير الإدارة للاستثناءات أو مؤشرات الإنذار المبكرة الأخرى.

بالنسبة لمخاطر السمعة، وبخلاف المراقبة الدورية للأحداث الخارجية والداخلية التي قد يترتب عليها مخاطر محتملة للسمعة، لدى المجموعة إجراءات لمتابعة المخاطر التي قد تؤثر على سمعتها. تتيح هذه الإجراءات لمجلس الإدارة والإدارة العليا اتخاذ إجراءات تصحيحية فورية تهدف إلى المعالجة المبكرة لأي أحداث يتوقع أن تؤثر على السمعة.

وبهدف إدارة مخاطر السمعة، قامت المجموعة بتطبيق آلية تتضمن وضع خطط عمل لتحديد الأحداث المتعلقة بمخاطر السمعة وتسهيل المتابعة اللاحقة لما تم انجازه. فيما يتعلق بالمخاطر التي يصعب أو تتطلب تكلفة عالية للقضاء عليها بشكل كامل، تتطلب الآلية وضع خطط طارئة كإجراءات استجابة فورية.

٤٤ الموجودات والمطلوبات المالية

(إ) إطار التقييم

لدى المجموعة إطار رقابة لقياس القيم العادلة. كما يوجد لدى المجموعة عدة أقسام رقابية لدعم هذا الإطار (مثل وحدة الرقابة على التقييم والرقابة على المنتجات ضمن قسم المالية ووحدة تحليلات مخاطر السوق ضمن قسم إدارة المخاطر) والتي تكون مستقلة عن الإدارة التنفيذية. وتشتمل الضوابط الرقابية المحددة على ما يلي:

- التحقق المستقل من بيانات السوق المستخدمة في عملية التقييم وإجراء تعديلات على التقييم عند ملاحظة انحرافات مادية؛
- مراجعة المدخلات الهامة غير الملحوظة والتغيرات الهامة في قياس القيمة العادلة للأدوات ضمن المستوى ٣؛
- قياس تقييم الإنهاء ("سعر العرض")؛
- التحقق من واعتماد النماذج الجديدة والمراجعة المنتظمة للنماذج الحالية أو عند إجراء التغييرات؛
- المقارنة الربع سنوية والاختبار الرجعي للنماذج في ضوء معاملات السوق الملحوظة؛
- تعديلات النموذج عندما تكون المدخلات مبسطة بشكل كبير أو يكون النموذج محدود من حيث استمداد القيمة العادلة للمركز؛
- التحليل والتحقق من حركات التقييم اليومية الهامة.

عند استخدام معلومات أطراف أخرى، مثل أسعار الوسيط أو خدمات التسعير لقياس القيمة العادلة، تقوم وحدة الرقابة على التقييم وتوثيق الأدلة التي تم الحصول عليها من الأطراف الأخرى لدعم الاستنتاج بأن التقييمات تلبى متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ويتضمن ذلك ما يلي:

- التحقق من اعتماد المجموعة للوسيط أو خدمة التسعير لاستخدامها في تسعير نوع الأداة المالية ذي الصلة؛
- فهم كيفية الوصول إلى القيمة العادلة، ومدى تمثيلها لمعاملات السوق الفعلية وما إذا كانت تمثل سعر مدرج في سوق نشط لأداة مطابقة؛
- عند استخدام أسعار الأدوات المماثلة لقياس القيمة العادلة، فهم كيفية تعديل هذه الأسعار لتعكس خصائص الأداة الخاضعة للقياس؛ و
- إذا تم الحصول على عدد من عروض الأسعار لنفس الأداة المالية، فهم كيفية تحديد القيمة العادلة باستخدام عروض الأسعار تلك.

يتم رفع تقارير بشأن قضايا التقييم الهامة إلى لجان التقييم والتدقيق لدى المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٤ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ب) نماذج التقييم

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام النظام المدرج التالي للقيمة العادلة الذي يوضح أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القياسات.

- المستوى ١: السعر السوقي المدرج (غير المعدل) في أسواق نشطة لأداة مطابقة.
- المستوى ٢: المدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ التي تكون ملحوظة إما بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مستمدة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة، والأسعار السوقية المدرجة لأدوات مطابقة أو مماثلة في أسواق تُعتبر أقل نشاطاً؛ أو أساليب تقييم أخرى تكون فيها جميع المدخلات الهامة ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من معطيات السوق.
- المستوى ٣: المدخلات التي تكون غير ملحوظة. تشتمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تشتمل أساليب تقييمها على مدخلات لا تركز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير هام على تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة حيث تكون التعديلات أو الافتراضات الهامة غير الملحوظة مطلوبة لإظهار الاختلافات بين الأدوات.

تتضمن أساليب التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم والمقارنة مع أدوات مماثلة توجد لها أسعار سوقية ملحوظة، نماذج التسعير الخاصة بـ بلاك سكولز ونماذج كثيرة الحدود لتسعير الخيارات وغيرها من نماذج التقييم. تشتمل الافتراضات والمدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على أسعار الفائدة المعيارية التي لا تنطوي على مخاطر وفروق الائتمان وعوامل أخرى تُستخدم في تقدير معدلات الخصم وأسعار السندات والأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار ومؤشرات أسعار الأسهم والتقلبات المتوقعة في الأسعار والربط بينها.

إن الهدف من أساليب التقييم هو تحديد قياس القيمة العادلة الذي يوضح المبلغ الذي سوف يتم قبضه لبيع الأصل أو دفعه لتحويل الالتزام بموجب معاملة نظامية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس.

تستخدم المجموعة نماذج تقييم معترف بها على نطاق واسع لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الشائعة والبسيطة، مثل عقود مقايضة أسعار الفائدة وعقود مقايضة العملات، التي تستخدم فقط بيانات السوق الملحوظة وتتطلب قيام الإدارة بوضع القليل من الأحكام والتقدير. عادةً ما تكون الأسعار القابلة للملاحظة أو مدخلات النموذج متاحة في السوق للديون المدرجة وأسهم الملكية، والمشتقات المتداولة في البورصة والمشتقات البسيطة المتاجرة خارج البورصة مثل عقود مقايضة أسعار الفائدة. إن توفر أسعار السوق الملحوظة ومدخلات النموذج يقلل من الحاجة إلى قيام الإدارة بوضع تقديرات وأحكام وكذلك يقلل من عدم اليقين المرتبط بتحديد القيم العادلة. يختلف توفر أسعار السوق والمدخلات الملحوظة استناداً إلى المنتجات والأسواق، كما أنه عرضة للتغيرات بناءً على أحداث معينة وظروف عامة في الأسواق المالية.

بالنسبة للأدوات الأكثر تعقيداً، تستخدم المجموعة أساليب تقييم يتم تطويرها عادةً من نماذج التقييم المعترف بها. قد لا يمكن ملاحظة بعض أو كل المدخلات الهامة في هذه النماذج في السوق، وقد تكون مشتقة من أسعار أو معدلات السوق أو يتم تقديرها بناءً على الافتراضات. تتضمن أمثلة الأدوات التي تتضمن مدخلات كبيرة غير قابلة للملاحظة بعض المشتقات المهيكلية المتاجرة خارج البورصة، وبعض القروض، والأوراق المالية التي لا يوجد لها سوق نشط. تتطلب نماذج التقييم التي تستخدم مدخلات هامة غير قابلة للملاحظة درجة أعلى من التقديرات والأحكام الموضوعية من قبل الإدارة عند تحديد القيمة العادلة. عادةً ما تكون هناك حاجة لتقديرات وأحكام الإدارة لاختيار نموذج التقييم المناسب المطلوب استخدامه، وتحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأداة المالية التي يتم تقييمها، وتحديد احتمال تعثر الطرف المقابل عن السداد أو أداء تسديد الدفعات بشكل مسبق، وتحديد التقلبات المتوقعة والارتباطات واختيار معدلات الخصم المناسبة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٤ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(ب) نماذج التقييم (تابع)

المشتقات المهيكلية المتاجرة خارج البورصة

كجزء من أنشطتها التجارية، تبرم المجموعة عقود مشتقات مهيكلية خارج البورصة – وتتكون بشكل رئيسي من الخيارات المرتبطة بفروق الائتمان وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة - مع العملاء والبنوك الأخرى. يتم تقييم بعض هذه الأدوات باستخدام نماذج ذات مدخلات هامة غير ملحوظة تتكون بشكل رئيسي من تقلبات متوقعة طويلة الأجل والربط بينهما.

(ج) القياس على أساس صافي التعرضات للمخاطر

في حال قيام المجموعة بقياس محافظ الموجودات المالية والمطلوبات المالية على أساس صافي التعرضات لمخاطر السوق، فإنها تقوم بتطبيق الأحكام في تحديد التعديلات المناسبة على مستوى المحفظة مثل هوامش الشراء والبيع. إن هذه التعديلات مشتقة من هوامش الشراء والبيع الملحوظة لأدوات مماثلة وتعديلها حسب العوامل الخاصة بالمحفظة. وبالمثل، عندما قيام المجموعة بقياس محافظ الموجودات والمطلوبات المالية على أساس صافي التعرض لمخاطر الائتمان لطرف مقابل محدد، فإنها تأخذ في الاعتبار أي ترتيبات حالية تحد من التعرض لمخاطر الائتمان - على سبيل المثال اتفاقيات المقاسمة الرئيسية مع الطرف المقابل.

(د) تعديلات تقييم الائتمان وتعديلات تقييم الدين

يتم إدراج تعديلات تقييم الائتمان وتعديلات تقييم الدين في عمليات تقييم الأدوات المشتقة لبيان التأثير على القيمة العادلة لمخاطر الائتمان للطرف المقابل والجودة الائتمانية للمجموعة على التوالي. يتم احتساب هذه التعديلات للأدوات المشتقة غير المضمونة أو المضمونة لمختلف فئات الموجودات. يتم احتساب تعديلات تقييم الائتمان وتعديلات تقييم الدين باستخدام تقديرات التعرض الإيجابي والسلبي المتوقع على التوالي، احتمالية التعثر ومعدلات الاسترداد على مستوى الطرف المقابل. تتضمن الأطراف المقابلة (على سبيل المثال لا الحصر) المؤسسات المالية والشركات والصناديق السيادية والمؤسسات متعددة الجنسيات والهيئات السيادية. يتم عادة تقدير التعرض المتوقع من خلال المحاكاة لعوامل المخاطر ذات الصلة من خلال أساليب محاكاة مونت كارلو.

يتم بصورة عامة الحصول على المعلومات المتعلقة باحتمالية التعثر ومعدل الاسترداد من أسواق مقايضة العجز الائتماني. في حالة عدم توفر هذه المعلومات، أو كانت معلومات غير موثوق بها، يتم اتباع منهجيات بديلة استناداً إلى التصنيفات الداخلية للأطراف المقابلة بناء على المنطقة وقطاع العمل. ظل صافي تعديل تقييم الائتمان وتعديل تقييم الدين ثابت عند معدل ١٣٦ مليون درهم (٢٠١٩: ٦٨.٨ مليون درهم) خلال السنة.

التعديلات المتعلقة بالنماذج

يتم تطبيق التعديلات ذات الصلة بالنماذج عندما تكون مدخلات النموذج مبسطة بشكل كبير أو أن يكون للنموذج قيود لتحديد القيمة العادلة لمركز ما. يلزم إجراء هذه التعديلات لتصحيح أوجه القصور الحالية أو العيوب التي تم إبرازها خلال مراجعة النموذج.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٤ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(هـ) القيمة العادلة للأدوات المالية

يبين الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

القيمة الدفترية ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى - دون إعادة تحويلها إلى الأرباح أو الخسائر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى - مع إعادة تحويلها إلى الأرباح أو الخسائر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم
٢٢٧,٨٧٢,٥٩٢	٢٢٧,٨٧٢,٥٩٢	-	-	-	-
٢١,٢٦٦,٢٤٣	-	-	-	٢١,٢٦٦,٢٤٣	-
٢٧,٣٥٧,٦٣٩	٢٧,٣٥٧,٦٣٩	-	-	-	-
٤٤,٠٦٩,٢٤١	٤٤,٠٦٩,٢٤١	-	-	-	-
٣٢,٥٥٨,٨٨١	-	-	-	٢٩,٨١٤,٤٤٠	٢,٧٤٤,٤٤١
٣٨٦,٦٤٣,٩٩٦	٣٨٦,٦٤٣,٩٩٦	-	-	-	-
١٣١,٥١٩,٥٥٥	٣,٣٥٢,٩٧٧	٥٥٧,٥٠٨	١٢٧,٦٠٩,٠٧٠	-	-
١٥,٧٦٣,٦٣٠	١٥,٧٦٣,٦٣٠	-	-	-	-
٨٨٧,٠٥١,٧٧٧	٧٠٥,٠٦٠,٠٧٥	٥٥٧,٥٠٨	١٢٧,٦٠٩,٠٧٠	٥١,٠٨٠,٦٨٣	٢,٧٤٤,٤٤١
٥٧,٦٣٢,٤٧٦	٥٧,٦٣٢,٤٧٦	-	-	-	-
٥٦,٠٠٥,٣١٤	٥٦,٠٠٥,٣١٤	-	-	-	-
٣١,١٧٤,١٢٨	٣١,١٧٤,١٢٨	-	-	-	-
٣٨,٨٣٢,٠٠٤	-	-	-	٢٩,٧١٨,٧٢٤	٩,١١٣,٢٨٠
٥٤٠,٨٨٢,٤٧٢	٥٤٠,٨٨٢,٤٧٢	-	-	-	-
٦٢,٤٣٧,١٠٣	٦١,٩٧٠,٢٢٢	-	-	-	٤٦٦,٨٨١
٢٠,٩٦٦,٨٤٩	٢٠,٦٣٠,٤٢٩	-	-	٣٣٦,٤٢٠	-
٤٧٠,٨٠٥	٤٧٠,٨٠٥	-	-	-	-
٨٠٨,٤٠١,١٥١	٧٦٨,٧٦٥,٨٤٦	-	-	٣٠,٠٥٥,١٤٤	٩,٥٨٠,١٦١

المطلوبات المالية

مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
اتفاقيات إعادة الشراء
أوراق تجارية
أدوات مالية مشتقة
حسابات العملاء وودائع أخرى
قروض لأجل
مطلوبات أخرى^١
سندات ثانوية

^١ يتم تصنيف المطلوبات الأخرى المحتفظ بها لغرض المتاجرة ضمن المستوى الأول من النظام المتدرج للقيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٤ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(هـ) القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

يبين الجدول أدناه تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

القيمة الدفترية ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى - دون إعادة تحويلها إلى الأرباح أو الخسائر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى - مع إعادة تحويلها إلى الأرباح أو الخسائر ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم
١٦٩,٧٠٢,٠٠٨	١٦٩,٧٠٢,٠٠٨	-	-	-	-
٢٠,٠٩٩,١٨١	-	-	-	٢٠,٠٩٩,١٨١	-
١٧,٠٢٦,٥٠٢	١٧,٠٢٦,٥٠٢	-	-	-	-
٢٤,٦٧٨,٣٧٥	٢٤,٦٧٨,٣٧٥	-	-	-	-
١٥,٩١٧,٣٢١	-	-	-	١٥,٠٦٤,٠٧٤	٨٥٣,٢٤٧
٤٠٧,٩٠٣,٠٢٨	٤٠٧,٩٠٣,٠٢٨	-	-	-	-
١١٤,٥٨١,٠٢٣	٥,٣٨٧,٠٨٧	٥٩٦,٠٨٦	١٠٨,٥٩٧,٨٥٠	-	-
١٩,٦٩٣,٤٨٨	١٩,٦٩٣,٤٨٨	-	-	-	-
٧٨٩,٦٠٠,٩٢٦	٦٤٤,٣٩٠,٤٨٨	٥٩٦,٠٨٦	١٠٨,٥٩٧,٨٥٠	٣٥,١٦٣,٢٥٥	٨٥٣,٢٤٧
٣٦,٠٠٧,٨٧٥	٣٦,٠٠٧,٨٧٥	-	-	-	-
٣٨,٨٢١,٨٤٨	٣٨,٨٢١,٨٤٨	-	-	-	-
٢١,٢٣٦,٩٥٥	٢١,٢٣٦,٩٥٥	-	-	-	-
١٩,٢٢٨,٥٤١	-	-	-	١٥,٥٨٨,٢٠٠	٣,٦٤٠,٣٤١
٥١٩,١٦١,٨٥٧	٥١٩,١٦١,٨٥٧	-	-	-	-
٥٥,٧٥١,٨١٩	٥٥,٣٥٢,٧٩٤	-	-	-	٣٩٩,٠٢٥
٢٢,٠١٣,١١٤	٢١,٦٨٧,٤٨٠	-	-	٣٢٥,٦٣٤	-
٣٨١,٣٠٥	٣٨١,٣٠٥	-	-	-	-
٧١٢,٦٠٣,٣١٤	٦٩٢,٦٥٠,١١٤	-	-	١٥,٩١٣,٨٣٤	٤,٠٣٩,٣٦٦

الموجودات المالية

نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
مبالغ مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية
اتفاقيات إعادة شراء عكسي
أدوات مالية مشتقة
قروض وسلف
استثمارات لغير أغراض المتاجرة
موجودات أخرى

المطلوبات المالية

مبالغ مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية
اتفاقيات إعادة الشراء
أوراق تجارية
أدوات مالية مشتقة
حسابات العملاء وودائع أخرى
قروض لأجل
مطلوبات أخرى^١
سندات ثانوية

^١ يتم تصنيف المطلوبات الأخرى المحتفظ بها لغرض المتاجرة ضمن المستوى الأول من النظام المتدرج للقيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٤ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(هـ) القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة – النظام المتدرج للقيمة العادلة

يبين الجدول أدناه تحليل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة بنهاية فترة التقرير، حسب المستوى في النظام المتدرج للقيمة العادلة الذي يتم في إطاره تصنيف قياسات القيمة العادلة:

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٩,٩٢١,٣٢٠	٥,٢٩٢,٣٦٥	٦,٠٥٢,٥٥٨	٢١,٢٦٦,٢٤٣
١١١,٧٥٦,٩١٣	١٢,٧٠٩,٠٥٦	٣,١٤٣,٤٤٦	١٢٧,٦٠٩,٤١٥
٥٣٤,٨٤٦	-	٢٢,٦٦٢	٥٥٧,٥٠٨
٤٧,٦٢٠	٣٢,٥١١,٢٦١	-	٣٢,٥٥٨,٨٨١
١٢٢,٢٦٠,٦٩٩	٥٠,٥١٢,٦٨٢	٩,٢١٨,٦٦٦	١٨١,٩٩٢,٠٤٧
-	٤٦٦,٨٨١	-	٤٦٦,٨٨١
١٠٨,١٥٣	٣٨,٧٢٠,٨٠٦	٣,٠٤٥	٣٨,٨٣٢,٠٠٤
١٠٨,١٥٣	٣٩,١٨٧,٦٨٧	٣,٠٤٥	٣٩,٢٩٨,٨٨٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة
الأخرى – مع إعادة تحويلها إلى الأرباح أو الخسائر
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى –
دون إعادة تحويلها إلى الأرباح أو الخسائر
أدوات مالية مشتقة (موجودات)

قروض لأجل

أدوات مالية مشتقة (مطلوبات)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة
الأخرى – مع إعادة تحويلها إلى الأرباح أو الخسائر
القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى –
دون إعادة تحويلها إلى الأرباح أو الخسائر
أدوات مالية مشتقة (موجودات)

قروض لأجل

أدوات مالية مشتقة (مطلوبات)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٤ الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(هـ) القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

يبين الجدول أدناه التحويلات فيما بين مستويات النظام المدرج للقيمة العادلة:

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
-	١٥٢,٠٤٥	-	١٥٢,٠٤٥
-	-	٢٨٢,٥٧٠	٢٨٢,٥٧٠
-	-	١٢,٠٧٤	١٢,٠٧٤
-	٥,١٦١,٣٧٧	-	٥,١٦١,٣٧٧
٣,٥٣٨,٥٦٩	-	-	٣,٥٣٨,٥٦٩
-	-	١١٣,٠٨٨	١١٣,٠٨٨
٣,٥٣٨,٥٦٩	٥,٣١٣,٤٢٢	٤٠٧,٧٣٢	٩,٢٥٩,٧٢٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الانتقال من المستوى ١ إلى المستوى ٢

الانتقال من المستوى ١ إلى المستوى ٣

الانتقال من المستوى ٢ إلى المستوى ٢

الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة

الانتقال من المستوى ١ إلى المستوى ٢

الانتقال من المستوى ٢ إلى المستوى ١

الانتقال من المستوى ٢ إلى المستوى ٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الانتقال من المستوى ٢ إلى المستوى ١

الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة

الانتقال من المستوى ١ إلى المستوى ٢

الانتقال من المستوى ٢ إلى المستوى ١

٦٨,٤٣٨	-	-	٦٨,٤٣٨
٣٤,٨٥١	-	٣٤,٨٥١	-
١٣,٩١٢	-	-	١٣,٩١٢
٨٢,٣٥٠	٣٤,٨٥١	-	١١٧,٢٠١

يوضح الجدول التالي تسوية للأدوات المقاسة بالقيمة العادلة والمصنفة ضمن المستوى ٣:

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم
١,٨٤٥,٩٣٢	٢,٥٠٦,٨٤٣
١,١٠٣,٧٣٣	٦,٩٢٢,٤٦٤
(٤٤٢,٨٢٢)	(٢١٠,٦٤١)
٢,٥٠٦,٨٤٣	٩,٢١٨,٦٦٦

الرصيد كما في ١ يناير

إضافات/تحويلات

تسويات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

تتضمن الأدوات المالية ضمن المستوى ٣ استثمارات في صناديق الملكية الخاصة، وتستند تقييماتهم على آخر تقرير صافي موجودات الصندوق تم نشره من قبل مدير الصندوق. يتم تغطية أثر التغيرات في تقييمها كجزء من مخاطر أسعار الأسهم المدرجة في إيضاح ٤٣ (ج). تتضمن الأدوات المالية المتبقية بشكل أساسي أدوات الدين التي يتم تسعيرها باستخدام أحدث الأسعار المتاحة في السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

٤٥ أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة حيثما اقتضت الضرورة لتتوافق مع طريقة العرض المتبعة في هذه البيانات المالية الموحدة.

قامت المجموعة خلال السنة بإجراء تعديلات على أرباحها المحتجزة. تتعلق هذه التعديلات بإعادة تقييم الممتلكات في إحدى الشركات التابعة لها بوضع اللمسات الأخيرة على الحسابات المستقلة للشركة التابعة، والتي حدثت فقط في الربع الثاني من سنة ٢٠٢٠ بسبب حالة كوفيد ١٩. وفقاً للتقرير المستقل للشركة، تم اعتبار هذه التعديلات على التقديرات الأولية جوهرية، وبالتالي تم تعديل الأرقام المسجلة في نهاية العام. ومع ذلك، ترى المجموعة أن هذه التعديلات لم تكن جوهرية وبالتالي تم الإفصاح عنها كتسوية في السنة الحالية.

٤٦ حدث لاحق

في ٢٠ يناير ٢٠٢١ وقع البنك اتفاقية نهائية مع بنك عودة ش.م.ل (بنك عودة) لشراء ١٠٠% من أسهم بنك عودة (مصر)، وهو بمثابة شركة تابعة لبنك عودة في مصر. من المتوقع أن يتم الانتهاء من هذه المعاملة خلال الأشهر القليلة المقبلة عقب استيفاء الشروط المعمول بها بما في ذلك الحصول على الموافقات التنظيمية من الإمارات ومصر.