

بنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩



تخصيص البيانات المالية الموحدة المدققة لاعتماد المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوية
إن البيانات المالية الموحدة هي متاحة أيضاً على الموقع: www.adcb.com

جدول المحتويات

٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١١	بيان المركز المالي الموحد
١٢	بيان الدخل الموحد
١٣	بيان الدخل الشامل الموحد
١٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٥	بيان التدفقات النقدية الموحد
	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
١٦	١. معلومات عامة
١٦	٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
١٨	٣. ملخص السياسات المحاسبية الهمة
١٨	٤-٣ أساس الإعداد
١٨	٤-٣ القواعد
١٨	٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض
١٨	٤-٣ استخدام التقديرات والأحكام
١٩	٥-٣ أساس التوجيه
٢٢	٦-٣ إنداخ الأعمال التي تخضع للسيطرة المشتركة
٢٣	٧-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية
٢٥	٨-٣ الأدوات المالية
٢٢	٩-٣ العملات الأجنبية
٢٢	١٠-٣ المقاومة
٢٢	١١-٣ إتفاقيات البيع والشراء
٣٣	١٢-٣ سندات الاقتراض والإقراض
٣٣	١٣-٣ النقد ومرادات النقد
٣٣	١٤-٣ قياس الكلفة المطلوبة
٣٣	١٥-٣ قياس القيمة العادلة
٣٤	١٦-٣ المشتقات
٣٤	١٧-٣ محاسبة التحوط
٣٥	١٨-٣ أسهم الخزينة والعقود بشان أسهم البنك
٣٦	١٩-٣ الضمانات المالية
٣٦	٢٠-٣ القبولاً
٣٦	٢١-٣ ضمانات مستردة
٣٦	٢٢-٣ الاستثمارات العقارية
٣٧	٢٣-٣ الممتلكات والمعدات
٣٧	٢٤-٣ أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٣٧	٢٥-٣ الموجودات غير الملموسة
٣٨	٢٦-٣ تكاليف الإقراض
٣٨	٢٧-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية
٣٨	٢٨-٣ منابع الموظفين
٤٠	٢٩-٣ مخصصات ومتطلبات طارئة
٤٠	٣٠-٣ التقارير القطاعية
٤٠	٣١-٣ الضرائب
٤١	٤٢-٣ الاعتراف بالإيرادات والمصاريف
٤١	٤٣-٣ التمويل الإسلامي
٤٣	٤. الأحكام والتغيرات والإفتراءات المحاسبية الهمة
٤٧	٥. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي، بالصافي
٤٧	٦. ودائع وأرصدة مستحقة من البنك، بالصافي
٤٨	٧. إيداعات الشراء العكسي
٤٨	٨. أدوات مالية مشتقة
٥١	٩. استثمارات في أوراق مالية
٥٣	١٠. قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي
٥٣	١١. إستثمار في شركات زميلة
٥٤	١٢. استثمارات عقارية
٥٥	١٣. موجودات أخرى، بالصافي
٥٦	١٤. ممتلكات ومعدات، بالصافي
٥٧	١٥. موجودات غير ملموسة، بالصافي
٥٩	١٦. أرصدة مستحقة للبنك
٥٩	١٧. ودائع العملاء
٥٩	١٨. أوراق تجارية باليورو
٦١	١٩. قروض
٦٤	٢٠. متطلبات أخرى
٦٦	٢١. رأس المال
٦٧	٢٢. احتياطيات أخرى
٦٩	٢٣. التمويل الإسلامي
٧٠	٢٤. أسهم خطة حواجز الموظفين، بالصافي
٧٠	٢٥. سندات رأس المال
٧١	٢٦. إيرادات الفوائد
٧١	٢٧. مصاريف الفوائد

٧١	٢٨ . صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٧١	٢٩ . صافي إيرادات المتاجرة
٧٢	٣٠ . إيرادات أخرى من العمليات
٧٢	٣١ . مصاريف العمليات
٧٣	٣٢ . مخصصات الإنخفاض في القيمة
٧٣	٣٣ . العائد على السهم
٧٤	٣٤ . العمليات غير المستمرة
٧٥	٣٥ . النقد ومرادفات النقد
٧٧	٣٦ . معاملات الأطراف ذات العلاقة
٧٨	٣٧ . التزامات ومطلوبات طارئة
٨١	٣٨ . القطاعات التشغيلية
٨٢	٣٩ . الأدوات المالية
٨٥	٤٠ . تسلسل القيمة العادلة
٨٦	٤١ . إدارة المخاطر
٩٢	٤٢ . إدارة مخاطر الائتمان
٩٣	٤٢-١ . تحليل حد التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان
٩٦	٤٢-٢ . إجمالي التعرض
١٠٠	٤٢-٣ . الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠٢	٤٢-٤ . تركيز مخاطر الائتمان
١٠٤	٤٢-٥ . تقييم مخاطر الائتمان وسياسات تخفيتها
١٠٧	٤٣ . إطار عمل مخاطر أسعار الفوائد، القياس والمراقبة
١١٣	٤٤ . إطار عمل مخاطر السيولة، القياس والمراقبة
١١٦	٤٥ . إدارة مخاطر السوق، القياس والإدارة
١١٨	٤٦ . إدارة مخاطر التشغيل
١١٨	٤٧ . الأنشطة الائتمانية
١١٩	٤٨ . الشركات التابعة
١٢٤	٤٩ . كفاية وإدارة رأس المال
١٢٤	٥٠ . مساهمات اجتماعية
١٢٤	٥١ . دعوى قضائية
١٢٤	٥٤ . إنماض الأعمال

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين
بنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لـبنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة، أبوظبي ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وبيان الدخل الموحد، بيان الدخل الشامل الموحد، بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة التي تشمل ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لـبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا. كما أثنا مستقلون عن البنك وفق معايير السلوك الدولي لمجلس المحاسبين قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين إلى جانب متطلبات السلوك الأخلاقي الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة لـبنك. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة المالية الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

المقدير غير المؤكد فيما يتعلق بتخصيص سعر الشراء للاندماج مع بنك الاتحاد الوطني ش.م.ع. والاستحواذ على مصرف الهلال ش.م.ع.

مخاطر البيانات المالية

استحوذ البنك على بنك الاتحاد الوطني ش.م.ع. ومصرف الهلال ش.م.ع. اعتباراً من ١ مايو ٢٠١٩ وتم إحتساب معاملات إندماج الأعمال هذه باستخدام طريقة الاستحواذ المحاسبية. ما زال تخصيص سعر الشراء، الذي نتج عنه شهرة بقيمة ٤,٥٩٣ مليون درهم كما في تاريخ الاستحواذ، مؤقتاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ نتاجة حجم هذه المعاملات ومدى تعقيدها. سيتم تعديل الشهرة الناتجة عن عمليات الاستحواذ والقيم المدرجة المتعلقة بال موجودات والمطلوبات بأثر رجعي عند الانتهاء من عملية تخصيص سعر الشراء، والتي سيتم الانتهاء منها بحلول ٣٠ أبريل ٢٠٢٠ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

التقدير غير المؤكّد فيما يتعلّق بتخصيص سعر الشراء للاندماج مع بنك الاتّحاد الوطني ش.م.ع. والاستحوذ على مصرف الهلال ش.م.ع. (يتبع)
مخاطر البيانات المالية (يتبع)

تم تحديد القيمة العادلة باستخدام منهجيات وأساليب تقييم متعددة، والتي تم تطبيقها على الموجودات والمطلوبات والالتزامات الطارئة المختلفة. استندت بعض العمليات الحسابية إلى أحكام جوهرية من قبل الإدارة ونماذج تقييم معقدة تتطلب معلومات محددة عن العملاء أو الأسواق، مدخلات وافتراضات هامة لا يمكن ملاحظتها، على وجه الخصوص فيما يتعلق باختيار طريقة التقييم التي ينبغي استخدامها والمدخلات التي يجبأخذها بالإعتبار، والتي تعتمد على بيانات السوق الحالية والتقدّيرات المتعلقة بالتطورات المستقبلية. قام البنك بإعداد تقييماته الخاصة، وبالنسبة لبعض الموجودات، تم استخدام التقييمات الخارجية لتحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المستحوذة.

تم إعتبار هذا الأمر كأمر تدقيق رئيسي نتيجة المبالغ الجوهرية للمعاملات والأحكام والتقدّيرات الهامة التي وضعتها الإدارة في تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المستحوذة. يتضمّن تدقيق هذه الأحكام والافتراضات المعقدة على جملة أمور، من بينها الصعوبات التي يواجهها مدقق الحسابات عند إصدار الأحكام واستخدام اخصائيني القيمة العادلة الداخلين لدينا لتقييم القيمة العادلة لمختلف أنواع الموجودات، نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.

للحصول على مزيد من المعلومات حول أمر التدقيق الرئيسي هذا، راجع أيضًا صفحات ١٥، ٦٣ و ٥٢ حول البيانات المالية الموحدة.

كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق

قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية بخصوص التخصيص الأولي لسعر الشراء، والذي تضمن، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- قمنا بتقييم تصميم وتنفيذ الضوابط على المعاملة؛
- تم الأخذ بالإعتبار فيما إذا كانت المعاملة تتدرج ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ - إندماج الأعمال من خلال تقييم ما إذا كانت الموجودات المستحوذة والمطلوبات المقبولة تشكّل أعمال وما إذا كان يتّبع إحتساب المعاملة من خلال تطبيق طريقة الاستحوذة؛
- لقد تحقّقنا من أن نتائج عمليات المنشآت التي تم الاستحوذ علىها قد تم إدراجها في البيانات المالية الموحدة للبنك من تاريخ الاستحوذ، كما هو محدّد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤؛
- قمنا بتقييم النهج والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تعديلات القيمة العادلة للبنك فيما يتعلق بمحفظة الموجودات المالية بالتكلفة المطافأة المستحوذ عليها، وعلى وجه التحديد القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، ومراجعة قرارات الإدارة بشأن عوامل تتعلق بعملاء محظوظين أو الأسواق، مثل معدلات التخلف عن السداد المتوقعة؛
- قمنا بتقييم السياسة المحاسبية المطبقة من قبل الإدارة لتحديد الموجودات المالية المشترأة أو التي تم إنشاؤها ذات قيمة إنثانية منخفضة وتقييم مدى كفاية سياسة الاعتراف والعرض والقياس لهذه الموجودات؛
- قمنا بمراجعة سياسة تحديد الموجودات غير الملموسة وتقييمها بناءً على فهمنا لأعمال الشركات التي تم الاستحوذ عليها، وناقشنا مع البنك الأساس المنطقي لعمليات الاستحوذ ونتائج تقييم المقيم الخارجي للبنك؛
- قمنا بالإستعانة بأخصائي التقييم الداخلي لدينا لإجراء تقييم للموجودات غير الملموسة المحددة وتحديد القيمة العادلة والعمّر الإنتاجي لكل منها؛
- قمنا بتقييم كفاءة وموضوعية وقدرات المقيمين الخارجيين المتعاقد معهم من قبل البنك لتقدير الإستثمارات العقارية والإستثمارات العقارية التي يشغلها المالك، ولعينة من العقارات، قمنا بالإستعانة بالأخصائيين الداخلين لدينا في تقييم منهجيات التقييم ومعقولية الافتراضات ذات العلاقة؛ و
- قمنا بتقييم الإفصاحات المدرجة في أيضًا صفحات ٥٢ مقابل متطلبات الإفصاح عن المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بالخسائر الإنمائية المتوقعة على القروض والسلفيات للعملاء مخاطر البيانات المالية

كما هو موضح في الإيضاحات ١٠ و ٤٢ حول البيانات المالية الموحدة، كان لدى البنك قروض وسلفيات بقيمة ٢٥٠ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تمثل ٦١,٧٪ من إجمالي الموجودات. إن تحديد الخسائر الإنمائية المتوقعة للبنك مقابل القروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة هو أمر تدقيق رئيسي نظرًا لحجم رصيد الحساب وكما أنه تقدير جوهري ومعقد يتطلب تقديرًا هاماً من قبل الإدارة في تقييم جودة الإنتمان وتقدير الخسائر الإنمائية الكامنة في المحفظة.

تنشأ مخاطر البيانات المالية من عدة جوانب تتطلب تقديرًا جوهريًا من قبل الإدارة، مثل تقدير احتمالات التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، وتحديد الزيادات الهامة في مخاطر الإنتمان وحالة انخفاض قيمة الإنتمان (التخلف عن السداد)، استخدام تقنيات نماذج مختلفة وافتراضات وكذلك الأخذ في الاعتبار التعديلات اللاحقة على النموذج. عند إحتساب خسائر الإنتمان المتوقعة، أخذ البنك في الاعتبار مؤشرات الجودة الإنمائية لكل قرض ومحفظة، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملامح المخاطر الخاصة بها.

لمزيد من المعلومات حول السياسات المحاسبية المتعلقة بانخفاض قيمة القروض والسلفيات وكذلك إدارة البنك لمخاطر الإنتمان، يرجى مراجعة إيضاح ٨-٣ وإيضاح ٤ حول البيانات المالية الموحدة.

كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق

قمنا بوضع نهجاً للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية التشغيل للضوابط الداخلية حول تحديد خسائر الإنتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق الجوهرية القائمة على المخاطر. تركز إجراءاتنا المتعلقة بالضوابط الداخلية على الحكومة على ضوابط العملية حول منهجية الخسائر الإنمائية المتوقعة، واتكمال ودقة بيانات القروض المستخدمة في نماذج الخسارة المتوقعة، مراجعة الإدارة للنتائج، إجراءات الإدارة حول التحقق والإعتماد، تصنيف مخاطر المقترضين، التجانس في تطبيق السياسات المحاسبية وعملية إحتساب المخصصات الفردية.

تضمنت الإجراءات الجوهرية الأساسية التي قمنا بها لمعالجة أمر التدقيق الرئيسي هذا، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- لعينة تستند على المخاطر للقروض المقيدة بشكل فردي، قمنا بإجراء مراجعة إنتمانية مفصلة، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقدير الجدارة الإنتمانية وتصنيف المراحل للمقترضين بشكل فردي، صعوبات الافتراضات الكامنة التي تستند إليها إحتسابات مخصص الخسارة الإنمائية المتوقعة، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، تقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك الأخذ في الاعتبار التجانس في تطبيق البنك لسياسة انخفاض القيمة. علاوة على ذلك، قمنا بتقييم الضوابط على المواقف والثقة واكمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحكومة، بما في ذلك تقييم الإدارة الرئيسية واجتماعات اللجان التي تشكل جزءاً من عملية المواقف على مخصصات انخفاض قيمة القروض؛
- بالنسبة للقروض التي تم اختبارها بشكل جماعي، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج، بما في ذلك نموذج مرaque المخرجات والإعتماد. لقد قمنا باختبار الدقة الحسابية وإحتساب الخسائر الإنمائية المتوقعة من خلال إعادة الإحتساب أو إحتساب عناصر الإنتمان المتوقعة بشكل مستقل على أساس مستندات المصدر ذات الصلة بمشاركة أخصائي النماذج لدينا. لقد قمنا بمراجعة الافتراضات الرئيسية وسياسة خسارة الإنتمان المتوقعة. قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود الدنيا المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الإنتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية بما في ذلك ترجيح كل سيناريو اقتصادي؛
- بمساعدة أخصائي مخاطر الإنتمان والنماذج لدينا، قمنا بتقييم معقولية التعديلات على النماذج والتعديلات الإضافية التي قامت بها الإدارة ومراجعة مدى منطقية هذه التعديلات؛ و
- قمنا باختبار، بمساعدة أخصائي تكنولوجيا المعلومات الداخليين لدينا، تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية تقدير انخفاض قيمة الإنتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. قمنا بتقييم الضوابط على المعالجات الآلية وغير الآلية حول الاعتراف وقياس مخصصات انخفاض القيمة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

خطر الوصول غير المناسب أو التغيرات في أنظمة تكنولوجيا المعلومات

مخاطر البيانات المالية

يعتمد البنك بشكل حيوي على بيئة تكنولوجيا المعلومات المعقّدة الخاصة به لموثوقية واستمرارية عملياته وعملية إعداد التقارير المالية بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تم معالجتها يومياً عبر أعمال البنك. وهذا يشمل مخاطر الانترنت.

وبالتالي فإن منح حقوق الوصول إلى أنظمة تكنولوجيا المعلومات أو مراقبتها بطريقة غير فعالة يمثل خطراً على دقة المحاسبة المالية وإعداد التقارير. ولحماية البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والبيانات والتطبيقات الخاصة بالبنك يتوجب وجود ضوابط مناسبة لتكنولوجيا المعلومات، وضمان معالجة المعاملات بشكل صحيح والحد من احتمالات الاحتيال والخطأ نتيجة للتغير في البرنامج أو البيانات الأساسية.

إن الوصول غير المصرح به أو نطاق الدخول الواسع تسبب خطر التلاعب المقصود أو غير المقصود في البيانات والتي يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على اكتمال ودقة البيانات المالية. لذلك، اعتبرنا هذا الجانب أمر تدقيق رئيسي.

لمزيد من المعلومات حول أمر التدقيق الرئيسي هذا، راجع إيضاح ٤١.

كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق

يعتمد نهج التدقيق الذي نتبعه إلى حد كبير على فعالية الضوابط الآلية وغير الآلية لتقنولوجيا المعلومات، وبالتالي قمنا بتحديث فهمنا لبيئة الرقابة المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات بالبنك وتطبيقات تكنولوجيا المعلومات المحددة وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل ذات الصلة بعملية إعداد التقارير المالية وللتدقق لدينا.

بالنسبة للضوابط ذات الصلة بتكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد التقارير المالية قمنا بمشاركة أخصائينا الداخليين في مجال تكنولوجيا المعلومات، بتحديد دعم الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات وتقدير تصميمها وتفيذها وفعاليتها التشغيلية. قمنا بتحديث فهمنا للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية وقمنا باختبار الضوابط الرئيسية خاصة في مجال حماية الوصول وسلامة واجهات النظام وربط هذه الضوابط بموثوقية واتكمال ودقة التقارير المالية بما في ذلك التقارير التي تم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر المستخدمة في التقارير المالية. لقد غطت إجراءات التدقيق التي قمنا بها، على سبيل المثال لا الحصر، المجالات التالية ذات الصلة بالتقارير المالية:

- الضوابط العامة حول تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالتحكم الآلي والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة؛
 - الضوابط المتعلقة بالوصول الأولى الممنوح لأنظمة تكنولوجيا المعلومات للموظفين الجدد أو الموظفين الذين يتم تغيير مهامهم، حول ما إذا كان ذلك الوصول يخضع للفحص المناسب وأنه قد تمت الموافقة عليه من قبل أشخاص مفوضين؛
 - الضوابط المتعلقة بإزالة حقوق وصول الموظف أو الموظف السابق خلال فترة زمنية مناسبة بعد تغيير المهام الموكلة إليهم أو مغادرة البنك؛
 - الضوابط المتعلقة بمدى ملامة حقوق الوصول إلى النظام الخاصة بالترخيص الممنوحة أو الإدارية (امتيازات دخول شاملة للنظام) وأنها تخضع لإجراءات التخصيص المقيد للحقوق والمراجعة المنتظمة لها؛
 - حماية كلمة المرور وإعدادات الأمان فيما يتعلق بتعديل التطبيقات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل وفصل مستخدمي التطبيقات عن دائرة وتكنولوجيا المعلومات وفصل الموظفين المسؤولين عن تطوير النظام وعن الموظفين والمسؤولين عن عمليات تشغيل النظام؛
 - الحقق الممنوحة لمطوري البرنامج خلال عملية التعديل وقدرتهم على تنفيذ أي تعديلات في الإصدارات الإنتاجية للتطبيقات وقواعد البيانات وأنظمة التشغيل. قمنا بتحليل الفصل بين الواجبات على أنظمة التداول والسداد الهامة من أجل تقييم ما إذا كان الفصل بين مكاتب الاتصال مع العملاء ومكاتب الدعم فعالاً؛ و
 - لقد أجرينا اختبار حول إدخال القيود اليومية وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)**معلومات أخرى**

إن مجلس الإدارة والإدارة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي للبنك ولا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. نتوقع أن يصبح التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتناول المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

تمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في الاطلاع على المعلومات الأخرى، وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاء مادية.

إذا استتجنا وجود أي أخطاء مادية في التقرير السنوي للبنك، عند قيامنا بالاطلاع عليه، فإنه يتغير علينا إخطار المكلفين بالحكومة بذلك.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحكومة في إعداد البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وطبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وكذلك من وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكنها من إعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهيرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة والافصاح متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبية، ما لم تتوافق الإدارة تصفية البنك أو وقف عملياته، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

يعتبر مجلس الإدارة ولجنة مجلس التدقيق والإمتثال مسؤولين عن الإشراف على مسار إعداد التقارير المالية للبنك.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبغ)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن غايتها تمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهرى في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كمءوناً من عملية التدقيق وفقاً للمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأً جوهرى ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستثمارية المحاسبية، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشير شوكوا جوهرية حول قدرة البنك على الاستثمار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى توقف أعمال البنك على أساس مبدأ الاستثمارية.
- بتقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهياكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من المنشآت أو أنشطة أعمال البنك لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق على صعيد المجموعة وتحملنا كامل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحكومة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهرى في نظام الرقابة الداخلي يتبعنا لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بالاطلاع الفائمين على الحكومة ببيان يظهر امتناناً لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معيولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع لجنة مجلس التدقيق والإمتثال لدى البنك، نقوم بتحديد هذه الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيد بما يلي:

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة للبنك، من جميع جوانبها الجوهرية بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- أن البنك قد احتفظ بفاتور محاسبية نظامية؛
- أن المعلومات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة تتواافق مع الدفاتر الحسابية للبنك؛
- يظهر الإيضاح رقم ٤٠ حول البيانات المالية الموحدة للبنك المشتريات أو الاستثمار في الأسهم التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛
- يظهر الإيضاح رقم ٣٦ حول البيانات المالية الموحدة للبنك أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع الشروط والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات ومبادئ إدارة تضارب المصالح؛
- أنه، طبقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت إنتباها أي أمر يجعلنا نعتقد أن البنك قد إرتكب خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو لعقد تأسيس البنك مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛ و
- يظهر الإيضاح رقم ٥٠ حول البيانات المالية الموحدة للبنك المساهمات الاجتماعية التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات مرسوم رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم (١) لسنة ٢٠١٧ بشأن تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة، نقر بأننا، بناءً على الإجراءات التي تم تنفيذها والمعلومات المقدمة لنا، لم يلفت إنتباها، ما يجعلنا نعتقد أن البنك لم يمثل، من جميع النواحي الجوهرية، لأي من أحكام القوانين والأنظمة والتعاميم التالية، والتي من شأنها التأثير جوهرياً على أنشطته أو على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

- قانون التأسيس؛ و
- الأحكام ذات الصلة بالقوانين المعمول بها، القرارات والتعاميم التي تنظم عمليات البنك.

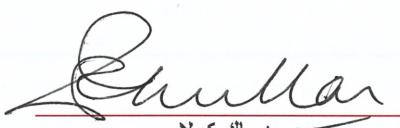
إضافة إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نقر بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض التدقيق.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

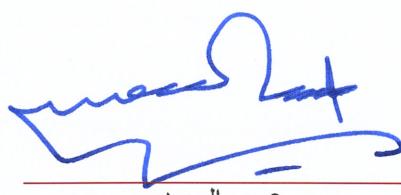
موقع من قبل:
محمد خميس التح
رقم القيد ٧١٧
٢٦ يناير ٢٠٢٠
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	إيضاحات
٦,٧٨٠,٥٥٢	١٩,٥٨٩,٩٥٧	٢٤,٩٠٤,٩٦٦	٥
٦,٢٧٩,٦٠١	١٩,٦٢٧,٠٧٦	٢٣,٠٦٤,٩٧٤	٦
-	٢,٢٠٣,٨٠٠	-	٧
-	٦٠,١٣٤	-	
١,٨٤٨,٥٤٨	٤,٤٤٧,٢٤٧	٦,٧٨٩,٧١٧	٨
١٩,٩٩٤,٥٨٦	٥٢,٣٦٢,٢٣٤	٧٣,٤٤٠,١١٣	٩
٦٨,٠٦٨,٩٧٠	١٦٦,٤٢٥,٧٦٢	٢٥٠,٠١٧,٣٢٦	١٠
١١١,٠١٨	٢٠٥,١٥٨	٤٠٧,٧٦٨	١١
٤٦١,١٢٤	٥٧٦,٦٧١	١,٦٩٣,٧٠٧	١٢
٤,٥٦٠,٣٦٠	١٣,٣٣٠,٨٩٤	١٦,٧٥٠,٢٠٨	١٣
٥٩٨,٣٠٤	٩٨٢,٦٠٥	٢,١٩٧,٥٧١	١٤
١,٤٥١,٨١٠	١٨,٨٠٠	٥,٣٣٢,٤٩٧	١٥
١٤٥,٨٨٣	-	٥٣٥,٨٣٠	٣٤
١١٠,٣٠٠,٧٥٦	٢٧٩,٨٣٠,٣٣٨	٤٠٥,١٣٤,٦٧٧	
اجمالي الموجودات			
المطلوبات			
١,٥٦٠,٧٨٩	٣,٠٧١,٤٠٨	٥,٧٣٢,٧٧٩	١٦
١,٨٩٢,١٥٧	٥,٦٩٥,٩١١	٦,٩٤٩,٨٩١	٨
٧١,٣٥٦,٨٧٠	١٧٦,٦٥٣,٨٥٧	٢٦٢,٠٩٣,٧٨٢	١٧
٥٦١,٤٨٦	٣,٢٧٩,٣٠٢	٢,٠٦٢,٣٣٨	١٨
١٤,١٢٥,٢٥٣	٤٣,٠٢٧,٧٤٩	٥١,٨٨٢,٠٠٤	١٩
٥,٥٢٧,٥٧٧	١٥,٢٩٦,٥٦٨	٢٠,٣٠٢,٧٩٤	٢٠
١١٢,٥٥٠	-	٤١٣,٣٩٥	٣٤
٩٥,١٣٦,٦٨٢	٢٤٧,٠٢٤,٧٩٥	٣٤٩,٤٣٧,٠٣٣	
اجمالي المطلوبات			
حقوق الملكية			
١,٨٩٤,١٩٥	٥,١٩٨,٢٣١	٦,٩٥٧,٣٧٩	٢١
٤,٨٦٧,٦٥١	٢,٤١٩,٩٩٩	١٧,٨٧٨,٨٨٢	
٢,٥٢٠,٥٣٤	٦,٨٥٩,٢٧١	٩,٢٥٧,٩١٩	٢٢
٤,٢٣٢,٠١٩	١٤,٣٢٨,٠٤٢	١٥,٥٤٤,٢٠٧	
١,٦٣٣,٥٤٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٥
١٥,١٤٧,٩٤١	٣٢,٨٠٥,٥٤٣	٥٥,٦٣٨,٣٨٧	
١٦,١٣٣	-	٥٩,٢٥٧	
١٥,١٦٤,٠٧٤	٣٢,٨٠٥,٥٤٣	٥٥,٦٩٧,٦٤٤	
١١٠,٣٠٠,٧٥٦	٢٧٩,٨٣٠,٣٣٨	٤٠٥,١٣٤,٦٧٧	
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية			
البنك			
حقوق الملكية العادلة لمساهمي البنك			
حقوق الملكية غير المسيطرة			
اجمالي حقوق الملكية			
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية			

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة من قبل أعضاء مجلس الإدارة المفوضين وصرّح باصدارها بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٠:


Dibak Kular
 مدير المالي للمجموعة


علاء عريقات
 الرئيس التنفيذي للمجموعة


عيسى السويدي
 رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم (*)	إيضاحات
٣,٧٧٨,٢٩٨	١٠,٣١٤,٩٤١	١٣,٨٧٧,٦٨٦	٤٦
(١,٧٣٢,٨٩١)	(٤,٢٠٢,٦٦٢)	(٦,٣٦٤,٩٠٧)	٤٧
٢,٠٤٥,٤٠٧	٦,١١٢,٢٧٩	٧,٥١٢,٧٧٩	
٦٧٩,٥٤٤	١,٢٧٦,٧٤٦	٢,٤٩٥,٩٦٦	٤٣
(٢٠٨,٩٨٧)	(١٦٩,٩٠١)	(٧٦٧,٦٠٩)	٤٣
٤٧٠,٥٥٧	١,١٠٦,٨٤٥	١,٧٢٨,٣٥٧	
٢,٥١٥,٩٦٤	٧,٢١٩,١٢٤	٩,٢٤١,١٣٦	اجمالي صافي إيرادات الفوائد والتمويلات الإسلامية
٤٩٤,٤٦٢	١,٣٩٤,٥٧٦	١,٨١٦,١٦٢	٤٨
١٢٥,٤٨٦	٤٣١,٨٠٥	٤٦٠,٩٠٩	٤٩
(١٨,١٦٩)	(٥٦,٤٥٩)	(٦٦,٧٣٦)	٤٢
٧٣,٦٩٢	١٩٢,٣٩٩	٢٧٠,٦٦٩	٣٠
٣,١٩١,٤٣٥	٩,١٨١,٤٤٥	١١,٧٢٢,١٤٠	
(١,٢٢٩,٩٧٠)	(٣,٠٨٣,٥٠١)	(٤,٥١٧,٦٧٩)	٣١
١,٩٦١,٤٦٥	٦,٠٩٧,٩٤٤	٧,٢٠٤,٤٦١	
(٦٤٠,٣٦٣)	(١,٢٦٥,٧٨٧)	(٢,٣٥٢,٥٥٤)	٣٢
١,٣٢١,١٠٢	٤,٨٣٢,١٥٧	٤,٨٥٢,٤٠٧	
٤,٨٣٦	١٠,٠٧٠	١٧,٧٦٥	١١
١,٣٢٥,٩٣٨	٤,٨٤٢,٢٢٧	٤,٨٧٠,١٧٢	
(١١,١٤٢)	(٢,٣٧٣)	(٤٠,٩٢٦)	
١,٣١٤,٧٩٦	٤,٨٣٩,٨٥٤	٤,٨٢٩,٤٤٦	
(١٠,٠٠٨)	-	(٣٦,٧٥٩)	٣٤
١,٣٠٤,٧٨٨	٤,٨٣٩,٨٥٤	٤,٧٩٢,٤٨٧	
عائدة إلى:			
١,٣٠٤,٠٢٦	٤,٨٣٩,٨٥٤	٤,٧٨٩,٦٨٦	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
٧٦٢	-	٢,٨٠١	حقوق الملكية غير المسيطرة
١,٣٠٤,٧٨٨	٤,٨٣٩,٨٥٤	٤,٧٩٢,٤٨٧	ربح السنة
٠,١٩	٠,٩٠	٠,٧١	العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد (بالدرهم)
(*) راجع إيضاح ١-٣ حول أساس الإعداد			

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم (*)	ربح السنة
١,٣٠٤,٧٨٨	٤,٨٣٩,٨٥٤	٤,٧٩٢,٤٨٧	
بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد			
٨,٩٥٤	(٢١,٠٥٤)	٣٢,٨٨٩	فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية (إيضاح ٢٢)
٤٦,٦٩٣	٤١,٥٩٢	١٧١,٥٥٥	صافي الحركة في إحتياطي تحوط التدفق النقدي (إيضاح ٢٢)
٣٤٧,٨٦٤	(٧٢٦,٠٠٦)	١,٢٧٧,٧٠٣	صافي الحركة في احتياطي إعادة تقييم أدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٢)
٤٠٣,٥١١	(٧٠٥,٤٦٨)	١,٤٨٢,٠٩٧	
بنود لا يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد			
(١٣,٧٨١)	(٩٢,٦٩٣)	(٥٠,٦١٦)	صافي الحركة في احتياطي إعادة تقييم أدوات حقوق الملكية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٢)
٤,٥٦٧	١٣,١٥٧	١٦,٧٧٣	مكاسب اكتوارية من التزامات المنافع المحددة (إيضاح ٢٠)
(٩,٢١٤)	(٧٩,٥٣٦)	(٣٣,٨٤٣)	
٣٩٤,٢٩٧	(٧٨٥,٠٠٤)	١,٤٤٨,٢٥٤	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
١,٦٩٩,٠٨٥	٤,٠٥٤,٨٥٠	٦,٢٤٠,٧٤١	إجمالي الدخل الشامل للسنة

عائد إلى:

حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
حقوق الملكية غير المسيطرة
مجموع الدخل الشامل للسنة

(*) راجع إيضاح ١-٣ حول أساس الإعداد

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

رأس المال ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	علاوة إصدارات ألف درهم	أرباح مستبقة ألف درهم	سنادات رأس المال ألف درهم	مساهمي البنك ألف درهم	حقوق الملكية العائدة إلى غير المسيطرة	حقوق الملكية إجمالي
٣٢,٨٠٥,٥٤٣	-	٥,١٩٨,٢٣١	٢,٤١٩,٩٩٩	٦,٨٥٩,٢٧١	١٤,٣٢٨,٠٤٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٨٠٥,٥٤٣
١٧,٢١٨,٠٣١	-	١,٧٥٩,١٤٨	١٥,٤٥٨,٨٨٣	-	-	١٧,٢١٨,٠٣١	
٣,٨٩١,٢٨٣	٥٤,٧٨٣	-	-	٣,٨٣٦,٥٠٠	٣,٨٣٦,٥٠٠	٣,٨٣٦,٥٠٠	
٤,٧٩٢,٤٨٧	٢,٨٠١	-	-	٤,٧٨٩,٦٨٦	٤,٧٨٩,٦٨٦	٤,٧٨٩,٦٨٦	
١,٤٤٨,٢٥٤	٢,٤٢٢	-	-	١٦,٧٧٣	١,٤٢٩,٠٥٩	١,٤٢٩,٠٥٩	
-	-	-	(٩٥٧,٩٣٦)	-	٩٥٧,٩٣٦		
١١,٦٧١	-	-	١٨	-	١١,٦٥٣		
٢٣,٨٥٣	-	-	-	٢٣,٨٥٣	-	٢٣,٨٥٣	
(٧٣٦)	(٧٤٩)	-	-	١٣	١٣	١٣	
(١,٨٣٦,٥٠٠)	-	-	-	(١,٨٣٦,٥٠٠)	(١,٨٣٦,٥٠٠)	(١,٨٣٦,٥٠٠)	
(٢,٣٩١,١٨٦)	-	-	-	(٢,٣٩١,١٨٦)	-	(٢,٣٩١,١٨٦)	
(٢٦٥,٥٥٦)	-	-	-	(٢٦٥,٥٥٦)	-	(٢٦٥,٥٥٦)	
٥٥,٦٩٧,٦٤٤	٥٩,٢٥٧	٦,٩٥٧,٣٧٩	١٧,٨٧٨,٨٨٢	٩,٢٥٧,٩١٩	١٥,٥٤٤,٢٠٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٦٣٨,٣٨٧
٣٢,٤٤٤,٩٤٠	-	٥,١٩٨,٢٣١	٢,٤١٩,٩٩٩	٧,٤٨٤,٩٢٧	١٣,٣٤١,٧٨٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٤٤٤,٩٤٠
(١,٣٦٠,٨٧٩)	-	-	-	(١,٥١٠,٢٢٨)	١٤٩,٣٤٩	-	(١,٣٦٠,٨٧٩)
٣١,٠٨٤,٠٦١	-	٥,١٩٨,٢٣١	١١,٨٣١,٥٥٥	٧,٦٣٤,٢٧٦	٢,٤١٩,٩٩٩	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٠٨٤,٠٦١
٤,٨٣٩,٨٥٤	-	-	-	٤,٨٣٩,٨٥٤	-	-	
(٧٨٥,٠٠٤)	-	-	-	١٣,١٥٧	(٧٩٨,١٦١)	-	(٧٨٥,٠٠٤)
١,٥٨٨	-	-	-	١,٥٨٨	-	-	
٢٣,٠٩٠	-	-	-	(٦٦)	٢٣,١٥٦	-	
(٢,١٨٣,٢٥٧)	-	-	-	(٢,١٨٣,٢٥٧)	-	-	
(١٧٤,٧٨٩)	-	-	-	(١٧٤,٧٨٩)	-	-	
٣٢,٨٠٥,٥٤٣	-	٥,١٩٨,٢٣١	٢,٤١٩,٩٩٩	٦,٨٥٩,٢٧١	١٤,٣٢٨,٠٤٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٨٠٥,٥٤٣

(*) راجع إيضاح ١-٣ حول أساس الإعداد

اقتراح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بما يمثل ٣٨٪ من رأس المال المدفوع (إيضاح ٢١).

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠١٩ ألف دولار أمريكي	٢٠١٨ ألف درهم	(*) ٢٠١٩ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية		
١,٣١٥,٩٤٢	٤,٨٤٢,٢٢٧	٤,٨٣٣,٤٥٤
٩٩,٩٣٤	١٧٥,٩٢٧	٣٦٧,٠٥٩
١٧,٤٧٢	-	٦٤,١٧٥
١٨,١٦٩	٥٦,٤٥٩	٦٦,٧٣٦
٧١٠,٩٧٣	١,٤٨٣,٨٧٦	٢,٦١١,٤٠٤
(٤,٨٣٧)	(١٠,٠٧٠)	(١٧,٧٦٥)
(٦٣,١٧٨)	(١٩,٣٨٠)	(٢٣٢,٠٥١)
٢٢٣	١٠,٤٧٤	٨٢٠
(٦٤٩,٤٨٣)	(١,٦٦٢,٦٣٧)	(٢,٣٨٥,٥٥١)
(٣,٥٩١)	(١,٧٢٢)	(١٣,١٩١)
٤٩٤,٨٥٢	١,٤٣٧,١٠٥	١,٨١٧,٥٩٠
(٢٢٢)	(١١,٥٥٢)	(٨١٥)
١٢,٦٩٦	(١٦,٠١٢)	٤٦,٦٣٣
٣,١٧٨	٢٣,٩٠	١١,٦٧١
١,٩٥٢,١٢٨	٦,٣٧,٢٨٥	٧,١٧٠,١٦٩
٢٧٥,٢٩٧	-	١,٠١١,٦٦
(١٢٢,٤٢٠)	(٥,٧٥,٨٩١)	(٤٤٩,٦٤٧)
١٣,٧٨٤	(٨٦,٦٧١)	٥٠,٦٢٧
١٦,٥٩٤	٤٣٦,٣١٩	٦٠,٩٤٩
(٤٣٦,٢٩٤)	(٥,٧٢٤,٠٨٦)	(١,٦٠٢,٥١٠)
٤٨,٦٤٠	(٣٩٣,٩٤٠)	١٧٨,٦٥٦
(٥٣٣,٣٢٦)	٤٧٣,١١٦	(١,٩٥٨,٩٠٨)
(٢,٦٥٢,٣٣١)	١٣,٥٧٥,٥٩٩	(٩,٧٤٢,٠١٠)
(١٧٢,٨٠٨)	٣٥٢,٤٩٦	(٦٣٤,٧٢٤)
(١,٦١٠,٧٣٦)	٩,٨٦٤,١٢٧	(٥,٩١٦,٢٣٢)
(٩,٢٣١)	(٩٦٨)	(٣٣,٩٠٦)
(١,٦١٩,٩٦٧)	٩,٨٦٣,١٥٩	(٥,٩٥٠,١٣٨)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
٨,٤٢٣,٦٣٤	٢٥,٢٢٢,٢٤٧	٣٠,٩٤٠,٠٠٣
(٨,٠٩٦,٢٨٧)	(٢٩,٥٠٤,٢٧٤)	(٢٩,٧٣٧,٦٦٣)
٧٠٠,٨٠١	١,٧٨٥,٥٩٢	٢,٥٧٤,٤٤٣
٣,٥٩١	١,٧٧٢	١٣,١٩١
٣,٨٦٤	١٠,٣٨٤	١٤,١٩٤
٣,٠٥٥,٠٠٧	-	١١,٠٣٧,٣٩٢
١,٧٠٩	١,٦٥٠	٦,٢٧٦
(٧٤,٤٢٠)	(١٩٨,٤٣٦)	(٢٧٣,٣٤٤)
٣,٩٦٧,٨٩٩	(٢,٦٨١,٢١٥)	١٤,٥٧٤,٠٩٢
الأنشطة الاستثمارية		
(٣٤٢,٤٤٢)	٣٢٤,١٩٥	(١,٢٥٧,٧٥٤)
٤,٩٠٤,٠٧١	٢٠,١٠٩,٤٥٥	١٨,٠١٢,٦٥٣
(٥,٣٩٠,٤٣٠)	(١٧,١٠٥,٢١٠)	(١٩,٧٩٩,٠٥٠)
(٣٣٦,٦٦٧)	(٨٦٨,٦٢٣)	(١,٢٣٦,٥٧٧)
(٢٤,٢٤٨)	-	(٨٩,٠٦٤)
(٦٥١,٠١٨)	(٢,١٨٣,٢٥٧)	(٢,٩٩١,١٨٦)
(٥٠٠,٠٠٠)	-	(١,٨٣٦,٥٠٠)
(٧٢,١٦٣)	(١٧٤,٧٨٩)	(٢٦٥,٠٥٦)
(٢,٤١٢,٨٨٧)	١٠١,٣٦١	(٨,٨٦٢,٥٣٤)
الأنشطة التمويلية		
صافي (النقد) / (النقد الناتج من / المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		
صافي عوائد من استثمار في أوراق مالية		
صافي شراء إستثمار في أوراق مالية		
فوائد مستحمة من إستثمار في أوراق مالية		
توزيعات أرباح من إستثمار في أوراق مالية (إيضاح ٣٠)		
توزيعات أرباح ممتلئة من شركات زميلة (إيضاح ١١)		
إضافات من إنبعاث أعمال (إيضاح ٥٢)		
استبعاد إستثمارات عقارية (إيضاح ١٢)		
صافي شراء ممتلكات ومعدات		
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية		
الأنشطة التمويلية		
صافي (النقد) / (النقد الناتج من / المستخدم في) الأنشطة التمويلية		
صافي (النقد) / (النقد الناتج من / المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		
صافي العوائد من القروض		
تسديد قروض		
الفوائد المدفوعة على القروض والأوراق التجارية باليورو		
المدفوع على مطلوبات عقود الإيجار		
توزيعات أرباح مدفوعة إلى حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك		
تسديد قسمات مدفوعة (إيضاح ٢٥)		
قسمات مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٣٣)		
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية		
صافي (النقد) / (النقد) في النقد ومرادفات النقد		
النقد ومرادفات النقد في بداية السنة (إيضاح ٣٥)		
النقد ومرادفات النقد في نهاية السنة (إيضاح ٣٥)		

(*) راجع إيضاح ١-٣ حول أساس الإعداد

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.

١. معلومات عامة

بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع. ("بنك أبوظبي التجاري" أو "البنك") هو شركة مساهمة عامة محدودة المسؤولة مسجلة في إمارة أبوظبي بدولة الإمارات العربية المتحدة. يمثل النشاط الرئيسي للبنك وشركاته التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المجموعة") في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والخدمات المصرفية الإسلامية والخدمات المالية الأخرى.

في ٢١ مارس ٢٠١٩، وافق مساهمو بنك أبوظبي التجاري وبنك الاتحاد الوطني (ش.م.ع.) على دمج البنوكين وفقاً للمادة ٢٨٣ (١) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢٠١٥ لسنة ٢٠١٥ والاستحواذ اللاحق على ١٠٠٪ من رأس المال المصدر لبنك الهلال ش.م.ع. من قبل البنك المجمع. تم الدمج من خلال إصدار أسهم جديدة بمعدل ٥٩٦٠،٥ سهم في بنك أبوظبي التجاري مقابل كل سهم في بنك الاتحاد الوطني، وفقاً لشروط وأحكام الدمج. بعد عملية الدمج، يمتلك مساهمو بنك أبوظبي التجاري وبنك الاتحاد الوطني حوالي ٧٦٪ و٢٤٪ من البنك المجمع، على التوالي. في التاريخ الفعلي لعملية الدمج، تم شطب أسهم بنك الاتحاد الوطني من سوق أبوظبي للأوراق المالية. احتفظ البنك المجمع بالسجلات القانونية لبنك أبوظبي التجاري.

أصدر البنك المجمع سندات إزامية قابلة للتحويل ("السندات") بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم لمساهمي مصرف الهلال مقابل الإستحواذ على رأس المال المصدر لمصرف الهلال بالكامل. تم تحويل السندات مباشرةً إلى ١١٧,٦٤٧,٥٨ سهم من بنك أبوظبي التجاري.

كان التاريخ الفعلي للدمج والاستحواذ هو ١ مايو ٢٠١٩.

إن عنوان المقر الرئيسي المسجل للبنك هو مبني بنك أبوظبي التجاري، شارع الشيخ زايد بن سلطان، قطعة ج-٣٣، قطاع هـ-١١، ص.ب. ٩٣٩، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

في السنة الحالية، قامت المجموعة للمرة الأولى، بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار. وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية، تم الإفصاح عن طبيعة وأثر هذه التغييرات في إيضاح ٧-٣ حول البيانات المالية الموحدة.

قامت المجموعة أيضاً بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتي تصبح فعالة بشكل إلزامي لفترة المحاسبة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. إن تطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية لم يكن لها أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة لفترات الحالية والفترات السابقة ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٧-٢٠١٥ على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٣ و ١١ والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١٢ و ٢٣
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية المتعلقة بخصائص التسديد المبكر مع التعويضات السلبية تعديل على المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٩ - منافع الموظفين
- تعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة المتعلقة بالمحصل طولية الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

باستثناء مما ذكر أعلاه، لا توجد أية معايير هامة أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات كانت سارية للمرة الأولى للسنة المالية التي بدأت في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

٤. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

المعايير والتفسيرات المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم المجموعة بشكل مبكر بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد.

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة:

تعديلات على المراجع حول الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية - تعديلات على المعايير الدولية ١ يناير ٢٠٢٠ للقارير المالية أرقام ٣، ٦، ١٤ ، ٨ ، ٣٤ ، ٣٧ ، ٣٨ و المعايير المحاسبية الدولية أرقام ١ ، ٢٠ و ٢٢ و تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١٩، ١٢ ، ٢٠ و التفسير رقم ٣٢ لتحديث تلك الأحكام فيما يتعلق بالمراجع إلى والإقتباس من الإطار أو للإشارة إلى ذلك عندما يتم الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي

تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ المتعلقة بتعريف الأعمال ١ يناير ٢٠٢٠

تعديلات على المعايير المحاسبية الدولية أرقام ١ و ٨ المتعلقة بشأن تعريف الأهمية ١ يناير ٢٠٢٠

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - تحسين معيار سعر الفائدة ١ يناير ٢٠٢٠

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين الذي يتطلب أن يتم قياس التزامات التأمين بالقيمة الجارية للوفاء بالإلتزامات، ويوفر نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف قائم على مبدأ محاسبى متsonc لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبى الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة. لا يزال التطبيق مسموح به.

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير الجديدة والتعديلات سيتم تطبيقها في البيانات المالية الموحدة في أول فترة يصبح فيها تطبيق هذه المعايير والتعديلات إلزامياً. يتم حالياً تقييم تأثير هذه المعايير والتعديلات من قبل الإدارة.

تحديث التغيرات المحتملة في الأسعار المرجعية بين (ايبور)

لا يزال تأثير استبدال أسعار الفائدة بين البنوك (ايبور) بأسعار بديلة خالية من المخاطر على منتجات وخدمات المجموعة يشكل مجال تركيز رئيسي. لدى المجموعة حجم كبير ومتناهي من العقود التي تستند إلى ايبورز، مثل ايبورز، والتي تمتد إلى ما بعد سنة ٢٠٢١ عندما يكون من المحتمل أن تتوقف ايبورز هذه عن النشر. بدأت الإدارة في مشروع لتنسيق أنشطة المجموعة الانتقالية والتي تهدف إلى تقليل حجم مثل هذه العقود المعلقة عند توقف ايبورز، وبالتالي ما يرتبط بذلك من تعطيل للتدفقات المالية والخسائر الاقتصادية المحتملة. إن المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على العديد من المنتجات والعملات والأنظمة والعمليات. إن عملية اعتماد أسعار مرجعية جديدة تعرض المجموعة للمخاطر التشغيلية والمالية، مثل تقلب الأرباح الناتجة عن تعديلات العقود والتغيرات في محاسبة التحوط. تواصل المجموعة العمل مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم الانتقال المنظم والتحفيز من المخاطر الناتجة عن العملية الانتقالية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ أساس الإعداد

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. إن المعايير الدولية للتقارير المالية تشمل المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وكذلك التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية.

تشمل البيانات المالية الموحدة النتائج للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لبنك أبوظبي التجاري وشركاته التابعة والنتائج لفترة الثمانية أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لبنك الإتحاد الوطني سابقاً (بما في ذلك الشركات التابعة له) ومجموعة مصرف الهلال بينما كانت أرقام المقارنة هي لبنك أبوظبي التجاري فقط.

تم إعادة ترتيب بعض الإيضاحات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة السابقة حتى تتوافق مع طريقة العرض المتتبعة في السنة الحالية.

٤-٣ القياس

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء التعديلات الناتجة عن إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة والموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات العقارية.

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدرهم الإماراتي)، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة. إن المعلومات المالية المعروضة بـ الدرهم الإماراتي مقربة لأقرب ألف درهم، إلا إذا تم إيضاح غير ذلك.

يتم عرض المبالغ بالدولار الأمريكي في القسم الأول من البيانات المالية للتيسير على القارئ وذلك بتحويل الأرصدة المقومة بـ الدرهم الإماراتي إلى الدولار الأمريكي باستخدام سعر صرف ثابت (١ دولار أمريكي = ٣,٦٧٣ درهم إماراتي).

٤-٤ استخدام التقديرات والأحكام

يقتضي إعداد البيانات المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية باستمرار. ويتم الأخذ بعين الاعتبار التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم فيها مراجعة التقديرات وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بهذا التعديل.

إن المعلومات المتعلقة بالجوانب الهامة للتقديرات غير المؤكدة والأحكام الهامة المستخدمة أثناء تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها التأثير الجوهرى الأكبر على المبالغ المسجلة ضمن البيانات المالية الموحدة مبينة في الإيضاح رقم ٤.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ أساس التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية لبنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة وشركاته التابعة (يشار إليهم جمِيعاً بـ "المجموعة").

الشركات التابعة

إن الشركات التابعة هي المنشآت الخاضعة لسيطرة البنك. تتحقق السيطرة عندما يكون البنك:

- يكون لدى البنك سلطة على الشركة المستثمر فيها.
- يكون البنك معرضاً لعائدات متغيرة أو يمتلك حقوقاً فيها جراء مشاركته في الشركة المستثمر فيها.
- يمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.

يعيد البنك تقدير مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الواقف والظروف تشير إلى وجود تغيرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما تكون حقوق التصويت لدى البنك أقل من حقوق الأغلبية في الشركة المستثمر فيها، لا يزال لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها عندما يمتلك حقوق تصويت كافية تمنحه القراءة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد. ينظر البنك في جميع الواقف والظروف ذات العلاقة عند قيامه بتقدير ما إذا كانت حقوق التصويت التي يملكتها كافية لكي تمنحه السلطة على الشركة المستثمر فيها أم لا، ويشمل ذلك:

- حجم ما يملكه البنك من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم.
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للبنك.
- الحقوق الناشئة من جراء أي ترتيبات تعاقدية أخرى.
- أي وقائع أو ظروف أخرى تشير إلى أن البنك قادر، أو غير قادر، في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبداً توحيد الشركة التابعة عندما يحصل البنك على حق السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما يفقد البنك السيطرة عليها. وعلى وجه التحديد، فإن إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة تُدرج في بيان الدخل الشامل الموحد اعتباراً من التاريخ الذي يكتسب فيه البنك حق السيطرة على الشركة التابعة حتى تاريخ انتهاء سيطرة البنك عليها.

تُعزى الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى مالكي البنك والمحصل غير المسيطرة. كما يُعزى إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي البنك والمحصل غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد المحصل غير المسيطرة.

تُجرى التعديلات على البيانات المالية الموحدة للشركات التابعة، عند الضرورة، حتى تنسق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم عند التوحيد استبعاد جميع الأرصدة والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة من المعاملات فيما بين شركات للمجموعة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ أساس التوحيد (تابع)

التغيرات في حصص ملكية البنك في شركاته التابعة الحالية

تحتسب التغيرات في حصص ملكية البنك في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك سيطرته على الشركات التابعة كمعاملات أسهم. ويتم تعديل القيمة الدفترية لحصص البنك بما يعكس أثر التغيرات في حصص البنك في الشركات التابعة. كما يتم إدراج أي فرق بين القيمة التي يتم من خلالها تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض مباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى مساهمي البنك. عندما يفقد البنك سيطرته على شركة تابعة له، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الموحد وتحتسب على أساس الفرق بين (١) مجموع القيمة العادلة للبدل المقبوض والقيمة العادلة لأي حصة متبقية و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة.

يتم احتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق ب تلك الشركة التابعة كما لو كان البنك قد تناول مباشرة من الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة في الشركة التابعة (أي يعاد تصنيفها إلى بيان الدخل أو تحويلها إلى فئة أخرى ضمن حقوق الملكية كما هو محدد / مسموح به في المعايير الدولية للتقارير المالية المعمول بها). أما القيمة العادلة للاستثمار المحافظ عليه في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة فينظر لها على أنها القيمة العادلة عند التسجيل الأولي لغرض المحاسبة اللاحقة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ أو، حسبما يكون ملائماً، التكلفة عند التسجيل الأولي للاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك.

المنشآت ذات الأغراض الخاصة

المنشآت ذات الأغراض الخاصة هي منشآت يتم تأسيسها لتحقيق هدف بسيط ومحدد بدقة مثل توريق موجودات معينة أو إبرام معاملة اقتراض أو إقراض محددة. يرى البنك أنه يسيطر على المنشأة ذات الغرض الخاص ويدرجها ضمن بياناته المالية الموحدة إذا كانت له سلطة على هذه المنشأة أو عندما يكون معرضاً لعوائد متغيرة منها أو له حقوق فيها نتيجة لمشاركته في هذه المنشأة ويكون قادرًا على استخدام سلطته عليها منذ تأسيسها والتأثير لاحقاً على عوائدها، وذلك استناداً إلى تقييم يتم إجراؤه حول جوهر علاقة المنشأة بالبنك.

يتم تقييم مدى سيطرة البنك على المنشأة ذات الغرض الخاص في تاريخ التأسيس؛ وعادةً لا يتم إجراء أي تقييم آخر للسيطرة في حال عدم وجود تغيرات في هيكل المنشأة أو أحکامها أو أي معاملات إضافية بين البنك والمنشأة إلا إذا طرأ أي تغيير على جوهر العلاقة بين البنك والمنشأة ذات الغرض الخاص.

إدارة الصناديق

يقوم البنك بإدارة الموجودات المحافظ عليها في صناديق الاستثمار المشتركة والإشراف عليها بالنيابة عن المستثمرين. لا يتم إدراج البيانات المالية لهذه المنشآت ضمن البيانات المالية الموحدة إلا إذا كان البنك مسيطرًا على المنشأة، كما ذكر أعلاه، أو كان المستثمر الرئيسي لها.

استثمار في شركة زميلة

إن الشركات الزميلة هي تلك المنشآت التي لدى المجموعة تأثير هام عليها. إن التأثير الهام هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية في الشركة المستثمر فيها ولكن ليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات.

يتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة. تتضمن تكلفة الإستثمارات تكاليف المعاملات.

تضمن البيانات المالية الموحدة حصة المجموعة في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركات المستثمر فيها المحاسبة بطريقة حقوق الملكية بعد إجراء التعديلات اللازمة حتى تنسق السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة لدى البنك، اعتباراً من تاريخ بدء التأثير الجوهرى حتى تاريخ انتهاء هذا التأثير.

عندما تزيد حصة المجموعة في الخسائر عن حصتها في الشركات المستثمر فيها، فإن القيمة المدرجة لهذا الاستثمار، التي تتضمن أية إستثمارات طويلة الأجل، يتم تخفيضها إلى صفر ويتوقف الاعتراف بأية خسائر إضافية أخرى إلى الحد الذي يكون فيه لدى المجموعة التزامات قانونية أو استدلالية متوقعة أو قدم دفعات بالنيابة عن الشركة المستثمر فيها.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ أساس التوحيد (تابع)

استثمار في شركة زميلة (تابع)

يتم اختبار المبلغ المدرج للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) لانخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ انخفاض قيمة الموجودات كأصل منفصل مع المبلغ الممکن تحصيله بالنسبة لها (قيمة الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أعلى). تشكل خسارة انخفاض القيمة المعترف بها جزءاً من المبلغ المدرج للاستثمار. يتم الاعتراف بأي عكس لخسارة انخفاض القيمة هذه وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ إلى الحد الذي يزيد فيه المبلغ الممکن تحصيله للاستثمار لاحقاً بحيث لا تتجاوز القيمة المدرجة الإضافية القيمة المدرجة التي كان من الممکن تحديدها فيما لو لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الاستثمار في السنوات السابقة.

تقوم المجموعة بالتوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية في المحاسبة بدءاً من التاريخ الذي يتوقف فيه الاستثمار عن كونه شركة زميلة، أو عند تصنیف الاستثمار كمحفظة للبيع. عندما تحتفظ المجموعة بحصة في الشركة الزميلة سابقاً وتكون الحصة المستبقاة أصلًا مالياً، تقوم المجموعة بقياس الحصة المستبقاة بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ويتم اعتبار القيمة العادلة كقيمتها العادلة عند الاعتراف الأولى كأصل مالي وفقاً للمعيار الدولي للقارير المالية رقم ٩. يتم إدراج الفرق بين المبلغ المدرج للشركة الزميلة العائد إلى الحصة المستبقاة وقيمتها العادلة عند تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد الشركة الزميلة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة باحتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بتلك الشركة الزميلة على نفس الأساس الذي قد يكون مطلوباً لو تم استبعاد تلك الشركة الزميلة مباشرة من الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة. عليه، لو تم إعادة تصنیف المکسب أو الخسارة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من قبل تلك الشركة الزميلة إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة، تقوم المجموعة بإعادة تصنیف المکسب أو الخسارة من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة (كتتعديل لإعادة تصنیف) عند التوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية.

ترتيبات مشتركة

الترتيبات المشتركة هي الترتيبات التي تمتلك المجموعة فيها سيطرة مشتركة، والتي تم تأسيسها بعقود تتطلب موافقة بالإجماع لاتخاذ القرارات حول الأنشطة التي يكون لها تأثير كبير على عوائد هذه الترتيبات. تصنف الترتيبات وتحسب على النحو التالي:

العملية المشتركة – عندما يكون للمجموعة حقوق في الموجودات والتزامات في المطلوبات المتعلقة بترتيب ما، فإن المجموعة تقوم باحتساب موجوداتها ومطلوباتها ومعاملاتها، وكذلك حصتها في تلك المحفظة بها أو المتعددة بشكل مشترك، فيما يتعلق بالعملية المشتركة.

المشروع المشترك – عندما يكون للبنك حقوق في صافي موجودات الترتيبات، فإن المجموعة تقوم باحتساب حصتها باستخدام طريقة حقوق الملكية كما في الشركات الزميلة.

الموجودات غير المتداولة المصنفة كمحفظة بها للبيع

يتم قياس الموجودات غير المتداولة (ومجموعات الاستبعاد) المصنفة كمحفظة بها للبيع بالقيمة المدرجة والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل.

يتم تصنیف الموجودات غير المتداولة ومجموعات الاستبعاد كمحفظة بها للبيع إذا كان سيتم استرداد قيمتها المدرجة من خلال صفقة بيع بدلاً من خلال الاستخدام المستمر. لا يتم الوفاء بهذا الشرط إلا عندما يكون البيع محتملاً للغاية ويكون الأصل (أو مجموعة الاستبعاد) متاحاً للبيع الفورى في حالته الحالية. يجب أن تلتزم الإدارة بالبيع الذي يتوقع أن يكون مؤهلاً للاعتراف به كعملية بيع مكتملة في غضون سنة واحدة من تاريخ التصنیف.

عندما تلتزم المجموعة بخطبة بيع تتضمن فقدان السيطرة على شركة تابعة، يتم تصنیف كافة موجودات ومطلوبات تلك الشركة التابعة كمحفظة بها للبيع عند تلبية المعيار الوارد أعلاه، بغض النظر فيما إذا كانت المجموعة ستحفظ بفقدان السيطرة على حصة الشركة التابعة السابقة بعد البيع.

عندما تلتزم المجموعة بخطبة بيع تتضمن إستبعاد لاستثمار في شركة زميلة أو جزء من استثمار في شركة زميلة، الاستثمار، أو جزء من الاستثمار في الشركة الزميلة، الذي سوف يتم إستبعاده كمحفظة للبيع عند تلبية المعيار الوارد أعلاه. بعد ذلك تتوقف المجموعة عن تطبيق طريقة حقوق الملكية فيما يتعلق بالجزء المصنف كمحفظة للبيع. يتم الاستثمار في احتساب أي جزء محفوظ به لاستثمار في شركة زميلة لم يتم تصنیفه كمحفظة للبيع باستخدام طريقة حقوق الملكية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ إندماج الأعمال التي تخضع للسيطرة المشتركة

إن إندماج الأعمال الذي يضم منشآت تخضع للسيطرة المشتركة هو إندماج الأعمال الذي يتم فيه في نهاية المطاف السيطرة على جميع المنشآت أو الشركات المجموعة من قبل نفس الطرف أو الأطراف قبل وبعد إندماج الأعمال، وهذه السيطرة ليست مؤقتة. لا يوجد حالياً إرشادات محددة حول المحاسبة على معاملات السيطرة المشتركة بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وبالتالي تحتاج الإدارة إلى استخدام الحكم لتطوير سياسة محاسبية توفر المعلومات ذات الصلة والموثوقة بها وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ٨.

تقوم المجموعة بإحتساب إندماج الأعمال التي تخضع للسيطرة المشتركة باستخدام طريقة الاستحواذ. بموجب طريقة الاستحواذ، يتم قياس البدل المحول من إندماج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم احتسابها كمجموع القيم العادلة في تاريخ الاستحواذ للأصول المملوكة من قبل المجموعة، المطلوبات التي تكتبتها المجموعة إلى المالكين السابقين للشركة المستحوذ عليها وحقوق الملكية التي تصدرها المجموعة في مقابل السيطرة على الشركة المستحوذ عليها. يتم الاعتراف بالتكاليف المرتبطة بالاستحواذ في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

في تاريخ الاستحواذ، يتم الاعتراف بالموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المقبولة بقيمتها العادلة، باستثناء ما يلي:

- يتم احتساب موجودات أو مطلوبات الضريبة المؤجلة والموجودات أو المطلوبات المتعلقة بترتيبيات استحقاقات الموظفين وقياسها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ مزايا الموظفين على التوالي؛ و
- يتم قياس الموجودات (أو مجموعات الإستبعاد) المصنفة كمحفظة بها للبيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية الدولية رقم ٥ الموجودات غير المتداولة المحفظة بها للبيع والعمليات المتوقفة وفقاً لهذا المعيار.

يتم قياس الشهرة باعتبارها الفائض لإجمالي البدل المحول، قيمة حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المشتركة والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية المحفظة بها سابقاً من قبل المشتري في الشركة المشتركة (إن وجدت) على صافي مبالغ الموجودات المستحوذة القابلة للتحديد والمطلوبات المقبولة بتاريخ الإستحوذان. في حالة أنه، بعد إعادة التقييم، كان صافي مبالغ الموجودات المستحوذة القابلة للتحديد والمطلوبات المتوفعة بتاريخ الإستحوذان يتجاوز إجمالي البدل المحول، وقيمة حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المشتركة والقيمة العادلة لحصة المشتري المحفظة بها سابقاً في الشركة المشتركة (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالفائض كمكاسب شراء مباشرة في الربح أو الخسارة.

إن حقوق الملكية غير المسيطرة التي تمثل حصص ملكية حالية وتؤهل مالكيها للحصول على حصة نسبية في صافي موجودات المنشآة في حالة التصفية قد يتم قياسها مبدئياً إما بالقيمة العادلة أو بالحصة النسبية لحقوق الملكية غير المسيطرة من المبالغ المعترف بها لصافي موجودات الشركة المشتركة القابلة للتحديد. يتم اختيار أساس القياس على أساس كل معاملة على حدة.

عند انجاز اندماج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس حصة حقوق الملكية المحفظة بها سابقاً من قبل المجموعة في الشركة المشتركة إلى القيمة العادلة بتاريخ الإستحوذان ويتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسارة الناتجة، في الربح أو الخسارة. يتم إعادة تصنيف المبالغ الناتجة من الحصص في الشركة المشتركة قبل تاريخ الإستحوذان التي تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة حيث تكون هذه المعاملة ملائمة فيما لو تم استبعاد هذه الحصة.

إذا لم تكتمل المحاسبة الأولية لاندماج الأعمال في نهاية فترة التقرير عند حدوث الاندماج، تقوم المجموعة بإدراج المبالغ بصورة مبدئية للبنود التي لم تكتمل المحاسبة بالنسبة لها. يتم تعديل تلك المبالغ المبدئية خلال فترة القياس، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية، لتعكس المعلومات الحقيقة المحصلة حول الواقع والأوضاع القائمة بتاريخ الإستحوذان، التي لو كانت معلومة، لأثرت على المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

إن فترة القياس هي الفترة من تاريخ حصول المجموعة على معلومات كاملة حول الحقائق والظروف القائمة في تاريخ الإستحوذان، ولكن لا تتجاوز اثنتي عشر شهراً.

اختبار انخفاض قيمة الشهرة

يتم إدراج الشهرة الناتجة من الإستحوذان على الأعمال بالتكلفة كما تم تحديدها بتاريخ الإستحوذان للأعمال (إيضاح ٥٢) ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المترابطة، إن وجدت.

لغایات تتعلق باختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة على كل الوحدات المنتجة للنقد لدى المجموعة (أو مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد) التي يتوقع أن تستفيد من التأثر الناتج عن عملية الاندماج.

يتم إجراء اختبار سنوي لانخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد أو على فترات أكثر تقارباً إذا وجد ما يشير إلى انخفاض قيمتها. إذا كانت القيمة القابلة لللاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من قيمتها المدرجة، يتم تحمل خسارة انخفاض القيمة أو لا لتخفيض القيمة المدرجة للشهرة الموزعة على الوحدة ثم على الأصول الأخرى للوحدة تناصبياً على أساس القيمة المدرجة لكل أصل في الوحدة. يتم الاعتراف بأية خسارة لانخفاض قيمة الشهرة مباشرة في الربح أو الخسارة في بيان الدخل الموحد. لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة المسجلة للشهرة في فترات لاحقة.

عند استبعاد الوحدة المنتجة للنقد، يتم إدراج المبلغ العائد للشهرة لتحديد الربح أو الخسارة الناتجة من الإستبعاد.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

التأثير العام لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار" إلى جانب ثلاثة تفسيرات (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد إيجار"، و "تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٥ حواجز عقود الإيجار التشغيلية" و المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ "تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن الشكل القانوني لعقد الإيجار). لقد نتج عن تطبيق هذا المعيار الجديد إلى اعتراف المجموعة بحق استخدام الموجودات والتزامات عقود الإيجار ذات الصلة فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار التشغيلية السابقة باستثناء العقود التي تم تحديدها كمنخفضة القيمة أو لها فترة تأجير متبقية مدتها أقل من ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق الأولي.

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية تغييرات هامة في محاسبة المستأجر من خلال إزالة التمييز بين التأجير التشغيلي والتمويلي ويتطلب الاعتراف بحق استخدام الأصل والتزامات عقود الإيجار عند بدء جميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة. وعلى عكس محاسبة المستأجر، بقيت متطلبات محاسبة المؤجر بدون تغيير إلى حد كبير.

إن تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ للمجموعة هو ١ يناير ٢٠١٩. قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ باستخدام النهج المبسط المعدل. قالت الإدارة بتقييم أن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على البيانات المالية الموحدة للمجموعة هو غير جوهري.

التأثير على محاسبة المستأجر

يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بتغيير كيفية قيام المجموعة باحتساب عقود الإيجار المصنفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، والتي كانت خارج الميزانية.

استخدمت المجموعة الوسيلة العملية المتاحة عند الانتقال إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بعدم إعاده تقييم إذا كان العقد هو، أو يتضمن عقد إيجار. وبناءً على ذلك، سيستمر تطبيق تعريف الإيجار وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٤ على عقود الإيجار التي تم إبرامها أو تعديلها قبل ١ يناير ٢٠١٩. يتم قياس التزام الإيجار المتعلق بهذه الإيجارات بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية باستخدام معدل الاقتراض الإضافي كما في ١ يناير ٢٠١٩.

اختارت المجموعة عدم إدراج التكاليف المباشرة الأولى في قياس حق استخدام الأصل لعقود الإيجار التشغيلية القائمة في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولية للتقارير المالية رقم ١٦، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. في هذا التاريخ، اختارت المجموعة أيضاً لقياس حق استخدام الموجودات بمبلغ يعادل التزامات عقود الإيجار، ويتم تعديله بأية مبالغ عقود إيجار مدفوعة مقدماً أو المستحقة التي كانت موجودة في تاريخ الانتقال.

قامت المجموعة بتطبيق معدل خصم واحد على محفظة عقود الإيجار، حيث ان عقود الإيجار لها خصائص متشابهة إلى حد معقول.

عند الانتقال، بالنسبة لعقود الإيجار التي تم احتسابها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية مع فترة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهراً وبالنسبة لعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة، قامت المجموعة بتطبيق الإعفاءات الاختيارية بعدم الاعتراف بحق استخدام الموجودات ولكن لإحتساب مصاريف الإيجار على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار المتبقية.

بدلاً من القيام بمراجعة انخفاض القيمة في حق استخدام الموجودات في تاريخ التطبيق الأولي، اعتمدت المجموعة على تقييمها التاريخي فيما يتعلق إذا كانت عقود الإيجار متقلة بالإلتزامات مباشرةً قبل تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦.

بالنسبة لعقود الإيجار المصنفة سابقاً كعقود إيجار تمويلية، يتم قياس حق استخدام الموجودات والتزامات عقود الإيجار في تاريخ التطبيق الأولي بنفس المبالغ الموضحة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ مباشرةً قبل تاريخ التطبيق الأولي.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

فيما يلي تسوية لبيانات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ كما في ١ يناير ٢٠١٩:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	القيمة المدرجة ١٠١٩	إعادة القياس ١٠١٩ ألف درهم	القيمة المدرجة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم
١,١٢٤,٣٢٧	١٤١,٧٢٢	٩٨٢,٦٥٠	ممتلكات ومعدات
٦٧,٥٥٠	(١٠,٧٦٤)	٧٨,٣١٤	موجودات أخرى - مصاريف مدفوعة مقدماً
	١٣٠,٩٥٨	-	التأثير على إجمالي الموجودات
١٣٠,٩٥٨	١٣٠,٩٥٨	-	مطلوبات أخرى - إلتزامات عقود الإيجار
	١٣٠,٩٥٨	-	التأثير على إجمالي المطلوبات

فيما يلي تسوية لإجمالي التزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (كما هو موضح في البيانات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨) مع التزامات الإيجار المعترف بها في ١ يناير ٢٠١٩:

ألف درهم	إجمالي التزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	استثناءات الإعتراف:
١٥٢,١٧٠	١٥٢,١٧٠	عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة
-	-	عقد الإيجار مع فترة إيجار متبقية لأقل من ١٢ شهراً
(٩,٨٢٥)		
١٤٢,٣٤٥	١٤٢,٣٤٥	مطلوبات عقود الإيجار التشغيلية قبل الخصم
٦٣,٥ % سنوياً		محصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي
١٣٠,٩٥٨	١٣٠,٩٥٨	إجمالي التزامات عقود الإيجار المعترف بها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ كما في ١ يناير ٢٠١٩

التأثير على محاسبة المؤجر

لا يغير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ إلى حد كبير كيفية قيام المؤجر باحتساب عقود الإيجار. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، يستمر المؤجر بتصنيف عقود الإيجار على أنها إما عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي وإحتساب هذين النوعين من عقود الإيجار بطريقة مختلفة. ومع ذلك، قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بتغيير وتوسيع نطاق الإصلاحات المطلوبة، وبشكل خاص فيما يتعلق بكيفية قيام المؤجر بإدارة المخاطر الناتجة عن حصته المتبقية في الأصول المؤجرة.

السياسات المحاسبية لعقود الإيجار حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إن تحديد ما إذا كان الترتيب هو عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار، يعتمد على جوهر الترتيب ويتطلب تقييم ما إذا كان الوفاء بالترتيب يعتمد على استخدام أصل محدد أو موجودات ونقل الترتيب الحق في استخدام الأصل.

المجموعة كمستأجر - إن عقود الإيجار التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل كافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري للبنود المؤجرة هي عقود إيجار تشغيلية. يتم الإعتراف بمدفوءات عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم الاعتراف بالإيجارات الطارئة المستحقة الدفع كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

المجموعة كمؤجر - يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل كافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل بشكل جوهري كعقود إيجار تشغيلية. يتم الإعتراف ب الإيرادات الإيجار في بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم الإعتراف بالإيجارات الطارئة كإيرادات في الفترة التي يتم اكتسابها.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

السياسات المحاسبية لمحاسبة عقود الإيجار حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

السياسات المحاسبية المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد هو أو يتضمن عقد إيجار، عند بداية العقد. تقوم المجموعة بالإعتراف بحق استخدام الأصل والإلتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات عقد الإيجار الذي تكون فيها هي المستأجر، باستثناء الفترة قصيرة الأجل (المحددة كعقود إيجار لها فترة إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة. بالنسبة لهذه العقود، تقوم المجموعة بالإعتراف بمدفوغات الإيجار كعقد إيجار تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن هناك أساس منهجي آخر هو أكثر تمثيلاً للمخطط الزمني الذي تتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المؤجرة. يتم عرض هذه المصاريف ضمن مصاريف أخرى في بيان الدخل الموحد.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوغات الإيجار التي لم يتم تسديدها في تاريخ البدء، ويتم خصمها باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن بالإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة، سوف يستخدم معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. يتم قياس التزام الإيجار لاحقاً من خلال زيادة القيمة المدرجة لتعكس الفائدة على التزام الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وبتحفيض القيمة المدرجة لتعكس مدفوغات الإيجار المدفوعة.

يشتمل حق استخدام الأصول على القياس المبدئي للالتزامات الإيجار المقابلة، ومدفوغات الإيجار التي تمت في أو قبل يوم البدء وأية تكاليف مباشرة أولية. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخصائص انخفاض القيمة. يتم إسهام إستخدام الأصول على مدى فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل ذات العلاقة أيهما أقصر. تقوم المجموعة بتطبيق المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان حق استخدام الأصل قد انخفضت قيمته وتسجيل أي خسائر انخفاض قيمة محددة وفقاً لسياسة انخفاض القيمة للمجموعة للموجودات غير المالية.

وكوسيلة عملية، يسمح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ للمستأجر بعدم الفصل بين المكونات غير المؤجرة، وبدلاً من ذلك يتم إحتساب أي إيجار وما يرتبط به من المكونات غير المؤجرة كترتيب واحد. إستخدمت المجموعة هذه الوسيلة العملية.

قامت المجموعة بعرض حق استخدام الأصول ضمن "ممتلكات ومعدات" وإلتزامات الإيجار ضمن "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي الموحد.

المجموعة كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل جميع المخاطر منافع التملك للأصل بشكل جوهري كعقود إيجار تشغيلية. يتم الإعتراف بآيرادات الإيجار في بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم الإعتراف بالإيجارات الطارئة كآيرادات في الفترة التي يتم اكتسابها.

٨-٣ الأدوات المالية

الموجودات المالية

يتم الإعتراف وإلغاء الإعتراف بكافة الموجودات المالية على أساس تاريخ التسوية (بخلاف عقود المشتقات التي يتم الإعتراف بها وإلغاء الإعتراف بها على أساس تاريخ المعاملة) عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي خلال الإطار الزمني المحدد عموماً في اللوائح أو المتعارف عليه في السوق ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن تاريخ التسوية هو التاريخ الذي تستلم فيه المجموعة الأصول أو تقوم بتحويلها فعلياً. يتم الإعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرةً في الربح أو الخسارة.

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(١) أدوات الدين المحفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛

(٢) أدوات الدين المحفظ بها ضمن نموذج الأعمال التي يكون هدفها كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛

(٣) يتم قياس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين المداراة على أساس القيمة العادلة، أو محفظتها بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ومع ذلك، يجوز للمجموعة أن تقوم باختيار / تحديد بدون رجوع عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدة ما يلي عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

- يمكن للمجموعة القيام باختيار بدون رجوع إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحفظ بها للمتاجرة أو البدل المحتمل المعترض به من قبل المشتري ضمن إنماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، في الدخل الشامل الآخر مع الإعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة؛

- يمكن للمجموعة تحديد بدون رجوع أداة الدين التي تستوفي التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة إذا كان ذلك يقوم بـإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطبيق في المحاسبة (المشار إليها بـ اختيار القيمة العادلة).

يتم الاحتفاظ بالإستثمار في حقوق الملكية وصناديق الإستثمار كـإسـتـثـمـارـاتـ إـسـتـرـاتـيـجـيـةـ، وبالتالي، فقد اختارت المجموعة بدون رجوع قياس هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع التغييرات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(أ) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم المجموعة بـتقييم تـصـنـيـفـ وـقـيـاسـ المـوـجـودـاتـ المـالـيـةـ بنـاءـ عـلـىـ خـصـائـصـ التـدـفـقـاتـ النـقـدـيـةـ لـلـأـصـلـ وـنـمـوذـجـ أـعـمـالـ المـجـمـوـعـةـ لـإـدـارـةـ الأـصـوـلـ.

بالنسبة للأصل الذي تم تـصـنـيـفـ وـقـيـاسـ بالـتـكـلـفـةـ المـطـفـأـةـ أوـ بـالـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ منـ خـلـالـ الدـخـلـ الشـامـلـ الآـخـرـ، فإنـ شـروـطـهـ التـعـاـقـدـيـةـ يـنـبـغـيـ أنـ تـؤـدـيـ إـلـىـ التـدـفـقـاتـ النـقـدـيـةـ الـتـيـ هيـ فـقـطـ مـدـفـوـعـاتـ أـصـلـ الـدـيـنـ وـالـفـائـدـةـ عـلـىـ الـمـبـلـغـ الـأـصـلـيـ القـائـمـ.

لفرض اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولى. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البدل لـقيمةـ الـزـمـنـيةـ لـلنـقـودـ، مخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تـقيـيمـ لمـدـفـوـعـاتـ أـصـلـ الـدـيـنـ وـالـفـائـدـةـ عـلـىـ الـمـبـلـغـ الـأـصـلـيـ القـائـمـ بالـعـمـلـةـ المـقـوـمـ بـهـ الأـصـلـ المـالـيـ.

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي هي مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تتضمن على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بـترتيبـ الإـقـرـاضـ الـأـسـاسـيـ، مثلـ التـعـرـضـ للـتـغـيـرـاتـ فيـ أسـعـارـ الأـسـهـمـ أوـ اـسـعـارـ السـلـعـ، لاـ تـؤـدـيـ إـلـىـ تـدـفـقـاتـ نـقـدـيـةـ تـعـاـقـدـيـةـ تـكـوـنـ فـقـطـ مـدـفـوـعـاتـ أـصـلـ الـدـيـنـ وـالـفـائـدـةـ. يمكنـ أنـ يكونـ الأـصـلـ المـالـيـ المـنـشـأـ أوـ الـمـسـتـحـوذـ عـلـيـ عـبـارـةـ عـنـ تـرـتـيـبـ أـسـاسـيـ لـلـإـقـرـاضـ بـعـضـ النـظـرـ عـمـاـ كـانـ يـمـثـلـ قـرـضاـ فـيـ شـكـلـ الـقـانـونـيـ. يـعـتـرـفـ تـقـيـيمـ نـمـاذـجـ الـأـعـمـالـ الـلـيـدـيـ الـمـالـيـ أمـرـاـ أـسـاسـيـاـ لـتـصـنـيـفـ الأـصـلـ المـالـيـ. تـحـدـدـ الـمـجـمـوـعـةـ نـمـاذـجـ الـأـعـمـالـ عـلـىـ مـسـتـوىـ يـعـكـسـ كـيفـيـةـ إـدـارـةـ مـجـمـوـعـاتـ الـأـصـوـلـ الـمـالـيـةـ مـعـاـ لـتـحـقـيقـ هـدـفـ أـعـمـالـ مـعـيـنـ. لاـ يـعـتـدـ نـمـوذـجـ الـأـعـمـالـ الـخـاصـ بـالـمـجـمـوـعـةـ عـلـىـ نـوـاـيـاـ إـلـادـةـ فـرـديـةـ، وبالتاليـ يتمـ تـقـيـيمـ نـمـوذـجـ الـأـعـمـالـ عـلـىـ مـسـتـوىـ تـجـمـيـعـيـ أـعـلـىـ وـلـيـسـ عـلـىـ أـسـاسـ كـلـ أـدـاـةـ عـلـىـ حـدـةـ.

لدى المجموعة أكثر من نموذج واحد لإدارة أدواتها المالية التي تعكس كيفية إدارة المجموعة لأصولها المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المجموعة فيما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما.

عند الإعتراف المبدئي بالأصل المالي، تقوم المجموعة بـتحـدـيـدـ ماـ إـذـاـ كـانـتـ الـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ الـمـعـتـرـضـ بهاـ حـدـيـثـاـ يـمـثـلـ جـزـءـاـ مـنـ نـمـوذـجـ أـعـمـالـ قـائـمـ أوـ ماـ إـذـاـ كـانـتـ بـدـاـيـةـ نـمـوذـجـ أـعـمـالـ جـدـيدـ. تـقـيـيمـ الـمـجـمـوـعـةـ بـإـعادـةـ تـقـيـيمـ نـمـاذـجـ أـعـمـالـهاـ فـيـ كـلـ فـرـقـةـ تـقـرـيرـ لـتـحـدـيـدـ ماـ إـذـاـ كـانـتـ نـمـاذـجـ الـأـعـمـالـ قدـ تـغـيـرـتـ عـنـ الـفـرـقـةـ السـابـقـةـ.

تخضع أدوات الدين التي تم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لـ انخفاضـ الـقـيـمةـ.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(ب) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي:

- (١) موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية التي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ أو / و
- (٢) موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحليل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع؛ أو
- (٣) موجودات محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

(ج) إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ بموجبه المجموعة بموجودات مالية، يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية التي تأثرت. تسرى متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة باعتبارها مستقبلية اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمجموعة. تم الأخذ بالإعتبار التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية ضمن السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية المبينة أدناه.

(د) انخفاض القيمة

تقوم المجموعة بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

- أرصدة لدى البنوك المركزية؛
- ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك؛
- إيداعات الشراء العكسي؛
- استثمارات في أدوات الدين؛
- القروض والسلفيات المقدمة للعملاء؛
- التزامات القروض الصادرة؛ و
- عقود الضمان المالي الصادرة.

لم يتم الإعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراء أو الناشئة ذات القيمة الإئتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

- خسائر إئتمانية متوقعة خلال ١٢ شهراً، ناتجة عن أحداث التخلف عن السداد في الأداة المالية المتوقعة خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير، (يشار إليها بالمرحلة الأولى)؛ أو
- خسائر إئتمانية متوقعة على مدى الحياة، أي خسائر إئتمانية متوقعة على مدى الحياة ناتجة عن جميع أحداث التخلف عن السداد المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية (يشار إليها بالمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة).

إن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة يكون مطلوب لأداة مالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولى. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ يعادل خسائر إئتمان المتوقعة خلال ١٢ شهراً. تم إدراج مزيد من التفاصيل حول تحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان في إيضاح رقم ٨-٣ (ح).

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(د) انخفاض القيمة (تابع)

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مر ج محتمل للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية. يتم قياس هذه القيمة بأ أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة أن تستلمها نتيجة السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المستقبلية المرجحة، مخصومة على أساس سعر الفائدة الفعلي للأصل. ومع ذلك، بالنسبة إلى التعرضات غير المملوكة، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي:

- بالنسبة إلى التزامات القروض غير المسحوبة وغير القابلة للإلغاء، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام حامل الالتزام بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها إذا تم سحب القرض؛ و
- بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من حاملها أو أي طرف آخر.

يرجى مراجعة إيضاح ٤ لتفاصيل أخرى حول قياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة.

(ه) موجودات مالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة

يعتبر الأصل المالي "ذات قيمة إئتمانية منخفضة" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على الإنخفاض في القيمة الإئتمانية بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبات مالية هامة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد؛ أو
- أن يقوم المقترض، نتيجة لصعوبات مالية لأسباب اقتصادية أو يواجهها المقترض، بمنح المقترض امتياز والتي لم يكن ليأخذها المقترض بالإعتبار، بخلاف ذلك؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الإئتمانية المتکيدة.

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث واحد - بدلاً من ذلك، فإن التأثير المشترك لعدة أحداث قد يتسبب في تحول الموجودات المالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تعتبر موجودات مالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي ذات قيمة إئتمانية منخفضة في تاريخ كل تقرير. لتقدير ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والشركات منخفضة القيمة الإئتمانية، فإن المجموعة تأخذ بالإعتبار العوامل مثل عائدات السندات والتصنيفات الإئتمانية وقدرة المقترض على الحصول على التمويل.

يعتبر القرض ذات قيمة إئتمانية منخفضة عند منح الامتياز للمقترض بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل هام ولا توجد مؤشرات أخرى لإنخفاض القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يتم النظر فيها إلى الامتيازات ولكن لا يتم منها، يتم اعتبار الموجودات الإئتمانية منخفضة القيمة عندما يكون هناك أدله ملحوظة على إنخفاض قيمة الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد (انظر أدناه) عدم وضوح في مؤشرات التسديد إذا كانت المبالغ المستحقة الدفع لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

(و) الموجودات المالية المشتراء أو الناشئة ذات قيمة إئتمانية منخفضة

تقوم المجموعة بقياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأدوات المشتراء أو الناشئة ذات قيمة إئتمانية منخفضة على مدى عمر الأداء. ومع ذلك، لا يتم الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة في مخصص خسارة مفصل عند الاعتراف الأولي للأدوات المشتراء أو الناشئة ذات قيمة إئتمانية منخفضة، حيث إن الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة متضمنة في إجمالي القيمة المدرجة للأدوات. تقوم المجموعة بالإعتراف بالتغيير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة الناتجة لاحقاً للاعتراف الأولي في بيان الدخل والتغيرات المتراكمة كمخصص خسائر. عندما تكون الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأدوات المشتراء أو الناشئة ذات قيمة إئتمانية منخفضة أقل من تلك التي كانت عند الاعتراف الأولي، يتم عندها الاعتراف بالفرق الإيجابية كمكاسب انخفاض القيمة في بيان الدخل (وخسارة انخفاض القيمة عندما تكون خسائر الائتمان المتوقعة أكبر).

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(ز) تعريف التخلف عن السداد

إن تعريف التخلف عن السداد هو أمر جوهري في تحديد خسائر الإنفاق المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس مبلغ خسائر الإنفاق المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يتنبأ إلى خسائر إنفاقية متوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتساب التخلف عن السداد الذي يؤثر على كل من قياس خسائر الإنفاق المتوقعة وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الإنفاق.

تعتبر المجموعة ما يلي بمثابة حدث للخلف عن السداد:

- تجاوز المفترض استحقاق السداد لأكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام إنفاقي مادي إلى المجموعة؛ أو
- من غير المحتمل أن يقوم المفترض بتسديد التزاماته الإنفاقية للمجموعة بالكامل.

تم تصميم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الموجودات. يستند القرار المتعلق باستخدام التخلف عن السداد إلى تقدير كل حالة على حدة لحالة المفترض والتسهيل مثل الضمان والطابع المادي للتعرض.

عند تقدير ما إذا كان من غير المحتمل أن يقوم المفترض بتسديد التزاماته الإنفاقية، تأخذ المجموعة بالإعتبار المؤشرات النوعية والكمية. تعتمد المعلومات التي تم تقديرها على نوع الأصل، على سبيل المثال في الإقراض للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو الإخلال بالعقود، وهو أمر غير مناسب لإقراض الأفراد. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخير في السداد وعدم السداد للتزام آخر من نفس الطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. تستخدم المجموعة مجموعة متنوعة من مصادر المعلومات لتقدير التخلف عن السداد والتي يتم تطويرها داخلياً أو الحصول عليها من مصادر خارجية.

(ح) زيادة هامة في مخاطر الإنفاق

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقدير ما إذا كانت هناك زيادة هامة في مخاطر الإنفاق منذ الاعتراف الأولى. إذا كانت هناك زيادة هامة في مخاطر الإنفاق، ستقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من خسارة الإنفاقية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

عند تقدير ما إذا كانت مخاطر الإنفاق على الأداة المالية قد ارتفعت بشكل هام منذ الاعتراف الأولى، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر حدوث التخلف عن السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الاستحقاق المتبقى للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقدير، تأخذ المجموعة بالإعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقلة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات التطلعية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا يبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقدير الخبر الإإنفاقية بما في ذلك المعلومات المستقبلية بالنسبة للإقراض للشركات، تشمل المعلومات المستقبلية التوقعات المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للمجموعة، والمستمدة من تقارير الخبراء الاقتصاديين، المحللين الماليين، الهيئات الحكومية، مراكز الأبحاث والهيئات المماثلة، بالإضافة إلى النظر في مختلف المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتواعدة. بالنسبة للإقراض المقدم للأفراد، تشمل المعلومات المستقبلية نفس التوقعات الاقتصادية مثل إقراض الشركات مع توقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك دفع العملاء. لمزيد من التفاصيل حول المعلومات المستقبلية والمعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الإنفاق راجع إيضاح رقم ٤٢.

تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الإنفاق قد زادت بشكل ملحوظ لكل محفظة من الأصول. إن المعايير المستخدمة هي تدھور في التصنيفات الداخلية / الخارجية وكذلك التقييم النوعي. لمزيد من التفاصيل حول الزيادة الهامة في مخاطر الإنفاق، راجع إيضاح رقم ٤٢.

بغض النظر عن التحليل أعلاه، يتم افتراض وجود زيادة ملحوظة في مخاطر الإنفاق إذا كان العميل قد تجاوز استحقاق السداد التعاقدى لأكثر من ٣٠ يوماً.

تم إدراج العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الإنفاق في نماذج إحتمال الإخلال بالإلتزام في الوقت المناسب.

مع ذلك، لا تزال المجموعة تأخذ بعين الإعتبار بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقدير ما إذا كانت مخاطر الإنفاق قد زادت بشكل كبير. بالنسبة لإقراض الشركات، هناك تركيز خاص على الموجودات المدرجة في "قائمة المراقبة" بالنظر إلى أن التعرض يتم على قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف من تدھور الجدارة الإنفاقية للطرف المقابل.

بالنسبة للأفراد، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار درجات الإنفاق والأحداث مثل البطالة، الإفلاس أو الوفاة. عندما يتتجاوز استحقاق السداد ٣٠ يوماً، تأخذ المجموعة بالإعتبار حدوث زيادة هامة في مخاطر الإنفاق ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، أي أنه يتم قياس مخصص الخسارة كخسائر إنفاقية متوقعة على مدى الحياة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(ط) تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يحدث التعديل في الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية لأصل مالي أو يتم تعديلهما بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و / أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لفرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه العهود الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد متوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق العهود).

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض مع العملاء الذين واجهوا صعوبات مالية لتعظيم التحصيل وتقليل مخاطر التخلف عن السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بدأ كل الجهات المعقدة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، أن يكون خطر هام من التخلف عن السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، التغيرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والأعفاء من الفائدة) وتعديلات العهود.

عندما يتم تعديل أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. وفقاً لسياسة المجموعة، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط. تحديد الشروط المختلفة بشكل جوهري، تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل النوعية (أي التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل، التغير في العملة أو الطرف المقابل، أسعار الفائدة، المستحقات والعقود) والتقييم الكمي (أي مقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتبقية بموجب الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية بموجب الشروط المعدلة، مخصومة على أساس الفائدة الفعلية الأصلية).

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه النسبة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة سوف يؤدي إلى الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد ناشئاً بخسارة إئتمان. ينطبق هذا فقط في حالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم هام لمبلغ القيمة الأساسية المعدل لأنه لا يزال هناك خطر كبير للتخلف عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تخلف سابقة بموجب الشروط الجديدة.

عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية للأصل المالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، تحدد المجموعة ما إذا كانت المخاطر الإئتمانية للموجودات المالية قد زادت بشكل هام منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة التصنيف الإئتماني عند الإعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية، مع التصنيف الإئتماني في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

عندما لا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، تقوم المجموعة باحتساب ربح / خسارة التعديل بمقارنة إجمالي القيمة المدرجة قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). بعد ذلك، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصل المعدل، حيث يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في إحتساب العجز المتوقع من الأصل المبدئي.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة إلى حد كبير) أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الأصل إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام المجموعة بتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول، تقوم المجموعة بالإعتراف بحصتها المستبقة في الأصل المحول والإلتزام المتعلق به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة إحتفاظ المجموعة بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول بشكل جوهري، فإن المجموعة تتستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبآلية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالكامل، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المترابطة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمترابطة في حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المترابطة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة لاحقاً.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(ك) عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في البيانات المالية الموحدة كما يلي:

- بالنسبة للموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة (القروض والسلف، الأرصدة المستحقة من البنوك المركزية والبنوك الأخرى، عمليات إعادة الشراء العسكري والموجودات المالية الأخرى): كتنزيل من إجمالي القيمة المدرحة للموجودات؛
- بالنسبة لأدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة التقييم في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمعترف بها في الدخل الشامل الآخر؛ و
- بالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص.

المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الربح" أو "مطلوبات مالية أخرى". يعتمد تصنيف المطلوبات المالية عند الاعتراف الأولى على غرض ونية الإدارة التي تم فيها تكبد المطلوبات المالية وخصائصها.

يتم إدراج المطلوبات المالية في الميزانية العمومية للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم خصم تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بالإستحواذ أو إصدار المطلوبات المالية (خلاف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) من القيمة العادلة للمطلوبات المالية، عند الإقتضاء ، عند الإعتراف بمبدئي. يتم الإعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بالإستحواذ على المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة. إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف الأولى، سوف تقوم المجموعة بمحاسبة هذا الفرق كما يلي:

- إذا تم الإعتراف بالقيمة العادلة بالسعر المدرج في سوق نشط مقابل التزام مماثل أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم البيانات فقط من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، فيتم الاعتراف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولى (أي ربح اليوم الأول أو الخسارة)؛
- في جميع الحالات الأخرى، سيتم تعديل القيمة العادلة لتنماشى مع سعر المعاملة (أي سيتم تأجيل يوم ١ ربح أو خسارة بإدراجها في القيمة المدرجة المبدئية للالتزام).

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم عرض المكاسب والخسائر على المطلوبات المالية، بخلاف الأدوات المشتقة، المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل جزئي في الدخل الشامل الآخر (مبلغ التعديل في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يعود إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الإلتزام، والتي يتم تحديدها على أنها المبلغ الذي لا يعود إلى تغيرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقى من التغيير في القيمة العادلة للالتزام). إلا إذا كان مثل هذا العرض سوف يتثنى، أو يزيد، عدم التطابق المحاسبى، وفي هذه الحالة يتم عرض المكاسب أو الخسائر المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمانية للالتزام في الربح أو الخسارة.

الغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية

يتم الغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية عند إنقضاءها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته).

يتم احتساب التبادل بين المجموعة ومقرضيها الأصليين لأدوات الدين بشروط مختلفة بشكل كبير، بالإضافة إلى تعديلات جوهيرية من حيث الالتزامات القائمة، كإنقضاء للالتزام المالي الأصلي والإعتراف بالالتزام مالي جديد. تختلف الشروط اختلافاً جديداً إذا كانت القيمة الحالية المخصوصة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة ، بما في ذلك آية رسوم مدفوعة صافية من آية رسوم مقبوضة ومحصومة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي، يختلف على الأقل بنسبة ١٠٪ من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصوصة المتبقية من الالتزام المالي الأصلي. بالإضافة إلى ذلك، يتم الأخذ بالإعتبار العوامل النوعية الأخرى مثل العملة المقومة بها الأداة، التغيرات في نوع سعر الفائدة، خصائص التحويل الجديدة الملحة بالأداء والتغيير في العهود. إذا تم احتساب تبادل لأدوات الدين أو تعديل الشروط باعتبارها منقضية، فإن أي تكلفة أو رسوم تم تكبدتها يتم الإعتراف بها كجزء من الربح أو الخسارة الناتجة عن الإنقضاء. إذا لم يتم احتساب التبادل أو التعديل كإنقضاء، فإن أي تكلفة أو رسوم تم تكبدتها تقوم بتعديل القيمة المدرجة للالتزام، ويتم إطفاؤها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على مدى الفترة المتبقية من الالتزام المعدل.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩-٣ العملات الأجنبية

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل منشأة من منشآت المجموعة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل المنشأة ضمنها ("العملة الوظيفية"). إن البيانات المالية الموحدة للبنك معروضة بالدرهم الإماراتي، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة.

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف السائد بتاريخ بيان المركز المالي. ويتم تضمين أي فروقات تنشأ عن صرف العملات في بيان الدخل الموحد. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بأسعار الصرف التاريخية أو أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة إذا كانت مقتناة بالقيمة العادلة، عند الاقتضاء. يتم تسجيل أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية إما في بيان الدخل الموحد أو في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد تبعاً لطبيعة الأصل أو الالتزام.

يتم تحويل النتائج والأوضاع المالية للقروء والشركات التابعة التي لها عملة وظيفية غير الدرهم الإماراتي إلى عملة العرض للمجموعة في البيانات المالية الموحدة كما يلي:

- (أ) الموجودات والمطلوبات بسعر الصرف السائد بتاريخ بيان المركز المالي؛
- (ب) الدخل والمصاريف وفقاً لمتوسط أسعار الصرف لفترة التقرير؛ و

(ج) يتم الإعتراف بكافة فروقات الصرف الناشئة عن إعادة تحويل الرصيد الافتتاحي للموجودات والمطلوبات وفروقات الصرف الناشئة عن إعادة تحويل نتائج الأعمال للفترة المشمولة بالتقرير من متوسط السعر إلى سعر الصرف السائد في نهاية الفترة، في الدخل الشامل الآخر وتندرج ضمن حقوق الملكية تحت بند "احتياطي تحويل عملات أجنبية" (إيضاح ٢٢).

عند الاستبعاد الكلي أو الجزئي (أي الشركات ذات الصلة والمنشآت الخاضعة لسيطرة المشتركة التي لم يطرأ على أساسها المحاسبي أي تغيير) لعملية أجنبية، فإن فروق أسعار الصرف المتعلقة بها والمعترف بها سابقاً في الاحتياطيات يتم احتسابها ضمن بيان الدخل الموحد على أساس تناسبي، إلا في حالة الاستبعاد الجزئي (أي عدم فقدان السيطرة) لشركة زميلة تنتهي على عملية أجنبية حيث يعاد توزيع نسبة الحصة من فروق أسعار الصرف المترافقمة إلى الحصص غير المسيطرة ولا يتم احتسابها في بيان الدخل الموحد.

١٠-٣ المقاصلة

يتم مقاصاة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون لدى المجموعة حق قانوني واجب النفاذ بمقاصدة المبالغ المسجلة ويكون لديها النية لتسوية المعاملات على أساس صافي المبلغ أو بيع الأصل وتسوية الالتزام بشكل متزامن. كما لا يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس الصافي إلا عندما تسمح بذلك المعايير المحاسبية، أو عندما تكون هناك أرباح وخسائر ناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة مثل نشاط التداول لدى المجموعة.

تعد المجموعة طرفاً في عدد من الترتيبات، تشمل اتفاقات المقاصلة الرئيسية التي تعطيها الحق في مقاصاة الموجودات والمطلوبات المالية ولكن، عندما لا تكون لديها النية في تسوية المبالغ على أساس الصافي أو في وقت متزامن، يتم عرض الموجودات والمطلوبات المعنية على أساس الإجمالي.

١١-٣ اتفاقات البيع والشراء

إن الأوراق المالية المبوبة التي تخضع لالتزام بإعادة الشراء بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء)، يتم الاستمرار في تسجيلها ضمن بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الالتزام المتعلق بالمبلغ المقبض ضمن القروض. إن الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء يُعامل كمصرف فائد باستخدام طريقة العائد ل معدل الفائدة الفعلي على مدى فترة الاتفاق. ولا يتم تسجيل الموجودات المشترارة المصحوبة بالالتزام بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء العكسي) ضمن بيان المركز المالي الموحد. يتم إدراج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن بند الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك. ويُعامل الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيراد فائد لالتزام طريقة العائد الفعلي على مدى فترة الاتفاق.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٢-٣ سندات الاقتراض والإقراض

إن معاملات سندات الاقتراض والإقراض عادةً ما يتم تأمينها نقداً أو بأوراق مالية يدفعها المقرض مقدماً. لا يتم إدراج سندات الاقتراض ضمن بيان المركز المالي ولا يتم إلغاء تسجيل سندات الإقراض. يتم التعامل مع الضمانات النقية الواردة أو الصادرة كموجودات أو كمطلوبات مالية. ومع ذلك، متى تم تحويل سندات الاقتراض لأطراف أخرى، فإنه يتم تسجيل الالتزام بإعادة السندات إلى الطرف المقرض. إن ترتيبات أنشطة اقتراض وإقراض السندات يتم إدراجها بوجهٍ عام ضمن اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسية.

١٣-٣ النقد ومرادات النقد

يشمل النقد ومرادات النقد، النقد في الصندوق والأرصدة المحفظة بها لدى البنوك المركزية والودائع والأرصدة المستحقة من وإلى البنوك والبنود قيد التحصيل من أو التحويل إلى بنوك أخرى والموجودات ذات السيولة العالمية بتواريخ استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير هامة من حيث التغير في قيمتها العادلة، وتستخدم من قبل المجموعة في إدارة الالتزامات قصيرة الأجل. يتم عرض النقد ومرادات النقد بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

١٤-٣ قياس التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للموجودات أو المطلوبات المالية هي عبارة عن المبلغ الذي يتم من خلاله قياس الموجودات أو المطلوبات المالية عند التسجيل الأولي، ناقصاً المبالغ الدفدار رئيسية، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكب باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولى المسجل ومبلغ الاستحقاق، مطروحًا منه أي تخفيض نتيجة الانخفاض في القيمة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية أو، عند الاقتضاء، خلال فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية.

١٥-٣ قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس موجوداتها ومطلوباتها المالية بسعر السوق الذي يمكن الحصول عليه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس داخل السوق الرئيسية أو، في حالة عدم توفر سوق رئيسية، في السوق الأكثر نفعاً للمجموعة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات. تعتبر المجموعة السوق سوقاً رئيسية إذا كان حجم مستوى نشاط الموجودات والمطلوبات المالية هو الأكبر في السوق مقارنة بغيرها.

تقوم المجموعة بقياس موجوداتها غير المالية بالسعر الذي يتماشى مع قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الموجودات وهي في حالتها المثلث.

القيمة العادلة هي عبارة عن المبلغ الذي يمكن قيده نظير بيع أصل أو دفعه نظير تحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حالة عدم توفر سوق رئيسية، في السوق الأكثر نفعاً للمجموعة في ذلك التاريخ في ظل ظروف السوق الحالية بغض النظر عن إمكانية ملاحظة السعر مباشرةً أو تقديره باستخدام أسلوب آخر من أساليب التقييم. إن القيمة العادلة لأي التزام تعكس مخاطر عدم الوفاء بهذا الالتزام.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداء، عندما ينطبق ذلك، باستخدام السعر المعلن في السوق النشطة لذاك الأداء. تعتبر السوق سوقاً نشطة عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الالتزام منتظمة وملائمة من حيث الحجم بما يكفي لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر.

في حال عدم وجود سعر معلن في سوق نشطة، تقوم المجموعة حينها بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تعمل على تحقيق الاستفادة القصوى من معطيات التقييم ذات الصلة الجديرة بالملاحظة مع الحد من استخدام المعطيات غير الجديرة بالملاحظة. يتضمن أسلوب التقييم المختار جميع العوامل التي يمكن أن يستخدمها المشاركون في تحديد سعر المعاملة.

إن أفضل دليل على القيمة العادلة للأداء المالية عند التسجيل الأولي يتمثل عادةً في سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للبدل المنووح أو المقبوض. إذا قررت المجموعة أن القيمة العادلة بتاريخ التسجيل الأولي تختلف عن سعر المعاملة ولم يتوفر دليل موضوعي على القيمة العادلة إما من خلال سعر معلن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل أو استناداً إلى أي أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدّة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم مبدئياً قياس الأداء بالقيمة العادلة، ويتم تعديلاً لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة بتاريخ التسجيل الأولي وسعر المعاملة. ويتم تسجيل الفرق لاحقاً في حساب الربح أو الخسارة على أساس ملائم على مدى عمر الأداء ولكن ليس بعد التاريخ الذي يكون فيه التقييم مدعاوماً كلياً ببيانات سوقية جديرة بالملاحظة أو بعد تاريخ إغلاق المعاملة.

إذا كان للأصل أو الالتزام الذي تم قياسه بالقيمة العادلة سعر عرض أو سعر طلب، تقوم المجموعة بقياس الموجودات والمركبات طويلة الأجل بسعر العرض بينما يتم قياس المطلوبات والمركبات قصيرة الأجل بسعر الطلب.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤٥-٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

إن محفظة الموجودات والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان المداراة من قبل المجموعة على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو لمخاطر الائتمان، يتم قياسها على أساس السعر الذي يمكن قبضه من بيع صافي مركز طويل الأجل (أو دفعه لتحويل صافي مركز قصير الأجل) لأي تعرض لمخاطر محددة. يتم إجراء تلك التسويات التي تتم على مستوى المحفظة لكل بند من الموجودات والمطلوبات على أساس التسوية المتعلقة بالخطر وذلك لكل أداة من الأدوات المشمولة بالمحفظة.

تم شرح مختلف مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على مدخلات أساليب التقييم في الإيضاح رقم ٤٠.

تنص سياسة المجموعة على تسجيل التحويلات من وإلى مستويات قياس القيمة العادلة في التاريخ الذي تظهر فيه الأحداث أو تغير فيه الظروف التي تسببت في عملية التحويل.

٤٦-٣ المشتقات

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

تقاس الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ المتاجرة، ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تسجيل جميع المشتقات بقيمها العادلة كموجودات متى كانت القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات متى كانت القيمة العادلة سالبة. لا تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المشتقة الناشئة عن المعاملات المختلفة إلا إذا كانت المعاملات مبرمة مع نفس الطرف المقابل مع وجود حق قانوني بإجراء المقاصلة ويكون هناك نية لدى الأطراف بتسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

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

يعتمد أسلوب تسجيل أرباح وخسائر القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقات محفظتها بها بغرض المتاجرة أو مخصصة كأدوات تحوط، فإذا كانت الخيار الثاني فإن ذلك يتوقف على طبيعة المخاطر التي يتم التحوط ضدها. يتم تسجيل جميع أرباح وخسائر التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحفظة بها للمتاجرة ضمن بيان الدخل الموحد تحت بند صافي الأرباح الناتجة عن التعامل في المشتقات (إيضاح ٢٩).

٤٧-٣ محاسبة التحوط

إن المشتقات المصنفة كتحوطات تصنف إما: (١) كتحوطات ضد التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المسجلة أو التعهدات الثابتة ("تحوطات القيمة العادلة")؛ أو (٢) كتحوطات ضد التقلب في التدفقات النقدية المستقبلية التي تُعزى إلى مخاطر معينة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المسجلة، أو إلى معاملة متفرقة تتزايد فرص حدوثها بحيث يمكن أن تؤثر على صافي الدخل المستقبلي المعلن ("تحوطات التدفقات النقدية")؛ أو (٣) كتحوط ضد صافي الاستثمار في عملية أجنبية ("تحوطات صافي الاستثمار"). يتم تطبيق محاسبة التحوط على المشتقات المصنفة بهذه الطريقة بشرط استيفاء معايير معينة.

عند بدء علاقة التحوط، من أجل تصنيفها طبقاً لمحاسبة التحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط والبنود المتحوطة، وكذلك هدف المجموعة من إدارة المخاطر واستراتيجيتها في تنفيذ التحوط. تطلب المجموعة أيضاً تقييمها موثقاً، في بداية التحوط وعلى أساس مستمر، حول ما إذا كانت أدوات التحوط، وبشكل أساسى المشتقات، المستخدمة في معاملات التحوط تتسم بفعالية كبيرة في مقاومة التغيرات العائدة للمخاطر المتحوطة في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المتحوطة. يتم تضمين إيرادات ومصاريف الفوائد المستحقة على بعض أدوات التحوط المؤهلة ضمن "صافي إيرادات الفوائد".

تحوطات القيمة العادلة

متى تم تصنيف علاقة التحوط على أنها تحوط للقيمة العادلة، فإنه يتم تعديل البند المتحوط حتى يعكس التغير في القيمة العادلة فيما يتعلق بالمخاطر المتحوطة. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالتغيرات في القيمة العادلة لكل من الأداة المشتقة والبند المتحوط العائد لمخاطر التحوط في بيان الدخل الموحد، ويتم تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط وفقاً لذلك. إذا انقضى أجل الأداة المشتقة، أو تم بيعها أو إنهاؤها أو لم تتم تقييمها بمعايير القيمة العادلة لمحاسبة التحوط أو تم إلغاء التصنيف، فإنه يتم إيقاف محاسبة التحوط. ويتم إطفاء أي تعديل يطرأ حتى اللحظة على القيمة الدفترية للبند المتحوط الذي تستخدم له طريقة معدل الفائدة الفعلي، في بيان الدخل الموحد كجزء من معدل الفائدة الفعلي المused حسابه وذلك على مدى الفترة حتى تاريخ الاستحقاق أو إلغاء التسجيل.

تحوطات التدفقات النقدية

يتم الإعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي يتم تصنيفها والمؤهلة كتحوطات التدفقات النقدية في الدخل الشامل الآخر والمترافقه ضمن احتياطي التدفقات النقدية. يتم تعديل احتياطي تحوط التدفقات النقدية إلى أقل من الربح أو الخسارة المترافقه على أداة التحوط والتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط بشأنه. الإعتراف بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرة في بيان الدخل الموحد.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٧-٣ محاسبة التحوط (تابع)

تحوطات التدفقات النقدية (تابع)

يتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمترادفة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند المתוتوط بشأنه في الربح أو الخسارة، في نفس فئة البند المתוتوط بشأنه المعترف به. ومع ذلك، عندما تؤدي المعاملة المتوقعة التي تم التحوط ضدها إلى تسجيل موجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية، فإن الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمترادفة في حقوق المساهمين تتم إزالتها من حقوق الملكية وتدرج مبدئياً ضمن القیاس الأولى لتكلفة الموجودات أو المطلوبات غير المالية. إن هذا التحويل لا يؤثر على الدخل الشامل الآخر. بالإضافة إلى ذلك، إذا توقعت المجموعة أن بعض أو جميع الخسائر المترادفة في الدخل الشامل الآخر لن يتم استردادها في المستقبل، يتم إعادة تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى الربح أو الخسارة.

يتم إيقاف محاسبة التحوط فقط عندما توقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة. يشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها صلاحية أداء التحوط أو بيعها، وإلغاؤها أو تنفيذها. يتم المحاسبة على الاستبعاد باثر مستقبلي. إن أي ربح أو خسارة معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومترادفة ضمن حقوق الملكية في ذلك الوقت تبقى ضمن حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها عندما يتم الاعتراف بالمعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. وعندما لا يكون من المتوقع حدوث معاملة، يتم الإعتراف بالأرباح أو الخسائر المترادفة في حقوق الملكية مباشرةً في الربح أو الخسارة.

تحوط صافي الاستثمار

إن تحوطات صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية تحتسب بنفس طريقة تحوطات مخاطر التدفقات النقدية. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر للجزء الفعال من أداة التحوط في الدخل الشامل الآخر ويحتفظ بها ضمن احتياطي تحوط صافي الاستثمار، بينما يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر للجزء غير الفعال على الفور في بيان الدخل الموحد. إن الأرباح والخسائر المترادفة ضمن حقوق الملكية يعاد تصنيفها من الدخل الشامل الآخر وتدرج ضمن بيان الدخل الموحد عند استبعاد العملية الأجنبية.

اختبار فعالية التحوط

لاستيفاء شروط محاسبة التحوط، تشتهر المجموعة في بداية عملية التحوط وخلال دورة حياتها ضرورة وجود توقعات بفعالية مرتفعة في كل عملية تحوط (فعالية متوقعة) وثبتت فعليتها الحقيقة (فعالية باثر رجعي) على أساس مستمر.

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

ولتحقيق الفعالية المتوقعة، لابد أن تكون هناك توقعات بفعالية مرتفعة لأداة التحوط في تعويض التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المرتبطة بالمخاطر المתוتوط ضدها في الفترة التي يتم فيها تحديد التحوط. ولتحقيق الفعالية الحقيقة، فإن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية يجب أن تقابل كل منها الأخرى في حدود ١٢٥ إلى ٨٠ بالمائة. يتم تسجيل عدم فعالية التحوط في بيان الدخل الموحد.

المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط

يتم تسجيل جميع الأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيم العادلة للمشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط على الفور ضمن بيان الدخل الموحد في "صافي الأرباح الناتجة من التعامل في المشتقات" ضمن بند "صافي إيرادات المتاجرة" (إيضاح ٢٩).

١٨-٣ أسهم الخزينة والعقود بشأن أسهم البنك

إن أدوات حقوق الملكية الخاصة المملوكة للمجموعة أو لأي من شركاتها التابعة (أسهم الخزينة) يتم خصمها من الاحتياطيات الأخرى واحتسابها على أساس المتوسط المرجح التكاليف. يتم تسجيل المبالغ المدفوعة أو المقبوضة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة مباشرةً في حقوق الملكية.

لا يتم تسجيل أي ربح أو خسارة في بيان الدخل الموحد عند شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة أو بيعها أو إصدارها أو إلغائهما.

إن عقود الأسهم الخاصة التي تتطلب تسديدات مادية لعدد محدد من الأسهم الخاصة مقابل بدل ثابت يتم تصنيفها كحقوق مساهمين وتضاف إلى حقوق الملكية أو تخصم منها. كما أن عقود الأسهم الخاصة التي تتطلب تسوية نقدية على أساس الصافي أو توفر خيار التسوية تصنف كأدوات تداول ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل الموحد.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٩-٣ الضمانات المالية

إن الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تتطلب من المجموعة دفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتکبدتها بسبب إخفاق طرف معين في الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها وفقاً لشروط التعاقد.

يتم تسجيل عقود الضمانات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، والتي من المرجح أن تعادل العلاوة المستلمة عند الإصدار. يتم إطفاء العلاوة المستلمة على مدى أعمار الضمانات المالية. ويتم لاحقاً تسجيل التزام الضمان (القيمة الاسمية) بقيمه المطافأ أو بالقيمة الحالية لأي مدفوعات متوقعة، أيهما أعلى (عند وجود احتمال بسداد أي مبلغ بموجب الضمان). يتم إدراج العلاوة المستلمة على هذه الضمانات المالية في المطلوبات الأخرى.

٢٠-٣ القبولات

تنشأ القبولات عندما يكون لدى المجموعة التزام بدفع مبالغ مقابل المستندات المسحوبة بموجب خطابات اعتماد. تحدد القبولات مبلغ المال، التاريخ والشخص المستحق الدفع له. بعد القبولي، تصبح الأداء التزام غير مشروط للبنك وبالتالي يتم الاعتراف بها كالتزام مالي ضمن بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقدي مقابل السداد من قبل العميل والتي يتم الاعتراف بها كموجودات مالية.

٢١-٣ ضمانات مستردة

يستحوذ البنك على ضمانات لتسديد بعض القروض والسلفيات. يتم الاعتراف بهذه الضمانات بصفتي القيمة القابلة للتحقيق في تاريخ الاستحواذ ويتم تصنيفها كاستثمارات عقارية. يتم لاحقاً تحديد القيمة العادلة بصورةٍ منتظمة من قبل خبراء تقييم مستقلين. ويتم إدراج تعديلات القيمة العادلة على هذه الضمانات في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها هذه الأرباح أو الخسائر.

٢٢-٣ الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي عبارة عن عقارات محتفظ بها إما لجني إيرادات من تأجيرها أو لزيادة رأس المال أو لكليهما، وتكون غير مخصصة للبيع في سياق العمل الاعتيادي، وتستخدم في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو في الأغراض الإدارية. يتم إدراج الاستثمارات العقارية عند التقييم على أساس القيمة العادلة في تاريخ بيان المركز المالي. راجع الإيضاح ١٥-٣ للاطلاع على السياسة المتعلقة بالتقييم العادل.

يتم تحديد القيمة العادلة بصورةٍ منتظمة من قبل خبراء تقييم مستقلين. ويتم إدراج تعديلات القيمة العادلة على الاستثمارات العقارية في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها هذه الأرباح أو الخسائر.

إن الاستثمارات العقارية قيد التطوير التي يجري بناؤها أو تطويرها لاستخدامها في المستقبل كاستثمارات عقارية يتم قياسها مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك جميع التكاليف المباشرة التي تُعزى إلى تصميم وبناء العقار شاملة تكاليف الموظفين ذات الصلة. وبعد التسجيل الأولي، يتم قياس الاستثمارات العقارية قيد التطوير بالقيمة العادلة. ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية قيد التطوير ضمن بيان الدخل الموحد خلال الفترة التي تنشأ فيها.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمار العقاري عند استبعاده أو سحبه نهائياً من الخدمة وعندما لا يكون من المتوقع أن تنتج منافع اقتصادية مستقبلية من الاستبعاد. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر ناتجة من إلغاء الاعتراف بالعقار (التي يتم احتسابها كالفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة المدرجة للأصل) في الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف بالعقار.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٣-٣ الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بسعر التكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخصائص انخفاض القيمة، إن وجدت. تشمل التكلفة النفقات التي تُعزى مباشرة إلى الاستهلاك على الأصل. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع من خلال تغيير فترة أو طريقة حساب الاستهلاك، حسب الاقتضاء، وتعامل معاملة التغيرات في التقديرات المحاسبية.

يُحمل الاستهلاك على بيان الدخل الموحد لحذف المبلغ القابل للاستهلاك الخاص بالممتلكات والمعدات على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت. إن المبلغ القابل للاستهلاك هو تكلفة الأصل ناقصاً قيمته المتبقية. لا يتم حساب استهلاك على الأرض.

الأعمار الإنتاجية المقدرة كالتالي:

عقارات بنظام التملك الحر	٤٠ سنة
تحسينات على عقارات مستأجرة وبنظام التملك الحر	١٠ سنوات
أثاث ومعدات ومركبات	٥ سنوات
أجهزة وبرامج حاسوب وملحقات	٤ إلى ١٠ سنوات

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع من خلال تغيير فترة أو طريقة حساب الاستهلاك، حسب الاقتضاء، وتعامل معاملة التغيرات في التقديرات المحاسبية.

يتم إلغاء الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يكون من المتوقع وجود منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها. يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد أو تقاعده الأصل على أساس الفرق بين عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ، ويتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد.

٢٤-٣ أعمال رأسمالية قيد التنفيذ

يتم إدراج الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بسعر التكلفة. حينما يُصبح الأصل جاهزاً للاستخدام، فإنه يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى فئة الممتلكات والمعدات المناسبة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسات المجموعة.

٢٥-٣ الموجودات غير الملحوظة

لا يتم تسجيل الموجودات غير الملحوظة إلا عندما يمكن قياس تكلفتها بشكلٍ موثوق به ويكون من المحتمل أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بها إلى المجموعة. يتم قياس الموجودات غير الملحوظة المستحوذ عليها بشكلٍ منفصل أو من إندماج الأعمال (خلاف الشهرة) عند التسجيل الأولي، بالقيمة العادلة ثم لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخصائص انخفاض القيمة.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملحوظة إما كمحددة أو كغير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملحوظة ذات الأعمار المحددة على مدى عمرها الاقتصادي الإنتاجي. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملحوظة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النطء المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات من خلال تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، عند الإطفاء، ويتناول معها باعتبارها تغيرات في التقديرات المحاسبية وتحتسب على أساس مستقبلي. يتم تسجيل مصروف الإطفاء للموجودات غير الملحوظة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة ضمن بيان الدخل الموحد.

يتم إلغاء الاعتراف بال الموجودات غير الملحوظة عند الاستبعاد أو عند عدم توقيع مزايا اقتصادية مستقبلية من الاستخدام. يتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة من إلغاء الاعتراف بأصل غير ملموس، التي يتم قياسها كالفرق بين صافي تحصيلات الاستبعاد والقيمة المدرجة للأصل، في الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بالأصل.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٦-٣ تكاليف الاقتراض

إن تكاليف الاقتراض التي تتعلق مباشرة بشراء أو إنشاء الموجودات المؤهلة، وهي الموجودات التي تستغرق عادة فترة طويلة من الوقت لكي تصبح جاهزة للاستخدام المقصود منها، تضاف إلى تكلفة تلك الموجودات حتى يأتي الوقت الذي تصبح فيه الموجودات جاهزة تماماً للاستخدام المقصود منها.

تدرج كافة تكاليف الاقتراض الأخرى في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

٢٧-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، تقوم المجموعة بمراجعة القيم المدرجة لموجوداتها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن هذه الموجودات قد تعرضت لخسائر انخفاض القيمة. إذا كان هناك أي مؤشر يدل على ذلك، فإنه يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات من أجل تحديد مدى الخسارة من الانخفاض في القيمة (إن وجدت). وعند تعدد تقدير المبلغ القابل للاسترداد لكل أصل من الموجودات، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي إليها الأصل.

إن المبلغ القابل للاسترداد هو عبارة عن القيمة العادلة ناقصة تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. ولتقدير القيمة قيد الاستخدام، فإنه يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل قبل خصم الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية لقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المصاحبة للأصل والتي لم يتم تعديل تقييمات التدفقات النقدية المستقبلية بخصوصها.

إذا تم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل (أو وحدة توليد النقد) بأقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد، إلا إذا تم إدراج الأصل ذي الصلة بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يتم إدراج خسارة انخفاض القيمة كتخفيض في إعادة التقييم.

عند عكس خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة المدرجة للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى التقدير المعدل للقيمة القابلة للاسترداد بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية الزائدة القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في قيمة الأصل (أو وحدة توليد النقد) خلال السنوات السابقة. يتم تسجيل عكس خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد، إلا إذا تم إدراج الأصل ذي الصلة بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يتم إدراج عكس خسارة انخفاض القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

٢٨-٣ منافع الموظفين

(١) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

(أ) خطة المنافع المحددة

خطة المنافع المحددة هي عبارة عن خطة منافع ما بعد التوظيف وتحتفظ عن خطة المساهمات المحددة. إن الالتزام المسجل في بيان المركز المالي فيما يتعلق بخطط المنافع المحددة يمثل القيمة الحالية للتزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير، بالإضافة إلى أي تعديلات على تكاليف الخدمة السابقة غير المسجلة. يُحتسب التزام المنافع المحددة سنويًا من قبل خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة. يتم تحديد القيمة الحالية للتزام المنافع المحددة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام أسعار الفائدة لسندات الشركات عالية الجودة المقومة بالعملة التي ستدفع بها المنافع والتي لها شروط استحقاق تقارب شروط التزام التقاعد ذي الصلة.

تحتسب تكاليف الخدمة السابقة مباشرةً ضمن بيان الدخل، ما لم تكن التغييرات في خطة مكافآت التقاعد مشروطة باستمرار الموظفين على رأس عملهم لفترة زمنية محددة (فترة الاستحقاق)، وفي هذه الحالة يتم إطفاء تكاليف الخدمة السابقة بطريقة القسط الثابت طوال فترة الاستحقاق.

يتم تسجيل صافي التزامات المنافع المحددة المعاد قياسها، التي تشمل الأرباح والخسائر الاكتوارية الناتجة عن إعادة القياس، فوراً ضمن الدخل الشامل الآخر. تشمل الأرباح والخسائر الاكتوارية تسويات التجربة (أي آثار الاختلافات بين الافتراضات الاكتوارية السابقة والواقع الفعلي)، وكذلك آثار التغييرات في الافتراضات الاكتوارية.

تقسم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها الوافدين. يعتمد استحقاق هذه المكافآت على طول فترة خدمة الموظف والوفاء بالحد الأدنى لفترة الخدمة. يتم إدراج التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة العمل.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٨-٣ منافع الموظفين (تابع)

(١) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (تابع)

(ب) خطة المساهمات المحددة

خطة المساهمات المحددة هي عبارة عن خطة منافع ما بعد التوظيف تدفع بمحاجها منشأة ما مساهمات محددة إلى منشأة مستقلة دون أن يترتب عليها أي التزام قانوني أو ضمني بدفع مبالغ إضافية. تدرج التزامات خطر مساهمات التقاعد المحددة ضمن مصاريف منافع الموظفين في بيان الدخل الموحد في الفترات التي يتم فيها تقديم الخدمات من قبل الموظفين.

يتم تقديم اشتراكات التقاعد من قبل المجموعة إلى صندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٧ لعام ١٩٩٩ ولسلطات التقاعد ذات العلاقة بالموظفيين الآخرين بما في ذلك مواطني دول مجلس التعاون الخليجي وفقاً للقوانين المعمول بها.

(٢) استحقاقات إنهاء الخدمة

يتم تسجيل استحقاقات إنهاء الخدمة كمصروف عندما يترتب على المجموعة التزام واضح، دون وجود إمكانية واقعية للانسحاب منه، تجاه خطة رسمية مفصلة إما لإنهاء عقد العمل قبل تاريخ التقاعد الاعتيادي أو لتقديم استحقاقات إنهاء الخدمة نتيجة لعرض مقدم لتشجيع الموظفين على ترك العمل طواعياً. يتم تسجيل استحقاقات إنهاء الخدمة للتسريح الطوعي إذا كانت المجموعة قد قدمت عرضاً بذلك، ويكون من المحتمل قبول هذا العرض، ويمكن تقدير عدد القابلين بذلك بشكلٍ موثوق به. إذا كانت الاستحقاقات واجبة الدفع لأكثر من ١٢ شهراً من تاريخ التقرير، فعندئذ يتم خصمها إلى قيمتها الحالية.

(٣) منافع الموظفين قصيرة الأجل

إن التزامات منافع الموظفين على المدى القصير تقيس على أساس غير مخصوص ويتم احتسابها كمصروف عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم احتساب الالتزام المتعلق بالمثل المترافق دفعه بمحاجها الحوافر النقدية قصيرة الأجل أو خطر تقاضي الأرباح إذا ترتب على المجموعة التزام قانوني أو ضمني بدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمة سابقة قدمت من قبل الموظف وكان بالإمكان تقدير الالتزام على نحوٍ موثوق به.

(٤) أسمى خطة حوافر الموظفين

إن تكلفة المدفوعات المبنية على الأسهم والمسددة بأدوات حقوق الملكية يتم إدراجها كمصروف على مدى فترة الاستحقاق، بناءً على تقدير المجموعة لأدوات حقوق الملكية التي ستقوم بمنحها في نهاية المطاف. تقوم المجموعة في نهاية كل فترة تقرير بمراجعة تقديراتها لعدد أدوات حقوق الملكية المتوقع منحها. يتم تسجيل أثر مراجعة التقديرات الأصلية، إن وجد، ضمن بيان الدخل الموحد على مدى فترة الاستحقاق المتبقية، مع إجراء التعديل المقابل لذلك على احتياطي خطة حوافر الموظفين.

عند تعديل بنود المكافآت المسددة بأدوات حقوق الملكية، فإن الحد الأدنى للمصروف القائم فيما لو لم يتم تعديل أي بنود. يتم تسجيل مصروف إضافي عن أي تعديل يتسبّب في زيادة القيمة العادلة الإجمالية لترتيبات المدفوعات المبنية على الأسهم أو أن يكون بأي طريقة أخرى من حق الموظف وفقاً للتقدير في تاريخ التعديل.

عند إلغاء المكافآت المسددة بأدوات حقوق الملكية، فإنه يتم التعامل معها كما لو كانت منسوحة في تاريخ الإلغاء، ويتم على الفور تسجيل أي مصروف لم يتم تسجيله مسبقاً عن المكافآت، ويشمل ذلك أي مكافآت لم يتم الوفاء بها فيما يتعلق بشرط عدم الاستحقاق نفع ضمن مسؤولية المنشأة أو الطرف المقابل. ولكن، إذا تم الإستعاضة عن المكافآت الملغاة بمكافآت جديدة وتم تصنيفها كمكافآت بديلة في تاريخ المنح، فإن المكافآت الملغاة والمكافآت الجديدة تُعامل كما لو كانت مجرد تعديل على المكافآت الأصلية، كما هو موضح في الفقرة السابقة.

إن الأثر المخضن للأسماء خطة الحوافر القائمة يتم بيانه في حساب العائد المخضن للسمم (إيضاح ٣٣).

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٩-٣ مخصصات ومطلوبات طارئة

تحسب المخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني أو ضمني حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر إجراء تدفق خارجي لموارد تتضمن منافع اقتصادية لتسوية الالتزام ويكون بالإمكان وضع تقدير موثوق لمبلغ الالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

تحسب المخصصات المتعلقة بالعقود المثلثة بالالتزامات عندما تكون المنافع المتوقع حصول المجموعة عليها من العقد أقل من التكلفة الإجبارية اللازمة لتلبية التزاماته بموجب العقد. يُقاس المخصص بالقيمة الحالية للتلفة المتوقعة لإنتهاء العقد أو بصفى التلفة المتوقعة للاستمرار في العقد، أيهما أقل. تقوم المجموعة قبل تكوين أي مخصص بالإعتراف بأي خسارة انخفاض في قيمة الموجودات المرتبطة بذلك العقد.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف ثالث، فإنه لا يتم تسجيل الذمة المدينة كأصل إلا إذا كان في حكم المؤكد استرداد هذه الذمة وكان بالإمكان قياس مبلغ الذمة على نحو موثوق به.

إن المطلوبات الطارئة، التي تشمل بعض الضمانات والاعتمادات المستبدلة، هي عبارة عن التزامات محتملة ناشئة عن أحداث سابقة ويتأكد وجودها بظهور أو عدم ظهور حدث واحد أو أكثر من الأحداث المستقبلية غير المؤكدة التي لا تخضع كلياً لسيطرة المجموعة؛ أو عبارة عن التزامات حالية نشأت عن أحداث سابقة ولكن لا يتم تسجيلها لأنه ليس من المحتمل أن تتطلب تسويتها تدفقاً للمنافع الاقتصادية، أو لأن قيمة الالتزامات لا يمكن قياسها بشكل موثوق به. لا يتم تسجيل المطلوبات الطارئة في البيانات المالية الموحدة، بل يتم الإفصاح عنها ضمن الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، إلا إذا كانت غير ذات صلة.

٣٠-٣ التقارير القطاعية

القطاع هو عبارة عن عنصر يمكن للمجموعة تمييزه ويكون مشتركاً إما في مجال توفير المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال)، أو توفير المنتجات أو الخدمات ضمن بيئة اقتصادية معينة (القطاع الجغرافي)، ويخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى.

راجع إيضاح رقم ٣٨ حول تقارير قطاع الأعمال.

٣١-٣ الضرائب

يتم تكوين مخصص للضرائب وفقاً للمعدلات المطبقة أو الصادرة فعلياً كما في تاريخ بيان المركز المالي على أرباح الفروع الخارجية والشركات التابعة الخاضعة للضريبة وفقاً للوائح المالية للبلدان ذات الصلة التي تعمال فيها المجموعة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣٢-٣ الإعتراف بالإيرادات والمصاريف

يتم الإعتراف بالإيرادات عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى المجموعة منافع اقتصادية ويكون بالإمكان قياس قيمة الإيرادات بشكلٍ موثوق به مع الوفاء بالمعايير المحددة التالية قبل تسجيل الإيرادات.

(١) إيرادات ومصاريف الفائدة

يتم الإعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحظوظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في "صافي دخل الفوائد" "كإيرادات فوائد" و "مصاريف فوائد" في حساب الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم الإعتراف بالفوائد للأدوات المالية المصنفة كمحظوظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في "صافي المكاسب من الأوراق المالية للمتاجرة" ضمن "صافي إيرادات المتاجرة".

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم تماماً التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية أو على مدى فترة أقصر، أيهما انسب، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات المالية أو المطلوبات المالية. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بالإعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم والنفقات المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون بشكل متزايد والتي تعود مباشرة إلى ترتيبات الإقرارات المحددة، تكاليف المعاملة، وجميع العلاوات أو الخصومات الأخرى. بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الإعتراف بتكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي.

(٢) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الإعتراف بالإيرادات من توزيعات الأرباح عندما يتقرر حق المجموعة في قبض الدفعات.

(٣) إيرادات الرسوم والعمولات

تحقق المجموعة إيراداتها من الرسوم والعمولات من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها لعملائها. يمكن تقسيم الإيرادات من الرسوم إلى فئتين كما يلي:

(أ) إيرادات رسوم محققة من الخدمات التي يتم تقديمها على مدى فترة زمنية معينة

تُستحق الرسوم المكتسبة من الخدمات المقدمة على مدى أي فترة زمنية خلال تلك الفترة. تتضمن هذه الرسوم إيرادات العمولات وإدارة الموجودات والحفظ ورسوم الخدمات الإدارية والاستشارية الأخرى.

إن رسوم التزامات الاقتراض التي يرجح سحبها والرسوم المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية الأخرى يتم تأجيلها (مع أي تكاليف إضافية) والإعتراف بها كتعديل لمعدل الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المرجح أن يتم سحب أي قرض، فإنه يتم تسجيل رسوم التزامات الاقتراض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

(ب) إيرادات رسوم من تقديم خدمات المعاملات

إن الرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض عن معاملة ما لصالح طرف ثالث، مثل ترتيب شراء أسهم أو أوراق مالية أخرى أو شراء أو بيع شركات، يتم الإعتراف بها عند الانتهاء من المعاملة ذات العلاقة. يتم تسجيل الرسوم أو مكوناتها التي ترتبط بأداء معين بعد استيفاء معايير المعاملة.

٣٣-٣ التمويل الإسلامي

تمارس المجموعة أنشطة مصرافية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال الأدوات الإسلامية المختلفة مثل المراقبة والإجارة والمشاركة والسلم والمضاربة والصكوك والوكالة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣٣-٣ التمويل الإسلامي (تابع)

تمويل المراحة

المراحة هي عقد بيع تقوم المجموعة بموجبه ببيع سلع و الموجودات أخرى إلى أحد العملاء بنسبية متفق عليها من الأرباح الهامشية على التكلفة. تقوم المجموعة بشراء الموجودات بناءً على وعد من العميل بشراء الصنف الذي تم شراؤه وفقاً لشروط وظروف معينة. يمكن قياس أرباح المراحات في بداية المعاملات ويتم تسجيل هذه الإيرادات عند استحقاقها على مدى فترة العقد باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي على الرصيد القائم.

تمويل الإجارة

الإجارة هي عبارة عن اتفاقية تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبها بتأجير أو بناء أصلٍ ما بناءً على طلب العميل (المستأجر) ووعد منه باستئجار الموجودات لفترة زمنية محددة مقابل أقساط إيجار محددة. يمكن أن تنتهي الإجارة بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر في نهاية مدة الإيجار. إضافة إلى قيام المجموعة بتحويل جميع المخاطر والعوائد المتعلقة بملكية الأصل المؤجر بشكلٍ كامل إلى المستأجر. تُحسب إيرادات الإجارة على أساس معدل الربح الفعلي على مدى فترة الإيجار.

المشاركة

المشاركة هي عبارة عن عقد إسلامي يقوم فيه طرفان (المؤسسة المالية الإسلامية وعميلها) بتجميع أموالهما لتكوين شراكة. في المشاركة، يشارك كلاً الطرفين في إدارة الأعمال / الشراكة. يتم تقاسم الأرباح على أساس النسبة المتفق عليها مسبقاً، ويتم تقاسم الخسارة في نسبة مساهمة رأس المال. ليس إلزامياً في المشاركة لجميع الأطراف المشاركة في إدارة الأعمال. من الناحية العملية، يتم استخدام هذا النوع من الاستثمار من قبل المؤسسة المالية الإسلامية لتمويل عملائها.

المضاربة

المضاربة هي عبارة عن عقد بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الأطراف بتوفير المال (رب المال) ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثمار المال في مشروع أو نشاط معين مع توزيع أي أرباح محققة بين الطرفين وفقاً لمحض 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 الإعتراف بالإيرادات بناءً على النتائج المتوقعة المعدلة بالنتائج الفعلية عند التوزيع بواسطة المضارب، وفي حال كانت المجموعة هي رب المال يتم تحويل الخسائر إلى بيان الدخل الخاص بالمجموعة عند تكبدها.

السلم

بيع السلم هو عبارة عن عقد بيع يتبعه العميل (البائع) بموجبه بتسليم / توريد أصل ملموس محدد للمجموعة (المشتري) في موعد لاحق يتفق عليه الطرفان مقابل قيام المشتري بدفع الثمن مقدماً بالكامل وعلى الفور.

يتم الإعتراف بالإيرادات من تمويل بيع السلم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي على مدى فترة العقد على أساس رأس مال السلم القائم.

الوكالة

الوكالة هي عبارة عن اتفاق بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الطرفان (رب المال) بتقديم مبلغ معين من المال لل وسيط (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 أيًّا من أحكام وشروط عقد الوكالة. يمكن أن تكون المجموعة الوكيل أو رب المال حسب طبيعة المعاملة.

يتم الإعتراف بالإيرادات المقدرة من عقد الوكالة على أساس معدل الربح الفعلي طوال الفترة، وتعدّل بالإيرادات الفعلية عند تحصيلها. تُحسب الخسائر عند تكبدها.

الصكوك

الصكوك هي عبارة عن شهادات متساوية القيمة تمثل أسهم غير مجزأة في ملكية الموجودات الملموسة وحقوق الانتفاع والخدمات أو (في ملكية) موجودات مشاريع معينة أو نشاط استثماري خاص. كما أنها عبارة عن شهادات مدعومة بموجودات يحفظ بها على سبيل الأمانة وتنبت ملكية الأصل أو حق الانتفاع به (الأرباح أو المنافع) وتنتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

٤. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

تتأثر نتائج المجموعة المعلنة بالسياسات والافتراضات والتقديرات المحاسبية التي يقوم عليها إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. تتطلب المعايير الدولية للنقارير المالية من الإدارة عند إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة أن تختار السياسات المحاسبية المناسبة وتقوم بتطبيقها بشكل منتظم واتخاذ تقديرات وافتراضات معقولة ومتوازنة. وفي غياب المعيار أو التفسير ذي الصلة، يتطلب المعيار المحاسبى الدولى رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" من الإدارة تطوير وتطبيق سياسة محاسبية ينتج عنها معلومات موثوقة وصادقة في ضوء المتطلبات والتوجيهات الخاصة بالمعايير الدولية للنقارير المالية والتي تتعامل مع أمور مشابهة وذات علاقة وضمن إطار مجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلق بإعداد وعرض البيانات المالية. إن التقديرات والافتراضات المدرجة في السياسات المحاسبية للمجموعة والتي تعتبر الأكثر أهمية من وجهة نظر مجلس إدارة المجموعة في تصويروضع المالي للمجموعة مبينة أدناه. إن استخدام أي تقديرات أو افتراضات أو نماذج مختلفة عن تلك المطبقة من قبل المجموعة قد تؤثر على النتائج المعلنة.

٤- القرارات الحساسة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

فيما يلي القرارات الحساسة، عدا تلك التي تتضمن تقديرات، والتي قامت الإدارة باتخاذها خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها أكثر تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة:

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج المدفوعات الأصل والفائدة فقط واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كافية إدارة مجموعات الأصول المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الأصول وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مديرى الأصول. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم إلغاء الإعتراف بها قبل استحقاقها لفهم سبب إستبعادها وما إذا كانت الأساليب متتفقة مع هدف الأعمال التي تم الإحتفاظ بها من أجله. تعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المستمر للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يحافظ بالموجودات المالية المتبقية يبقى مناسباً وإذا لم يكن مناسب إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي فإنه من المحموم تغيير تصنيف تلك الأصول.

خسائر انخفاض القيمة

الزيادة الهمة في مخاطر الإنتمان: يتم قياس خسائر الإنتمان المتوقعة كمخصص يعادل خسارة الإنتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر لأصول المرحلة الأولى، أو خسارة الإنتمان المتوقعة على مدى العمر لأصول المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تزيد مخاطر الإنتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولى. لا يحدد المعيار الدولي للنقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الإنتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الإنتمان لأصل قد زادت بشكل ملحوظ تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات النوعية والكمية المعقولة والمدعومة التي قد نظرًا في المستقبل.

إنشاء مجموعات من الأصول ذات خصائص مخاطر إنتمانية مماثلة: عندما يتم قياس خسائر الإنتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الإنتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولى، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). تراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الإنتمان بشكل مستمر لتقدير ما إذا كانت لا تزال مشابهة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الإنتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للأصول بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل أصول إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الإنتمان المماثلة لتلك المجموعة من الأصول. إن إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ يكون أكثر شيوعًا عند حدوث زيادة ملحوظة في مخاطر الإنتمان (أو عندما تتعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من خسارة الإنتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا إلى مدى الحياة، أو العكس، ولكن قد تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس لخسارة الإنتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا أو مدى الحياة، ولكن قد يتغير مقدار الخسائر الإنتمانية المتوقعة نتيجة اختلاف مخاطر الإنتمان للمحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة: تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات مختلفة في قياس خسائر الإنتمان المتوقعة للأصول المالية. يتم تطبيق الحكم في تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من الأصول، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالدلواف الرئيسية لمخاطر الإنتمان. راجع إيضاح رقم ٤ لمزيد من التفاصيل حول خسارة الإنتمان المتوقعة.

٤. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١ القرارات الحساسة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

تقييم الأدوات المالية

إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو السعر المعلن للأداة التي يجري قياسها في سوق تداول نشطة. وفي حالة أن تكون سوق الأداة المالية غير نشطة، يتم الاعتماد على أحد أساليب التقييم. إن معظم أساليب التقييم تعتمد فقط على بيانات السوق الجديرة بالملحوظة مما يؤدي إلى ارتفاع موثوقية عملية قياس القيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تقييم بعض الأدوات المالية على أساس أساليب التقييم التي تتطوي على واحدة أو أكثر من المعطيات الهامة غير الجديرة بالملحوظة في السوق. إن أساليب التقييم التي يكون اعتمادها الأكبر على المعطيات غير الجديرة بالملحوظة تتطلب جهداً كبيراً من الإداره لاحتساب القيمة العادلة مقارنة بتلك الأساليب التي تعتمد كليةً على المعطيات الجديرة بالملحوظة.

إن أساليب التقييم المستخدمة في احتساب القيم العادلة تم بيانها في الإيضاح رقم ٤٠. فيما يلي الافتراضات والتقديرات الرئيسية التي تأخذها الإداره بعين الاعتبار عند استخدام أحد أساليب التقييم:

- الاحتمالية والتوقيت المتوقع للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة. إن هذه التدفقات النقدية تكون عادةً وفق الشروط الحاكمة للأداة، غير أن تقدير الإداره قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف الآخر على الالتزام بالاتفاقية للأداة محل شك. قد تكون التدفقات النقدية المستقبلية حساسة للتغيرات في أسعار السوق؛
- اختيار معدل خصم ملائم للأداة. يتم تحديد هذا المعدل بناءً على تقييم من وجهة نظر أحد المشاركين في السوق لفارق بين المعدل الملائم للأداة والمعدل الملائم غير المحمّل بالمخاطر؛
- عند استخدام أحد أساليب التقييم التي تعتمد على معطيات غير جديرة بالملحوظة، يتم إعداد التقديرات لبيان حالات عدم التيقن من القيم العادلة الناتجة عن نقص معطيات البيانات الخاصة بالسوق، منها على سبيل المثال الناتجة عن عدم توفر السيولة في السوق، ويكون قياس القيمة العادلة لهذه الأدوات أقل موثوقية. إن المعطيات المستخدمة في عمليات التقييم بالاعتماد على بيانات غير جديرة بالملحوظة تعتبر في الأصل غير مؤكدة بسبب قلة أو عدم توفر بيانات سوق حالية يمكن استخدامها في تحديد المستوى الذي من الممكن أن تظهر عليه المعاملة على أساس تجاري بحسب ظروف العمل الاعتيادية، غير أنه في معظم الحالات توفر بعض بيانات السوق التي يمكن الاستناد إليها في تحديد القيمة العادلة، منها على سبيل المثال البيانات التاريخية، كما أن القيم العادلة لغالبية الأدوات المالية تستند إلى بعض معطيات السوق الجديرة بالملحوظة حتى وإن كانت المعطيات غير الجديرة بالملحوظة ذات قيمة.

التقييم العادل للاستثمارات العقارية

تستند القيم العادلة للاستثمارات العقارية على أعلى وأفضل استخدام للعقار، وهو استخدامه الحالي. يتم إدراج القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء تقييم عقارات مستقلين بناءً على نماذج المدخلات التي يمكن ملاحظتها في سوق نشطة مثل ظروف السوق، أسعار السوق وإيرادات الإيجار المستقبلية الخ.

إن الحركات في القيم العادلة للاستثمارات العقارية تم الإفصاح عنها على نحو مفصل في الإيضاح رقم ١٢.

٤. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١ القرارات الحساسة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

توحيد الصناديق

تنص التغييرات المقررة بمقتضى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ – البيانات المالية الموحدة على قيام المستثمر بتوحيد الشركة المستثمر فيها عندما يكون المستثمر مسيطرًا على الشركة المستثمر فيها. يسيطر المستثمر على الشركة المستثمر فيها عندما يكون معرضاً للحصول على عوائد متغيرة أو يكون له حقوق نظير مشاركته في الشركة المستثمر فيها ويكون بإمكانه التأثير على هذه العوائد من خلال سيطرته على الشركة المستثمر فيها. يشترط تعريف السيطرة الجديد قيام المجموعة بإصدار أحكام هامة على أساس مستمر لتحديد المنشآت الخاضعة للسيطرة، وبالتالي ضرورة توحيدها.

محاسبة عقود الإيجار بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

فيما يلي الأحكام الأساسية في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، عدا تلك التي تتضمن تقديرات، والتي قامت الإدارة باتخاذها خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها أكثر تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في بيانات المالية الموحدة.

- تحديد ما إذا كان العقد (أو جزء من العقد) يتضمن عقد إيجار؛
- تحديد ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول أنه سيتم ممارسة خيار التمديد أو الإناء؛
- تصنيف ترتيبات عقود الإيجار (عندما تكون المنشأة مؤجراً)؛

الأوضاع الضريبية

تعتبر المجموعة أن أوضاع ضريبة الدخل التي اتخذتها قابلة للدعم وتهدف إلى مواجهة التحديات من السلطات الضريبية. ومع ذلك، من المعترف به أن أوضاع الضريبة هذه غير مؤكدة وتشمل تفسيرات لقوانين الضريبة المعقولة التي يمكن أن تطعن فيها السلطات الضريبية. يمكن أن توادي الأفكار المتطرفة، على سبيل المثال لاحقاً لتقييم الضرائب النهائية للسنوات السابقة، إلى أعباء أو فوائد ضريبية إضافية، وقد تنشأ مخاطر ضريبية جديدة.

تقوم المجموعة بالحكم على هذه الأوضاع الضريبية بناءً على مزاياها الفنية وعلى أساس منتظم باستخدام جميع المعلومات المتاحة (التشريعات، السوابق القضائية، اللوائح، الممارسات المعمول بها، المبادئ المرجعية وكذلك الحالة الراهنة للمناقشات مع السلطات الضريبية، عند الاقضاء). يتم تسجيل الالتزام لكل بند من البنود الي لا يحتمل أن يتم ثباته عند الفحص من قبل السلطات الضريبية، بناءً على جميع المعلومات ذات الصلة. يتم احتساب الالتزام مع الأخذ في الاعتبار النتيجة الأكثر ترجيحاً أو القيمة المتوقعة، بناءً على ما يعتقد أنه يعطي توقعًا أفضل لحل كل مركز ضريبي غير مؤكد نظراً لأنه يعكس احتمال الاعتراف بالتعديل عند الفحص. تستند هذه التقديرات إلى حقائق وظروف قائمة في نهاية فترة التقرير. تشمل الالتزامات الضريبية ومصروف ضريبة الدخل على العقوبات المتوقعة وفوائد الدفع المتأخر الناتجة عن المنازعات الضريبية.

استخدمت الإداره أفضل تقدير للقيمة الصحيحة للالتزام للإعتراف بها في كل حالة، والتي تتضمن حكمًا على مدى الفترة الزمنية المستقبلية لاستخدامها في مثل هذه التقييمات.

٤. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقدير غير الموكد

فيما يلي القرارات الحساسة والتي قامت الإدارة باتخاذها خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها أكثر تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة:

- تحديد العدد والأوزان النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس خسارة الائتمان المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى الافتراضات لحركة مستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.
- إحتمال الإخلال بالإلتزام: يمثل إحتمال الإخلال بالإلتزام مدخلاً رئيسياً في قياس خسارة الائتمان المتوقعة. إن إحتمال الإخلال بالإلتزام هو تقدير لاحتمال الإخلال بالإلتزام على مدى زمني معينه، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات للظروف المستقبلية.
- الخسارة بافتراض الإخلال بالإلتزام: الخسارة بافتراض الإخلال بالإلتزام هي تقدير للخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المفترض إسلامها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات والتعزيزات الائتمانية المكملة.

محاسبة عقود الإيجار بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

فيما يلي التقديرات الحساسة والتي قامت الإدارة باتخاذها خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ والتي لها أكثر تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية الموحدة:

- تحديد المعدل المناسب لخصم مدفوعات الإيجار؛
- تقييم ما إذا كان حق استخدام الأصل هو منخفض القيمة.

التقييم العادل للموجودات المستحوذة والمطلوبات المقبولة في إندماج الأعمال

كما هو مبين في إيضاح الموجودات القابلة للتحديد التي تم الإستحواذ عليها والمطلوبات المقبولة في إندماج الأعمال بالقيمة العادلة. عند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تستخدم المجموعة بيانات السوق القابلة لللحظة عندما تكون متاحة. في حالة عدم توفر مدخلات المستوى ١، تقوم المجموعة بتقييم خبراء تقييم مؤهلين من طرف ثالث لإجراء التقييم. إن هذه التقييمات حساسة للتغيرات في واحد أو أكثر من المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها والتي تعتبر ممكنة بشكل معقول خلال السنة المالية القادمة.

٥. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	
١,٤٩٩,٠٠٠	١,٨٣٠,٢٢٨	نقد في الصندوق
٣,٤٠٤,٧٩٤	٢,٨٥٤,٥٨٨	أرصدة لدى البنوك المركزية
١١,٠٠٤,٩٦٨	١٥,٣٧٩,٠٣٠	احتياطيات محفظتها لدى البنوك المركزية
٣,٦٧٣,٠٠٠	٤,٨٤١,٣٦٧	شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٨,٤٢٣	-	شراء عكسى مع المصرف المركزي
١٩,٥٩٠,١٨٥	٢٤,٩٠٥,٢١٣	إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
(٢٢٨)	(٢٤٧)	ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ٣-٤٢)
١٩,٥٨٩,٩٥٧	٢٤,٩٠٤,٩٦٦	مجموع النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي
١٩,٥٣٤,٩٤٠	٢٤,١٢٠,٨٠٣	التوزيع الجغرافي كالتالى:
٥٥,٢٤٥	٧٨٤,٤١٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٩,٥٩٠,١٨٥	٢٤,٩٠٥,٢١٣	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
(٢٢٨)	(٢٤٧)	ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ٣-٤٢)
١٩,٥٨٩,٩٥٧	٢٤,٩٠٤,٩٦٦	

إن الاحتياطيات المحفظة بها لدى البنوك المركزية تمثل ودائع لدى البنوك المركزية بنسب محددة فيما يتعلق بالودائع تحت الطلب وودائع التوفير والودائع لأجل والودائع الأخرى. إن هذه الاحتياطيات متاحة فقط للعمليات اليومية وبشروط محددة.

٦. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	
١,٩١٣,٧٩٨	١,١٥١,٥٤٣	أرصدة مستحقة من البنوك
٢٥٦,٤٧٤	١,٣١٥,٦٨٦	ودائع هامشية
٦,٨٨٨,٢٤٠	٥,٦١٦,٥٨٥	ودائع لأجل
٣,٥٧٩,٥٢٥	٣,٣٠٥,٧٠٠	حسابات وكالة
٧,٠٢٣,٣٦٦	١١,٧٢٥,٤٢٢	قروض وسلفيات مقدمة إلى البنوك
١٩,٦٦١,٤٠٣	٢٣,١١٤,٩٣٦	إجمالي الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك
(٣٤,٣٢٧)	(٤٩,٩٦٢)	ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ٣-٤٢)
١٩,٦٢٧,٠٧٦	٢٣,٠٦٤,٩٧٤	مجموع الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، بالصافي
٨,٧٣٠,٦٩٣	٨,٠١٣,١٨١	إن التركيزات الجغرافية هي كما يلى:
١٠,٩٣٠,٧١٠	١٥,١٠١,٧٥٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٩,٦٦١,٤٠٣	٢٣,١١٤,٩٣٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
(٣٤,٣٢٧)	(٤٩,٩٦٢)	ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ٣-٤٢)
١٩,٦٢٧,٠٧٦	٢٣,٠٦٤,٩٧٤	

٧. إيداعات الشراء العكسي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	بنوك ومؤسسات مالية
		مجموع إيداعات الشراء العكسي
٢,٢٠٣,٨٠٠	-	إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:
٢,٢٠٣,٨٠٠	-	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٠٢٠,١٥٠	-	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٨٣,٦٥٠	-	
٢,٢٠٣,٨٠٠	-	

أبرمت المجموعة اتفاقيات إعادة الشراء العكسي تم بموجبها الحصول على سندات بقيمة عادلة تبلغ لا شيء درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨) - سندات بقيمة عادلة تبلغ ٢,٢٧١,٠٠٧ ألف درهم) كضمان مقابل إيداعات الشراء العكسي. تحتفظ الأطراف المقابلة بالمخاطر والمزايا المتعلقة بهذه السندات. تخضع أحكام وشروط هذه الضمانات إلى اتفاقيات إعادة الشراء الرئيسية العالمية.

٨. أدوات مالية مشتقة

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

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

- (أ) تتغير قيمتها تبعاً للتغير في أي من أسعار الفائدة أو أسعار الأدوات المالية أو أسعار السلع أو أسعار الصرف الأجنبي أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو المتغيرات الأخرى شريطة أن يكون عامل التغير بالنسبة للمتغيرات غير المالية غير مرتبط بأحد أطراف العقد (يطلق عليه أحياناً "الطرف الأساسي")؛
- (ب) لا تتطلب صافي استثمار مبدئي أو صافي استثمار مبدئي أقل مما قد يكن مطلوباً لأنواع أخرى من العقود التي يتوقع أن تتطوّر على استجابة مشابهة للتغيرات في عوامل السوق؛ و
- (ج) يتم تسديدها في تاريخ مستقبلي.

تضمن الأدوات المالية المشتقة المبرمة من قبل المجموعة عقود صرف عملات أجنبية آجلة، عقود معدلات أسعار فائدة مستقبلية، اتفاقيات أسعار آجلة، مقاييسات السلع، مقاييسات معدلات الفائدة وخيارات عملات ومعدلات فائدة.

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض التحوط والمتاجرة:

معاملات آجلة ومستقبلية

تمثل عقود العملات الآجلة التزامات بشراء عملات أجنبية أو محلية بما فيها المعاملات الفورية غير المستلمة (أي العمليات التي تتم تسويتها بالصافي). إن المعاملات المستقبلية للعملات الأجنبية ومعدلات الفوائد تمثل التزامات تعاقدية لتحصيل أو تسديد مبالغ صافية مبنية على التغيرات في أسعار العملات أو الفوائد أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية بتاريخ مستقبلي وسعر محدد في سوق مالي منتظم. إن مخاطر الائتمان للعقود المستقبلية تعد متدنية للغاية حيث إنها مضمونة بمبالغ نقديّة أو أوراق مالية مدرجة؛ كما أن التغيرات في العقود المستقبلية تتم تسويتها يومياً مع الوسطاء. إن اتفاقيات المعدلات المستقبلية تمثل عقود معدلات فوائد مستقبلية يتم التفاوض عليها إفرادياً وتتطلب تسوية نقديّة بتاريخ مستقبلي للفرق ما بين معدل الفائدة المتعاقد عليه ومعدل السوق الحالي بناءً على القيمة الاسمية الأصلية.

٨. أدوات مالية مشتقة (تابع)

معاملات المقايسة

تمثل مقاييس العملات ومعدلات الفوائد التزامات بتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. تؤدي المقايسات إلى تبادل اقتصادي للعملات أو معدلات الفوائد (مثل تبادل معدلات محددة بأخرى متغيرة) أو مجموعة منها (مثل مقاييسات معدلات الفائدة بين عملات)؛ وبموجبها لا يتم أي تبادل للمبلغ الأصلي فيما عدا بعض مقاييسات معدلات الفائدة بين العملات. إن مخاطر الائتمان للمجموعة تمثل الخسارة المحتملة إذا لم تقم الأطراف بالمقابلة بتنفيذ التزاماتها. تتم مراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة من خلال سقف مخاطر السوق على التعرضات للمخاطر وتقييم مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة باستعمال نفس الأساليب المستخدمة لعمليات الإقراض.

معاملات الخيارات

تمثل خيارات العملات الأجنبية ومعدلات الفوائد اتفاقيات تعاقدية يقوم بموجبها البائع (المالك) بمنح المشتري (المكتتب) حقاً، وليس التزاماً، إما لشراء (الخيار شراء) أو بيع (الخيار بيع) بتاريخ محدد أو خلال فترة معينة بقيمة محددة لعملة أجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً. يستلم البائع علاوة من المشتري مقابل تحمل مخاطر العملات الأجنبية أو مخاطر أسعار الفائدة. قد تكون الخيارات إما متاجر بها في السوق الرسمية أو متداولة في السوق الموازية (OTC). مرتباً عليها بين المجموعة والعميل في السوق الموازية (OTC).

يمكن أن يتم تداول عقود المشتقات إما في السوق أو في السوق الموازية (OTC). تقوم المجموعة بتقدير المشتقات المتداولة باستعمال البيانات المتوفرة على مستويات مقلصة السوق. يتم تقييم المشتقات المتداولة في السوق الموازية (OTC) باستعمال بيانات السوق أو أسعار الوسيط / التاجر. وحيثما تكون النماذج مطلوبة، تستخدم المجموعة مجموعة متنوعة من المعطيات، من بينها الشروط التعاقدية وأسعار السوق وتقلباته ومنحنيات العائد وبيانات السوق المرجعية الأخرى.

نماذج قياس القيمة العادلة

بالنسبة للمشتقات التي يتم تداولها في الأسواق الموازية النشطة، مثل العقود المستقبلية العامة والمقاييس والخيارات، يمكن بوجه عام التحقق من المعطيات واختيار نموذج يتوافق مع السوق. إن بعض المشتقات التي يتم تداولها في الأسواق الموازية أقل نشاطاً مع وجود معلومات تشير محددة وصعبه بالغة في تحديد القيمة العادلة لهذه المشتقات. وبعد التسجيل الأولى، لا تقوم المجموعة بتحديث معطيات التقييم إلا عندما تؤكدها الأدلة مثل معاملات السوق المماثلة وخدمات تشير الطرف الثالث / أو العروض بين الوسيط والتاجر أو غيرها من بيانات السوق العملية. وفي حال غياب مثل هذه الأدلة، تستخدم أفضل التقديرات التي توصل لها الإدارة.

المشتقات المحافظ بها أو المصدرة لأغراض المتاجرة

ترتبط معظم أنشطة المتاجرة لدى البنك بعرض حلول تحوط على العملاء بأسعار تنافسية وذلك لتمكنهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمترقبة. تثير المجموعة أيضاً المخاطر الناتجة عن معاملات العملاء أو يتخذ موافق بناءً على التوقعات بالربح من الحركات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات.

المشتقات المحافظ بها أو المصدرة لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة مشتقات الأدوات المالية لأغراض التحوط كجزء من أنشطة إدارة موجوداتها ومطلوباتها للحد من التعرض لتقلبات العملات ومعدلات الفائدة. تستخدم المجموعة عقود العملات الأجنبية الآجلة ومقاييسات معدلات الفائدة بين العملات ومقاييسات معدلات الفائدة للتحوط ضد مخاطر أسعار العملات ومعدلات الفائدة. وفي جميع هذه الحالات يتم بصورة رسمية توثيق علاقة وهدف التحوط بما في ذلك تفاصيل البدل الذي يجري التحوط له وأداة التحوط، ويتم تسجيل هذه المعاملات على أساس نوع التحوط.

٨. أدوات مالية مشتقة (تابع)

يبين الجدول التالي القيم العادلة الموجبة (الموجودات) والسلبية (المطلوبات) للأدوات المالية المشتقة.

القيمة الإسمية ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	الموجودات ألف درهم	القيمة العادلة ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
مشتقات محتفظ بها أو مصدرة بفرض المتاجرة			
مشتقات صرف أجنبي			
مقاييس معدلات الفائدة وتبادل عملات			
خيارات معدلات الفائدة والسلع			
عقود معدلات آجلة			
عقود مستقبلية (صرف - متداول)			
مقاييسات السلع والطاقة			
خيارات المقايسات			
مجموع المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة بفرض المتاجرة			
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة			
مقاييس معدلات الفائدة وتبادل عملات			
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية			
مقاييس معدلات الفائدة وتبادل عملات			
عقود صرف أجنبي آجلة			
مجموع المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية			
٧٠٥,٥٥٩,٥٦٦	٥,٤٥٦,٤٧٥	٥,٥٦٦,٤٢٦	٥٣٢,٨٩١
٢٦٥,٢٤٥,٦٤٨	٤,٢٣٤,١٢١	٤,٢٤١,٢٧٩	٤,٢٤١,٢٧٩
٥٧,٩٥٧,٤١٢	٣٣١,٠٦٦	٤٢١,٦٢٣	٤٢١,٦٢٣
٥٦٠,٠٣١	٢٦	١١١	١١١
٧,٢٥٤,٣١٠	-	١٥	١٥
٢,٠٩١,١١٩	١٥٠,١٤٤	١٥٧,٠٥٢	١٥٧,٠٥٢
٤٠,٢٩٢,٨٣٨	٢١٩,٦٦٣	٢١٣,٤٥٥	٢١٣,٤٥٥
٨٢,٤٩٣,١٣٤	١,٤٢١,٦٤٦	١,٠٥٠,٩٦٣	١,٠٥٠,٩٦٣
٧,٠٠٠,٧٨٣	٥١,٨٨١	٧٦,٨١٩	٧٦,٨١٩
٨,٢٨٥,٣٦٦	١٩,٨٨٩	٩٥,٥٠٩	٩٥,٥٠٩
١٥,٢٨٦,١٤٩	٧١,٧٧٠	١٧٢,٣٢٨	١٧٢,٣٢٨
٨٠٢,٨٣٨,٨٤٩	٦,٩٤٩,٨٩١	٦,٧٨٩,٧١٧	٦,٧٨٩,٧١٧
مجموع الأدوات المالية المشتقة			

القيمة الإسمية ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	القيمة العادلة ألف درهم	القيمة العادلة ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
مشتقات صرف أجنبي			
مقاييس معدلات الفائدة وتبادل عملات			
خيارات معدلات الفائدة والسلع			
عقود معدلات آجلة			
عقود مستقبلية (صرف - متداول)			
مقاييسات السلع والطاقة			
خيارات المقايسات			
مجموع المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة بفرض المتاجرة			
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة			
مقاييس معدلات الفائدة وتبادل عملات			
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية			
مقاييس معدلات الفائدة وتبادل عملات			
عقود صرف أجنبي آجلة			
مجموع المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية			
٦٠١,٢٩٨,٥٩١	٣,٨١٥,٧٦٤	٤,٠٧٧,١٥١	٧١٩,٦٥٩
٧٠,٣٨٥,٧١٨	١,٦٤٥,٤٦٠	٣٤٧,٩٦٢	٤٤٠,٢١٤
٥,٤٧٩,٢٠٧	١٥٤,١٩٠	١٧,٩٢٣	٢,٥٤٨,٦٠١
١٨,٤٤٥,٢٤٨	٨٠,٤٩٧	٤,٢١١	٥٩٣,٥٠١
٢٣,٩٢٤,٤٥٥	٢٣٤,٦٨٧	٢٢,١٣٤	٣٠٣
٦٩٥,٦٠٨,٧٦٤	٥,٦٩٥,٩١١	٤,٤٤٧,٢٤٧	٢٧٥
مجموع الأدوات المالية المشتقة			

تبين القيمة الإسمية حجم المعاملات، ولا تعتبر مؤشراً على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

٨. أدوات مالية مشتقة (تابع)

فيما يلي صافي (خسائر) / مكاسب عدم فعالية التحوط المعترف بها في بيان الدخل الموحد:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٧٨,٨٢١	(٩٩٧,١١٣)	(خسائر) / مكاسب من البنود المتحوطة المتعلقة بالمخاطر المتحوطة
(٩٦٢,٨٠٩)	٩٥٠,١١٥	مكاسب / (خسائر) من أدوات التحوط
١٦,٠١٢	(٤٦,٩٩٨)	عدم فعالية تحوطات القيمة العادلة - (خسائر) / مكاسب
-	٣٦٥	يضاف: عدم فعالية تحوطات التدفقات النقدية - مكاسب
١٦,٠١٢	(٤٦,٦٣٢)	صافي مكاسب عدم فعالية التحوط (خسائر) / مكاسب

يعرض الجدول التالي صافي التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة فيما يتعلق بتحوطات التدفقات النقدية والفترات التي من المتوقع أن تؤثر خلالها هذه التدفقات النقدية على بيان الدخل الموحد، ما عدا أي تعديل يتم إجراؤه بخصوص التحوط.

المجموع	من سنتين إلى أقل من ٥ سنوات	من سنة واحدة إلى أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى أقل من سنة واحدة	أقل من ٣ أشهر	صافي التدفقات النقدية المتوقعة
					ألف درهم
١٥٤,٨٦٨	٢٥,٦٣٣	٣٤,١٤١	٦٤,٦٧٢	٣٠,٤٢١	٢٠١٩
(٤١,٥٦١)	(٨,٨٦٠)	٣,٠٠١	(١٦,٣١٤)	(١٩,٣٨٨)	٢٠١٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، حصلت المجموعة على ضمان نقدى بقيمة ٧٥٨,٢٧٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٢٠٧,٥٥٤ ألف درهم) وكذلك على سندات بقيمة عادلة تبلغ ١٨٦,١١٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٢٦,٨٤٧ ألف درهم) مقابل القيمة العادلة الموجبة للموجودات المشتقة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قامت المجموعة بإيداع ضمان نقدى بقيمة ١,٣١٥,٦٨٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٢٠١٨ ألف درهم) وكذلك سندات بقيمة ١,٩٥٦,٩٤٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٢,٣١٧,١٣١ ألف درهم) مقابل القيمة العادلة السالبة للمطلوبات المشتقة. تخصيص هذه الضمانات لاتفاقيات خدمة الضمان بموجب إتفاقيات الجمعية الدولية للمبادرات والمشتقات.

٩. استثمارات في أوراق مالية

المجموع	دول أخرى باقى دول العالم	دول مجلس التعاون الخليجي	الإمارات العربية المتحدة (*)	الإمارات العربية المتحدة	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
					مدرجة:
٣٧,٥٨٨,٨٨٠	٩,٣٣٥,٣٤٥	١٦,٢٦٢,٤٨٣	١١,٩٩١,٠٥٢	أوراق مالية حكومية	
١٦,٦٨٥,٩١٧	٤,٦٩٥,٤٣٩	١,٧٨٠,٧٧٦	١٠,٢٠٩,٦٩٢	سندات مالية - قطاع عام	
١٢,٤٤٥,٢٨٣	٥,٠٨٣,٥٩٤	٤٧٩,٣٠٤	٦,٨٨٢,٣٨٥	سندات مالية - بنوك ومؤسسات مالية	
٢٠,٧٧٨,١٥٧	٣٠٢,٩٧٧	٤٧٣,١٧٦	١,٣٠٢,٠٠٤	سندات مالية - شركات	
٤٤٣,٦٦٩	٨١,٦٢٣	١١٠,٨٠٩	٢٥١,٢٣٧	أدوات حقوق الملكية (**)	
١٥٩,١٩١	٨٦,٩٩٠	-	٧٢,٢٠١	صناديق مشتركة	
٦٩,٤٠١,٠٩٧	١٩,٥٨٥,٩٦٨	١٩,١٠٦,٥٥٨	٣٠,٧٠٨,٥٧١	مجموع الاستثمارات المدرجة	
٣,٦٨٤,٤١٢	-	١٧٤,٥٩٨	٣,٥٠٩,٨١٤	غير مدرجة:	
١٣٤,٢٢٦	١٣٤,٢٢٦	-	-	أوراق مالية حكومية	
٢١٨,١٨٣	٣٥,١٠٦	-	١٨٣,٠٧٧	سندات مالية - بنوك ومؤسسات مالية	
٢,١٩٥	٥٨٠	١,٦١٥	-	أدوات حقوق الملكية	
٤,٠٣٩,٠١٦	١٦٩,٩١٢	١٧٦,٢١٣	٣,٦٩٢,٨٩١	مجموع الاستثمارات غير المدرجة	
٧٣,٤٤٠,١١٣	١٩,٧٥٥,٨٨٠	١٩,٢٨٢,٧٧١	٣٤,٤٠١,٤٦٢	مجموع الاستثمارات في أوراق مالية	

(*) مجلس التعاون الخليجي

(**) تشمل الاستثمارات في السندات الدائمة الصادرة عن البنوك الأخرى

٩. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

المجموع	دول أخرى			
	باقي دول العالم	التعاون الخليجي	الإمارات العربية المتحدة (*)	في مجلس
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٢,٩٨٥,٧٦١	٩,٠٢٢,٧٩٧	٩,٠٢٨,٠٠٣	٤,٩٣٤,٩٦١	
١٢,٢٤٥,٩٥٤	٤,٣٠٨,٠٢٨	١,٠١٩,٨٤٢	٦,٩١٨,٠٨٤	
٨,٣٣٣,٨٩٧	٤,٠٠٩,٩٥٦	٧٩٨,٢٠٨	٣,٥٢٥,٧٣٣	
١,٠٥٠,٨١٩	٢٧١,٥٥٧	١٧٤,٨٥٥	٦٠٤,٤٠٧	
٣٣٣	-	-	٣٣٣	
١٤٩,٩٠٣	٨١,٧٦٧	-	٦٨,١٣٦	
٤٤,٧٦٦,٦٦٧	١٧,٦٩٤,١٠٥	١١,٠٢٠,٩٠٨	١٦,٠٥١,٦٥٤	
مجموع الاستثمارات المدرجة غير مدرجة:				
٧,٢١٠,٠٩٩	-	-	٧,٢١٠,٠٩٩	
١٣٣,٦٢٥	-	١٣٣,٦٢٥	-	
٢٥١,٨٤٣	١٠,١٨٩	-	٢٤١,٦٥٤	
٧,٥٩٥,٥٦٧	١٠,١٨٩	١٣٣,٦٢٥	٧,٤٥١,٧٥٣	
٥٢,٣٦٢,٢٣٤	١٧,٧٠٤,٢٩٤	١١,١٥٤,٥٣٣	٢٣,٥٠٣,٤٠٧	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم إدراج مخصص انخفاض قيمة أدوات الدين المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٤١٧,٤٦٠، وفقاً لـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٤٣٥,١٨٣ ألف درهم) في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر.

تحوط المجموعة ضد مخاطر الفائدة والصرف الأجنبي على بعض الاستثمارات ذات المعدلات الثابتة والمتحيرة من خلال مقاييس معدلات الفائدة والمقاييس فيما بين العملات، وتقوم بتصنيف هذه الأدوات كتحوطات لقيمة العادلة والتتدفقات النقدية، على التوالي. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لمقاييس أسعار الفائدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٦٤٠,١٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ما قيمته ٤١٥,٥٤١ ألف درهم). تم إدراج مكاسب و خسائر عدم فعالية هذه التحوطات ضمن بيان الدخل الموحد.

أبرمت المجموعة اتفاقيات إعادة شراء حيث تم بموجبها رهن السندات والاحتفاظ بها لدى الأطراف مقابلة كضمانات. تحتفظ المجموعة بالمخاطر والعوائد المتعلقة بالاستثمارات المرهونة. تخضع السندات المحفظة بها لدى الأطراف مقابلة كضمانات اتفاقيات إعادة الشراء العكسي الرئيسية العالمية بين الحدود، الناتج، القيمة المقدرة لهذه السندات، والمطلوبات المالية المتعلقة بها.

القيمة المدرجة للمطلوبات المرهونة ألف درهم	القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها ألف درهم	القيمة المدرجة للموجودات المرهونة ألف درهم	القيمة المدرجة للموجودات المتعلقة بها ألف درهم
٢٤٠,٨٥٦	٨٥١,٠٥٦	١,٠٤١,٤٣٩	٢٢٨,٦٥٣

١٠. قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي

كمـا فـي ٣١ دـيـسـمـبـر ٢٠١٨ أـلـف درـهـم	كمـا فـي ٣١ دـيـسـمـبـر ٢٠١٩ أـلـف درـهـم	
٥,٠٩١,٤١٩	١٢,٦٨٢,٩٧٣	سحبـات عـلـى المـكـشـوف (أـفـراد وـشـركـات)
٢٦,٢٩٦,٢٨٢	٤٨,٨٢٤,٧٠٦	قرـوـض أـفـراد
١٣١,٨٣٣,٦٣٢	١٨٠,٨٣٥,٩٨٨	قرـوـض شـرـكـات
٤,٤٦١,٨٢٨	٤,٩٧٠,٠٦٧	بطـاقـات اـنـتـمـان
٥,٤٦٩,٤٧٣	١٠٠,٠٣٧,٠٠٢	تسـهـيلـات أـخـرى
١٧٣,١٥٢,٦٣٤	٢٥٧,٣٥٠,٧٣٦	إجمـالـي القرـوـض وـالـسـلـفـيـات للـعـمـلـاء
(٦,٧٢٦,٨٧٢)	(٧,٣٣٣,٤١٠)	نـاقـصـاً: مـخـصـصـات انـخـافـصـات الـقـيمـة (إـيـضـاح ٣-٤٢)
١٦٦,٤٤٥,٧٦٢	٢٥٠,٠١٧,٣٢٦	مجـمـوعـات القرـوـض وـالـسـلـفـيـات للـعـمـلـاء، بالـصـافـي

لموجودـات التـموـيل الإـسـلامـي المـدـرـجـة فيـ الجـدول أـعـلاـه، رـاجـع إـيـضـاح ٢٣.

تـقومـ المـجمـوعـةـ بـالتـحـوطـ عـلـى بعضـ القرـوـضـ وـالـسـلـفـيـاتـ لـلـعـمـلـاءـ ذـاتـ المـعـدـلـاتـ الثـابـتـةـ وـالـمـتـغـيـرـةـ بـاستـخدـامـ مـقـاـيـضـاتـ مـعـدـلـاتـ الـفـائـدـةـ، وـتـقـومـ بـتـصـنـيفـ هـذـهـ الأـلـوـاتـ كـتـحـوطـاتـ لـلـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ وـالـتـدـفـقـاتـ الـنـقـيـةـ، عـلـىـ التـوـالـيـ. بـلـغـ صـافـيـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ الـمـوـجـبـةـ لـهـذـهـ الـمـقـاـيـضـاتـ كـمـاـ فـيـ ٣١ـ دـيـسـمـبـرـ ٢٠١٩ـ ماـ قـيـمـتـهـ ٢٨,٢٥٢ـ أـلـفـ درـهـمـ (٣١ـ دـيـسـمـبـرـ ٢٠١٨ـ)ـ بـلـغـ صـافـيـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ السـالـبـةـ مـاـ قـيـمـتـهـ ٦٠,١٠٦ـ أـلـفـ درـهـمـ).

١١. إـسـتـثـمـارـ فيـ شـرـكـاتـ زـمـيلـةـ

تمـ إـحـسـابـ إـسـتـثـمـارـ فيـ شـرـكـاتـ الـزـمـيلـةـ فيـ الـبـيـانـاتـ الـمـالـيـةـ الـمـوـحـدـةـ بـإـسـتـخدـامـ طـرـيـقـةـ حـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ فيـ صـافـيـ الـقـيـمـةـ الـعـادـلـةـ لـمـوـجـودـاتـ وـالـمـطـلـوبـاتـ الـتـيـ يـمـكـنـ تـحـديـدـهـاـ لـلـشـرـكـةـ الـزـمـيلـةـ بـتـارـيخـ الشـراءـ.

أـلـفـ درـهـمـ	كمـاـ فـيـ ١ـ يـانـيـرـ ٢٠١٨ـ	الـحـصـةـ فـيـ رـبـحـ الشـرـكـاتـ الـزـمـيلـةـ	تـوزـيعـاتـ أـربـاحـ مـسـتـلـمـةـ مـنـ الشـرـكـاتـ الـزـمـيلـةـ	كمـاـ فـيـ ١ـ يـانـيـرـ ٢٠١٩ـ	إـضـافـاتـ مـنـ إـنـدـمـاجـ الـأـعـمـالـ (إـيـضـاحـ ٥٢ـ)	الـحـصـةـ فـيـ رـبـحـ الشـرـكـاتـ الـزـمـيلـةـ	تـوزـيعـاتـ أـربـاحـ مـسـتـلـمـةـ مـنـ الشـرـكـاتـ الـزـمـيلـةـ	تـأـثـيرـ تـحـوـيلـ الـعـمـلـاتـ	كمـاـ فـيـ ٣١ـ دـيـسـمـبـرـ ٢٠١٩ـ
٢٠٥,٣٧٢									
١٠٠,٠٧٠									
(١٠,٢٨٤)									
٢٠٥,١٥٨									
١٩٧,٨٥٥									
١٧,٧٦٥									
(١٤,١٩٤)									
١,١٨٤									
٤٠٧,٧٦٨									

إنـ تـفـاصـيلـ الشـرـكـاتـ الـزـمـيلـةـ كـمـاـ فـيـ ٣١ـ دـيـسـمـبـرـ ٢٠١٩ـ هيـ كـمـاـ يـليـ:

الـأـنـشـطـةـ الـرـئـيـسـيـةـ	بلـدـ التـأـسـيسـ	نـسـبـةـ حـقـوقـ الـمـلـكـيـةـ		اسمـ الشـرـكـةـ الـزـمـيلـةـ
		٢٠١٨ـ	٢٠١٩ـ	
مـرـاقـقـ سـكـنـيـةـ لـفـنـةـ الدـخـلـ الـمـنـخـضـ	الـإـمـارـاتـ الـعـرـبـيـةـ الـمـتـدـعـةـ	%٣٥,٠٠	%٣٥,٠٠	فـورـ انـ بـرـوـبرـتـيـ ذـ.مـ.
خـدـمـاتـ التـأـمـينـ الـعـامـةـ	الـإـمـارـاتـ الـعـرـبـيـةـ الـمـتـدـعـةـ	-	%٤٧,٥٤	اوـرـيـنـتـ يـوـ انـ بـيـ لـلـتـأـمـينـ الـتـكـافـلـيـ شـ.مـ.عـ.
خـدـمـاتـ التـأـمـينـ الـعـامـةـ	مـصـرـ	-	%١٩,٣٢	شـرـكـةـ الـمـشـرقـ الـعـرـبـيـ لـلـتـأـمـينـ الـتـكـافـلـيـ
الـأـنـشـطـةـ الـإـسـتـمـارـيـةـ	الـإـمـارـاتـ الـعـرـبـيـةـ الـمـتـدـعـةـ	-	%٣١,٨٩	صـنـدـوقـ الـهـلـالـ الـعـالـمـيـ لـلـسـكـوكـ
الـأـنـشـطـةـ الـإـسـتـمـارـيـةـ	الـإـمـارـاتـ الـعـرـبـيـةـ الـمـتـدـعـةـ	-	%٤٨,٩٩	صـنـدـوقـ الـهـلـالـ لـلـأـسـمـمـ الـخـلـيـجـيـةـ
الـأـنـشـطـةـ الـإـسـتـمـارـيـةـ	الـإـمـارـاتـ الـعـرـبـيـةـ الـمـتـدـعـةـ	-	%٧٦,٤٣	الـهـلـالـ جـلـوبـالـ بـالـأـنـسـ فـانـ

للـأـرـصـدةـ وـالـعـامـلـاتـ معـ الشـرـكـةـ الـزـمـيلـةـ، رـاجـعـ إـيـضـاحـ ٣٦ـ.

١٢. استثمارات عقارية

ألف درهم	
٦٣٤,٧٨٠	كما في ١ يناير ٢٠١٨
(١,٩٠٠)	إستبعاد خالل السنة
(٥٦,٢٠٩)	إعادة تقييم استثمارات عقارية
٥٧٦,٦٧١	كما في ١ يناير ٢٠١٩
١,١٨٠,٧٩٩	إضافات من إندماج الأعمال (إيضاح ٥٢)
٨,٥٥٠	إضافات خالل السنة
(٥,٨٥٩)	إستبعادات خالل السنة
(٦٧,١٥٣)	إعادة تقييم استثمارات عقارية
٦٩٩	تأثير تحويل العملات
١,٦٩٣,٧٠٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

لسنة ٢٠١٩، تشمل صافي الخسائر من الإستثمارات العقارية مكاسب بمبلغ ٤٧ ألف درهم نتيجة إستبعاد إستثمارات عقارية خالل السنة (٢٠١٨) . خسائر بمبلغ ٢٥٠ ألف درهم).

تشمل الإضافات خالل السنة أراضٍ وعقارات مستحوذ عليها من تسويات لبعض القروض والسلفيات. لم يتم إدراج هذه المعاملة ضمن بيان التدفقات النقدية المودع كونها معاملة غير نقدية.

التقييم العادل

تجرى أعمال التقييم بواسطة خبراء تقييم مستقلين يمتلكون بمؤهلات مهنية مناسبة معترف بها وخبرات سابقة في موقع وفئة العقارات التي يجري تقييمها.

عند تقدير القيم العادلة للعقارات، فإن الاستخدام الأعلى والأمثل للعقارات هو استخدامها الحالي.

تضمن منهجيات التقييم المستخدمة من قبل خبراء التقييم المستقلين ما يلي:

- طريقة المقارنة المباشرة: تستخدم هذه الطريقة لتحديد قيمة العقار من خلال المعاملات المتعلقة بالعقارات المماثلة في المناطق المجاورة مع إجراء التعديلات اللازمة لبيان الفروقات الخاصة بالعقار ذي الصلة.
- طريقة الاستثمار: تستخدم هذه الطريقة لتقدير قيمة العقار من خلال رسملة صافي الإيرادات التشغيلية للعقار على أساس العائد المناسب الذي يتوقعه المستثمر من استثماره على مدار مدة الانتفاع الخاضعة للتقييم.

تقع جميع الاستثمارات العقارية للمجموعة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

مبين أدناه تفاصيل إيرادات الإيجار والمصاريف التشغيلية المباشرة المتعلقة بالاستثمارات العقارية:

ألف درهم	٢٠١٨	ألف درهم	٢٠١٩
٤١,٣٢٨		٨٢,٥٦٣	إيرادات الإيجار
٨,٠٧٩		٢٤,٢٣٦	مصاريف تشغيلية مباشرة

١٢. استثمارات عقارية (تابع)

ذمم التأجير المدينة

المجموعة كموجر

تتعلق عقود الإيجار التشغيلي بالعقارات المملوكة للمجموعة، بشروط تأجير متعددة مع خيار تمديد مدة الإيجار. تتضمن جميع عقود الإيجار التشغيلي بندًا لمراجعة السوق في حالة أن المستأجر مارس خيار التجديد. ليس لدى المستأجر خيار بشراء العقار عند انتهاء فترة عقد الإيجار.

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٢٣,٧٨٩	٣٣,٢١٠	إيجارات تشغيلية مدينة غير قابلة للإلغاء
٢٥,٣٤٢	٢٢,٨١١	أقل من سنة واحدة
٢٧,٤٦٣	٢٣,٢٧١	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٧٦,٥٩٤	٧٩,٢٩٢	أكثر من خمس سنوات
مجموع عقود الإيجارات التشغيلية المدينة غير القابلة للإلغاء		مجموع عقود الإيجارات التشغيلية غير القابلة للإلغاء

١٣. موجودات أخرى، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	
٢,٢٢٩,٠٨٤	٣,٢٨٦,٠٠١	فواتد مدينة
٥,٥٩٧	٣,٤٥١	ضرائب مقدمة
٧٨,٣١٤	١٣٩,١١٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠,٥٣١,٠٤٧	١٢,٧٢٦,٢٢٩	أوراق قبول (إيضاح ٢٠)
٥٠١,٠٨١	٦١٤,٦٩٣	أخرى
١٣,٣٤٥,١٢٣	١٦,٧٦٩,٤٩٠	إجمالي الموجودات الأخرى
(١٤,٢٢٩)	(١٩,٢٨٢)	ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ٣-٤٢)
١٣,٣٣٠,٨٩٤	١٦,٧٥٠,٢٠٨	إجمالي الموجودات الأخرى، صافي

٤. ممتلكات ومعدات، بالصافي

النكلفة أو التقييم	عقارات بنظام التملك	تحسینات على عقار مستأجر	أثاث ومعدات ومرکبات	أجهزة حاسوب، برامج وملحقات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	حق استخدام الأصل المجموع	الف درهم ألف درهم
٢٠١٨ في يناير ١ كما في ٢٠١٨	٨٧٢,٧٨٢	١٩١,٤٢٠	٢١٣,٢٩٧	١,٠٤٧,٢١٦	٧٦,٨٥٣	-	٢,٤٠١,٥٦٨
فرق سعر الصرف	(٢٧٧)	(٩)	(٢٠١)	(٤٧٥)	(٩٧)	-	(١,٠٥٩)
إضافات خلال السنة	-	٢٣١	٤٣٦	٨١٣	١٩٨,٤٢١	-	١٩٩,٩٠١
تحويلات	١٦,٨١٧	١٦,١٧٨	١٢,٤٨٣	١٤٩,١٢٣	(١٩٤,٦٠١)	-	(٩٧٠)
تحويل إلى مصاريف	-	-	-	-	(٩٧٠)	-	(٧١٢)
إستعادات خلال السنة	-	-	-	(٧٨)	(٦٢٣)	-	٢,٥٩٨,٧٢٨
٢٠١٩ في يناير ١ كما في ٢٠١٩	٨٨٩,٣٢٢	٢٠٧,٨٠٩	٢٢٥,٣٩٢	١,١٩٦,٥٩٩	٧٩,٦٠٦	-	٢,٥٩٨,٧٢٨
إضافات من إندماج الأعمال (ايضاح ٥٢)	٦٦٣,٦٤٥	١٢١,٤٧٨	٥٣,٦٥١	١١٦,٤٥٩	٤٣,٠٦٥	٩٠,٠٦٩	١,٠٨٨,٣٦٧
الاعتراف بحق استخدام الأصل عند تطبيق المعيار الدولي	-	-	-	-	-	١٤١,٧٢٢	١٤١,٧٢٢
فرق سعر الصرف	٣,٤١٦	١,٦٣٠	٦٩٦	١,٥٩٩	١٠٩	٣,٤٢٩	١٠,٨٧٩
إضافات خلال السنة	٤٧	٣,٥٥٣	٢,١٦٩	١٢,٧٦٦	٨٠,٣٤٧	٨٠,٣٤٧	٣٥٣,٦٩١
تحويلات	٤٦٣	٢٠,٩٩٢٦	٦,٣٧٤	١٩٣,١٢٧	(٢٢٠,٨٩٠)	-	(١,٦٧٢)
تحويل إلى مصاريف	-	-	-	-	(١,٦٧٢)	-	(١١,٧٢٨)
تحويل إلى محفظة للبيع	(٢,٩٥٢)	(٣٨٣)	(١,٨٤٨)	(٦,٥٤٥)	-	-	(٩,١١٩)
إستعادات خلال السنة	(٦,١٥٤)	(٩٦٦)	(١,٦٣٧)	(٣٦٢)	-	-	٤,١٧٠,٨٦٨
٢٠١٩ ديسمبر ٣١ كما في ٢٠١٩	١,٥٤٧,٧٨٧	٣٥٤,٠٤٧	٢٨٤,٧٩٧	١,٥١٣,٦٤٣	١٥٥,٠٢٧	٣١٥,٥٦٧	٩٠,٠٦٩
الاستهلاك المترافق	٤٠١,٥١٥	١٤٦,٠٧٤	١٧٤,٣١٧	٧١٩,٥٦٦	-	-	١,٤٤١,٤٧٢
كما في ١ يناير ٢٠١٨	(٨٦)	(٢)	(١٣٤)	(٣٨١)	-	-	(٦٠٣)
فرق سعر الصرف	٣٦,٦٢٦	١٢,١٣٥	١٤,١٠٧	١١٣,٠٥٩	-	-	١٧٥,٩٢٧
المحمّل للسنة (ايضاح ٣١)	-	(١١)	(٥٩٤)	(٦٨)	-	-	(٦٧٣)
إستعادات خلال السنة	٤٣٨,٠٥٥	١٥٨,١٩٦	١٨٧,٦٩٦	٨٣٢,١٧٦	-	-	١,٦١٦,١٢٣
٢٠١٩ في يناير ١ كما في ٢٠١٩	(٦)	٨٠	٥٣	٨٠	-	-	٣٤٣
فرق سعر الصرف	٥٨,٧٧١	٢٩,٣٣٨	٢٣,٠٢٣	١٨٣,٥٥٩	-	-	٣٦٦,١١٤
المحمّل للسنة (ايضاح ٣١)	(٩٨٣)	(١٠٢)	(١,٣٠٠)	(٥,٣٣٣)	-	-	(٧,٧١٨)
تحويل إلى محفظة للبيع	(٦٩)	(٨١)	(١,٠٧١)	(٣٤٤)	-	-	(١,٥٦٥)
إستعادات خلال السنة	٤٩٥,٧٦٨	١٨٧,٤٣١	٢٠٨,٤٠١	١,٠١٠,١٣٨	-	-	١,٩٧٣,٢٩٧
٢٠١٩ ديسمبر ٣١ كما في ٢٠١٩	١,٠٥٢,٠١٩	١٦٦,٦١٦	٧٦,٣٩٦	٥٠٣,٥٠٥	١٥٥,٠٢٧	٢٤٤,٠٠٨	٢,١٩٧,٥٧١
القيمة المدرجة	٤٥١,٢٦٧	٤٩,٦١٣	٣٧,٦٩٦	٣٦٤,٤٢٣	٧٩,٦٠٦	-	٩٨٢,٦٠٥
٢٠١٨ في ديسمبر ٣١ كما في ٢٠١٨							

١٥. موجودات غير ملموسة، بالصافي

العلامة التجارية						التكلفة أو التقييم
المجموع	ودائع أساسية	العلاقة مع العملاء	والرخص	الشهرة	ألف درهم	كم في ١ يناير ٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	معترف بها عند إندماج الأعمال (إيضاح ٥٢)
١٨,٨٠٠	-	-	-	١٨,٨٠٠	١٨,٨٠٠	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٥,٣٧٧,٨٧٢	٨٤,٠٠٠	٤٥٧,٠٠٠	٢٤٤,٠٠٠	٤,٥٩٢,٨٧٢	٤,٦١١,٦٧٢	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٥,٣٩٦,٦٧٢	٨٤,٠٠٠	٤٥٧,٠٠٠	٢٤٤,٠٠٠	٤,٦١١,٦٧٢		
الاستهلاك المترافق						كم في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	-	-	-	اطفاء خلال السنة (إيضاح ٣١)
٦٤,١٧٥	١٠,١٧١	٥٤,٠٠٤	-	-	-	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦٤,١٧٥	١٠,١٧١	٥٤,٠٠٤				
القيمة المدرجة						كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٥,٣٣٢,٤٩٧	٧٣,٨٢٩	٤٠٢,٩٩٦	٢٤٤,٠٠٠	٤,٦١١,٦٧٢		
١٨,٨٠٠	-	-	-	١٨,٨٠٠		كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الشهرة

الشهرة الناتجة من إندماج الأعمال خلال سنة ٢٠١٩

في ١ مايو ٢٠١٩ ، اندمج بنك الاتحاد الوطني مع بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع. في صفقة أسهم استكملت المنشأة المدمجة بعد ذلك عملية الاستحواذ بنسبة ١٠٠٪ على بنك الهلال ش.م.ع. بناءً على التقييم المبدئي وتخصيص سعر الشراء الذي قام به خبير استشاري خارجي بعد عملية الدمج والاستحواذ، اعترف البنك بمبلغ ٧٨٥,٠٠٠ ألف درهم كموجودات غير ملموسة و ٤,٥٩٢,٨٧٢ ألف درهم كشهرة. بما انه من المتوقع أن تكتمل عملية تخصيص سعر الشراء خلال اثني عشر شهرًا من تاريخ إندماج الأعمال، فمن الممكن أن تنتج قيم مختلفة تعود إلى الأصول والمطلوبات والمطلوبات الطارئة المستحوذ عليها، وبالتالي، يمكن أن يكون هناك تغير في قيمة الشهرة المعترف بها عند الدمج والاستحواذ (راجع إيضاح ٥٢ للحصول على التفاصيل).

تقييم انخفاض قيمة الشهرة

لأغراض اختبار انخفاض القيمة، يتم تخصيص الشهرة المستحوذ عليها من إندماج الأعمال إلى الوحدات المنتجة للنقد. في اختبار انخفاض قيمة الشهرة ، تتم مقارنة المبالغ القابلة للاسترداد من الشهرة المخصصة للوحدات المنتجة للنقد مع القيمة المدرجة ذات الصلة. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للوحدة المنتجة للنقد مطروحةً منها تكاليف الإستبعاد والقيمة في الإستخدام، أيهما أعلى.

إن الإرشادات الرئيسية التي يقدمها المعيار هي أن اختيار الوحدة المنتجة للنقد ستتأثر بـ "كيف تراقب الإدارة عمليات المنشأة (مثل خطوط الإنتاج أو الأعمال أو الواقع الفردي أو المناطق الإقليمية) أو كيف تتخذ الإدارة قرارات بشأن استمرار أو إستبعاد أصول وعمليات المنشأة.

حددت الإدارة أربع وحدات من الوحدات المنتجة للنقد والتي سيتم تخصيص الشهرة المتبقية لها ومراقبة الأداء من قبل الإدارة. تتوافق الأربع الوحدات المنتجة للنقد الأربع مع قطاعات تشغيل بنك أبوظبي التجاري المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ قطاعات التشغيل. فيما يلي الوحدات المنتجة للنقد:

- الخدمات المصرافية للشركات
- الخدمات المصرافية للأفراد
- الإستثمارات والخزينة و
- إدارة العقارات

ومع ذلك، سيتم الانتهاء من عملية التخصيص في الربع الأول من سنة ٢٠٢٠ (خلال فترة القياس) ويستند الاختبار حالياً إلى أوجه التأثر الشامل للتكلف الذي حققه بنك أبوظبي التجاري مقابل خطة الإنداجم الأولية. بعد الانتهاء من عملية التخصيص، سيتم تقييم انخفاض القيمة على أساس أوجه التأثر للتكلف المحققة من كل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد.

٥. موجودات غير ملموسة، بالصافي (تابع)

الشهرة الناتجة عند إستحواذ محفظة رویال بنك أوف سكوتلاند

في ١ أكتوبر ٢٠١٠، استحوذ البنك على أعمال الخدمات المصرفية للأفراد، إدارة الثروات وشركات قطاع الأعمال الصغيرة والمتوسطة ("الأعمال") لرويال بنك أوف سكوتلاند في دولة الإمارات العربية المتحدة مقابل مبلغ ١٦٨,٩٠٠ ألف درهم. بناءً على عملية التقييم العادل وتخصيص سعر الشراء التي قام بها خبير إستشاري خارجي مباشره بعد الاستحواذ في سنة ٢٠١٠، اعترف البنك بمبلغ ١٤٣,٤٠٠ ألف درهم كموجودات غير ملموسة تم إطفاؤها بالكامل خلال السنوات السابقة ومبلغ ١٨,٨٠٠ ألف درهم كشهرة.

لم يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة في الشهرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨ - لا شيء درهم).

موجودات غير ملموسة أخرى

العلامة التجارية
والترخيص

قام مصرف الهلال بناءً على امتياز قوي وله سمعة كمصرف إسلامي تقدمي يقدم مجموعة واسعة من منتجات الخدمات المصرفية للأفراد التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. تلعب العلامة التجارية لمصرف الهلال دوراً رئيسياً في تحقيق الإيرادات للبنك.

رخصة مصر

تم الاعتراف بهذا كأصل غير ملموس، حيث لم يصدر البنك المركزي المصري ترخيصاً مصرفيًا جديداً لأي منشأة على مدار العشرين عاماً السابقة، وبالتالي فقد قيد المشاركة في الأنشطة المصرفية على البنوك المرخصة بالفعل وتعمل في مصر. يلعب الترخيص دوراً رئيسياً في تحقيق إيرادات البنك. تم تقييم رخصة مصر بالنظر إلى نهج السوق باستخدام المعاملات المماثلة.

العلاقة مع العملاء

تمثل الموجودات غير الملموسة لعلاقة العملاء العائد للأعمال المتوقع تحقيقها من المتعاملين الذين كانوا موجودين في تاريخ الاستحواذ. عند تحديد القيمة العادلة لعلاقات العملاء، تم اعتبار عملاء التمويل التجاري. من المتوقع أن تتحقق هذه العلاقات بدخل مادي متكرر على شكل رسوم وعمولات.

ودائع أساسية غير
ملموسة

تظهر قيمة الموجودات غير الملموسة للودائع الأساسية من حقيقة أن قاعدة الودائع للمجموعة تمثل مصدراً أرخص للتمويل من التمويل بالجملة أو تمويل أسواق المال. يمثل الفرق بين تكلفة تمويل الودائع وتكلفة تمويل سوق الجملة / المال قيمة الودائع الأساسية غير الملموسة.

الأعمار الإنتاجية	موجودات غير ملموسة
٣ إلى ٦ سنوات	العلاقة مع العملاء
٤,٥ إلى ٧ سنوات	ودائع أساسية غير ملموسة
غير محددة	العلامة التجارية والترخيص

١٦. أرصدة مستحقة للبنوك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	أرصدة مستحقة للبنوك ودائع هامشية ودائع لأجل مجموع الأرصدة المستحقة للبنوك
٨٧٠,٨٨١	١,٧٣٩,٠٩٨	
٢٠٠,٠٩٠	٤٦٠,٥٨٣	
٢,٠٠٠,٤٣٧	٣,٥٣٣,٠٩٨	
٣,٠٧١,٤٠٨	٥,٧٣٢,٧٧٩	

تقوم المجموعة بالتحوط لبعض الودائع لأجل مقابل أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر الفائدة المتغيرة باستخدام مقاييس الصرف الأجنبي وأسعار الفائدة وتصنيف هذه المقاييس كتحوطات للتدفقات النقدية أو للقيمة العادلة. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لهذه المقاييس كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ١٤,٧١٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ما قيمته ٣,٠٠٨ ألف درهم).

١٧. ودائع العملاء

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	ودائع لأجل ودائع حسابات جارية ودائع توفير ودائع مراحة ودائع حكومية طويلة الأجل ودائع هامشية مجموع ودائع العملاء
٩٥,٠٧٨,٨٥٤	١٥٧,٣٠٧,٢٢٩	
٥٤,٨٥٥,٨٤٥	٧٨,٠٢٢,١٢٣	
١٣,٥٣٤,٢٠٩	٢١,٨٧٣,٢٠٦	
١١,٥٤٩,٤٩٧	٢,٤٩٠,١٦٦	
٣٧٧,٠١٤	٣٥١,٧٠٢	
١,٢٥٨,٤٣٨	٢,٠٤٩,٣٥٦	
١٧٦,٦٥٣,٨٥٧	٢٦٢,٠٩٣,٧٨٢	

بالنسبة للودائع الإسلامية (باستثناء ودائع المراحة) المدرجة في الجدول أعلاه، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٣.

تقوم المجموعة بالتحوط لبعض الودائع لأجل المقومة بالعملات الأجنبية ضد مخاطر الصرف الأجنبي ومعدلات الفائدة المتغيرة باستخدام مقاييس الصرف الأجنبي ومقاييس معدلات الفائدة وتصنف هذه الأدوات كتحوطات للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لهذه المقاييس كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٥٢,٦٤٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ما قيمته ٤٠,٠٤٤ ألف درهم).

١٨. أوراق تجارية باليورو

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	العملة
٢,٣٣٨,٨٣٣	٨٨٩,٧٣٣	الدولار الأمريكي
-	١٩٩,٧٨٩	درهم الإماراتي
٧١٥,٨٨٢	٤٠٤,٥٥٣	اليورو
-	٢٤٧,٣٣٢	فرنك سويسري
٢٢٤,٥٨٧	٣٢٠,٩٣١	الجنيه الاسترليني
٣,٢٧٩,٣٠٢	٢,٠٦٢,٣٣٨	مجموع الأوراق التجارية باليورو

تحوط المجموعة لبعض الأوراق التجارية باليورو ضد مخاطر صرف العملات الأجنبية باستخدام عقود مقاييس الصرف الأجنبي وتصنف هذه الأدوات كتحوطات للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لعقود التحوطات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٦٠٦٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ما قيمته ٣٤,٨٩٥ ألف درهم).

يتراوح معدل الفائدة الفعلي لإصدار الأوراق التجارية باليورو بين سالب ٤٣٩٪ و ٤٣٩٪ سنويًا إلى موجب ٣,١٨٩٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - بين سالب ١٦٤٪ و ١٦٤٪ سنويًا إلى موجب ٣,٢٣٪ سنويًا).

١٨. أوراق تجارية باليورو (تابع)

فيما يلي تسوية حركة الأوراق التجارية باليورو إلى التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية:

ألف درهم	
٢,٩٠٩,٨٤٥	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٨,٤٣٨,٠٩٦	صافي متحصلات من الإصدارات
(٨,١١٣,٩٠١)	تسديدات
٤٥,٢٦٢	حركات أخرى
٣,٢٧٩,٣٠٢	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٣,٧٧٧,٨٧٨	صافي متحصلات من الإصدارات
(٥,٠٣٥,٦٣٢)	تسديدات
٤٠,٧٩٠	حركات أخرى
٢,٠٦٢,٣٣٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تنتمن صافي متحصلات من الإصدارات تأثيرات التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتتضمن حركات أخرى إطفاء الخصم.

١٩. قروض

تفاصيل القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كالتالي:

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	٣ إلى ٥ سنوات ألف درهم	سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	خلال سنة واحدة ألف درهم	العملة	الأداة
١,٢٨٢,٢٨٧	٤٧٤,٣٤٣	-	٨٠٧,٩٤٤	-	دولار أسترالي	سندات عالمية متوسطة الأجل
٤٥٨,٣٦٨	-	١٠٦,٠٣٥	٣٥٢,٣٣٣	-	رينيتني صيني	
٣٧٨,٢٠٢	-	٨١,٧٤١	٨١,٨٦٠	٢١٤,٦٠١	يورو	
٢,٣٣٥,٩٧٤	-	٢,٠٣٤,٠٨٥	٣٠١,٨٨٩	-	فرنك سويسري	
١٦٢,١٢٥	-	-	١٦٢,١٢٥	-	ين ياباني	
٦٩٨,٣٨٩	-	١٨٠,٦٥١	٣٦٧,٣٥٢	١٥٠,٣٨٦	دولار هونج كونج	
٣٢,٨٤٣,٣١٠	١٧,٩٧٤,١٤٠	٧,٤٧٢,٤٨٩	٣,٧٧٩,٩٧٢	٣,٦١٦,٧٠٩	دولار أمريكي	
٣٤٥,٢٤٧	-	-	٣٤٥,٢٤٧	-	جنيه استرليني	
٥٣٥,١٨٠	٥٣٥,١٨٠	-	-	-	الروبية الاندونيسية	
٣٩,٠٣٩,٠٨٢	١٨,٩٨٣,٦٦٣	٩,٨٧٥,٠٠١	٦,١٩٨,٧٧٢	٣,٩٨١,٦٩٦		
١,٨٧٩,٧٦٢	-	١,٨٧٩,٧٦٢	-	-	دولار أمريكي	سندات صكوك إسلامية
٥,٦٣٩,٩٣٣	-	١,٢٤٠,٢٠٨	٢,٩٣٢,٧٩٧	١,٤٦٦,٩٢٨	دولار أمريكي	قروض ثنائية - سعر فائدة عائم
٧٣٤,٦٠٠	-	-	-	٧٣٤,٦٠٠	دولار أمريكي	قرض مشترك - سعر فائدة عائم
٤٠٨,٣٢٧	-	-	-	٤٠٨,٣٢٧	جنيه استرليني	شهادات ودائع مصدرة
٣٢٢,٢٢٧	-	-	-	٣٢٢,٢٢٧	دولار أمريكي	
٢١١,٤٣٠	-	-	-	٢١١,٤٣٠	دولار كندي	
٢,٧٩٥,٦٢٧	-	٢,٧٩٥,٦٢٧	-	-	دولار أمريكي	سندات ثانوية - سعر فائدة ثابت
٨٣٤,٤٩٤	٢٠٢,٣٣٣	-	-	٦٣٢,١٦١	دولار أمريكي	قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء
١٦,٥٦٢	١٠,٤٣٨	-	٦,٠٢٦	٩٨	جنيه مصرى	
٥١,٨٨٢,٠٥٤	١٩,١٩٦,٤٣٤	١٥,٧٩٠,٥٩٨	٩,١٣٧,٥٤٥	٧,٧٥٧,٤٧٧		اجمالي القروض

تحوط المجموعة لبعض القروض لمخاطر تبادل العملات ومخاطر معدلات الفائدة باستعمال إما مقاييسات معدلات الفائدة الأجنبية، ويتم تصنيف هذه المقاييسات إما كتحوطات للقيمة العادلة أو للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لهذه المقاييسات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٦٣٨,٨١٠ ألف درهم.

١٩. قروض (تابع)

تفاصيل القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كالتالي:

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة	١ - ٣ سنوات	٣ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	٦٤٩,٧٩٩	٧٨,٦١٣	٧٢٣,٥٦٩	٣٧٢,٨٦٦	١,٨٢٤,٨٤٧
ريمنبني صيني	ريمنبني صيني	٣٧٩,١٩٥	١٣٠,٠٨٥	٦٤,٧٠٩	-	٥٧٣,٩٨٩
يورو	يورو	١٦٧,٦٣٢	٢١٩,٠٤٧	-	٨٣,٥٣٢	٤٧٠,٢١١
فرنك سويسري	فرنك سويسري	-	٢٩٨,٦٩١	٦٤٨,٩١٧	٣٧٣,٥٣٣	١,٣٢١,١٤١
ين ياباني	ين ياباني	٥٠,٠٩٢	٨٣,٥٩٢	-	-	١٣٣,٦٨٤
دولار هونج كونج	دولار هونج كونج	-	٢٩٧,٦٥٠	١٧٩,٣٦١	٧١,٧٩٨	٥٤٨,٨٠٩
دولار أمريكي	دولار أمريكي	٥,٣٠٨,٧٩١	٣,٧٧٢,٤٥٦	٣,١٣٧,١٩٢	١١,٤٧٩,٥٠٥	٢٣,٦٩٧,٩٤٤
		٦,٥٥٥,٥٠٩	٤,٨٨٠,١٣٤	٤,٧٥٣,٧٤٨	١٢,٣٨١,٢٣٤	٢٨,٥٧٠,٦٢٥
قرص مشترك - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	-	٤,٩٤٧,٨١٩	١,٢٣٧,٩١٥	-	٦,١٨٥,٧٣٤
شهادات ودائع مصدرة	دولار أمريكي	٢,٢٠١,٠٥٠	٧٣٤,٦٠٠	-	-	٢,٩٣٥,٦٥٠
روبية هندية	جيبيه استرليني	١٦٣,٩٤٤	-	-	-	١٦٣,٩٤٤
سندات ثانية - سعر فائدة ثابت	دولار أمريكي	١,٨٧٢,٨٠٣	٩٧,٧١٣	-	-	٣١٢,٨٠٤
قرص مشترك - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	-	-	-	-	١,٩٧٠,٥١٦
روبية هندية	دولار أمريكي	-	-	-	-	٢,٦٥٩,٨٢٣
قرص من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	-	-	-	-	٢٠٢,٣٣٣
روبية هندية	روبية هندية	٢٦,٣٢٠	-	-	-	٢٦,٣٢٠
		١١,١٣٢,٤٣٠	١٠,٦٦٠,٢٦٦	٨,٦٥١,٤٨٦	١٢,٥٨٣,٥٦٧	٤٣,٠٢٧,٧٤٩

تحوط المجموعة لبعض القروض لمخاطر تبادل العملات ومخاطر معدلات الفائدة أو عقود مقاييس العملات الأجنبية، ويتم تصنيف هذه المقاييس إما كتحوطات للقيمة العادلة أو للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لهذه المقاييس كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما قيمته ١,٢٨٦,٤٥٧ ألف درهم.

١٩. قروض (تابع)

سندات عالمية متوسطة الأجل

تستحق الفائدة على السندات العالمية متعددة الأجل كدفعات متاخرة؛ وفيما يلي المعدلات المتعددة عليها لفترة الفائدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة	سنة إلى ٣ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	-	معدل فائدة ثابت يتراوح من ٣,٧٣% سنوياً إلى ٣,٧٣% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح من ٤,٥٠% سنوياً إلى ٤,٥٠% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٦,٦٩% سنوياً إلى ٦,٦٩%
ريال إندونيسي	ريال إندونيسي	-	معدل فائدة ثابت يتراوح من ٤,٠٥% سنوياً إلى ٤,٠٥% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح من ٤,٦٠% سنوياً إلى ٤,٦٠% سنوياً	-
بورو	بورو	قائم ربع سنوية بمعدل ٥٠ إلى ٥٩ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	معدل فائدة ثابت يتراوح من ٤,٠٠% سنوياً إلى ٤,٠٠% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح من ٤,٧٥% سنوياً إلى ٤,٧٥% سنوياً	-
فرنك سويسري	بن ياباني	-	معدل فائدة ثابت يتراوح من ٤,٤٥% سنوياً إلى ٤,٤٥% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح من ٤,٢٠% سنوياً إلى ٤,٢٠% سنوياً	-
دولار أمريكي	دولار هونج كونج	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٣٠% سنوياً إلى ٢,٤٦% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٨٤% سنوياً إلى ٢,٨٤% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٨٢% سنوياً إلى ٢,٨٢% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٨٢% سنوياً إلى ٣,٨٢% سنوياً
جييه استرليني	دولار أمريكي	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٦٥% سنوياً إلى ٢,٦٣% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٧٥% سنوياً إلى ٢,٧٥% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٧٥% سنوياً إلى ٢,٧٥% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٨٥% سنوياً إلى ٣,٨٥% سنوياً
روبية إندونيسية	روبية إندونيسية	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٤,٠١% سنوياً إلى ٤,٠١% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٤,٤٠% سنوياً إلى ٤,٤٠% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٤,٥٠% سنوياً إلى ٤,٥٠% سنوياً
سندات صكوك إسلامية	دولار أمريكي	قائم شهرية وربع سنوية بمعدل ٦٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور	قائم شهرية بمعدل ٨٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٤,٣٧٥% سنوياً إلى ٤,٣٧٥% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٦,٥٠% سنوياً إلى ٦,٥٠% سنوياً
قرص ثانية - سعر فائدة ثابت	دولار أمريكي	-	قائم شهرية بمعدل ٩٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور	-	-
شهادات ودائع مصدرة	دولار أمريكي	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٠,٧٩% سنوياً إلى ٠,٩٢% سنوياً	-	-	-
قرض مشترك - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ١,٩٠% سنوياً إلى ٢,٨٤% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٠,٧٣% نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور	-	-
شهادات ودائع مصدرة	جييه استرليني	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٠,٧٩% سنوياً إلى ٠,٩٢% سنوياً	-	-	-
سندات ثانوية - سعر فائدة ثابت	دولار أمريكي	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ١,٩٠% سنوياً إلى ٢,٨٤% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٠,٧٣% نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٠,٧٣% سنوياً إلى ٠,٧٣% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٤,٥٠% سنوياً إلى ٤,٥٠% سنوياً
قرص من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ١,٠٠% سنوياً إلى ١,٠٠% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٠,٥٠% سنوياً إلى ٠,٥٠% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٠% سنوياً إلى ٢,٠% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٥٠% سنوياً إلى ٣,٥٠% سنوياً
جييه مصرى	جييه مصرى	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٣% سنوياً إلى ٣,٣% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٠% سنوياً إلى ٣,٠% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٠% سنوياً إلى ٣,٠% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٥% سنوياً إلى ٣,٥% سنوياً

(*) تشمل سندات صادرة بقيمة ١٧,١١٧,٠٧٨ ألف درهم مع فترات إستحقاق أصلية تتراوح من ٣٠ إلى ٤٠ عاماً بعائد يتراوح بين ٣,٨٢٣% و ٥,٧٨٥% سنوياً ويستحق طلبهما بنهاية كل فترة خمس سنوات، ستة سنوات، سبع سنوات أو ١٠ سنوات من تاريخ إصدارها.

١٩. قروض (تابع)

إن السندات الثانوية ذات سعر الفائدة الثابت هي مؤهلة كقروض ثانوية ضمن الشق الثاني من رأس المال ومؤهلة للحصول على الإعفاء بمعدل %١٠ سنوياً وفقاً لتوجيهات رأس المال الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. بالإضافة إلى ذلك، دخلت السندات الثانوية ذات سعر الفائدة الثابت فترة خمس سنوات حتى تاريخ الإستحقاق ويتم إطفاؤها بمعدل %٢٠ سنوياً حتى تاريخ إستحقاقها في عام ٢٠٢٣ (إيضاح ٤٩).

فيما يلي تسوية حركة القروض إلى التدفقات النقدية الناجمة من الأنشطة التمويلية:

ألف درهم	كم في ١ يناير ٢٠١٨
٤٠,٥٥٥,١٩٥	صافي متحصلات من الإصدارات
٢٠,١٠٩,٠٤٥	تسديدات
(١٧,١٠٥,٢١٠)	حركات أخرى
(٥٣١,٢٨١)	كم في ١ يناير ٢٠١٩
٤٣,٠٤٧,٧٤٩	صافي متحصلات من الإصدارات
١٨,٠١٢,٦٥٣	إضافات من إندماج الأعمال (إيضاح ٥٢)
٨,١٥٢,٤٢٧	تسديدات
(١٩,٧٩٩,٠٥٠)	حركات أخرى
٢,٤٨٨,٢٧٥	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٥١,٨٨٢,٠٥٤	

يتضمن صافي متحصلات من الإصدارات تأثيرات التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية على القروض. تتضمن الحركات الأخرى فائدة مرسلة على السندات المتراكمة، وخصم على الإصدارات المطفأة والتغيرات في تحوطات القيمة العادلة.

٢٠. مطلوبات أخرى

ألف درهم	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,٤٠٩,٥٣	فواتد دائنة		
٤٨٧,٩٩٥	التزام معترف به عن التزامات المنافع المحددة		
٢١٥,٥٥٨	حسابات دائنة وأرصدة دائنة أخرى		
٦٧٢,٣٠٣	إيرادات مؤجلة		
١٠,٥٣١,٠٤٧	قيولاً (إيضاح ١٣)		
٣٤٩,٧٥٢	مخصص إنخفاض القيمة على اعتمادات مستندية وخطابات ضمانات والتزامات أخرى (٣-٤٢)		
١,٦٣٠,٤١٠	آخر (*)		
١٥,٢٩٦,٥٦٨	مجموع المطلوبات الأخرى		
	١,٧٥٨,٤٧٩	٦٣٣,٢٦٢	
	٣٥٣,٢٩٣	٨١٣,٩٦٨	
	١٢,٧٧٦,٢٤٩	١٠,٤٣٢,٣٦٣	
	٢,٥٨٥,٢٠٠	٢٠,٣٠٢,٧٩٤	

(*) تضمن مبلغ ٢٢٦,٨٢٨ ألف درهم تتعلق بالتزامات التأجير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - لا شيء).

الالتزامات المنافع المحددة

تقوم المجموعة بتكوين مخصص لخطة مكافآت للموظفين المستحقين في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم إجراء أحدث التقييمات الاكتوارية للقيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة في الرابع الأخير من سنة ٢٠١٩ من قبل خبير اكتواري مسجل في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم قياس القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة، وما ينطوي عليها من تكاليف الخدمة الحالية والسابقة، باستخدام طريقة الوحدة الانتernaية المتوقعة.

تم استخدام الافتراضات الأساسية التالية لتقييم الالتزامات:

معدل الخصم: %٢,٨٠ سنوياً
معدل زيادة الراتب: %٣,٠٠ سنوياً

تم استخدام الافتراضات الديموغرافية للوفيات والتقادم لتقييم الالتزامات والمنافع ضمن الخطة.

سيكون الالتزام أعلى بقيمة ٢٠,٥٢٤ ألف درهم إذا كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أقل بنسبة %٥٠,٥٠ وأن الالتزام سيكون أقل بقيمة ١٩,٣٣٣ ألف درهم إذا كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أعلى بنسبة %٥٠,٥٠. وبالمثل، سيكون الالتزام أعلى بقيمة ١٨,٦٣٧ ألف درهم إذا كان معدل زيادة الرواتب المستخدمة في الافتراض أعلى بنسبة %٥٠,٥٠ والإلتزام سيكون أقل بقيمة ١٧,٧١٤ ألف درهم إذا كان معدل زيادة الرواتب المستخدمة في الافتراض أقل بنسبة %٥٠,٥٠.

٢٠. مطلوبات أخرى (تابع)

التزامات المنافع المحددة (تابع)

إن الحركة في التزامات المنافع المحددة هي على النحو التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٥٣,٨٦٦	٤٨٧,٩٩٥	الرصيد الافتتاحي
-	٢٠٦,٨٢٥	إضافات من إندماج الأعمال
٨٠,٠٩٧	٧٤,١٥٨	صافي المحمول خلال السنة (*)
(١٣,١٥٧)	(١٦,٧٧٣)	مكاسب اكتوارية من التزامات المنافع المحددة
(٣٢,٨١١)	(١١٨,٩٤٣)	منافع مدفوعة
٤٨٧,٩٩٥	٦٣٣,٢٦٢	الرصيد الختامي

(*) تم الإعتراف بها ضمن "تكاليف الموظفين" في بيان الدخل الموحد.

مساهمات المنافع المحددة

بموجب خطط المساهمات المحددة، تقوم المجموعة بتسديد المساهمات المطلوبة إلى صندوق معاشات ومكافآت القاعد لإمارة أبوظبي المتعلقة بموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وإلى صناديق المعاشات التقاعدية الخاصة ذات العلاقة الخاصة بالموظفين الآخرين بالإضافة إلى دول مجلس التعاون الخليجي الآخرين. إن المبلغ المحمول للسنة فيما يتعلق بهذه المساهمات يبلغ ٥٥,٩٣٠ ألف درهم (٢٠١٨ - ٣٥,٤٠٤ ألف درهم). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم تصنيف معاشات تقاعدية دائنة بقيمة ٧,١٣٩ ألف درهم ضمن بند مطلوبات أخرى - أخرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٤,٠٧٣ ألف درهم).

أمور ضريبية

يشتمل المخصص الضريبي الحالي للمجموعة على تقدير الإدارة لجزء من مبلغ الضريبة المستحقة على مطالبات السلطات الضريبية ذات الصلة. تتعلق البنود الضريبية غير المؤكدة التي تم تخصيص مبلغ لها بقيمة ١٥,٠٠٠ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - لا شيء درهم) مدرج ضمن "بند أخرى - أخرى" يتعلق أساساً بتفسير التشريعات الضريبية المطبقة على الترتيبات التي أبرمتها المجموعة. نظراً لعدم اليقين المرتبط بهذه البنود الضريبية، من الممكن، أن تختلف النتيجة النهائية عند الانتهاء من المسائل الضريبية المفتوحة في تاريخ لاحق.

٢١. رأس المال

المصادر والمدفوع بالكامل	المصرح به		
كم في	كم في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
ألف درهم	ألف درهم		
٥,١٩٨,٢٣١	٦,٩٥٧,٣٧٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	أسهم عادية بقيمة ١ درهم للسهم

كما هو مبين في إيضاح رقم ١، أصدر البنك ١,٧٥٩,١٤٨,١٤٥ سهم بموجب عملية الدمج والاستحواذ كما يلي:

المجموع	مصرف الهلال	بنك الإتحاد الوطني	رأس المال العادي الصادر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	علاوة اصدار
١,٧٥٩,١٤٨	١١٧,٦٤٧	١,٦٤١,٥٠١	١,٦٤١,٥٠١
١٥,٤٥٨,٨٨٣	٨٨٢,٣٥٣	١٤,٥٧٦,٥٣٠	١٤,٥٧٦,٥٣٠
١٧,٢١٨,٠٣١	١,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٢١٨,٠٣١	١٦,٢١٨,٠٣١
			بدل الشراء (إيضاح ٥٢)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، احتفظ مجلس أبوظبي للاستثمار بما نسبته ٦٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ – ٥٢٪) من رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل.

توزيعات أرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بقيمة ٢,٦٤٣,٨٠٤ ألف درهم بواقع ٣٨٠ درهم للسهم الواحد بما يمثل ٣٨٪ من رأس المال المصدر، وذلك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ – ٢,٣٩١,١٨٦ ألف درهم بواقع ٤٦٠ درهم للسهم الواحد بما يمثل ٤٦٪ من رأس المال المصدر). يخضع هذا الاقتراح لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

٤٤ . احتیاطیات اخیر

حركة الاحتياطيات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(*) تتضمن مخصص انخفاض القيمة.

للاطلاع على المعلومات الخاصة بالاحتياطيات، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٤٩.

٤٤. احتیاطیات اخیری (تابع)

حركة الاحتياطيات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

(*) تتضمن مخصص انخفاض القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٣ . التمويل الإسلامي

موجودات التمويل الإسلامي

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦٣٣,٧٠٩	٢١,٢٠٦,٣٨٧	المرابحة
١١,٤٣٦,٥٠٨	١٩,٥١٥,٧٤٢	الإجارة التمويلية
٦,٥٩٦,٣١٠	٦,٥٥٦,٩٠٤	السُّلْطَم
٢٣٤,٩٠٨	٤٤٢,٥١٢	آخرى
٢١,٩٠١,٤٣٥	٤٧,٧٢١,٥٤٥	اجمالي موجودات التمويل الإسلامي
(٥٦٨,٦٦٧)	(٨٤٥,٦٤٣)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٢١,٣٣٢,٧٦٨	٤٦,٨٧٥,٩٠٢	صافي موجودات التمويل الإسلامي

اجمالي الإجارة والقيمة الحالية للحد الأدنى لمدفووعات الإجارة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٥٣,٨٠٠	٤,٧٠٦,٩٨٨	أقل من سنة واحدة
٥,٤٤٦,٤٤٩	١١,٢١٦,٥٧٠	أكثر من سنة واحدة وأقل من خمس سنوات
٦,٩٨١,٣٠٥	٩,٥١٤,٠٢٤	أكثر من خمس سنوات
١٤,٤٨١,٥٥٤	٢٥,٤٣٧,٥٨٢	اجمالي الإجارة
(٣,٠٤٥,٠٤٦)	(٥,٩٢١,٨٤٠)	ناقصاً: إيرادات مؤجلة
١١,٤٣٦,٥٠٨	١٩,٥١٥,٧٤٢	صافي الإجارة

صافي القيمة الحالية

١,٦٢٢,١٢١	٣,٦٩٤,٤٧٥	أقل من سنة واحدة
٤,٣٠١,٦٨٤	٨,٦٣٣,٩٦٠	أكثر من سنة واحدة وأقل من خمس سنوات
٥,٥١٢,٧٠٣	٧,١٨٧,٣٠٧	أكثر من خمس سنوات
١١,٤٣٦,٥٠٨	١٩,٥١٥,٧٤٢	مجموع صافي القيمة الحالية

إيرادات التمويل الإسلامي

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٢,٨٢٣	١,٠٢٥,٠٧٩	المرابحة
٦٢٠,٥٣٣	٩٣٨,٨٤٣	الإجارة التمويلية
٤٥٥,٨٢٩	٤٠٩,٣٢٩	السُّلْطَم
-	٧٤,٣٤٣	استثمارات صكوك
١٥,٥٦١	٤٨,٣٧٢	آخرى
١,٢٧٦,٧٤٦	٢,٤٩٥,٩٦٦	مجموع إيرادات التمويل الإسلامي

الودائع الإسلامية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٢٨٢,٤٥٠	١١,٥٠٧,٦٨٥	ودائع جارية
٧٥,٢٤٨	٢٥٢,١٠٠	ودائع هامشية
٦,٧٣٢,٦٤٥	١١,٤٠١,٠٤٥	ودائع توفير المضاربة
٦٢١,٣٦٥	١,٣٢٤,٢٨٢	ودائع مضاربة لأجل
٥,٢٢٨,٢٨٣	٢٢,٤٩١,٣٧٧	ودائع وكالة
١٦,٩٣٩,٩٩١	٤٦,٩٧٦,٤٨٩	مجموع الودائع الإسلامية

توزيعات الأرباح الإسلامية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٦,٩٦٠	٨٨,٨٣١	ودائع توفير المضاربة والودائع لأجل
١٠٢,٩٤١	٥٩٩,٦٤٠	ودائع وكالة
-	٧٩,١٣٨	سدادات في صكوك إسلامية
١٦٩,٩٠١	٧٦٧,٦٠٩	مجموع توزيعات الأرباح الإسلامية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. أسهم خطة حوافز الموظفين، بالصافي

تدبر المجموعة خطة حوافز طويلة الأجل للموظفين ("الخطة") وذلك بغرض تقدير الموظفين ذوي الأداء المتميز والإبقاء عليهم داخل البنك. ووفقاً للخطة، يُمنح الموظفون أسهماً في البنك عند استيفاء شروط الاستحقاق وبالسعر السائد بتاريخ المنح. يتم الاستحواذ على هذه الأسهم والاحتفاظ بها لدى شركة تابعة للبنك حتى استيفاء شروط الاستحقاق. تقرر لجنة الترشيحات والتوعيات والموارد البشرية والقائمين على الحكومة وتوافق على منح الأسهم للموظفين على أساس مؤشرات الأداء الرئيسية للمجموعة.

كان لدى المجموعة ثلاثة خطط للحوافز للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كما هو مبين على النحو التالي:

نهاية المنح	٢٠١٧
عدد الأسهم الممنوحة	٢,٦٧٥,٠٠٠
القيمة العادلة للأسماء الممنوحة في تاريخ المنح بآلاف الدرهم	١٨,٤٥٨
نهاية الاستحقاق	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شروط الاستحقاق - مرور أربع سنوات في الخدمة اعتباراً من تاريخ المنح أو استيفاء شروط خاصة خلال فترة الاستحقاق (تشمل الوفاة أو العجز أو القاعده أو إنهاء الخدمة أو تحقيق الأداء المستهدف).

الحركة في أسهم الخطة كالتالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
٩,٦١٤,٠٢٢	٥,١٨٤,١٥٨	الرصيد الافتتاحي
(٣,٩٢١,٤٥٠)	(٢,٦٨٥,٥٧٩)	المكتسبة خلال السنة
(٥٠٨,٤١٤)	(٢٥٣,٥٧٩)	المتقادمة خلال السنة
٥,١٨٤,١٥٨	٢,٤٤٥,٠٠٠	الرصيد الخاتمي

٢٣,٠٩٠	١١,٦٧١	قيمة تكلفة "الخطة" المعترف بها ضمن "تكاليف الموظفين" في بيان الدخل الموحد (بآلاف الدرهم)
--------	--------	---

إن العدد الإجمالي للأسماء المتقادمة المتبقية غير المخصصة ضمن الخطة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بلغ ٤,١٠٥,٢٣٧ وهو ٤ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ – ٣,٨٥١,٦٥٨ سهماً). تشمل هذه الأسهم غير المخصصة الأسماء المتقادمة والأسماء التي تم شراؤها للخطط المستقبلية.

٥. سندات رأس المال

في فبراير ٢٠٠٩، قامت دائرة المالية لدى حكومة أبوظبي بالإكتتاب في سندات رأسمالية تنظيمية من الشق الأول من رأس المال في بنك أبوظبي التجاري بقيمة اسمية تبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم ("السندات").

لا تتمتع هذه السندات بحق التصويت، وهي سندات دائمية غير مجمدة للأرباح، وليس لها تاريخ استرداد متوفر للبنك فقط. تمثل هذه السندات التزامات مباشرة وغير مضمنة وثانوية على البنك وتتساوى في تصنيفها دون أي تفاصيل بينها، وتتأتي حقوق والتزامات حاملي السندات بعد مطالبات الدائنين الرئيسيين. تخضع السندات لمعدل فائدة سنوي بنسبة ٦٪ يستحق الدفع كل ستة أشهر حتى فبراير ٢٠١٤، ومعدل فائدة عائم على أساس إيبور لستة أشهر بالإضافة إلى نسبة ٢,٣٪ سنوياً بعد ذلك، إلا أنه يحق للبنك وفقاً لتقديره الحراري أن يختار عدم إجراء دفعات قسمان للأرباح. لا يحق لحاملي السندات طلب البنك بدفعات القسمان ولا يتعذر خيار البنك بعدم الدفع بمثابة إخلال بشروط السندات. وبإضافة إلى ذلك، هناك ظروف معينة يحظر على البنك في ظلها إجراء دفعات القسمان بتأريخ الدفع المعنية (حدث يستوجب عدم الدفع).

في حال قام البنك باختيار عدم الدفع أو ظهور حدث يستوجب عدم الدفع، فإنه لا يحق للبنك: (أ) الإعلان عن أي توزيعات أو أرباح أو دفعها؛ 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 البنك تكون متساوية للسندات أو أقل منها، باستثناء الأوراق المالية التي تنص بنودها على الإلزام بالسداد أو التحويل إلى حقوق الملكية، في أي حالة إلا إذا تم، أو لحين، سداد دفعتين متتاليتين بالكامل.

بناءً على عملية الدمج، تحمل البنك الشق الأول لسندات رأس المال التنظيمية السابقة لبنك الاتحاد الوطني والتي تبلغ قيمتها الأصلية ٢,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم (إيضاح ٥٢). إن البنود والشروط المطبقة على هذه السندات هي مماثلة للسندات التي أصدرها بنك أبوظبي التجاري.

إضافةً إلى ذلك، تم تسوية الشق الأول لسندات رأس المال التنظيمية لمصرف الهلال البالغة ١,٨٣٦,٥٠٠ ألف درهم المقبولة في تاريخ الاستحواذ، في يونيو ٢٠١٩ (إيضاح ٥٢).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦. إيرادات الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٦١,٨٨٩	١,٠٠٨,٣١٩	قروض وسلفيات للبنوك
٨,٩٦٠,٠٢٥	١٠,٦٠٦,٦٢٤	قروض وسلفيات للعملاء
١,٦٥٧,٠٢٧	٢,٢٦٢,٧٤٣	استثمارات في أوراق مالية
١٠,٣١٤,٩٤١	١٣,٨٧٧,٦٨٦	مجموع إيرادات الفوائد

٢٧. مصاريف الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٧,٥٢٦	١١٠,٧٣٨	ودائع من البنوك
٢,٧٠٠,٨٥٣	٤,٤٩٧,٣٢٣	ودائع العملاء
٨٣,٨٦٥	٩٠,٥٦٣	أوراق تجارية باليورو
١,٣٣٠,٤١٨	١,٦٦٦,٢٨٣	قرופض (*)
٤,٢٠٢,٦٦٢	٦,٣٦٤,٩٠٧	مجموع مصاريف الفوائد

(*) تتضمن مبلغ ١١,٩٣٧ ألف درهم (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء درهم) مصاريف الفائدة على التزامات عقود التأجير التمويلي.

٢٨. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٩٤,٢٦٦	١,٠٠١,٦١٨	إيرادات الرسوم والعمولات
٤٨٦,٢٦١	٦٢١,٨٨٨	رسوم متعلقة بالبطاقات
٦٥,٣٦٣	١٦٧,٤١٦	رسوم دراسة ومعالجة القروض
٢٨١,٢٤٥	٤٣٨,٥٣٦	رسوم متعلقة بالحسابات
٦١,٦١٠	٧٥,٥٣٣	عمولة معاملات مالية
٨٣,٣٤٢	٨٦,٨٤٠	عمولة تأمين
٦,٤٤٩	٦,٥١٩	خدمات إدارة الأصول والإستثمارات
٢١١,٥٩٢	٣١٥,٩٦٧	رسوم وساطة
٢,٠٩٠,١٢٨	٢,٧١٤,٣١٧	رسوم أخرى
(٦٩٥,٥٥٢)	(٨٩٨,١٥٥)	مجموع إيرادات الرسوم والعمولات
١,٣٩٤,٥٧٦	١,٨١٦,١٦٢	مصاريف الرسوم والعمولات

٢٩. صافي إيرادات المتاجرة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩,٢٧٥	٦٢,٧٦٥	صافي الأرباح من التعامل في المشتقات
٣٨١,٤٧٨	٣٩٧,٣٢٩	صافي الأرباح من التعامل في العملات الأجنبية
١١,٠٥٢	٨١٥	صافي الأرباح من الأوراق المالية المحفظ بها للمتاجرة
٤٣١,٨٠٥	٤٦٠,٩٠٩	صافي إيرادات المتاجرة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠. إيرادات أخرى من العمليات

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٣,٨٥٠	١٣٢,٠٥٣	إيرادات إدارة العقارات
٥١,٠٧٦	٨٢,٥٦٣	إيرادات إيجار
(١٠,٤٧٤)	(٨٢٠)	صافي الخسائر من إستبعاد استثمارات في أوراق مالية
٢٧٨	٣,٢٠٧	مكاسب ناتجة عن تقاعده التحوطات
١,٧٧٢	١٣,١٩١	إيرادات توزيعات أرباح
١٥,٩٤٧	٤٠,٤٧٥	أخرى
١٩٢,٣٩٩	٢٧٠,٦٦٩	مجموع الإيرادات الأخرى من العمليات

٣١. مصاريف العمليات

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٣٨,٤٧٥	٢,٥٨٣,٧١٩	مصاريف موظفين
١٧٥,٩٢٧	٣٦٦,١١٤	استهلاك (إيضاح ١٤)
-	٦٤,١٧٥	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٥)
١,٠٦٩,٠٩٩	١,٥٠٣,٦٧١	مصاريف عمومية وإدارية
٣,٠٨٣,٥٠١	٤,٥١٧,٦٧٩	مجموع مصاريف العمليات

٣٢. مخصصات إنخفاض القيمة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٠٣,٨٠٠	٢,٥٤٩,٣٧٣	أدواء مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٢١٨,٠٨٩)	(٢٣٤,٥٢٥)	محمل خلال السنة
١,٢٨٥,٧١١	٢,٣١٤,٨٤٨	مستردات خلال السنة
(٢٢,٦٠١)	٧٦,٩٨٢	أدواء مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة – صافي المحمل
٢,٦٧٧	(٣٩,٧٧٦)	أدوات الدين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – صافي المحمل / (المحرر)
١,٢٦٥,٧٨٧	٢,٣٥٢,٠٥٤	التزامات ومتطلبات طارئة – صافي (المحرر) / المحمل
		مجموع مخصصات إنخفاض القيمة (إيضاح ٣-٤٢)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٣. العائد على السهم

العائد الأساسي والمخفض على السهم

يستند احتساب العائد الأساسي للسهم إلى الربح العائد للمساهمين في البنك وكذلك إلى المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة. يُحسب العائد المخفض للسهم بتعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بالآثار المخضضة للأسماء العادية المحتفظ بها في حساب خطة حوافز الموظفين وأسماء الخزينة الناشئة عن توحيد الصناديق التابعة.

ألف درهم	ألف درهم	
٤,٨٣٩,٨٥٤ (١٧٤,٧٨٩)	٤,٧٨٩,٦٨٦ (٢٦٥,٠٥٦)	ربح السنة العائد إلى المساهمين في البنك ناقصاً: قسمات مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٢٥)
٤,٦٦٥,٠٦٥	٤,٥٢٤,٦٣٠	صافي الأرباح المعدلة للسنة العائدة إلى المساهمين في البنك (أ)
عدد الأسهم بالألاف		

٥,١٩٨,٢٣١	٦,٣٧٩,٠٢٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة
(١٢,٤٧٠)	(٩,٠٢٤)	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتجة عن أسهم خطة حوافز الموظفين
٥,١٨٥,٧٦١	٦,٣٧٠,٠٠٥	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة والمستخدمة في احتساب العائد الأساسي على السهم (ب)

١٢,٤٧٠	٩,٠٢٤	زاداً: المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتجة عن أسهم خطة حوافز الموظفين
٥,١٩٨,٢٣١	٦,٣٧٩,٠٢٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة والمستخدمة في احتساب العائد المخفض على السهم (ج)
٠,٩٠	٠,٧١	العائد الأساسي على السهم (بالدرهم) (أ) / (ب)
٠,٩٠	٠,٧١	العائد المخفض على السهم (بالدرهم) (أ) / (ج)

٤٣. العمليات غير المستمرة

قامت المجموعة بتصنيف الهلال تكافل ش.م.ع. (الشركة التابعة) كمجموعة إستبعاد محافظ بها للبيع. لاحقاً لتاريخ التقرير، نفذت المجموعة اتفاقية بيع للبيع كامل حصتها في الهلال تكافل ش.م.ع.

بالإضافة إلى ذلك، قررت المجموعة أيضاً عدم إستمرار العمليات في فروع المجموعة الخارجية في الهند وقطر والكويت والصين والهلال للسيارات ذ.م.م. (الشركة التابعة). وتم عرضها بشكل منفصل في بيان المركز المالي.

تشمل الخسارة الناتجة عن العمليات غير المستمرة ما يلي:

ألف درهم	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٥,٧٢٢ (٢٤,٢٥٣)		إجمالي صافي الفوائد وإيرادات التمويل الإسلامي
(٣,٣٦٢)		إيرادات لا تحمل فوائد
(٢٤,٨٢٥)		مصاريف التشغيل
(٤١)		مخصص إنخفاض القيمة
(٣٦,٧٥٩)		مصروف الضريبة الخارجية
		إجمالي الخسارة من العمليات غير المستمرة

تعود الخسارة الناتجة عن العمليات غير المستمرة بالكامل إلى حاملي حقوق الملكية للبنك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. العمليات غير المستمرة (تابع)

فيما يلي التصنيفات الرئيسية للموجودات والمطلوبات التي تشكل جزءاً من العمليات غير المستمرة:

كمـا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	الموجودات
٢١٧,٩١٦	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية والدائع والأرصدة المستحقة من البنوك، بالصافي قروض ودفعات مقدمة للعملاء، بالصافي موجودات أخرى، بالصافي ممتلكات ومعدات، بالصافي
١,٧١٥	اجمالي الموجودات المكتصنفة كمحفظة بها للبيع
٤٨,٩٤٢	
٢٦٣,٦٦٥	
٣,٥٩٢	
٥٣٥,٨٣٠	
المطلوبات	اجمالي المطلوبات المتعلقة بالموجودات المحفظة بها للبيع
١٢٠,٢٨٣	ودائع من العملاء
٢٩٣,١١٢	مطلوبات أخرى
٤١٣,٣٩٥	اجمالي المطلوبات المتعلقة بالموجودات المحفظة بها للبيع

فيما يلي صافي التدفقات النقدية العائدة إلى العمليات غير المستمرة:

ألف درهم	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٦٦,٣٤١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٢٦٠,٣٨٣	صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية
(٢١٢,٧٥٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٨,٧١٧)	صافي النقد المستخدم في العمليات غير المستمرة

٥. النقد ومرادفات النقد

يشتمل النقد ومرادفات النقد المدرج في بيان التدفقات النقدية الموحد على المبالغ التالية المدرجة في بيان المركز المالي:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (باستثناء القروض والسلفيات المقدمة إلى البنوك) إيداعات الشراء العكسي أرصدة مستحقة للبنوك
١٩,٥٩٠,١٨٥	٢٤,٩٠٥,٢١٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (باستثناء القروض والسلفيات المقدمة إلى البنوك) إيداعات الشراء العكسي أرصدة مستحقة للبنوك
١٢,٦٣٨,٠٣٧	١١,٣٨٩,٥١٤	
٢,٢٠٣,٨٠٠	-	
(٣,٠٧١,٤٠٨)	(٥,٧٣٢,٧٧٩)	
٣١,٣٦٠,٦١٤	٣٠,٥٦١,٩٤٨	
		نافضاً: نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك وإيداعات الشراء العكسي بتاريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
(٩,٩٣٥,٠٩٢)	(١٠,٤٤٢,٧٩١)	
١,٦٦٩,٣٣١	٢,٥٥٣,٤٣٤	
-	١٨٣,٦٨٢	
٢٣,٠٩٤,٨٥٣	٢٢,٨٥٦,٢٧٣	
		زانداً: أرصدة مستحقة للبنوك - بتاريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
		زانداً: النقد ومرادفات النقد المدرج في موجودات محفوظة بها للبيع
		مجموع النقد ومرادفات النقد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦. معاملات الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة تعاملات مع الشركة الأم وشركاتها ذات العلاقة، والشركات الرمزية، والصناديق المدار، وأعضاء مجلس الإدارة، والإدارة العليا ومنشآتهم ذات العلاقة، وحكومة أبوظبي (الطرف المسيطر النهائي للبنك والشركات التابعة له) ضمن سياق أعمالها الاعتيادية وبالأسعار التجارية للفوائد والعمولات. يقصد بكتاب موظفي الإدارة أولئك الأفراد الذين يتمتعون بالصلاحية والمسؤولية عن تحديد أنشطة المجموعة وتوجيهها والرقابة عليها، وهم أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ومرؤوسيه المباشرين.

تم إستبعاد المعاملات المبرمة بين البنك وشركاته التابعة عند التوحيد ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح.

إن تفاصيل جميع معاملات أعضاء مجلس الإدارة و/ أو جهات ذات علاقة التي قد يكون فيها تضارب فعلي أو محتمل في المصالح يتم عرضها على مجلس الإدارة ("المجلس") لمراجعةها واعتمادها. عندما ينشأ تضارب محتمل في المصالح، لا يشارك الأعضاء المعندين في المناقشات أو التصويت في هذه الأمور. تتمثل سياسة البنك، بقدر الإمكان، إلى الدخول في معاملات مع جهات ذات علاقة فقط على أساس تجاري بحتة وفقاً للقوانين واللوائح ذات العلاقة. تحفظ أمانة المجلس بسجل تضارب المصالح والأطراف ذات العلاقة الذي يتم مراجعته بانتظام من قبل لجنة حوكمة الشركات. بالإضافة إلى ذلك، يبقى المجلس على إطلاع على أية إلتزامات أخرى للأعضاء مجلس الإدارة وكبار المديرين. وقد قام البنك بتنفيذ سياسة تضارب المصالح لأعضاء مجلس الإدارة وقواعد السلوك لكبار المديرين. بناءً على بيانات الإقرار الخطية المقدمة من كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة، يعتبر المجلس أن إلتزامات المديرين الأخرى لا تتعارض مع مسؤولياتهم، أو عند نشوء النزاعات، فإن المجلس على دراية كافية بوجود سياسات قائمة للتقليل من المخاطر.

الشركة الأم والطرف المسيطر النهائي

يملك مجلس أبوظبي للاستثمار ما نسبته ٦٢,٥٢٣٪ (٢٠١٨ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨) من رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل (إيضاح ٢١). تم إنشاء مجلس أبوظبي للاستثمار من قبل حكومة أبوظبي بموجب القانون رقم ١٦ لسنة ٢٠٠٦، ولذلك فإن الطرف المسيطر النهائي هو حكومة أبوظبي.

أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

إن أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة التي تم إدراجها في بيان المركز المالي الموحد وبيان الدخل الموحد على التوالي، هي كما يلي:

المجموع	الشركة الرمزية والصناديق المدار	أعضاء مجلس الإدارة	الطرف المسيطر النهائي وأطرافه ذات العلاقة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠٦,٧٩٣	-	-	٣٠٦,٧٩٣
١,١٧٦,٢٦٧	-	-	١,١٧٦,٢٦٧
١٨,٧٧٩,٨٠٧	١٥٩,١٩٠	-	١٨,٦٢٠,٦١٧
٣٣,٤٢٧,٩٠٤	١٩٣,١٢٨	١٨,٥٦٨	٧٨٣,٣٣٩
٣٢٨,٨٧٧	٢,٩٦٩	٢٦	٦,٢٦٥
٥٨٩,٩٧١	-	-	٥٨٩,٩٧١
٩٠,٩٢٢,٣٩٦	٤٣,٤٤٢	٣١,٠٢٦	١,٤٣٩,٤٩٦
٥٧,٣٣٢	-	-	٥٧,٣٣٢
٥٧٤,٣١١	٢٨٦	١٥,٧٢٨	٤,٦٩٣
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
١٥,٨٨٥,١٩٢	٢٩,١٠٠	٢,٣٢٩	١٩١,٣٥٥

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ودائع وأرصدة مستحقة من البنك	٣٠٦,٧٩٣
مالية مشتقة - موجودات	١,١٧٦,٢٦٧
استثمارات في أوراق مالية	١٨,٦٢٠,٦١٧
قرض وسلفيات للعملاء	٧٨٣,٣٣٩
موجودات أخرى	٦,٢٦٥
أدوات مالية مشتقة - مطلوبات	٤,٦٩٣
ودائع العملاء	٣١,٠٢٦
قرض	٢,٩٦٩
مطلوبات أخرى	١٥,٧٢٨
سدادات رأس المال	٤,٦٩٣
التزامات ومطلوبات طارئة	١٩١,٣٥٥

المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيرادات فوائد، إيرادات تمويل إسلامي، رسوم وإيرادات أخرى	١,١١٠,٠٨١
مصالح فوائد وأرباح إسلامية موزعة	١,٦٩٠,٨٥٤
إيرادات مشتقة	٢١٩,١١٤
الحصة في أرباح شركات زميلة	-
قسائم مدفوعة على سدادات رأس المال	٢٦٥,٠٥٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦. معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المجموع	ألف درهم	الشركة	الزميلة	والصناديق	كبار	المديرين	ألف درهم	أعضاء	الطرف	الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		المدارسة	المدارسة	المدارسة	المدارسة	المدارسة	ألف درهم	المسيطرون	النهاي	وأطرافهم	وأطرافهم
١,٧٠٧,٩٤٦	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٠٧,٩٤٦	١,٧٠٧,٩٤٦	١,٧٠٧,٩٤٦	١,٧٠٧,٩٤٦
٢,٠٢٠,١٥٠	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٠,١٥٠	٢,٠٢٠,١٥٠	٢,٠٢٠,١٥٠	٢,٠٢٠,١٥٠
٩٧٠,٩١٨	-	-	-	-	-	-	-	٩٧٠,٩١٨	٩٧٠,٩١٨	٩٧٠,٩١٨	٩٧٠,٩١٨
١٥,٤٥٠,٨٤٧	١٤٩,٩٠٣	-	-	-	-	-	-	١٥,٣٠٠,٩٤٤	١٥,٣٠٠,٩٤٤	١٥,٣٠٠,٩٤٤	١٥,٣٠٠,٩٤٤
٢٧,٢٤٨,٩٣١	٢١٧,٨٠٢	٢١,٥٨٧	٢١٣,٩١٢	٢٦,٧٩٥,٦٣٠	-	-	-	٢٦,٧٩٥,٦٣٠	٢٦,٧٩٥,٦٣٠	٢٦,٧٩٥,٦٣٠	٢٦,٧٩٥,٦٣٠
٥٣٠,٢٣٧	٣,٦١١	٢٤	٤,٧٣١	٥٢١,٨٧١	-	-	-	٥٢١,٨٧١	٥٢١,٨٧١	٥٢١,٨٧١	٥٢١,٨٧١
١٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠
٢٢١,٩٤٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٢١,٩٤٠	٢٢١,٩٤٠	٢٢١,٩٤٠	٢٢١,٩٤٠
٥٠,٥٤٠,٢١٥	٩٦,٤٦٣	٥٥,٨٦٨	٢٤٦,٦٠٢	٥٠,١٤١,٢٨٢	-	-	-	٥٠,١٤١,٢٨٢	٥٠,١٤١,٢٨٢	٥٠,١٤١,٢٨٢	٥٠,١٤١,٢٨٢
٥١٦,٥٣٥	٩١٨	١٤,٨٥١	٣,٤٦١	٤٩٧,٣٥٥	-	-	-	٤٩٧,٣٥٥	٤٩٧,٣٥٥	٤٩٧,٣٥٥	٤٩٧,٣٥٥
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٤,٥٨٢,٢٥٨	٢٨,٨٥٦	٢,١٩٧	١١٨,٥٣٦	٤,٤٣٢,٦٦٩	-	-	-	٤,٤٣٢,٦٦٩	٤,٤٣٢,٦٦٩	٤,٤٣٢,٦٦٩	٤,٤٣٢,٦٦٩

المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٩,٠٧٤,٣١٦	٣٠,١٧٦	٨٦٢	١١,٥٤٣	١,٠٣١,٧٣٥	١,٠٣١,٧٣٥	١,٠٣١,٧٣٥	١,٠٣١,٧٣٥	١,٠٣١,٧٣٥	١,٠٣١,٧٣٥	١,٠٣١,٧٣٥	١,٠٣١,٧٣٥
٩٢٥,٩١٧	٤٦٦	٨٥٨	٤٨٠	٩٢٤,١١٣	٩٢٤,١١٣	٩٢٤,١١٣	٩٢٤,١١٣	٩٢٤,١١٣	٩٢٤,١١٣	٩٢٤,١١٣	٩٢٤,١١٣
٤٣,٠٧٢	-	-	-	-	-	-	-	٤٣,٠٧٢	٤٣,٠٧٢	٤٣,٠٧٢	٤٣,٠٧٢
١٠٠,٠٧٠	١٠٠,٠٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧٤,٧٨٩	-	-	-	-	-	-	-	١٧٤,٧٨٩	١٧٤,٧٨٩	١٧٤,٧٨٩	١٧٤,٧٨٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ رصيد الأسهم في الصناديق المدارسة ٣,٢٣٥,٨١٧ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٣٢٨,٥٣٤ ألف درهم) لدى البنك. دفع البنك خلال السنة أرباحاً بقيمة ٨٩٨ ألف درهم (٢٠١٨: ١,٧٧٨ ألف درهم) عن هذه الأسهم.

مكافآت كبار موظفي الإدارة وأتعاب ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة كالتالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	منافع قصيرة الأجل
ألف درهم	ألف درهم	منافع ما بعد نهاية الخدمة
٢٨,٧٩٥	٢٩,١٧٦	منافع بدفعتات متتالية
٤,٢٩٩	٢,٥٧٨	إجمالي المكافآت
٢٦,٠٣٥	٢٩,٧٨٨	أتعاب ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة
٥٩,١٢٩	٦١,٥٤٢	
٩,٧٦٥	١٣,١٤٣	

بالإضافة إلى ما سبق، تم منح كبار موظفي الإدارة تعويضات مؤجلة طويلة الأجل بقيمة ٢٦,٧٦٣ ألف درهم (٢٠١٨: ٢٠,٣١٥ ألف درهم).

إندماجات الأعمال التي تخضع للسيطرة المشتركة

خلال السنة، قام البنك بعملية إندماجات الأعمال التي تخضع للسيطرة المشتركة. للحصول على التفاصيل راجع إيضاح ٥٢.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٧. التزامات ومطلوبات طارئة

لدى المجموعة الالتزامات والمطلوبات الطارئة التالية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	
٥,٣٢٢,١٨٨	٧,٢٣٩,٠٧٨	اعتمادات مستندية
٢٨,٦٧٣,٩٨٦	٦٠,٢٦١,٦٦٧	ضمانات
١١,٢٤٤,٥٧٨	٢٠,٩٣٢,٠١٠	الالتزامات لتقديم تسهيلات انتقامية – قابلة للإلغاء (*)
١٤,٥٢٨,٦٨٦	٢٠,٢١٤,٩٤٠	الالتزامات لتقديم تسهيلات انتقامية – غير قابلة للإلغاء
٥٩,٧٦٩,٤٣٨	١٠٨,٦٤٧,٦٩٥	مجموع الالتزامات نيابة عن العملاء
٤٦١,٦٦٨	٤٨٦,٩٤١	الالتزامات مصاريف رأسمالية مستقبلية
٥١,٩٩٥	١,٧٥٧	الالتزامات استثمارات في أوراق مالية
٦٠,٢٨٣,١٠١	١٠٩,١٣٦,٣٩٣	مجموع الالتزامات والمطلوبات الطارئة

(*) تشمل مبلغًا بقيمة ٦,٧٥٢,١٥٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨) يتعلّق بسقوف بطاقات الائتمان غير المسحوبة.

الالتزامات المرتبطة بالانتظام

تشتمل الالتزامات المرتبطة بالانتظام على الالتزامات بمنح تسهيلات انتقامية واعتمادات مستندية وضمانات مخصصة لتلبية احتياجات عملاء البنك. إن الالتزامات غير القابلة للإلغاء المتعلقة بمنح التسهيلات تتمثل في التزامات تعاقدية بتقديم قروض وسلفيات وتسهيلات متعددة، بينما تمثل الالتزامات القابلة للإلغاء المتعلقة بمنح التسهيلات التزامات منح قروض وسلفيات وقرصنة دوارة يمكن إلغاؤها من قبل البنك دون قيد أو شرط دون أي التزامات تعاقدية. وعادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ صلاحية محددة أو تشتمل على شروط لإلغانها. ونظرًا لإمكانية انتهاء صلاحية هذه العقود دون استعمالها، فإن إجمالي مبالغ هذه العقود لا يترتب عليه بالضرورة التزامات مالية مستقبلية.

يلتزم البنك بموجب الاعتمادات المستندية والضمانات بالسداد نيابة عن عملائه في حالة عدم وفاء العميل بالالتزاماته وفقاً لشروط العقد. قد تكون هذه العقود معرضة لمخاطر السوق إذا تم إصدارها أو تمديد صلاحيتها بأسعار فائد ثابتة، غير أن هذه العقود تكون أساساً بأسعار متغيرة.

لا تدرج الالتزامات والمطلوبات الطارئة، التي تم إبرامها نيابةً عن العملاء وتقابليها التزامات من العملاء، ضمن الموجودات والمطلوبات. إن الحد الأقصى الذي يمكن أن يتعرض له البنك من الخسائر الانتقامية في حالة عدم التزام الطرف الآخر وفي حالة أن جميع المطالبات المقابلة أو الضمانات أو الرهونات كانت أقل قيمة، يتمثل في القيمة الاسمية التعاقدية لهذه الأدوات المدرجة في الجدول أدناه. تخضع هذه الالتزامات والمطلوبات الطارئة لموافقة البنك الاعتيادية على الانتظام.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٨ . القطاعات التشغيلية

يوجد لدى المجموعة أربعة قطاعات لأغراض رفع التقارير ، كما هو موضح أدناه. تقدم هذه القطاعات منتجات وخدمات مختلفة وتدار بشكلٍ منفصل وفقاً لهيكل الإدارة والتقارير الداخلية لدى المجموعة. تقوم لجنة الإدارة التنفيذية لدى المجموعة بتوزيع الموارد على هذه القطاعات، بينما تقوم لجنة إدارة الأداء لدى المجموعة، بناءً على الصالحيات المنوحة لها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية، بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل قسم من الأقسام بصورة منتظمة.

موضح أدناه بإيجاز عمليات كل قطاع تشغيلي لدى المجموعة:

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد - يتتألف من قروض الأفراد وإدارة الثروات والتمويل الإسلامي والإستثمار في شركة زميلة. وتشمل القروض والودائع والمعاملات الأخرى وأرصدة العملاء من الأفراد وحسابات الشركات والحسابات الخاصة لكتاب العملاء من الأفراد وأنشطة إدارة الصناديق.

قطاع الخدمات المصرفية للشركات - يتتألف من الأعمال المصرفية وإدارة النقد والتمويل التجاري وتمويل الشركات وتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والخدمات المصرفية الاستثمارية والعمليات في الهند والتمويل الإسلامي والبنية التحتية وتمويل الأصول والمؤسسات الحكومية ومؤسسات القطاع العام؛ كما يشمل القروض والودائع والمعاملات والأرصدة الأخرى لدى العملاء من الشركات.

قطاع الاستثمارات والخزينة - يتتألف من عمليات الخزينة المركزية وإدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة لمحفظة أسعار الفائدة والعملات ومشتقات السلع والتمويل الإسلامي. يتولى قطاع الاستثمار والخزينة تنفيذ أنشطة التمويل وإدارة المخاطر المركزية للمجموعة من خلال القروض وإصدار سندات الدين واستخدام المشتقات المالية في إدارة السيولة، كما تقوم بتنفيذ أنشطة التمويل التجاري وتمويل الشركات والاستثمار في الأصول النقدية السائلة مثل الإيداعات قصيرة الأجل وسندات الدين للشركات والحكومات.

قطاع إدارة العقارات - يتتألف من إدارة العقارات وعمليات الخدمات الهندسية للشركات التابعة وهي شركة أبوظبي التجاري للعقارات ذ.م.م وشركة أبوظبي التجاري للخدمات الهندسية ذ.م.م وإيرادات الإيجارات للمجموعة.

مبين أدناه المعلومات المتعلقة بنتائج كل قطاع تشغيلي. يتم قياس الأداء استناداً إلى أرباح القطاع قبل خصم ضريبة الدخل وفقاً لما يتم بيانه في التقارير الإدارية الداخلية التي تتم مراجعتها من قبل لجنة إدارة الأداء. تُستخدم أرباح القطاع في قياس الأداء حيث ترى الإدارة أن هذه المعلومات هي الأكثر ملائمة لتقديم نتائج القطاعات لتسهيل المقارنة بينها وبين نتائج القطاعات في المنشآت الأخرى العاملة في نفس قطاع العمل. يتم تحديد الأسعار فيما بين القطاعات على أساس تجاري بحث.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٨. القطاعات التشغيلية (تابع)

فيما يلي تحليل لإيرادات المجموعة ونتائج عملياتها من حيث القطاع التشغيلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المجموع	ادارة	الاستثمارات	الخدمات	الخدمات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٥١٢,٧٧٩	٤٢,٢٥١	٢,٠٣٢,٩٠٩	٢,٢٨٠,٣٥٧	٣,١٥٧,٢٦٢
١,٧٢٨,٣٥٧	٨,٢١٦	٣٩١,١٤٠	٤٤٧,٤٤٢	٨٨١,٥٥٩
٩,٢٤١,١٣٦	٥٠,٤٦٧	٢,٤٤٤,٠٤٩	٢,٧٧٧,٧٩٩	٤,٠٣٨,٨٢١
٢,٤٨١,٠٠٤	١٨٣,١٨٣	٣٤٦,٥١٣	٩٥٤,٠٩٩	٩٩٧,٢٠٩
(٤,٥١٧,٦٧٩)	(١٦١,٦٨٧)	(٣٢١,٦٢٠)	(١,٢٨٩,٨١٦)	(٢,٧٤٤,٥٥٦)
٧,٢٠٤,٤٦١	٧١,٩٦٣	٢,٤٤٨,٩٤٢	٢,٣٩٢,٠٨٢	٢,٢٩١,٤٧٤
(٢,٣٥٢,٠٥٤)	-	(٧٩,٦٤٢)	(١,٠٤١,٨٥٦)	(١,٢٣٠,٥٥٦)
٤,٨٥٢,٤٠٧	٧١,٩٦٣	٢,٣٦٩,٣٠٠	١,٣٥٠,٢٢٦	١,٠٦٠,٩١٨
١٧,٧٦٥	-	-	-	١٧,٧٦٥
٤,٨٧٠,١٧٢	٧١,٩٦٣	٢,٣٦٩,٣٠٠	١,٣٥٠,٢٢٦	١,٠٧٨,٦٨٣
(٤٠,٩٢٦)	-	(١٨,٥١١)	(١٢,٠٩٢)	(١٠,٣٢٣)
(٣٦,٧٥٩)	-	-	(٢٧,٥١٦)	(٩,٢٤٣)
٤,٧٩٢,٤٨٧	٧١,٩٦٣	٢,٣٥٠,٧٨٩	١,٣١٠,٦١٨	١,٠٥٩,١١٧
٢٧٣,٣٤٤				
				إنفاق رأسمالي

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

موجودات مخصصة	موجودات غير مخصصة - الشهادة المعترف بها من إندماج الأعمال (إيضاح ١٥)	مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات
٤٠٠,٥٤١,٨٠٥	١,٦٩٤,٨٢٢	١١٩,٧٨٥,٢٠٦	١٧١,٢١٩,١٧٩
٤,٥٩٢,٨٧٢	-	-	-
٤٠٥,١٣٤,٦٧٧			
٣٤٩,٤٣٧,٠٣٣	١٢٧,٧٣٩	١٣٤,٥٦١,٧٨٣	١٢٨,٨٠٥,٩٤٠
٨٥,٩٤١,٥٧١			

فيما يلي تحليل لإيرادات المجموعة ونتائج عملياتها من حيث القطاع التشغيلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المجموع	ادارة	الاستثمارات	الخدمات المصرفية	الخدمات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦,١١٢,٢٧٩	٦٠,٣٣٧	١,٤٤٩,١٤٤	١,٩٥٦,٤٥٣	٢,٦٤٦,٣٤٥
١,١٠٦,٨٤٥	٧,١٩٢	٢٨٧,٢٢٣	٣٣٧,٣٢٨	٤٧٥,١٠٢
٧,٢١٩,١٢٤	٦٧,٥٢٩	١,٧٣٦,٣٦٧	٢,٢٩٣,٧٨١	٣,١٢١,٤٤٧
١,٩٦٢,٣٢١	١٥٤,٨٧٥	٢٩٩,٦٤٣	٧١١,١٩٨	٧٩٦,٦٥٠
(٣,٠٨٣,٥٠١)	(١١٨,١١٧)	(٢٢٨,١٣٧)	(٨٤٣,٨٤٤)	(١,٨٩٣,٤٠٣)
٦,٠٩٧,٩٤٤	١٠٤,٢٨٧	١,٨٠٧,٨٧٣	٢,١٦١,١٣٥	٢,٠٢٤,٦٤٩
(١,٢٦٥,٧٧٧)	-	٢٢,١٤٠	(٤٥٣,٠٩٩)	(٨٣٤,٨٢٨)
٤,٨٣٢,١٥٧	١٠٤,٢٨٧	١,٨٣٠,٠١٣	١,٧٠٨,٠٣٦	١,١٨٩,٨٢١
١٠,٠٧٠	-	-	-	١٠,٠٧٠
٤,٨٤٢,٢٢٧	١٠٤,٢٨٧	١,٨٣٠,٠١٣	١,٧٠٨,٠٣٦	١,١٩٩,٨٩١
(٢,٣٧٣)	-	-	(٧٧٨)	(١,٥٩٥)
٤,٨٣٩,٨٥٤	١٠٤,٢٨٧	١,٨٣٠,٠١٣	١,٧٠٧,٢٥٨	١,١٩٨,٢٩٦
١٩٨,٤٣٦				

إنفاق رأسمالي

مجموع الموجودات	مجموع المطلوبات
٢٧٩,٨٣٠,٣٣٨	٥٥٤,٣٩٣
٩٠,٣٦٨,٩٧٧	١١٥,٩١٨,٥٩٠
٧٢,٩٨٨,٣٧٨	
٨٩,٢٥٦	٨٨,٨٩٣,٨٤٩
١٠٤,٢٦١,٧٠٠	٥٣,٧٧٩,٩٩٠

لفرض مراقبة أداء القطاعات وتوزيع الموارد فيما بينها، فإنه يتم توزيع كافة الموجودات والمطلوبات على القطاعات التي يتم إصدار تقارير عنها، باستثناء الشهرة المعترف بها من إندماجات الأعمال (إيضاح ١٥).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٨ . القطاعات التشغيلية (تابع)

إيضاحات أخرى

فيما يلي تحليلًا لإجمالي الإيرادات من عمليات كل قطاع مصنفة من حيث الأطراف الخارجية وبين القطاعات:

بين القطاعات		خارجية		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(١,٢٣٢,٧٧٠)	(١,٥٠٧,٧٩٥)	٥,١٥٠,٨٢٢	٦,٥٤٣,٨٢٥	الخدمات المصرفية للأفراد
(١,٢٣٨,٦٥٤)	(١,٦١٣,٩٨٧)	٤,٢٤٣,٦٣٣	٥,٢٩٥,٨٨٥	الخدمات المصرفية للشركات
٢,٣٦٢,٧٧٨	٣,٠٣٥,٩٧٠	(٣٢٦,٧٦٨)	(٢٦٥,٤٠٨)	الاستثمارات والخزينة
١٠٨,٦٤٦	٨٥,٨١٢	١١٣,٧٥٨	١٤٧,٨٣٨	إدارة العقارات
-	-	٩,١٨١,٤٤٥	١١,٧٢٢,١٤٠	مجموع إيرادات العمليات

المعلومات الجغرافية

يعلم ضمن المجموعة قطاعين جغرافيين رئيسيين هما السوق المحلية والسوق الدولية. إن دولة الإمارات العربية المتحدة تمثل السوق المحلية لعمليات المجموعة التي تنشأ من الفروع والشركات التابعة للمجموعة في الدولة؛ تمثل السوق الدولية عمليات المجموعة التي تنشأ من فروعها في الكويت وقطر والصين والهند وجيبرسي ومن خلال شركاته التابعة التي تقع خارج دولة الإمارات العربية المتحدة. إن المعلومات المتعلقة بإيرادات المجموعة من العمليات المستمرة وموجوداتها المالية غير المتداولة لدى القطاعات بحسب الموقع الجغرافي هي كالتالي:

دولي		محلي		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(١٠,٣٧٠)	١٤٩,٥٥٨	٧,٢٢٩,٤٩٤	٩,٠٩١,٥٧٨	إيرادات صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي
٧,٨٣٤	٦٠,٧٧٤	١,٩٥٤,٤٨٧	٢,٤٢٠,٢٣٠	إيرادات لا تحمل فوائد
-	٢٠,١٤١	٢٠٥,١٥٨	٣٨٧,٦٢٧	موجودات غير متداولة
-	٩,٢٥٩	٥٧٦,٦٧١	١,٦٨٤,٤٤٨	استثمار في شركة زميلة
٤,٨٢٧	١٧٤,٥٤٢	٩٧٧,٧٧٨	٢,٠٢٣,٠٢٩	استثمارات عقارية
-	١٢١,٠٠٠	١٨,٨٠٠	٥,٢١١,٤٩٧	ممتلكات ومعدات، بالصافي
				موجودات غير ملموسة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٩. الأدوات المالية

فقات الأدوات المالية

تصنيف الجداول التالية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لفقات الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

المجموع	ألف درهم	أدوات حقوق الملكية تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات الدين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مشتقات التحوط الأخرى	الزامية مقاصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الموجودات
المجموع	ألف درهم	المطالبة	الدخل الشامل الآخر	ألف درهم	ألف درهم	المطلوبات
٢٤,٩٠٤,٩٦٦	٢٤,٩٠٤,٩٦٦	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي
٢٣,٠٦٤,٩٧٤	٢٣,٠٦٤,٩٧٤	-	-	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
٦,٧٨٩,٧١٧	-	-	-	١,٢٢٣,٢٩١	٥,٥٦٦,٤٢٦	أدوات مالية مشتقة
٧٣,٤٤٠,١١٣	-	٨٢٣,٢٣٨	٧٢,٦١٦,٨٧٥	-	-	استثمارات في أوراق مالية
٢٥٠,٠١٧,٣٢٦	٢٥٠,٠١٧,٣٢٦	-	-	-	-	قرض وسلفيات للعملاء، بالصافي
١٦,٦١١,٠٩٢	١٦,٦١١,٠٩٢	-	-	-	-	موجودات أخرى، بالصافي
٣٩٤,٨٢٨,١٨٨	٣١٤,٥٩٨,٣٥٨	٨٢٣,٢٣٨	٧٢,٦١٦,٨٧٥	١,٢٢٣,٢٩١	٥,٥٦٦,٤٢٦	مجموع الموجودات المالية
٥,٧٣٢,٧٧٩	٥,٧٣٢,٧٧٩	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٩٤٩,٨٩١	-	-	-	١,٤٩٣,٤١٦	٥,٤٥٦,٤٧٥	أدوات مالية مشتقة
٢٦٢,٠٩٣,٧٨٢	٢٦٢,٠٩٣,٧٨٢	-	-	-	-	ودائع العملاء
٢,٠٦٢,٣٣٨	٢,٠٦٢,٣٣٨	-	-	-	-	أوراق تجارية باليورو
٥١,٨٨٢,٠٥٤	٥١,٨٨٢,٠٥٤	-	-	-	-	قرض
١٨,٨٤٨,٤٤٥	١٨,٨٤٨,٤٤٥	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٣٤٧,٥٦٩,٢٦٩	٣٤٠,٦١٩,٣٧٨	-	-	١,٤٩٣,٤١٦	٥,٤٥٦,٤٧٥	مجموع المطلوبات المالية

تصنيف الجداول التالية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لفقات الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

المجموع	ألف درهم	أدوات حقوق الملكية تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات الدين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مشتقات التحوط الأخرى	الزامية مقاصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	الموجودات
المجموع	ألف درهم	المطالبة	الدخل الشامل الآخر	ألف درهم	ألف درهم	المطلوبات
١٩,٥٨٩,٩٥٧	١٩,٥٨٩,٩٥٧	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي
١٩,٦٢٧,٠٧٦	١٩,٦٢٧,٠٧٦	-	-	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
٢,٢٠٣,٨٠٠	٢,٢٠٣,٨٠٠	-	-	-	-	إيداعات الشراء العكسي
٦٠,١٣٤	-	-	-	-	٦٠,١٣٤	أوراق مالية بغرض المتاجرة
٤,٤٤٧,٢٤٧	-	-	-	٣٧٠,٠٩٦	٤,٠٧٧,١٥١	أدوات مالية مشتقة
٥٢,٣٦٢,٢٣٤	-	٤٠٢,٠٧٩	٥١,٩٦٠,١٥٥	-	-	استثمارات في أوراق مالية
١٦٦,٤٢٥,٧٦٢	١٦٦,٤٢٥,٧٦٢	-	-	-	-	قرض وسلفيات للعملاء، بالصافي
١٣,٢٥٢,٥٨٠	١٣,٢٥٢,٥٨٠	-	-	-	-	موجودات أخرى، بالصافي
٢٧٧,٩٦٨,٧٩٠	٢٢١,٠٩٩,١٧٥	٤٠٢,٠٧٩	٥١,٩٦٠,١٥٥	٣٧٠,٠٩٦	٤,١٣٧,٢٨٥	مجموع الموجودات المالية
٣,٠٧١,٤٠٨	٣,٠٧١,٤٠٨	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٦٩٥,٩١١	-	-	-	١,٨٨٠,١٤٧	٣,٨١٥,٧٦٤	أدوات مالية مشتقة
١٧٦,٦٥٣,٨٥٧	١٧٦,٦٥٣,٨٥٧	-	-	-	-	ودائع العملاء
٣,٢٧٩,٣٠٢	٣,٢٧٩,٣٠٢	-	-	-	-	أوراق تجارية باليورو
٤٣,٠٢٧,٧٤٩	٤٣,٠٢٧,٧٤٩	-	-	-	-	قرض
١٤,١٣٢,١٩٧	١٤,١٣٢,١٩٧	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢٤٥,٨٦٠,٤٤٤	٢٤٠,١٦٤,٥١٣	-	-	١,٨٨٠,١٤٧	٣,٨١٥,٧٦٤	مجموع المطلوبات المالية

٤. تسلسل القيمة العادلة

أساليب قياس القيمة العادلة المحتسبة في بيان المركز المالي

يتم تصنيف أساليب قياس القيمة العادلة إلى مستويات مختلفة ضمن تسلسل لقيمة العادلة على أساس معطيات أساليب التقييم المستخدمة، وهذه المستويات المختلفة مبينة أدناه:

الأسعار المدرجة في السوق – المستوى الأول

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الأول إذا كانت قيمها قابلة لللحظة في سوق نشطة. يتم تقييم هذه الأدوات بالرجوع إلى الأسعار المدرجة غير المعدلة للموجودات أو المطلوبات المماثلة في الأسواق النشطة التي توفر فيها الأسعار المدرجة بشكل مباشر وتكون مستخدمة في معاملات فعلية ومنتظمة الظهور في السوق.

أساليب التقييم باستخدام المعطيات القابلة لللحظة – المستوى الثاني

تم تقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثاني باستخدام الأساليب التي تكون معطياتها الأساسية قابلة لللحظة في سوق نشطة. إن أسلوب التقييم المستند إلى المعطيات القابلة لللحظة يشمل أدوات مالية مثل المقاييس والعقود الآجلة المقيدة باستخدام أساليب التسعير القياسية في السوق والخيارات العامة المتداولة في الأسواق التي يمكن فيها ملاحظة المعطيات الخاصة بأساليب التسعير القياسية.

يشمل هذا المستوى أدوات مالية مشتقة مثل المشتقات المتداولة في السوق الموازية ومشتقات السلع وعقود الصرف الأجنبي الفورية وعقود الآجلة وبعض الإستثمارات في أوراق مالية وقروض.

يتم تقييم هذه الأدوات باستخدام المعطيات القابلة لللحظة في سوق نشطة. يُجرى التقييم للأدوات المالية المشتقة من خلال طريقة التدفقات النقدية المخصوصة باستخدام منحني العائد المعمول به خلال فترات الأدوات بالنسبة للمشتقات التي لا تتضمن خيارات وباستخدام أساليب تسعير الخيارات القياسية مثل أسلوب بلاك سكولز وأساليب التقييم الأخرى بالنسبة للمشتقات التي تتضمن خيارات.

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الهامة غير القابلة لللحظة – المستوى الثالث

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الثالث إذا تضمن التقييم معطيات هامة لا تستند إلى بيانات قابلة لللحظة في السوق (معطيات غير جديرة باللحظة). تعتبر المعطيات القابلة لللحظة إذا كان من الممكن ملاحظتها مباشرة من خلال المعاملات التي تتم في سوق نشطة.

وعلى وجه العموم، يتم تحديد المستويات المختلفة للمعطيات غير القابلة لللحظة استناداً إلى المعطيات القابلة لللحظة المشابهة لها من حيث طبيعتها أو استناداً إلى الملاحظات التاريخية أو الأساليب التحليلية الأخرى.

يشمل هذا المستوى في المقام الأول أدوات حقوق الملكية والصناديق. يتم تعديل القيم المدرجة لهذه الاستثمارات وفقاً لما يلي:

- (أ) أدوات حقوق الملكية – باستخدام أحدث صافي قيمة دفترية متوفرة؛ و
- (ب) الصناديق – على أساس صافي قيمة الموجودات المحددة من قبل مدير الصندوق.

يتطلب هذا التسلسل استخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها عند توفرها. تأخذ المجموعة بعين الاعتبار أسعار السوق ذات الصلة والقابلة لللحظة عند تنفيذ عمليات التقييم.

راجع إيضاح ١٢ فيما يتعلق بمنهج التقييم المستخدم للاستثمارات العقارية.

فيما عدا ما هو مفصل في الجدول التالي، تعتبر الإدارية أن القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها في البيانات المالية الموحدة لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمها العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. تسلسل القيمة العادلة (تابع)

القيمة المدرجة ألف درهم	مجموع القيمة العادلة ألف درهم	المستوى الثالث المعطيات الهامة		المستوى الثاني المعطيات		المستوى الأول الأسعار المدرجة في السوق		إيضاحات ألف درهم		
		غير القابلة للملاحظة	قابلة للملاحظة	غير القابلة للملاحظة	قابلة للملاحظة	الأسعار المدرجة في السوق				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩										
موجودات بالقيمة العادلة										
٦٧٨٩,٧١٧	٦٧٨٩,٧١٧	-	٦٧٨٩,٧٠٢	١٥	٨					
٦٩,٤٠١,٠٩٧	٦٩,٤٠١,٠٩٧	-	٣,٤٩١,٣٥١	٦٥,٩٠٩,٧٤٦	٩					
٤,٠٣٩,٠١٦	٤,٠٣٩,٠١٦	٢٢٠,٣٧٨	٣,٨١٨,٦٣٨	-						
١,٦٩٣,٧٠٧	١,٦٩٣,٧٠٧	١,٦٩٣,٧٠٧	-	-	١٢					
٨١,٩٢٣,٥٣٧	٨١,٩٢٣,٥٣٧	١,٩١٤,٠٨٥	١٤,٠٩٩,٦٩١	٦٥,٩٠٩,٧٦١						
المجموع										
مطلوبات بالقيمة العادلة										
٦,٩٤٩,٨٩١	٦,٩٤٩,٨٩١	-	٦,٩٤٩,٨٩١	-	٨					
٢,٠٦٢,٣٣٨	٢,٠٧٤,٦٥٥		٢,٠٧٤,٦٥٥	-	١٨					
٥١,٨٨٢,٠٥٤	٥٠,٩٧٢,٧٩٩	-	٣٢,٢٤٤,٣١٠	١٨,٧٢٨,٤٨٩	١٩					
٦٠,٨٩٤,٢٨٣	٥٩,٩٩٧,٢٩٥	-	٤١,٢٦٨,٨٠٦	١٨,٧٢٨,٤٨٩						
٥٧,٤٤٦,٢٨٦	٥٧,٤٤٦,٢٨٦	٨٢٨,٥١٤	١٣,٢١٧,٩٣٣	٤٣,٣٩٩,٨٣٩						
المجموع										
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨										
موجودات بالقيمة العادلة										
٦٠,١٣٤	٦٠,١٣٤	-	-	٦٠,١٣٤						
٤,٤٤٧,٢٤٧	٤,٤٤٧,٢٤٧	-	٤,٤٤٧,١٩١	٥٦	٨					
					٩					
٤٤,٧٦٦,٦٦٧	٤٤,٧٦٦,٦٦٧	-	١,٤٢٧,٠١٨	٤٣,٣٣٩,٦٤٩						
٧,٥٩٥,٥٦٧	٧,٥٩٥,٥٦٧	٢٥١,٨٤٣	٧,٣٤٣,٧٢٤	-						
٥٧٦,٦٧١	٥٧٦,٦٧١	٥٧٦,٦٧١	-	-	١٢					
٥٧,٤٤٦,٢٨٦	٥٧,٤٤٦,٢٨٦	٨٢٨,٥١٤	١٣,٢١٧,٩٣٣	٤٣,٣٩٩,٨٣٩						
المجموع										
مطلوبات بالقيمة العادلة										
٥,٦٩٥,٩١١	٥,٦٩٥,٩١١	-	٥,٦٩٥,٦٣٦	٢٧٥	٨					
٣,٢٧٩,٣٠٢	٣,٢٨٥,١٨٧	-	٣,٢٨٥,١٨٧	-	١٨					
٤٣,٠٢٧,٧٤٩	٤١,٦١٣,٩٧٣	-	٢٦,١٨٦,٥٨٠	١٥,٤٢٧,٣٩٣	١٩					
٥٢,٠٠٢,٩٦٢	٥٠,٥٩٥,٠٧١	-	٣٥,١٦٧,٤٠٣	١٥,٤٢٧,٦٦٨						

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. تسلسل القيمة العادلة (تابع)

تصنف مشتقات المجموعة المتداولة في السوق الموازي (OTC) ضمن المستوى الثاني حيث يتم تقييمها باستخدام معطيات يمكن ملاحظتها في السوق.

فيما يلي المطابقة التي تُظهر الحركة في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع المدرجة ضمن المستوى الثالث والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣٣,١٣٧	٤٥١,٨٤٣	الرصيد الإفتتاحي
-	٣٥,٠٠٥	إستحواذ من إندماج الأعمال
٣٤,٨١٨	١٨,١١٩	مشتريات، بالصافي خلال السنة
(٣٦,٩٧٣)	(٣٩,٦٢٠)	استبعادات بما فيها مرتجعات رأس المال خلال السنة
٥٦,٦٨٧	-	تعديل الانقال للمعيار الدولي للتقارير المالية ^٩
(١٣٥,٨٢٦)	(٤٤,٩٦٩)	تعديل من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة
٢٥١,٨٤٣	٢٢٠,٣٧٨	الرصيد الخاتمي

تمثل المشتريات ضمن فئة المستوى الثالث بشكل رئيسي مساهمات رأس المال خلال السنة في الأسهم الصناديق الخاصة ضمن الالتزامات الرأسمالية القائمة.

تمثل عمليات الإستبعاد خلال السنة بشكل رئيسي بيع بعض الإستثمارات والبالغ المسترددة من رأس المال الموزعة من قبل مدير و صناديق الأسهم الخاصة من بيع الاستثمارات ذات الصلة المحافظ بها في الصناديق.

تم تحقيق مكاسب بقيمة ٢٣,٨٥٣ ألف درهم (٢٠١٨) – مكاسب بقيمة ١,٥٩٦ ألف درهم عند إستبعاد استثمارات مدرجة ضمن المستوى الثالث والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتم تحويلها إلى أرباح مستبقة.

لم يكن هناك أي تحويل بين المستوى الأول والمستوى الثاني للاستثمارات خلال سنة ٢٠١٩ ولا يوجد أي تغيير في أساليب التقييم المستخدمة خلال السنة.

إن المدخلات غير الملحوظة الهامة المستخدمة في قياس القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة هي دخل الإيجار ومعدلات الرسملة. إن وجود نقص كبير في دخل الإيجار أو زيادة في معدلات الرسملة بشكل منفرد سيؤدي إلى نقص كبير في قياس القيمة العادلة. بشكل عام، إن أي تغير في الإيرادات المستخدمة لدخل الإيجار يمكن أن يصاحبه تغير في إفتراضات معدلات الرسملة في نفس الإتجاه كارتفاع في دخل الإيجار يزيد من توقعات البائع لتحقيق عائد من الإستثمار العقاري. ولذلك، فإن تأثير هذه التغيرات يتم تسويتها جزئياً مع بعضها البعض.

منشآت مهيكلة غير موحدة

تشمل الأدوات المالية في المستوى الأول استثمارات المجموعة في بعض الصناديق. بلغت القيمة المدرجة الإجمالية للاستثمارات في هذه الصناديق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ملغاً وقدره ١٥٩,١٩٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ – ١٤٩,٩٠٣ ألف درهم). منح البنك أيضاً تسهيلات السحب على المكشوف القابلة للتحصيل لهذه الصناديق بقيمة ٢٨,٣٦٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ – ٢٨,٣٦٥ ألف درهم)، وبلغ المستخدم والقائم منها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ١٨٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ – ٤٢٨ ألف درهم). إن الحد الأقصى للتعرض لخسارة هذه الصناديق تعادل القيمة المدرجة للاستثمارات ومخاطر الائتمان للتسهيلات المنوحة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة المخاطر

إن هيكل حوكمة المخاطر يعد برهاناً على الرقابة والمتابعة المركزية الفعالة للمخاطر ويعمل على توازنها، إضافة إلى وضوح عملية المحاسبة والمسؤولية عن المخاطر داخل الوحدة التنظيمية. وفي إطار المنهج المتبعة من قبل المجموعة في حوكمة المخاطر، فإن المجموعة مسؤولة عن المخاطر الناجمة من عملياتها وأيضاً عن تقييم هذه المخاطر وتصميم وتطبيق الضوابط الرقابية المتعلقة بها ومتابعتها ورفع التقارير المتواصلة عن مدى فاعليتها على حد سواء وذلك بهدف حماية المجموعة من تخطي درجة الخطر المقبولة.

تقع المسؤولية النهائية عن تحديد مدى تقبل المخاطر والإدارة الفعالة لها على عاتق مجلس الإدارة حيث تتم إدارة المخاطر من خلال اللجان المتعددة على مستوى المجلس، وتحديداً لجنة مجلس الإدارة للمخاطر والائتمان ولجنة مجلس الإدارة للتدقيق والإمتثال، اللتان تضمنان تدرج صلاحيات وسياسات التعامل مع المخاطر من مجلس الإدارة وصولاً إلى الوحدات التنظيمية الملائمة.

تتولى لجنة مجلس الإدارة للمخاطر والائتمان من خلال الصلاحيات الممنوحة لها من قبل مجلس الإدارة، المسؤولية الكاملة عن الرقابة ومراجعة الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة والاحتياط وأمن المعلومات ومخاطر السمعة. تتم المراجعة بانتظام وتتولى المسئولية عن مراقبة الامثال ومراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر للمجموعة وتقديم توصيات بشأنها إلى المجلس. وتشمل مسؤولياتها أيضاً مراجعة مدى ملاءمة وفعالية نظم وضوابط إدارة المخاطر للمجموعة، الإشراف على لجان إدارة المخاطر وضمان أن هيكل الحوكمة في المجموعة يدعم إدارة المخاطر على جميع المستويات في المجموعة. تستلم لجنة مجلس الإدارة للمخاطر والائتمان بصورة منتظمة، تعليمات على مستوى المحفظة من المسؤول الرئيسي عن مخاطر المجموعة والمسؤول الرئيسي عن الائتمان في المجموعة مع تقارير منتظمة عن إدارة المخاطر، بما في ذلك جهة المحفظة، معايير السياسة العامة، مؤشرات المخاطر الرئيسية، نتائج اختبار الإجهاد والتغيرات في الافتراضات، تدابير السيولة وكفاية رأس المال والتخطيط، وأيضاً لها الحق في التحقق أو طلب أي معلومات تتعلق بأي نشاط ضمن اختصاصاتها. كما تقوم لجنة مجلس الإدارة للمخاطر والائتمان بمراجعة عميقة على أساس متعدد لأقسام مختلفة من تقرير معلومات المخاطر الموحدة للمجموعة.

تحمل لجنة الإدارة التنفيذية المسئولية الرئيسية عن تطبيق استراتيجية المخاطر وتوجيهات الرقابة الداخلية المقررة من قبل المجلس واللجان المنبثقة عنه والرقابة عليها والعنية بها.

تعمل كذلك اللجان المشكّلة على مستوى الإدارة بشكل فاعل على إدارة المخاطر، وخاصة لجان الموجودات والمطلوبات والمخاطر والائتمان والتحصيل التابعة للإدارة. يرأس وحدة إدارة المخاطر رئيس قسم المخاطر في المجموعة وتقوم برفع تقارير مستقلة إلى لجنة المخاطر والائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة. تعمل وحدة المخاطر بشكل مستقل عن وحدة التنفيذ والتجارة والمبيعات، وذلك لضمان عدم المساس بتوازن قرارات التعامل مع المخاطر وضمان الشفافية في اتخاذ القرارات وفقاً للمعايير والسياسات الموضوعة. تمارس وحدة المخاطر الرقابة على مخاطر الائتمان، السوق، السيولة، التشغيل، الامثال ومخاطر أمن المعلومات. كما أن وحدة المخاطر مستقلة عن قسم الائتمان الذي يرأسه المسؤول الرئيسي عن الائتمان في المجموعة.

تساعد لجنة التدقيق والإمتثال المجلس في أداء واجباته لضمان مراقبة البيانات المالية للمجموعة، واستقلالية وأداء مدقق الحسابات الخارجي والداخلي للمجموعة، والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية والسياسات والرقابة الداخلية على التقارير المالية.

يهدف فريق التدقيق الداخلي إلى تطبيق نهج منتظم ومنضبط لتقييم وتحسين فعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحكمة في المجموعة. يرفع الفريق تقاريره مباشرة إلى لجنة مجلس الإدارة للتدقيق والإمتثال، ويتألف الفريق من مجموعة من المدققين المكلفين، من بين أمور أخرى، بتقدير جودة محفظة الإقراض لدى المجموعة وضوابط العمليات التشغيلية وسلامة نظم المعلومات وقواعد البيانات في المجموعة. يعمل المدققون أيضاً بشكل وثيق مع قسم الائتمال لضمان تنفيذ معايير المجموعة وفقاً للمطالبات القانونية والتنظيمية السارية، وكذلك وفقاً للإجراءات الداخلية للبنك، وبالتالي تقليل مخاطر الممارسات الاحتياطية أو المحظورة أو غير المنشورة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تتمثل في عجز العميل أو الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى خسارة مالية للمجموعة. إن النشاط الرئيسي لتدفق الدخل للمجموعة هو إقراض العملاء، وبالتالي فإن مخاطر الائتمان هي المخاطر الرئيسية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من القروض والسلفيات للعملاء والبنوك الأخرى (بما في ذلك الالتزامات ذات الصلة بالإقرارات مثل تسهيلات القروض أو بطاقة الائتمان)، تمثل الاستثمارات في سندات الدين والمشتقات مركزاً للأصول. تأخذ المجموعة بالإعتبار جميع عناصر التعرض لمخاطر الائتمان مثل مخاطر التخلف عن السداد للطرف المقابل والمخاطر الجغرافية ومخاطر القطاع لأغراض إدارة المخاطر.

تتولى لجنة الائتمان والمخاطر للمجموعة مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة من خلال:

- ضمان بأن المجموعة لديها ممارسات مناسبة لمخاطر الائتمان، بما في ذلك أنظمة فعالة للرقابة الداخلية، لتحديد المخصصات الكافية باستمرار وفقاً للسياسات والإجراءات المعلنة للمجموعة والمعايير الدولية للتقارير المالية والإرشادات الإشرافية ذات الصلة.
- تحديد وتقييم وقياس مخاطر الائتمان عبر المجموعة، من أدلة فردية إلى مستوى المحفظة.
- وضع سياسات ائتمانية لحماية المجموعة من المخاطر المحددة بما في ذلك متطلبات الحصول على ضمانات من المقترضين، إجراء تقييم ائتماني مستمر قوي للمقترضين ومراقبة التعرضات مقابل حدود المخاطر الداخلية.
- الحد من ترتكيزات التعرض حسب نوع الأصول، الأطراف المقابلة، الصناعة، التصنيف الائتماني، الموقع الجغرافي وما إلى ذلك.
- إنشاء إطار تحكم قوي فيما يتعلق بهيكلي التحويل للموافقات وتجديد التسهيلات الائتمانية.
- تطوير والحفاظ على تصنيف المخاطر للمجموعة لتصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر التخلف عن السداد. تخضع درجات المخاطر لمراجعات منتظمة.
- تطوير والحفاظ على عمليات المجموعة لقياس الخسائر المتوقعة بما في ذلك مراقبة مخاطر الائتمان، ودمج المعلومات المستقبلية والطريقة المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- ضمان بأن المجموعة لديها سياسات وإجراءات مطبقة لحفظ على النماذج المستخدمة في تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والتحقق من صحتها.
- إنشاء عملية تقييم وقياس مخاطر ائتمانية سلية توفر لها أساس قوي للأنظمة والأدوات والمعطيات العامة لتقدير مخاطر الائتمان وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقديم المشورة والتوجيه والمهارات المتخصصة لوحدات الأعمال لتعزيز أفضل الممارسات في جميع أنشطة المجموعة فيما يتعلق بإدارة مخاطر الائتمان.
- إدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بالأنشطة التجارية للمجموعة عن طريق الدخول في اتفاقيات خصم رئيسية وترتيبات ضمان مع الأطراف المقابلة في الظروف الملائمة والحد من فترة التعرض. في بعض الحالات، قد تقوم المجموعة أيضاً بإغلاق المعاملات أو التنازل عنها إلى أطراف أخرى لتخفيف مخاطر الائتمان.

يتم اعتماد السياسات والمعايير الائتمانية للمجموعة على نطاق واسع من قبل لجنة مجلس المخاطر والائتمان. وهي تتضم جميع سلطات الإقرارات المفوضة وتشمل السياسات والمعايير والمقاييس والمعايير والمقاييس والاستراتيجيات والإجراءات الخاصة بكل قطاع من قطاعات الأعمال المختلفة ويتم تحديدها بناءً على ظروف الاقتصاد الكلي وقابلية المخاطر للمجموعة وبيانات السوق والكافاءات والمقومات الداخلية. تتم مراجعة هذه السياسات والمعايير وتعديلها بانتظام بما يضمن استمراريتها وموثوقيتها وحمايتها لمصالح المجموعة في ظروف التشغيل المتغيرة. وبالإضافة إلى السياسات المطبقة على مستوى المجموعة، توجد معايير مشاركة محددة لكل شريحة من المحافظ. إن وظيفة التدقيق الداخلي هي القيام بإجراء عمليات تدقيق منتظمة للتأكد من أن الضوابط والإجراءات المعمول بها قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة مخاطر الائتمان (تابع) ٢

تصنيفات المخاطر

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

لقياس مخاطر الائتمان، قامت المجموعة بتكليف لجنة إدارة المخاطر الخاصة بها بإدارة المخاطر بتطوير والحفاظ على تصنيف المخاطر الائتمانية للمجموعة لتصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر التخلف عن السداد. يتكون إطار تصنيف المخاطر الائتمانية للمجموعة من عشر فئات و ٢١ درجة للمخاطر. تستند معلومات التصنيف الائتماني على مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتبؤ بمخاطر التخلف عن السداد وتطبيق أحكام ائتمانية من تجارب سابقة. تستخدم المجموعة العديد من العوامل النوعية والكمية مثل القوة المالية للمقترض وعوامل الخطر في الصناعة وجودة الإدارة والكفاءة التشغيلية وموقف الشركة والسيولة وبنية رأس المال وتحليل مجموعة الأقران وغيرها. تقوم المجموعة بالأخذ بالإعتبار طبيعة التعرض ونوع المفترض عند التحليل. ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التخلف عن السداد. تستخدم المجموعة ٩ نماذج تصنيف لتقييم العملاء بشكل فعال على أساس قطاع العملاء. تم تطوير نماذج التصنيف هذه داخلياً والتحقق من صحتها بشكل منتظم من قبل فرق التحقق الداخلية والخارجية. تم تقييم نماذج التصنيف بناءً على سجل معدل التخلف عن السداد التابع لبنك أبوظبي التجاري.

يتم تصميم وتحديد درجات مخاطر التخلف عن السداد مع تدهور مخاطر الائتمان، حيث تزيد مخاطر الائتمان من الاختلاف في مخاطر التخلف عن السداد بين الدرجات. يتم تخصيص كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدئي، استناداً إلى المعلومات المتاحة حول الطرف المقابل. تتم مراقبة جميع التعرضات ويتم تحديث درجة مخاطر الائتمان لعكس المعلومات الحالية. تعتبر إجراءات المتابعة المطبقة هي إجراءات عامة ومصممة حسب نوع التعرض. تُستخدم البيانات التالية عادةً لمراقبة حالات تعرض المجموعة:

- النسب المالية – القيم المطلقة، التحليلات المشابهة؛
- مخاطر الصناعة؛
- العوامل النوعية مثل قوة الإدارة والتراكيزات الخ؛
- سجل المدفوعات، بما في ذلك نسب الدفع وتحليل الأعمار الزمنية؛
- التغيرات في الأعمال والأوضاع المالية والاقتصادية؛
- معلومات التصنيف الائتماني المقدمة من وكالات التصنيف الخارجية؛
- بالنسبة للتعرضات البيع بالتجزئة: البيانات الناتجة داخلياً عن سلوك العميل ومقاييس القدرة على تحمل التكاليف وما إلى ذلك؛ و
- بالنسبة للتعرضات الشركات: المعلومات التي يتم الحصول عليها عن طريق المراجعة الدورية لملفات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة وبيانات السوق.

تقوم المجموعة بجمع معلومات حول الأداء والتعرض لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب الاختصاص أو المنطقة وحسب نوع المنتج والمفترض وكذلك تصنيف مخاطر الائتمان. تعتمد المعلومات المستخدمة الداخلية والخارجية على المحفظة التي تم تقييمها. يعرض الجدول أدناه مؤشر لدرجات مخاطر الائتمان الداخلية مع التصنيفات الخارجية للمجموعة.

درجة التصنيف	موديز	ستاندرد آند بورز	وكالة فيتش للتصنيفات	البيان
١	Aaa	AAA	AAA	درجة استثمارية
٢	Aa ¹ - Aa ³	AA+ - AA-	AA+ - AA-	درجة إستثمارية
٣	A ¹ - A ³	A+ - A-	A+ - A-	درجة إستثمارية
٤	Baa ¹ - Baa ³	BBB+ - BBB-	BBB+ - BBB-	درجة إستثمارية
٥	Ba ¹ - Ba ³	BB+ - BB-	BB+ - BB-	درجة غير استثمارية
٦	B ¹ - B ³	B+ - B-	B+ - B-	درجة غير استثمارية
٧	Caa ¹ - Caa ³	CCC - CCC-	CCC - CCC-	قائمة المراقبة
١٠-٨	عجز	عجز	عجز	عجز

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيفات المخاطر (تابع)

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية (تابع)

تقسم بعض الدرجات إلى درجات فرعية مع علامة موجب أو سالب. تشير الدرجات الدنيا إلى احتمال التخلف عن السداد. تُمنح درجات التصنيف الائتماني من ١ - ٧ للعملاء الملزمين أو الحسابات العاملة، في حين أن الدرجات من ٨ - ١٠ تُمنح للعملاء غير العاملين أو المتعثرين.

تستخدم المجموعة التصنيفات الائتمانية لتحديد أقصى مبلغ يمكن إقراضه لكل مجموعة من العملاء، وكذلك لوضع الحد الأدنى لفئات التسويق. يستخدم البنك أيضاً هذه التصنيفات الداخلية كمدخل لنموذج الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتستخدم هذه التقييمات كذلك لتحديد مرحلة للعميل.

لا يتم تصنيف العملاء أو المقترضين الأفراد ضمن هذا الإطار. ومع ذلك، يستخدم قطاع الخدمات المصرفية للأفراد التصنيف السلوكى لعملائه.

إن نظام التقييم الائتماني الداخلي ليس المقصود منه تكرار درجات التصنيف الائتماني الخارجي، ولكن لأن العوامل التي تستخدم لوضع درجة المقترض قد تكون مشابهة فإن المقترض الذي تم تصنيفه في درجة عالية من قبل وكالة التصنيف الخارجي عادة ما يتم تصنيفه في درجة أعلى حسب التقييم الداخلي. فيما يلي أساس الإعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة :

الدرجة	أساس الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة
١	خسارة ائتمانية متوقعة خلال فترة ١٢ شهراً
٢	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة
٣	انخفاض قيمة الائتمان بناءً على نموذج التدفق النقدي المخصوص

تم الإفصاح عن جودة التعرض لمخاطر الائتمان في إيضاح ٢-٤٢.

تصنيفات مخاطر الائتمان الخارجية

يعرض الجدول أدناه التصنيفات الإئتمانية الخارجية كما في ٣١ ديسمبر للدائع والأرصدة المستحقة من البنوك، إجمالي، وإيداعات الشراء العكسي وسندات الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لدى المجموعة على أساس مقياس التصنيف لدى وكالة ستاندرد أند بورز. تستخدم تصنيفات مستوى مصدر السندات في حال عدم توفر تصنيفات عند مستوى الإصدار. ومتى كانت تصنيفات ستاندرد أند بورز غير متاحة، فإنه يتم استخدام مقياس التصنيف المماثل لدى فيتش أو موبيز.

كمـا في ٣١ ديسـمبر ٢٠١٨		كمـا في ٣١ ديسـمبر ٢٠١٩		درجات التصنيف
سندات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	إيداعات الشراء العكسي ألف درهم	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، إجمالي ألف درهم	ودائع وأرصدة مستحقة من الدخل الشامل الآخر ألف درهم	
١٥,١٤٠,٦٣٨	٢,٠٢٠,١٥٠	١,٩٥٢,٢٠٦	٢٠,٤٤٣,٧١٢	AAA to AA-
١٥,٥٠٢,٠٩١	١٨٣,٦٥٠	٧,٥٠٢,٠٣٩	٢٥,٩١٧,٤٥٠	A+ to A-
٨,١١٥,٠٤٥	-	٥,١٤٥,٩١٩	١٠,٤٦٨,٦٧٠	BBB+ to BBB-
٣,٦٧٣,٢٨٣	-	٤,١٢٤,٥١٢	٨,٧٥٦,٦٢١	BB+ to B-
٢٥١,٨٤٥	-	-	-	CCC+ to C-
٨,٩٦٨,٦٦٤	-	-	٥,٩٥٨,١٩٣	الصناديق السيادية لدولة الإمارات العربية المتحدة
٣٠٨,٥٨٩	-	٩٣٦,٧٢٧	١,٠٧٢,٢٢٩	غير مصنفة
٥١,٩٦٠,١٥٥	٢,٢٠٣,٨٠٠	١٩,٦٦١,٤٠٣	٧٢,٦١٦,٨٧٥	-
			٢٣,١١٤,٩٣٦	

تم استخدام التصنيفات الداخلية للصناديق السيادية لدولة الإمارات العربية المتحدة وسندات الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير المصنفة والمماثلة للتصنيفات الخارجية القابلة للمقارنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	التصنيفات	التصنيفات
ألف درهم	ألف درهم	الخارجية	الداخلية
٨,٩٦٨,٦٦٤	٥,٩٥٨,١٩٣	AA to A	الصناديق السيادية لدولة الإمارات العربية المتحدة
١٥٢,٦٩٤	٤١٨,٩٢٩	A-	الدرجات من ٢ إلى ٣
١٥٥,٨٩٥	٤٤٣,٠٧٥	BB+ to BB	الدرجات من ٣ إلى ٤
-	٢١٠,٢٢٥	CCC	الدرجات من ٤ إلى ٥
٩,٢٧٧,٢٥٣	٧,٠٣٠,٤٢٢		الدرجة ٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

كما هو موضح في إيضاح ٨-٣ (ح)، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. في حال وجود زيادة هامة في مخاطر الإئتمان، سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة بناءً على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لكل محفظة موجودات قد زادت بشكل هام. وتعتبر المعايير المستخدمة هي التدهور في كلٍ من النقييمات الداخلية/الخارجية وكذلك النوعية. تم أدناه تلخيص الزيادة الملحوظة في مؤشرات مخاطر الائتمان لكل نوع من الأصول وتتنبأ تصنيفها والتي تم تحديدها على أنها جوهرية.

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ للقروض والسلفيات غير التجزئة، أدوات الدين وأدوات أسواق المال

الدرجة/ حالة التسهيل	زيادة هامة في مؤشرات مخاطر الائتمان
درجة إستثمارية	تخفيض التصنيف ٦ درجات
درجة غير إستثمارية	تخفيض التصنيف ٣ درجات
جميع الإستثمارات / درجة غير إستثمارية	تخفيض التصنيف ٣ درجات لجميع الإستثمارات إلى درجة غير إستثمارية
إعادة هيكلة الائتمان	معاد هيكلتها لأغراض الائتمان خلال الـ ١٢ شهر الأخيرة
قائمة المراقبة	تصنيفها على أنها قائمة مراقبة أو حسابات مستحقة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً
أخرى	معايير أخرى حسب البنك المركزي بما في ذلك القروض غير المضمونة.

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ لقروض التجزئة والسلفيات وبطاقات الائتمان

فيما يلي المعايير لتحديد فيما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل هام:

- متاخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً؛
- متاخرة السداد على الأقل ثلث مرات لأكثر من ٣٠ يوماً أو أكثر خلال الـ ٦ شهراً الأخيرة؛
- متاخرة السداد على الأقل مرتين لأكثر من ٦٠ يوماً أو أكثر خلال الـ ٦ شهراً الأخيرة.

بالإضافة إلى معايير التدهور المذكورة أعلاه، تأخذ المجموعة بالإعتبار كذلك نوعية الزيادة الهامة الأخرى في مؤشرات المخاطر المقترحة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمبادئ التوجيهية لمصرف الإمارات المركزي.

التعذر - المرحلة ٣

زيادة هامة في مؤشرات مخاطر الائتمان	قرص وسلفيات لغير الأفراد
دون المستوى، مشكوك فيها أو خسارة ضئيلة - ويتضمن ذلك جميع الحسابات المستحقة لأكثر من ٩٠ يوماً	أدوات الدين وأدوات سوق المال
دون المستوى، مشكوك فيها أو خسارة ضئيلة	قرص وسلفيات الأفراد وبطاقات الائتمان
متاخرة السداد ٩٠ يوماً	

يتم تصنيف التعرض غير السيادي بتصنيف A (ما يعادل تصنيف داخلي L ٣) أو أفضل والتعرض السيادي مع تصنيف درجة إستثمارية من وكالة تصنيف خارجية (BBB- أو أفضل) سيتم تضمينها كمخاطر إئتمانية منخفضة.

يتم تقييم التزامات القرض مع فئة القرض التي تلتزم المجموعة بتوفيرها، كمثال: التعهدات لتقديم الرهن العقاري، حيث يتم تقييمها باستخدام معايير مماثلة لقروض الرهن العقاري، في حين يتم تقييم الالتزامات لتقديم قروض الشركات باستخدام معايير مماثلة لقروض الشركات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

التعثر - المرحلة ٣ (تابع)

بالإضافة إلى ذلك، تتبع المجموعة كذلك فترة اختبار للانتقال الرجعي للمرحلة الانتقالية:

يجب أن يكون الحساب في المرحلة ٢ لفترة لا تقل عن ١٢ شهراً (فترة علاج) حتى ينتقل إلى المرحلة ١؛
يجب أن ينتقل الحساب من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ قبل الانتقال إلى المرحلة ١.

تعمل المجموعة أيضاً على تنظيم مستوى العملاء للعملاء ذوي المخاطر العالية، أي إذا تم تصنيف العميل على درجة +٦ أو أسوأ، فإن جميع حسابات العميل يتم تصنيفها بالمرحلة الأسوأ.

يتم تقييم أعلى نسبة ٧٠٪ من حالات التعرض لغير التجزئة بشكل فردي لأي زيادة في مخاطر الائتمان الجوهرية التي لم يتم عكسها في التصنيفات.

بعض النظر عن نتيجة التقييم أعلاه، تفترض المجموعة أنه قد ارتفعت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات المالية بشكل هام منذ الاعتراف المبدئي عندما تختلف مدفووعات العقد لأكثر من ٣٠ يوماً ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة وقابلة للدعم تثبت عكس ذلك.

إن المجموعة لديها إجراءات مراقبة للتأكد من فاعلية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الهامة في الائتمان، ما يعني أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان يتم تحديدها قبل التعثر عن السداد أو عندما يصبح الأصل مستحثقاً لأكثر من ٣٠ يوماً. تقوم المجموعة بإجراء اختبارات دورية على تصنفيتها للنظر في ما إذا كانت عوامل مخاطر الائتمان التي أدت إلى التخلف قد تم إدراجها بدقة في التصنيف في الوقت المناسب.

دمج المعلومات المستقبلية

تستخدم المجموعة البيانات الاقتصادية الكلية المستقبلية لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. يقدم كبير الاقتصاديين للمجموعة توقعات وسيناريوهات الاقتصاد الكلي.

قادت المجموعة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية للمخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية لكل محفظة من محافظ الأدوات المالية، باستخدام نماذج اقتصادية كلية وتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية والخسائر الائتمانية.

قادت المجموعة بتغيير نموذج الاقتصاد الكلي المستخدم لتوقعات التخلف عن السداد للشركات - تم إجراء التغيير ليتوافق النموذج مع نموذج الاقتصاد الكلي المعتمد المستخدم من قبل البنك المركزي في تقديم اختبار الإجهاد.

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ للسنوات ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٣، لدولة الإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة التي تعمل بها المجموعة، وبالتالي فهي الدولة التي لديها تأثير هام في الخسائر الائتمانية المتوقعة.

النطاق	مستخدمة في	تعريف	قائمة المتغيرات الكلية المستخدمة
من ٤٠ دولار أمريكي و ٩٠ دولار أمريكي	بنك أبوظبي التجاري - الإمارات	سعر البرميل	سعر النفط، برنت دولار أمريكي
٥٤,٦٪ و ١٧٪	بنك أبوظبي التجاري - الإمارات	% تغير	نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي
٥٥,١٪ و ١٩٪	بنك أبوظبي التجاري - الإمارات	% تغير	نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي غير النفطي
٤٤,٢٪ و ٧٠٪	بنك أبوظبي التجاري - الإمارات	% تغير	أسعار بيع العقارات في أبوظبي
٢٨,٢٪ و ١٢٪	بنك أبوظبي التجاري - الإمارات	% متوسط المعدل السنوي	التضخم الاستهلاكي
١١٪ و ١٢٪	بنك أبوظبي التجاري - الإمارات	% تغير	أسعار العقارات في دبي

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر في السداد والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية لأكثر من خمس سنوات.

وفقاً لمتطلبات المصرف المركزي، تقوم المجموعة بمطابقة نموذج الاقتصاد الكلي لديها والمستخدم في إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مع نموذج الاقتصاد الكلي المستخدم من قبل المصرف المركزي في تقديم اختبارات الإجهاد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي:

- إحتمالات التعثر
- الخسائر بافتراض التعثر؛ و
- التعرض عند التعثر

إن هذه الأرقام مستمدّة بشكل عام من نماذج إحصائية مطورة داخلياً وبيانات تاريخية أخرى، ويتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية مرحلة حسب الاحتمالات.

إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمالية التعثر في السداد خلال فترة زمنية معينة. وتقدر في وقت معين. يتم حسابها بناءً على نماذج التقييم الإحصائي، ويتم تقييمه باستخدام أدوات تصنّف مصممة خصيصاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والمخاطر. وتعتمد هذه النماذج الإحصائية على بيانات السوق (إن وجدت)، بالإضافة إلى البيانات الداخلية التي تشمل العوامل الكمية والنوعية. يتم تغيير احتمالية التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفع المسبق المقدرة. يعتمد التقدير على الظروف الحالية بحيث يتم تعديلها لمراعاة تقدیرات الظروف المستقبلية التي ستؤثّر على احتمالية التعثر.

إن الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد، وتنسّد إلى الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، مع الأخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية من أي ضمانات. إن نماذج الخسارة بافتراض التعثر للموجودات المضمونة تأخذ في الاعتبار توقعات تقييم الضمانات المستقبلية مع مراعاة خصومات البيع، والوقت اللازم لتحقيق الضمانات، والضمانات المتبدلة، وأسبقية المطالبة، وتكلفة تحقيق الضمانات ومعدلات الاسترداد (أي الخروج من حالة عدم الأداء). تعتمد نماذج الخسارة بافتراض التعثر للموجودات غير المضمونة على وقت الاسترداد ومعدلات الاسترداد وأسبقية المطالبات. يتم الإحتساب بناءً على أساس تدفق ندفي مخصوص، حيث يتم خصم التدفقات النقدية بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي للقرض.

إن التعرض الناتج عن التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ تعثر مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك تسديد أصل المبلغ والفائدة، والسوحوبات المتوقعة على التسهيلات الملزّم بها. يعكس النهج الذي تتبعه المجموعة للنماذج فيما يتعلق بالتعرف على التغيرات المتوقعة في الرصيد القائم على مدى فترة التعرض للظروف المسموح بها بموجب الشروط التعاقدية الحالية، مثل بيانات الاستهلاك، السداد المبكر أو الدفع الإضافي، والتغيرات في استخدام الالتزامات غير المسحوبة وإجراءات التخفيف الائتماني المتخذة قبل التعثر في السداد. تستخدم المجموعة نماذج التعرض الناتج عن التعثر التي تعكس خصائص المحافظ.

تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مخاطر التعثر في السداد خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك خيارات التمدّد) التي تتعرض خلالها المنشأة لمخاطر الائتمان وليس لفترة أطول، حتى إذا كان تمديد التواصل أو التجديد هو من الممارسات التجارية الشائعة. ومع ذلك، بالنسبة للأدوات المالية مثل البطاقات الائتمانية والتسهيلات الائتمانية وتسهيلات السحب على المكشف التي تشتمل على قرض وعنصر التزام غير مسحوب، فإن الفترة التعاقدية للمجموعة على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان خلال فترة الإشعار التعاقدية. بالنسبة لهذه الأدوات المالية، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار الفترة التي تتعرض فيها لمخاطر الائتمان ولن يتم تخفيف إجراءات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية، حتى إذا كانت تلك الفترة تمتد إلى ما بعد الحد الأقصى لل فترة التعاقدية. ولا يوجد لهذه الأدوات المالية فترة ثابتة أو جدول إعادة سداد، ولديها فترة إلغاء تعاقدية قصيرة. ومع ذلك، فإن المجموعة لا تطبق في الإدارة اليومية المعتادة الحق التعاقدى لإلغاء هذه الأدوات المالية. وذلك لأن هذه الأدوات المالية تدار على أساس جماعي ويتم إلغاؤها فقط عندما تصبح المجموعة على دراية بالزيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقيير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها للتخفيف من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، على سبيل المثال. تخفيف أو إلغاء حدود التزام القرض.

يختلف إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأغراض المحاسبية عن مخصص إحتساب للأغراض التنظيمية، على الرغم من أن العديد من المدخلات المستخدمة متشابهة. وقد ضمنت المجموعة استخدام المنهج المناسب عند إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأغراض المحاسبية والتنظيمية.

يستند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المتوسط المرجح لخسائر الائتمان. ونتيجة لذلك، ينبغي أن يكون قياس مخصص الخسارة هو ذاته بغض النظر عما إذا كان يتم قياسه على أساس فردي أو على أساس جماعي (على الرغم من أن القیاس على أساس جماعي يكون عملياً بشكل أكبر بالنسبة لبلوند المحافظ الكبيرة). فيما يتعلق بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فقد يكون من الضروري إجراء التقييم على أساس جماعي كما هو موضح أدناه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

التصنيفات القائمة على خصائص المخاطر المشتركة

لتقييم الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وقياس خسارة الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تصنيف الأدوات المالية بناءً على خصائص المخاطر المشتركة، مثل:

- نوع الأداة؛
- درجة مخاطر الائتمان؛
- نوع الضمانات؛
- تاريخ الاعتراف المبدئي؛
- القطاع الاقتصادي/ الصناعة؛
- الموقع الجغرافي للمقرض؛
- شريحة الدخل للمقرض؛ و
- قيمة الضمانات المتعلقة بالأصل المالي إذا كانت تؤثر على احتمال التسبب في التعثر في نسب القروض إلى القيمة.

تم مراجعة التصنيفات بشكل منتظم للتأكد من أن كل مجموعة تكون من التعرضات المتماثلة.

الإفصاح عن مخاطر الائتمان

١-٤٢ تحليل حد التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان

يتمثل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للبنود المدرجة في الميزانية العمومية في قيمتها المدرجة. بالنسبة للضمانات المالية المسجلة خارج الميزانية العمومية، فإن التعرض الإجمالي لمخاطر الائتمان يتمثل في أكبر مبلغ قد تضرر المجموعة لدفعه إذا تم سحب الضمانات. أما بالنسبة للقروض والالتزامات الائتمانية الأخرى غير القابلة للإلغاء خلال مدة التسویات ذات الصلة، فإن التعرض الإجمالي لمخاطر الائتمان يتمثل في مجمل قيمة التسهيلات الملزام بها.

يعرض الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة، الأدوات المالية المشتقة والإستثمار في أوراق مالية (السندات) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ للأدوات المالية داخل وخارج الميزانية العمومية، وبعد مخصص الانخفاض في القيمة والمفاصحة حسب الاقضاء وبعد الأخذ بالاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو مخلفات أخرى لمخاطر الائتمان.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان	إجمالي مخلفات مخاطر الائتمان	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	البنود خارج الميزانية العمومية	البنود داخل الميزانية العمومية	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٠٧٤,٧٣٨	-	٢٣,٠٧٤,٧٣٨	-	٢٤,٩٠٤,٩٦٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٣,٠٦٤,٩٧٤	-	٢٣,٠٦٤,٩٧٤	-	٢٣,٠٦٤,٩٧٤	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي
١,٨٣٥,٢٢٠	٤,٩٥٤,٤٩٧	٦,٧٨٩,٧١٧	-	٦,٧٨٩,٧١٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
٧٢,٦١٦,٨٧٥	-	٧٢,٦١٦,٨٧٥	-	٧٣,٤٤٠,١١٣	أدوات مالية مشتقة
١٨٤,١٧٦,١٦٤	١٥٣,٥٥٦,٨٤٧	٣٣٧,٧٣٣,٠١١	٨٧,٧١٥,٦٨٥	٢٥٠,٠١٧,٣٢٦	استثمارات في أوراق مالية
١٦,٦٠٧,٦٤١	-	١٦,٦٠٧,٦٤١	-	١٦,٧٥٠,٢٠٨	قروض وسلفيات للعلماء، بالصافي
٣٢١,٣٧٥,٦١٢	١٥٨,٥١١,٣٤٤	٤٧٩,٨٨٦,٩٥٦	٨٧,٧١٥,٦٨٥	٣٩٤,٩٦٧,٣٠٤	موجودات أخرى، بالصافي
المجموع					المجموع
١٨,٠٩٠,٩٥٧	-	١٨,٠٩٠,٩٥٧	-	١٩,٥٨٩,٩٥٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٩,٦٢٧,٠٧٦	-	١٩,٦٢٧,٠٧٦	-	١٩,٦٢٧,٠٧٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي
-	٢,٢٠٣,٨٠٠	٢,٢٠٣,٨٠٠	-	٢,٢٠٣,٨٠٠	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
٩٠٢,٤١٩	٣,٥٤٤,٨٢٨	٤,٤٤٧,٢٤٧	-	٤,٤٤٧,٢٤٧	إيداعات الشراء العكسي
٥١,٩٦٠,١٥٥	-	٥١,٩٦٠,١٥٥	-	٥٢,٣٦٢,٢٣٤	أدوات مالية مشتقة
٩٩,٤٣٣,٢٣٤	١١٥,٥١٧,٣٨٨	٢١٤,٩٥٠,٦٢٢	٤٨,٥٢٤,٨٦٠	١٦٦,٤٢٥,٧٦٢	استثمارات في أوراق مالية
١٣,٢٤٦,٩٨٣	-	١٣,٢٤٦,٩٨٣	-	١٣,٣٣٠,٨٩٤	قروض وسلفيات للعلماء، بالصافي
٢٠٣,٢٦٠,٨٢٤	١٢١,٢٦٦,٠١٦	٣٢٤,٥٢٦,٨٤٠	٤٨,٥٢٤,٨٦٠	٢٧٧,٩٨٦,٩٧٠	موجودات أخرى، بالصافي
المجموع					المجموع

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للإستثمار في الأوراق المالية (السندات) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي القيمة المدرجة التي تبلغ لا شيء درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٦٠,١٣٤ ألف درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤-٤ إجمالي التعرض

يعرض الجدول التالي تحليلًا لمدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان لكل فئة من فئات الموجودات المالية و "المرحلة" دون الأخذ بعين الاعتبار تأثيرات أي ضمادات أو تعزيزات ائتمانية أخرى. وبالنسبة للموجودات المالية، ما لم يتم تحديدها بشكل محدد، فتمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ المدرجة. أما بالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمان المالي، تتمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملزمة بها أو المضمونة، على التوالي.

المجموع	المشتقة أو الناشئة ذات القيمة الإئتمانية المخفضة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
١٤٣,٢٧٣,٧٧٦	-	-	٤٥٩,٨٦٢	١٤٢,٨١٣,٩١٤	أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
٩٤,٧٢٩,٧٣٩	-	٤٤٩,١٤٦	٩,٩٣٧,٢٢٧	٨٤,٣٤٣,٣٦٦	الدرجات من ٤-١
١٤,٣٩٧,٥٥٦	-	٢٧٥,٩٤١	٩,٢٥٥,٠٣٥	٤,٨٦٦,٥٨٠	الدرجات من ٦-٥
١٠,٦٠٩,١٥١	٣,٧٢٦,٤٩٧	٦,٨٨٢,٦٥٤	-	-	الدرجة ٧
٥٧,١٥٧,٣٥٨	١٤٢,٣٦٢	٨٩٨,٠٨٩	١,٩٧٣,٦٦٧	٥٤,١٤٣,٢٤٠	الدرجات من ١٠-٨
٣٢٠,١٦٧,٥٨٠	٣,٨٦٨,٨٥٩	٨,٥٠٥,٨٣٠	٢١,٦٢٥,٧٩١	٢٨٦,١٦٧,١٠٠	غير مصنفة
إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة					
أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
٦٢,٧١١,١٣١	-	-	-	٦٢,٧١١,١٣١	الدرجات من ٤-١
٩,٦٩٥,٥١٨	-	-	٢,٥٢٩,٥٧٥	٧,١٦٥,٩٤٣	الدرجات من ٦-٥
٢١٠,٢٢٦	-	٢١٠,٢٢٦	-	-	الدرجة ٧
٧٢,٦١٦,٨٧٥	-	٢١٠,٢٢٦	٢,٥٢٩,٥٧٥	٦٩,٨٧٧,٠٧٤	إجمالي أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
التزامات ومطلوبات طارنة					
٤٤,٥٦٠,٩٦٥	-	-	١٣٦,٨٣٧	٤٤,٤٤٤,١٢٨	الدرجات من ٤-١
٣٤,٤٦٩,٥٩١	-	-	٢,٣٠٧,١٤٣	٣٢,١٦٢,٤٤٨	الدرجات من ٦-٥
٧,٢٤٨,٧٤٠	-	-	٢,٨٠٨,٢٦٧	٤,٤٤٠,٤٧٣	الدرجة ٧
٩٣٢,٢١٣	٩٣٢,٢١٣	-	-	-	الدرجات من ١٠-٨
٥٠٤,١٧٦	٩,٦٧٨	-	-	٤٩٤,٤٩٨	غير مصنفة
٨٧,٧١٥,٦٨٥	٩٤١,٨٩١	-	٥,٢٥٢,٢٤٧	٨١,٥٢١,٥٤٧	إجمالي الالتزامات والمطلوبات الطارنة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة					
١١٧,٠٤٣,٤٨٦	-	٨٧١,٤٠٨	١١٦,١٧٢,٠٧٨	-	الدرجات من ٤-١
٦٠,٥٤٥,٩٥٦	٢٢,٩٢٠	٦,٠٨٠,١٤٥	٥٤,٤٤٢,٨٩١	-	الدرجات من ٦-٥
١٠,٥٣٨,٩٤٧	٣١٤,٤٤٠	٨,٢١٤,٦٥٣	٢,٠٠٩,٨٥٤	-	الدرجة ٧
٤,٢٢٤,٦١٧	٤,٢٢٤,٦١٧	-	-	-	الدرجات من ١٠-٨
٣٤,٠١٧,٢٢٨	٦٦٥,١٨٥	١,٢٠٧,٩٧٩	٣٢,١٤٤,٠٦٤	-	غير مصنفة
٢٢٦,٣٧٠,٢٣٤	٥,٢٢٧,١٦٢	١٦,٣٧٤,١٨٥	٢٠٤,٧٦٨,٨٨٧	-	إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة
أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
٤٩,٠٥١,٥٨٣	-	-	٤٩,٠٥١,٥٨٣	-	الدرجات من ٤-١
٢,٦٥٦,٧٧٧	-	١,١٣٨,٨٣٩	١,٥١٧,٨٨٨	-	الدرجات من ٦-٥
٢٥١,٨٤٥	-	٢٥١,٨٤٥	-	-	الدرجة ٧
٥١,٩٦٠,١٥٥	-	١,٣٩٠,٦٨٤	٥٠,٥٦٩,٤٧١	-	إجمالي أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
التزامات ومطلوبات طارنة					
٢٦,٦٨٢,٦٨٨	-	١٩٦,٣١٨	٢٦,٤٨٦,٣٧٠	-	الدرجات من ٤-١
١٨,٧٤٤,٨٠٥	-	١,٣٦٧,٣٨٩	١٧,٣٧٧,٤١٦	-	الدرجات من ٦-٥
٢,٧٨٣,٧٤٧	-	١,١٤٠,٠٢٢	١,٦٤٣,٧٢٥	-	الدرجة ٧
٣١٣,٦٢٠	-	-	٣١٣,٦٢٠	-	غير مصنفة
٤٨,٥٢٤,٨٦٠	-	٢,٧٠٣,٧٢٩	٤٥,٨٢١,١٣١	-	مجموع الالتزامات والمطلوبات الطارنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٤. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٤٢. إجمالي التعرض (تابع)

فيما يلي الحركة في إجمالي التعرض:

المشترأة أو الناشئة ذات القيمة الإنثانية المجموع ألف درهم	المنخفضة المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المقطفه الرصيد كمافي ١ يناير ٢٠١٩
٢٢٦,٣٧٠,٢٣٤	-	٥,٢٢٧,١٦٢	١٦,٣٧٤,١٨٥	٢٠٤,٧٦٨,٨٨٧	٢٠١٩
١٠١,٣٩٩,٧٣٦	٤,٢٥٩,٩٩٥	-	-	٩٧,٠٧٩,٧٤١	إضافات من إندياج اعمال
-	-	-	٦,٥١٨,٤٦٨	(٦,٥١٨,٤٦٨)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	٢,٨٩٦,٦٠٦	-	(٢,٨٩٦,٦٠٦)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	-	-	(١,٢٩٧,٥٧٣)	١,٢٩٧,٥٧٣	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	-	٢,٥٣٧,٠٨٩	(٢,٥٣٧,٠٨٩)	-	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
-	-	(١,٠٣٠)	-	١,٠٣٠	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١
-	-	(٥١,٥٥٦)	٥١,٥٥٦	-	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
(٩,٥٤٦,٢٢٧)	(٢٥٢,١٧٦)	(١٧,٠٢٠)	١,٩١٤,١١١	(١١,١٩١,١٤٢)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
٥٧,٩٠٥,٩٦٦		٨٧,٢٦٨	١,٨٨٦,٨١٨	٥٥,٩٣١,٨٨٠	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشترأة
(٥٣,٩٣٥,٨٣٣)	(٩٧,٢٩٥)	(٢٤٨,٠٥٨)	(١,٢٨٤,٦٨٥)	(٥٢,٣٠٥,٧٩٥)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
(١,٩٦٦,٢٩٦)	(٤١,٦٦٥)	(١,٩٢٤,٦٣١)	-	-	صفى المبالغ المشتبوبة
٣٢٠,١٦٧,٥٨٠	٣,٨٦٨,٨٥٩	٨,٥٠٥,٨٣٠	٢١,٦٢٥,٧٩١	٢٨٦,١٦٧,١٠٠	٢٠١٩ الرصيد كمافي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الرصيد كمافي ١ يناير ٢٠١٩					
٥١,٩٦٠,١٥٥	-	-	١,٣٩٠,٦٨٤	٥٠,٥٦٩,٤٧١	٢٠١٩ الرصيد كمافي ١ يناير ٢٠١٩
٢٠,١٦٤,٤٢٨	-	-	-	٢٠,١٦٤,٤٢٨	إضافات من إندياج اعمال
-	-	-	١,١٧٤,٤٤٣	(١,١٧٤,٤٤٣)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	٢٥١,٨٤٥	(٢٥١,٨٤٥)	-	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
١,٧٣٥,٢٣٧	-	(٤١,٦١٩)	٢١٦,٢٩٣	١,٥٦٠,٥٦٣	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
٢٩,٤٤٣,١٢٩	-	-	-	٢٩,٤٤٣,١٢٩	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشترأة
(٣٠,٦٨٦,٠٧٤)	-	-	-	(٣٠,٦٨٦,٠٧٤)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
٧٢,٦١٦,٨٧٥	-	٢١٠,٢٢٦	٢,٥٢٩,٥٧٥	٦٩,٨٧٧,٠٧٤	٢٠١٩ الرصيد كمافي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التزامات ومطلوبات طارئة					
الرصيد كمافي ١ يناير ٢٠١٩					
٤٨,٥٢٤,٨٦٠	-	-	٢,٧٠٣,٧٢٩	٤٥,٨٢١,١٣١	٢٠١٩ الرصيد كمافي ١ يناير ٢٠١٩
٣٩,٠٠٦,٦٣٨	١,١٨٥,٩٦٦	-	-	٣٧,٨٢٠,٦٧٢	إضافات من إندياج اعمال
-	-	-	٢,١٥٢,١٥٤	(٢,١٥٢,١٥٤)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	-	(٣٠٠,١٤٥)	٣٠٠,١٤٥	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
(٤,٦١٨,٥٣٨)	(٢٤٤,٠٧٥)	-	١,٠٠٤,٥٤٨	(٥,٣٧٩,٠١١)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
٢١,٢٩٧,٦٠١	-	-	٥٢٥,٥٠٠	٢٠,٧٧٢,١٠١	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشترأة
(١٦,٤٩٤,٨٧٦)	-	-	(٨٣٣,٥٣٩)	(١٥,٦٦١,٣٣٧)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
٨٧,٧١٥,٦٨٥	٩٤١,٨٩١	-	٥,٢٥٢,٢٤٧	٨١,٥٢١,٥٤٧	٢٠١٩ الرصيد كمافي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

جزء من إندياجات الأعمال، استحوذ البنك على ٨٤,٠٤٩,٤٠٣ ألف درهم من إجمالي القروض باستثناء قروض مستحوذ عليها أو منشأة وذات قيمة إنثانية منخفضة. تم تسوية تعديلات القيمة العادلة بما في ذلك الخسارة الإنثانية المتوقعة التاريخية لهذه القروض المستحوذ عليها البالغة ٣,٥٤٩,٦٧٣ ألف درهم من إجمالي التعرض المستحوذ عليه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة مخاطر الائتمان (تابع) ٢

٤-٤ إجمالي التعرض (تابع) ٢

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة ٢٠١٨
٢١٢,٩٠٧,٦٦٠	٣,٧١٥,٤١٥	١٤,٦١٦,٨٨٨	١٩٤,٥٧٥,٣٥٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	٣,٩٣٧,٥٤٧	(٣,٩٣٧,٥٤٧)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	٢,٠٤٣,٣٣٩	-	(٢,٠٤٣,٣٣٩)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	-	(١,٠٣٨,٣٢١)	١,٠٣٨,٣٢١	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	١,٤٥٦,٧٧٧	(١,٤٥٦,٧٧٧)	-	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
-	(١,٤٤٧)	-	١,٤٤٧	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١
-	(٩٦,٧٩١)	٩٦,٧٩١	-	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
(٤٥٢,٥١٦)	(٢٤,٠٠٨)	(١٣١,٠٢٨)	(٨١,٤٨٠)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
٦١,٢٩٧,٦٨٩	٢٣٣,٤١٣	١,٢٤١,٥٦٧	٥٩,٨٢٢,٧٠٩	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها / مشتارة
(٤٥,٦٢٦,٠٤١)	(١٢٦,٩٧٨)	(٨٩٢,٤٨٢)	(٤٤,٦٠٦,٥٨١)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
(١,٧٥٦,٥٥٨)	(١,٧٥٦,٥٥٨)	-	-	صافي المبالغ المشطوبة
٢٢٦,٣٧٠,٢٣٤	٥,٢٢٧,١٦٢	١٦,٣٧٤,١٨٥	٢٠٤,٧٦٨,٨٨٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				٢٠١٨
٤٨,٦٩٤,٦٨٧	-	١,٧١٨,٣٥٦	٤٦,٩٧٦,٣٣١	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	١٤٣,٤٨٢	(١٤٣,٤٨٢)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	(١٣٧,٤٥٩)	١٣٧,٤٥٩	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
(٩٧٧,٦٧٤)	-	(١٠٠,٣٥٣)	(٨٧٧,٣٢١)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
٢٩,٤٣٨,٨٦٨	-	-	٢٩,٤٣٨,٨٦٨	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها / مشتارة
(٢٥,١٩٥,٧٢٦)	-	(٢٣٣,٣٤٢)	(٢٤,٩٦٢,٣٨٤)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
٥١,٩٦٠,١٥٥	-	١,٣٩٠,٦٨٤	٥٠,٥٦٩,٤٧١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التزامات ومطلوبات طارئة				٢٠١٨
٤٠,٩٦٢,٠٠٨	-	٢,٨٥٨,١٠١	٣٨,١٠٣,٩٠٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	١,٢٢٢,٧٦٨	(١,٢٢٢,٧٦٨)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	(٧٣٠,٣٠٨)	٧٣٠,٣٠٨	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
(٢,٠٦٠,٤٨٢)	-	(٣١٧,٢١٧)	(١,٧٤٣,٢٦٥)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
٢٢,٥٣٧,٤٣٩	-	٥٥٣,٦٤٤	٢١,٩٨٣,٧٩٥	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها / مشتارة
(١٢,٩١٤,١٠٥)	-	(٨٨٣,٢٥٩)	(١٢,٠٣٠,٨٤٦)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
٤٨,٥٢٤,٨٦٠	-	٢,٧٠٣,٧٢٩	٤٥,٨٢١,١٣١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤-٣-٤. الخسائر الإنمائية المتوقعة

يلخص الجدول أدناه مخصص إنخفاض القيمة كما في نهاية السنة حسب فئة التعرض / الأصل والتصنيف الداخلي والمرحلة:

المجموع الف درهم	ذات القيمة الإنمائية المنخفضة	٣ المرحلة ألف درهم	٢ المرحلة ألف درهم	١ المرحلة ألف درهم	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
					أدوات مالية مدروجة بالتكلفة المطفأة	الدرجات من ٤-١
٣٦,٣٤٧	-	-	٢,٠٨٢	٣٤,٢٦٥	الدرجات من ٦-٥	الدرجات من ٧
٥٦٦,٧٥٨	-	٢٣,١١٨	٢٩١,٢١٢	٢٥٢,٤٢٨	الدرجات من ١٠-٨	غير مصنفة
٢,٥٩٦,٩٤٦	-	٢٦,٦٠٠	٢,٤٠٩,٤٦٩	١٦٠,٨٧٧		
٢,٩٩٩,٢٨٦	٧٢,٤٧٥	٢,٩٢٦,٨١١	-	-		
١,٢٠٣,٥٦٤	-	٥٤٤,٤٠٩	٢٨٥,٢٦١	٣٩٣,٨٩٤		
٧,٤٠٢,٩٠١	٧٢,٤٧٥	٣,٥٠٠,٩٣٨	٢,٩٨٨,٠٢٤	٨٤١,٤٦٤	مخصص إنخفاض القيمة	
أدوات الدين مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
١٠,٠٦٦	-	-	-	١٠,٠٦٦	الدرجات من ٤-١	الدرجات من ٦-٥
٤٣,٨٣٢	-	-	٢٧,٧٠٨	١٦,١٢٤	الدرجات من ٧	
٢٠٦,٥١٩	-	٢٠٦,٥١٩	-	-		
٢٦٠,٤١٧	-	٢٠٦,٥١٩	٢٧,٧٠٨	٢٦,١٩٠	مخصص إنخفاض القيمة	
الالتزامات ومطلوبات طارئة						
٣٨,١٣٩	-	-	٥,٨٨٢	٣٢,٢٥٧	الدرجات من ٤-١	الدرجات من ٦-٥
٣٣١,٠٩١	-	-	١٢٧,٩٧٧	٢٠٣,١١٤	الدرجات من ٧	
٦٧٧,٥٠٢	-	-	٤٨٠,٣٦٧	١٩٧,١٣٥		
٣٨٣,٦١٧	٣٨٣,٦١٧	-	-	-		
٢,٠١٤	١,٢٨٣	-	-	٧٣١	مخصص إنخفاض القيمة	
١,٤٣٢,٣٦٣	٣٨٤,٩٠٠	-	٦١٤,٢٢٦	٤٣٣,٢٣٧		
اجمالي مخصص إنخفاض القيمة						
المجموع الف درهم	٣ المرحلة ألف درهم	٢ المرحلة ألف درهم	١ المرحلة ألف درهم		كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٩,٠٩٥,٦٨١	٤٥٧,٣٧٥	٣,٧٧٧,٤٥٧	٣,٦٢٩,٩٥٨	١,٣٠٠,٨٩١	أدوات مالية مدروجة بالتكلفة المطفأة	
الدرجات من ٤-١						
٦٠,٥١٤	-	٢,٠٠٠	٥٨,٥١٤		الدرجات من ٦-٥	الدرجات من ٧
٤٨,٥٨٣	٥,٨٩٥	٢٢٤,٦٢٩	٢٥٤,٠٥٩			
٢,٥١٣,٧٨٦	٢٩,٣٥٧	٢,٣٨٢,٦٦٩	١٠١,٧٦٠			
٢,٤٨١,٨٨٩	٢,٤٨١,٨٨٩	-	-			
١,٢٣٤,٨٨٤	٤١٨,٨٩	٣٧٨,٤٧٦	٤٣٧,٥٧٩			
٦,٧٧٥,٦٥٦	٢,٩٣٥,٩٧٠	٢,٩٨٧,٧٧٤	٨٥١,٩١٢	مخصص إنخفاض القيمة		
أدوات الدين مدروجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
٩,٨٨٢	-	-	٩,٨٨٢	٩,٨٨٢	الدرجات من ٤-١	الدرجات من ٦-٥
٤٣,٦٣٤	-	٢٩,٥٨٤	١٤,٠٥٠	١٤,٠٥٠	الدرجات من ٧	
١٢٩,٩١٩	-	١٢٩,٩١٩	-	-		
١٨٣,٤٣٥	-	١٥٩,٥٠٣	٢٣,٩٣٢	مخصص إنخفاض القيمة		
الالتزامات ومطلوبات طارئة						
١٥,٩١٦	-	٩,٩٥٤	٥,٩٦٢	٥,٩٦٢	الدرجات من ٤-١	الدرجات من ٦-٥
٩٩,٩٩٥	-	٣٥,٣١٢	٦٤,٦٨٣	٦٤,٦٨٣	الدرجات من ٧	
٢٣٣,٧٨٤	-	١٩١,٧٧٤	٤٢,٠١٠	٤٢,٠١٠		
٥٧	-	-	٥٧	٥٧		
٣٤٩,٧٥٢	-	٢٣٧,٠٤٠	١١٢,٧١٢	مخصص إنخفاض القيمة		
اجمالي مخصص إنخفاض القيمة						
٧,٣٠٨,٨٤٣	٢,٩٣٥,٩٧٠	٣,٣٨٤,٣١٧	٩٨٨,٥٥٦			

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٤. إدارة مخاطر الائتمان (تابع) (٢)

٤٤٣. الخسائر الإنمائية المتوقعة (تابع)

فيما يلي توزيع مخصص انخفاض القيمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المجموع	ذات القيمة الإنمائية المنشطة أو الناشئة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٤٧	-	-	-	٢٤٧	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٥)
٤٩,٩٦٢	-	-	٤,٢٣٦	٤٥,٧٢٦	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح ٦)
٢٦٠,٤١٧	-	٢٠٦,٥١٩	٢٧,٧٠٨	٢٦,١٩٠	استثمارات في أوراق مالية (إيضاح ٩) (*)
٧,٣٣٣,٤١٠	٧١,٠٥٠	٣,٤٩٢,٧٠٨	٢,٩٨٢,٣٧٨	٧٨٧,٢٧٤	قرופض وسلفيات للعملاء (إيضاح ١٠)
١٩,٢٨٢	١,٤٤٥	٨,٢٣٠	١,٤١٠	٨,٢١٧	موجودات أخرى (إيضاح ١٣)
١,٤٣٢,٣٦٣	٣٨٤,٩٠٠	-	٦١٤,٢٢٦	٤٣٣,٢٣٧	الإعتمادات المستندية، الضمانات المالية والإلتزامات الأخرى (إيضاح ٢٠)
٩,٠٩٥,٦٨١	٤٥٧,٣٧٥	٣,٧٠٧,٤٥٧	٣,٦٢٩,٩٥٨	١,٣٠٠,٨٩١	مجموع مخصص إنخفاض القيمة

(*) يتم الإعتراف بمخصص إنخفاض القيمة ضمن بند "احتياطي إعادة التقييم ستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

فيما يلي توزيع مخصص انخفاض القيمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٨	-	-	٢٢٨	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٥)
٣٤,٣٢٧	-	٢,٢٩٠	٣٢,٠٣٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح ٦)
١٨٣,٤٣٥	-	١٥٩,٥٠٣	٢٣,٩٣٢	استثمارات في أوراق مالية (إيضاح ٩) (*)
٦,٧٢٦,٨٧٢	٢,٩٢٧,٤٧٣	٢,٩٨٤,٠٥٠	٨١٥,٣٤٩	قرופض وسلفيات للعملاء (إيضاح ١٠)
١٤,٢٢٩	٨,٤٩٧	١,٤٣٤	٤,٢٩٨	موجودات أخرى (إيضاح ١٣)
٣٤٩,٧٥٢	-	٢٣٧,٠٤٠	١١٢,٧١٢	الإعتمادات المستندية، الضمانات المالية والإلتزامات الأخرى (إيضاح ٢٠)
٧,٣٠٨,٨٤٣	٢,٩٣٥,٩٧٠	٣,٣٨٤,٣١٧	٩٨٨,٥٥٦	مجموع مخصص إنخفاض القيمة

(*) يتم الإعتراف بمخصص إنخفاض القيمة ضمن بند "احتياطي إعادة التقييم ستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة مخاطر الائتمان (تابع) (٤)

٤-٣. الخسائر الإنمائية المتوقعة (تابع) (٤)

المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الإنمائية المنخفضة المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطافة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
٦,٧٧٥,٦٥٦	-	٢,٩٣٥,٩٧٠	٢,٩٨٧,٧٧٤	٨٥١,٩١٢	
٤٤,١٦٩	٣٨,٩٨٥	-	-	٥,١٨٤	إضافات من إنماج أعمال
-	-	-	٤٤,٢٥٣	(٤٤,٢٥٣)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	٥٦,٧٥٧	-	(٥٦,٧٥٧)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	-	-	(١١٤,٩٤٧)	١١٤,٩٤٧	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	-	٥٤٠,٨٢٨	(٥٤٠,٨٢٨)	-	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
-	-	(٥٣١)	-	٥٣١	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١
-	-	(١٥,٨٢٥)	١٥,٨٢٥	-	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
٢,٣٣٣,٤٦٥	٧٥,١٥٥	١,٨٠٣,٠٧١	٥٢٠,٣٠٨	(٦٥,٠٦٩)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
٦٦٤,٩٨٣	-	٢٦٤,٦٨٩	١٥١,٩١٠	٢٤٨,٣٨٤	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراء
(٣٦٨,٩١٤)	-	(١٥٩,٢٩٢)	(٦٧,٥١٠)	(١٤٢,١١٢)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
(٨٠,١٦١)	-	(٩٧)	(٨,٧٦١)	(٧١,٣٠٣)	التغيرات في النماذج، الافتراضات مقاييس المخاطر
٢,٥٤٩,٣٧٣	٧٥,١٥٥	٢,٤٨٩,٦٠٠	٢٥٠	(١٥,٦٣٢)	إجمالي (المحرر) المحمل للسنة
(٢٣٤,٥٢٥)	-	(٢٣٤,٥٢٥)	-	-	مستردادات
٢,٣١٤,٨٤٨	٧٥,١٥٥	٢,٢٥٥,٠٧٥	٢٥٠	(١٥,٦٣٢)	صافي (المحرر) المحمل للسنة
(١,٧٣١,٧٧٢)	(٤١,٦٦٥)	(١,٦٩٠,١٠٧)	-	-	صافي المبالغ المشطوبة
٧,٤٠٢,٩٠١	٧٢,٤٧٥	٣,٥٠٠,٩٣٨	٢,٩٨٨,٠٢٤	٨٤١,٤٦٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٨٣,٤٣٥	-	-	١٥٩,٥٠٣	٤٣,٩٣٤	أدوات الدين مدرجة بـالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
					الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	٩٢٠	(٩٢٠)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	١٢٩,٩١٩	(١٢٩,٩١٩)	-	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
٨٠,٨٢٣	-	٧٦,٦٠٠	(١٣١)	٤,٣٥٤	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
٧,٣٧٨	-	-	-	٧,٣٧٨	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراء
(٢,٦٩٧)	-	-	-	(٢,٦٩٧)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
(٨,٥٢٢)	-	-	(٢,٦٦٥)	(٥,٨٥٧)	التغيرات في النماذج، الافتراضات مقاييس المخاطر
٧٦,٩٨٢	-	٢٠٦,٥١٩	(١٣١,٧٩٥)	٢,٢٥٨	صافي المحمل (المحرر) للسنة
٢٦٠,٤١٧	-	٢٠٦,٥١٩	٢٧,٧٠٨	٢٦,١٩٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٤٩,٧٥٢	-	-	٢٣٧,٠٤٠	١١٢,٧١٢	التزامات ومطلوبات طارئة
					الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
١,١٢٢,٣٨٧	٤٩٦,٧٤٤	-	-	٦٢٥,٦٤٣	إضافات من إنماج أعمال
-	-	-	٣١٨,٥٤٧	(٣١٨,٥٤٧)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	-	(٦,١٨١)	٦,١٨١	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
(٨١,٥٥٥)	(١١١,٨٤٤)	-	٤٣,٨٥٣	(١٣,٥٦٤)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
١٤٦,١٩٠	-	-	٧٣,٨٩٩	٧٢,٢٩١	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراء
(٨٣,٥٣٢)	-	-	(٥٥,٠٥٣)	(٢٨,٤٧٩)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
(٢٠,٨٧٩)	-	-	٢,١٢١	(٢٣,٠٠٠)	التغيرات في النماذج، الافتراضات مقاييس المخاطر
(٣٩,٧٧٦)	(١١١,٨٤٤)	-	٣٧٧,١٨٦	(٣٠٥,١١٨)	صافي (المحرر) المحمل للسنة
١,٤٣٢,٣٦٣	٣٨٤,٩٠٠	-	٦١٤,٢٢٦	٤٣٣,٢٣٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة مخاطر الائتمان (تابع) (٢)

٣-٤. الخسائر الإنمائية المتوقعة (تابع)

المجموع	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
٧,٠٤٧,٧٩٤	٢,٤٠٣,٠٩٧	٣,٤٧٢,١٢٤	١,١٧٢,٥٧٣	٢٠١٨ الرصيد كما في ١ يناير
-	-	٣٧,٥٣٦	(٣٧,٥٣٦)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	١٨٤,٤٤٣	-	(١٨٤,٤٤٣)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	-	(١٧٩,٠٥٣)	١٧٩,٠٥٣	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	٥٧٥,٣٦٨	(٥٧٥,٣٦٨)	-	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
-	(٩٤٥)	-	٩٤٥	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١
-	(٢٢,٢٨٥)	٢٢,٢٨٥	-	- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
١,٤٦٣,٠١٥	١,٥٥١,٩٨١	٩١,٥٨٧	(١٨١,٥٥٣)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
٤١٤,٩٠٠	٧٨,٧٨١	١٤٦,٢٢٢	١٨٩,٨٩٧	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها / مشتراء
(٢٨١,٨٤٥)	(٧٦,٦٩٧)	(٥١,٦٧٣)	(١٥٣,٤٧٥)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
(٩٢,٢٧٠)	(٢,٢١٥)	٢٤,١١٤	(١١٤,١٦٩)	التغيرات في النماذج، الافتراضات مقاييس المخاطر
١,٥٠٣,٨٠٠	٢,٢٨٩,٤٣١	(٤٨٤,٣٥٠)	(٣٠١,٢٨١)	إجمالي (المحرر) المحمل للسنة
(٢١٨,٠٨٩)	(٢١٨,٠٨٩)	-	-	مستردات
١,٢٨٥,٧١١	٢,٠٧١,٣٤٢	(٤٨٤,٣٥٠)	(٣٠١,٢٨١)	صافي (المحرر) المحمل للسنة
(١٩,٣٨٠)	-	-	(١٩,٣٨٠)	ذلك الخصم
(١,٥٣٨,٤٦٩)	(١,٥٣٨,٤٦٩)	-	-	صافي المبالغ المشطوبة
٦,٧٧٥,٦٥٦	٢,٩٣٥,٩٧٠	٢,٩٨٧,٧٧٤	٨٥١,٩١٢	٢٠١٨ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

أدوات الدين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

				٢٠١٨ الرصيد كما في ١ يناير
٢٠٦,٠٣٦	-	١٨٦,٩٣٠	١٩,١٠٦	
-	-	٣٩٦	(٣٩٦)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	(٧,٤٨٥)	٧,٤٨٥	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
(١٠,٨٢٠)	-	(١٢,٦٢٤)	١,٨٠٤	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
٣,١٦٦	-	-	٣,١٦٦	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها / مشتراء
(٦,٥٨٦)	-	(٢,٩٥٤)	(٣,٦٣٢)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
(٨,٣٦١)	-	(٤,٧٦٠)	(٣,٦٠١)	التغيرات في النماذج، الافتراضات مقاييس المخاطر
(٢٢,٦٠١)	-	(٢٧,٤٢٧)	٤,٨٢٦	صافي المحمل / (المحرر) للسنة
١٨٣,٤٣٥	-	١٥٩,٥٠٣	٢٣,٩٣٢	٢٠١٨ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

التزامات ومطلوبات طارئة

				٢٠١٨ الرصيد كما في ١ يناير
٣٤٧,٠٧٥	-	٢٥٢,٣٠٣	٩٤,٧٧٢	
-	-	٢,٩٧٦	(٢,٩٧٦)	- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	-	(٢٥,٨٩٩)	٢٥,٨٩٩	- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
٨٠٦	-	٣٠,٠٢٦	(٢٩,٢٢٠)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
٧٧,١٠٤	-	٢٧,١٢٣	٤٩,٩٨١	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها / مشتراء
(٦٤,٠٦١)	-	(٤٦,١٦٨)	(١٧,٨٩٣)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
(١١,١٧٢)	-	(٣,٣٢١)	(٧,٨٥١)	التغيرات في النماذج، الافتراضات مقاييس المخاطر
٢,٦٧٧	-	(١٥,٢٦٣)	١٧,٩٤٠	صافي المحمل / (المحرر) للسنة
٣٤٩,٧٥٢	-	٢٣٧,٠٤٠	١١٢,٧١٢	٢٠١٨ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة مخاطر الائتمان (تابع) ٤-٤ ترکیز مخاطر الائتمان

ينشأ ترکیز مخاطر الائتمان عندما يكون هناك عدد من الأطراف المقابلة أو التعرضات التي لها خصائص اقتصادية متشابهة، أو أن تكون هذه الأطراف مشاركة في أنشطة مماثلة أو تعمل في نفس المناطق الجغرافية أو القطاعات الاقتصادية التي من شأنها أن تجعل قدرتها على الوفاء بالالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالغيرات في الظروف الاقتصادية أو الظروف الأخرى. يستند تحليل ترکیزات مخاطر الائتمان الواردة أدناه على موقع الطرف المقابل أو العميل أو الأنشطة الاقتصادية التي يزاولونها.

(أ) ترکیز مخاطر الائتمان بحسب القطاع الجغرافي

المجموع	باقي دول العالم	الولايات المتحدة الأمريكية	أوروبا	آسيا	دول عربية أخرى	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	محلي (الإمارات العربية المتحدة)
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الموجودات							
٢٣,٠٧٤,٧٣٨	-	-	-	٧٠,٧٦٧	٥١٥,٨٦٠	١٣٨,٠٢٩	٢٢,٣٥٠,٠٨٢
٢٣,٠٦٤,٩٧٤	٢,٠٠٥,٥٤٨	٤١,٣٦٥	٤,٩٤١,٠٣٧	٤,١٤٩,٩٥٧	١,٨١٩,٨٤٩	٢,٠٩٩,٥١٨	٨,٠٠٧,٧٠٠
٦,٧٨٩,٧١٧	٢١٦,٥٦٥	-	٣,٩٩٩,٦٥٤	٣,٤٢٢	-	٥٢,٤٦٢	٢,٥١٧,٦١٤
٧٢,٦٦٦,٨٧٥	٢,٦٦٩,٥٥٥	١,٠٦٧,٩١١	٣,٦٨٩,٦٩٣	٩,٢١٠,٥٧١	٢,٩١٤,٣٥١	١٩,١٧٠,٣٤٧	٣٣,٨٩٤,٩٤٧
٢٥٠,٠١٧,٣٢٦	٢,٢٧١,٨١٨	١٣٠,٩٣٩	٤٩٢,٧٨٤	٢,١٦٠,٤١٥	٤,٨٧٣,٦٥٤	٤,٥٦٦,٧٠٨	٢٣٥,٥٢١,٠٠٨
١٦,٦٠٧,٦٤١	٥٨١,٣٦٨	٢٩,٩٠٤	٢,٦٢٠,٦١٣	٤,٤١٦,٧٥٤	١١٠,٤١٢	٢٦٢,٣٢٣	٨,٥٨١,٢٦٧
٣٩٢,١٧١,٢٧١	٧,٧٤٤,٣٥٤	١,٢٧٠,١١٩	١٥,٧٤٣,٧٨١	٢٠,٠١١,٨٨٦	١٠,٢٣٤,١٢٦	٢٦,٢٨٩,٣٨٧	٣١٠,٨٧٧,٦١٨
٨٧,٧١٥,٦٨٥	٨٥٩,٢٩٠	١,٠٠٩,٢٥٨	٣,٣٠٢,٤٧٦	٤,٨٨٨,٧٠٨	١,٣٤٩,٣١٨	٢,٢٥٢,٨٣٦	٧٤,٠٥٣,٧٩٩

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الموجودات

المجموع	الالتزامات ومطلوبات طارئة						
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الموجودات							
١٨,٠٩٠,٩٥٧	-	-	-	٥٤,٦١٨	-	-	١٨,٠٣٦,٣٣٩
١٩,٦٢٧,٠٧٦	١,٤١٣,٦١٢	٤٦٣,٢٨٩	٤,٢٢١,٤٣١	٢,٩٦٨,٨٠٨	٣٧٢,٩٦٦	١,٤٥٨,١٨٨	٨,٧٧٨,٧٨٢
٢,٢٠٣,٨٠٠	-	-	١٨٣,٦٥٠	-	-	-	٢,٠٢٠,١٥٠
٤,٤٤٧,٢٤٧	١٣٦,٩٦٢	-	٢,٥٣٥,٣١٠	١٢,٤٣٧	-	١٢٠,٠٠٧	١,٧٥٠,٥٣١
٥١,٩٦٠,١٥٥	١,٠١٨,٢١٢	٤,٣٧٣,١٧٨	٢,٩٦٣,١٦٩	٩,٠٢٣,٣٠٤	٢٣٤,٤٧٥	١١,١٥٤,٥٣٣	٢٣,١٩٣,٢٨٤
١٦٦,٤٢٥,٧٦٢	٢,٠٢٢,٤٢٩	٨٨,٣٨٤	٤١٠,٩٠٨	٢,٤٨٨,٩٤٨	١,١١٣,٣٩١	٣,٥٠٥,٧٣٩	١٥٦,٧٩٥,٩٦٣
١٣,٢٤٦,٩٨٣	٥٤,٩٨٠	٢,٠١٨,٨٧١	١,٣٧٢,١٨٢	٢,٥٦٢,٢٢٩	١٤,٢٣٨	٥٧٢,٥٠٩	٦,٦٥١,٩٧٤
٢٧٦,٠٠١,٩٨٠	٤,٦٤٦,١٩٥	٦,٩٤٣,٧٢٢	١١,٦٨٦,٦٥٠	١٧,١١٠,٣٤٤	١,٧٣٥,٠٧٠	١٦,٧٠٢,٩٧٦	٢١٧,١٧٧,٠٢٣
٤٨,٥٢٤,٨٦٠	٤٣١,٦٧٦	١,٠٦١,٢٦٢	١,٩٧٨,٥٢٦	٢,٦٦٨,٦٨٧	١٠٩,٦٨٠	١,٧٦٢,٩٢١	٤٠,٥١٢,١٠٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤.٤ إدارة مخاطر الائتمان (تابع) ٤

٤.٤.٤ تركيز مخاطر الائتمان (تابع) ٤

(ب) تركيز مخاطر الائتمان بحسب القطاع الاقتصادي / قطاع العمل

فيما يلي تفاصيل القروض والسلفيات إلى العملاء بحسب قطاع النشاط الاقتصادي:

المجموع ألف درهم	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			قطاع النشاط الاقتصادي
	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	المجموع ألف درهم	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	المجموع ألف درهم	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٦,٨٥٨	-	٢٠٦,٨٥٨	٤٥٥,٥٠٢	٥١,٧٤٥	٢٠٣,٧٥٧	٢٠٣,٧٥٧	الزراعة
١,٦١٩,٥٠٧	٦٣٥,١٣٦	٩٨٤,٣٧١	٣,٤٨٣,٤٣٢	١,٨٣٨,٣١٥	١,٦٤٥,١١٧	١,٦٤٥,١١٧	الطاقة
٥,٩١٨,٦٤٣	٧٤٩,١٥٧	٥,١٥٩,٤٨٦	١٠,٤١٠,٧١٥	١,٧١٢,٦٢٨	٨,٦٩٨,٠٨٧	٨,٦٩٨,٠٨٧	التجارة
٥٠,٦٩٥,١٨٤	١,٧٢٥,٧٤٢	٤٨,٩٦٩,٩٤٢	٧١,٥٧٤,٧٠٣	١,٣٣٢,٩٣٩	٧٠,٣٤,٧٦٤	٧٠,٣٤,٧٦٤	الاستثمار العقاري
٨,٧٦٠,٧٣٠	٦٩,٧٣٠	٨,٦٩١,٠٠٠	١١,٣٨٠,٤٠٣	٥١٤,١١٨	١٠,٨٦٦,٢٨٥	١٠,٨٦٦,٢٨٥	الضيافة
٢,٤٦١,١٥٤	١,٠٤١,١٧٩	١,٤١٩,٤٣٥	٤,٦٩١,٠٩٤	١,٨٤٩,٤٠١	٢,٨٤,١,٦٩٣	٢,٨٤,١,٦٩٣	النقل والاتصالات
٣٦,٦٩٣,٨٥٩	١١١,٦٣٧	٣٦,٥٨٢,٢٢٢	٦٣,٠٣٧,٨٤٣	١,١٧٣,٦٨٧	٦١,٨٦٤,١٥٦	٦١,٨٦٤,١٥٦	الأفراد
٣٥,٣٤٩,١٣٥	٨٨,٩٥٥	٣٥,٢٦٠,١٨٠	٥١,٥٢١,٩٤٢	٥٠٢,٢١٠	٥١,٠١٩,٦٩٢	٥١,٠١٩,٦٩٢	الحكومة ومؤسسات القطاع العام
١٤,٤٣٤,٩٤٧	٣,٣٧٩,٢٠٤	١١,٥٥٧,٧٤٣	١٨,٤٠٢,١٥٧	٣,٦٦٥,٩٠١	١٤,٧٣٦,٢٥٦	١٤,٧٣٦,٢٥٦	المؤسسات المالية (*)
٤,٨٢٤,٩١٤	٢,١٤٣,٤٠٩	٢,٦٨١,٥٠٥	٧,٢٥٧,٥٧٨	١,٩٨٣,٢٨٧	٥,٢٧٤,٢٩١	٥,٢٧٤,٢٩١	التصنيع
٣,٤٢٦,٢٢٣	٢٨٤,٦٣١	٣,١٤١,٦٠٢	٥,٧٢٥,٤٣٣	٢٩٩,١٢٤	٥,٤٢٦,٣٠٩	٥,٤٢٦,٣٠٩	الخدمات
٨,٧٧١,٤٧٠	٥١,٧٤٧	٨,٧١٩,٧٢٣	٩,٦٠٩,٩٧٤	٢٩٨,١٨١	٩,٣١١,٧٩٣	٩,٣١١,٧٩٣	أخرى
١٧٣,١٥٢,٦٣٤	١٠,٢٨٠,٥٦٧	١٦٢,٨٧٢,٠٦٧	٢٥٧,٣٥٠,٧٣٦	١٥,١٢١,٥٣٦	٢٤٢,٢٢٩,٢٠٠	٢٤٢,٢٢٩,٢٠٠	
(٦,٧٢٦,٨٧٢)			(٧,٣٣٣,٤١٠)				
١٦٦,٤٢٥,٧٦٢			٢٥٠,٠١٧,٣٢٦				
ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة مجموع القروض والسلفيات للعملاء، بالصافي							
(*) تشمل شركات الاستثمار							

بلغت نسبة التعرض الخاصة بأكبر قروض عميلاً بتاريخ التقرير ٢٠٪٢٧,٥٨٪ من إجمالي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء (٣١ ديسمبر ٢٠١٨) - (٣٦,٥٨٪).

فيما يلي تفاصيل التعرضات الأخرى بحسب قطاع العمل:

المجموع ألف درهم	بنوك ومؤسسات مالية ألف درهم	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			المجموع ألف درهم	تجاري وشركات أفراد ألف درهم
		حكومي ألف درهم	قطاع عام ألف درهم	المجموع ألف درهم		
		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٢٢٠,٧٤٤,٧٣٨	-	٢٢٠,٧٤٤,٧٣٨	-	-	-	-
٢٣,٠٦٤,٩٧٤	٢٣,٠٦٤,٩٧٤	-	-	-	-	-
٦,٧٨٩,٧١٧	٤,٦٨٢,٠٨٩	٤٣,٠٦٩٢	٨٢١,٢٣٠	٢٣١,٣٤٤	٦٢٤,٣٦٢	٦٢٤,٣٦٢
٧٧,٦١٦,٨٧٥	١٢,٥٧٩,٥٠٩	٤١,٢٧٣,٤٩٢	١٦,٦٨٥,٩١٧	-	٢٠,٧٨١,١٥٧	٢٠,٧٨١,١٥٧
١٦,٦٠٧,٦٤١	٢,٦٠٦,٤٢١	٢٨٠,٠٠٦	٣٩٠,٣٥٤	٦٠٠,٨٠٧	١٢,٧٣٠,٠٥٣	١٢,٧٣٠,٠٥٣
١٤٢,١٥٣,٩٤٥	٤٢,٩٣٢,٩٩٣	٦٥,٥٨٧,٧٢٨	١٧,٨٩٧,٥٠١	٨٣٢,١٥١	١٥٥,٤٣٢,٥٧٢	١٥٥,٤٣٢,٥٧٢
٨٧,٧١٥,٦٨٥	١٢,٧٢٤,٦١٦	٢,٦٦٤,٠٢٠	١٥,٧٧٦,٨٧٥	٢,٢٢٧,١٧٩	٥٤,٣٢٢,٩٩٥	٥٤,٣٢٢,٩٩٥
المجموع التزامات ومطلوبات طارنة						
كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
الموجودات						
١٨,٠٩٠,٩٥٧	-	١٨,٠٩٠,٩٥٧	-	-	-	-
١٩,٦٢٧,٠٧٦	١٩,٦٢٧,٠٧٦	-	-	-	-	-
٢,٢٠٣,٨٠٠	٢,٢٠٣,٨٠٠	-	-	-	-	-
٤,٤٤٧,٢٤٧	٣,٠١٥,٨٠٥	٩,٠٩٥	٢٨٧,١٧٥	١٧٣,١٢٠	٩٦١,٥٥٢	٩٦١,٥٥٢
٥١,٩٦٠,١٥٥	٨,٤٦٧,٥٢٢	٣٠,١٩٥,٨٦٠	١٢,٢٤٥,٩٥٤	-	١,٠٥٠,٨١٩	١,٠٥٠,٨١٩
١٣,٢٤٦,٩٨٣	١,٠٤٣,٢٢٠	٢٥٩,٨١١	١,٢٢٧,٣٣٥	٣٩١,٥٥١	١٠,٣٢٥,٠٦٦	١٠,٣٢٥,٠٦٦
١٠,٩٥٧,٢١٨	٣٤,٣٥٧,٤٢٣	٤٨,٥٥٦,٢٢٣	١٣,٧٦٠,٤٦٤	٥٦٤,٦٧١	١٢,٣٣٧,٤٣٧	١٢,٣٣٧,٤٣٧
٤٨,٥٢٤,٨٦٠	٧,٧٢٤,١٦٣	٢,٥٤١,٠٧١	٧,٣٠٩,١٦٥	١,٨٧٨,٣٦١	٢٩,٠٧٢,١٠٠	٢٩,٠٧٢,١٠٠
المجموع التزامات ومطلوبات طارنة						

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤. إدارة مخاطر الائتمان (تابع) ٢

٤-٤.٥ تقييم مخاطر الائتمان وسياسات تخفيضها

إن القروض والسلفيات المقدمة إلى العملاء هي المصدر الرئيسي لمخاطر الائتمان على الرغم من أن المجموعة يمكن أن تتعرض أيضاً لأشكالٍ أخرى من مخاطر الائتمان من خلال، على سبيل المثال، القروض إلى البنوك والتزامات القروض وسندات الدين. تهدف سياسات وعمليات إدارة المخاطر لدى المجموعة إلى التعرف على المخاطر وتحليلها لتحديد المستوى المقبول للخطر وسوق المخاطر وضوابطها، وكذلك لمراقبة المخاطر والالتزام بسوقها من خلال البيانات الموثوقة والمنتظمة. تقوم المجموعة بقدر احتمال إخفاق الطرف المقابل باستخدام أدوات تصنيف داخلية تناسب مختلف فئات الأطراف المقابلة.

يدار التعرض لمخاطر الائتمان أيضاً من خلال التحليل المنتظم لقدرة المقترضين والمفترضين المحتملين على الوفاء بالتزامات الفوائد وأصل الدين، وكذلك من خلال تغيير سقف الإقراض إن لزم الأمر.

الضمادات

تحتفظ المجموعة بضمادات مقابل أوجه مختلفة من التعرضات لمخاطر الإئتمان، وذلك في صورة حقوق رهن على العقارات والأوراق المالية الأخرى المسجلة على الموجودات والودائع الثابتة والضمادات. يتم تحديث تقديرات القيمة العادلة للضمادات (بما في ذلك الأسهم) بصورة منتظمة. وبشكل عام، لا يتم الاحفاظ بضمادات للقروض والسلفيات المقدمة إلى البنوك إلا عندما يتم الاحفاظ بأوراق مالية كجزء من نشاط إعادة الشراء العكسي واقتراض الأوراق المالية. إن أنواع الضمادات الرئيسية للقروض والسلفيات هي كما يلي:

- النق والأوراق المالية القابلة للتداول.
- رهونات على العقارات السكنية والتجارية.
- رهونات على موجودات الأعمال مثل العقارات والمخزون والذمم المدينة.
- رهونات على الأدوات المالية مثل سندات الدين والأسهم؛ و
- الكفالات.

إن القيمة العادلة المقدرة للضمادات والرهونات الأخرى المحتفظ بها مقابل أوجه مختلفة من التعرضات لمخاطر الإئتمان للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بلغت ٢٤٧,١٦١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ – ٩٨٣,٢٧٣,١٧٨ ألف درهم).

معظم الضمادات المحتفظ بها كرهن مقابل القروض التي تعرضت لانخفاض في قيمتها تشمل عقارات تجارية وسكنية وأوراق مالية. في حال تجاوزت القيمة العادلة المقدرة للضمان قيمة القرض المستحق، فإن أي زيادة تنتج عن حيازة الضمان تُعاد إلى العملاء ولا تستخدم في تسوية أي قروض أخرى.

شطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقع معقول للإسترداد، مثل عدم قيام المدين بالمشاركة في خطة السداد مع المجموعة. تقوم المجموعة بتصنيف القرض أو الذمم المدينة قبل شطبها عندما يفشل المدين في تسديد الدفعات التعاقدية لأكثر من ١٨٠ يوماً متاخرة عن قروض التجزئة والمشاريع الصغيرة والمتوسطة. عندما يتم شطب القروض أو الذمم المدينة، تستمر المجموعة في ممارسة نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة. عندما يتم استردادها، يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

عكس الانخفاض في القيمة

عندما ينخفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة في فترة لاحقة، ويكون بالإمكان ربط هذا الانخفاض موضوعياً بحدث وقع بعد الإعتراف في انخفاض القيمة، فإنه يتم استرداد الزيادة بتخفيض حساب مخصص الانخفاض في قيمة القروض ويتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تحدث فيها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٤. إدارة مخاطر الائتمان (تابع) ٢

٤٤٥. تقييم مخاطر الائتمان وسياسات تخفيفها (تابع)

المشتقات

لدى المجموعة سقوف صارمة للرقابة على صافي مراكز المشتقات المفتوحة (أي الفرق بين عقود الشراء والبيع) من حيث المبلغ والمدة. يقتصر المبلغ المعروض لمخاطر الائتمان في أي وقت على القيمة العادلة الحالية للأدوات المفضلة لدى المجموعة (أي القيمة العادلة الموجبة للموجودات)، حيث يعد هذا المبلغ بالنسبة للمشتقات جزءاً صغيراً من العقد أو القيم الاسمية المستخدمة في بيان حجم الأدوات القائمة. يدار التعرض لمخاطر الائتمان كجزء من مجموع سقوف الإقراض للعملاء إلى جانب التعرضات المحتملة من جراء حركات السوق.

تنشأ مخاطر التسوية عندما يكون الدفع نقداً أو بالأوراق المالية أو الأسهم مرهوناً بتوقع الحصول على مبالغ نقدية أو أوراق مالية أو أسهم مكافئة ل تلك المدفوعة. يتم وضع شروط تسوية يومية لكل طرف مقابل لمواجهة كافة المخاطر الناجمة عن عملية التسوية الناشئة عن معاملات السوق اليومية لدى المجموعة.

يعرض الجدول التالي تصنيفات الإئتمان الداخلية للأدوات المالية المشتقة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦٣٩,٤٢٢	٥,١٦٠,٦٩١	درجات الخطير الداخلية
٧٧٦,٤٠٧	١,٥٣٦,٥٣٩	الدرجات من ١ إلى ٤
-	٧٤,٨٧٣	الدرجات من ٥ إلى ٦
٣١,٤١٨	١٧,٦١٤	الدرجة ٧
٤,٤٤٧,٢٤٧	٦,٧٨٩,٧١٧	غير مصنفة

ترتيبات المقاصة الرئيسية

تقوم المجموعة أيضاً بالحد من تعرضها للخسائر الائتمانية بإبرام ترتيبات مقاصة رئيسية مع الأطراف المقابلة التي تربطها بالبنك معاملات كبيرة. لا تؤدي ترتيبات المقاصة الرئيسية عموماً إلى مقاصة للموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي حيث تتم تسوية المعاملات عادة على أساس الإجمالي، وبالتالي فإن تأثير المقاصة ليس له قيمة تذكر في الواقع.

ومع ذلك، يتم تقليص مخاطر الائتمان المتعلقة بالعقود المفضلة لدى المجموعة من خلال ترتيبات مقاصة رئيسية تنص على أنه في حالة حدوث أي تعثر يتم إنهاء وتسديد المبالغ لدى الطرف المقابل على أساس الصافي. إن تعرّض المجموعة عموماً لمخاطر الائتمان من الأدوات المالية المشتقة الخاضعة لترتيبات مقاصة رئيسية يمكن أن يتغير بصورة كبيرة خلال سنة واحدة نظراً لتأثيره بأي معاملة تشملها هذه الترتيبات.

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

إن مخاطر الائتمان التي تتعلق بالأدوات المالية المشتقة تنشأ من احتمال تخلف الطرف المقابل عن سداد التزاماته التعاقدية ونقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات المفضلة لدى المجموعة. تبرم المجموعة عقود مشتقات مالية مع مؤسسات وشركات تتبع بمركز ائتماني مرضي حسب التقييم الائتماني المستقل للمجموعة. إن مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات يتم تخفيفها والسيطرة عليها من خلال وضع سقوف محددة وإبرام اتفاقيات المقاصة الرئيسية.

خارج الميزانية العمومية

تطبق المجموعة نفس سياسات إدارة المخاطر لمواجهة مخاطر البنود خارج الميزانية العمومية كما هو الحال بالنسبة لمخاطر البنود داخل الميزانية العمومية. في حالة وجود التزامات بالإقراض، يخضع العملاء والأطراف المقابلة لنفس سياسات إدارة الائتمان كما هو الحال مع القروض والسلفيات. ويمكن طلب ضمانات اعتماداً على مدى قوة الطرف المقابل وطبيعة المعاملة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ . إطار عمل مخاطر أسعار الفوائد، القياس والمراقبة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من الأدوات المالية المحملة بالفائدة وتعكس احتمالية تأثر الأدوات المالية والإيرادات المتعلقة بها سلبياً بالتغييرات في أسعار الفائدة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية من خلال مراقبة فروق أسعار الفائدة والقيمة الاقتصادية للأسهم والأرباح المعرضة للمخاطر وتوفيق عمليات إعادة التسعير للموجودات والمطلوبات.

يتم إدارة مراكز مخاطر معدلات الفائدة بوجه عام من خلال قسم الخزينة لدى المجموعة الذي يستخدم مشتقات مالية مثل مقاييس أسعار الفائدة ومقاييس معدلات الفائدة بين العملات وأسعار الفائدة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة العامة الناشئة من الأدوات المالية للمجموعة المحملة بالفائدة.

إن الموجودات والمطلوبات المالية المعروضة لمخاطر أسعار الفائدة هي عبارة عن موجودات ومطلوبات مالية بمعدلات فائدة تعاقدية ثابتة أو متغيرة. هناك جزء هام من أرصدة البنك المتعلقة بالقروض والسلفيات والودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والاستثمارات في الأوراق المالية وودائع العملاء والأرصدة المستحقة إلى البنوك والقروض يندرج ضمن هذه الفئة.

أما الموجودات المالية غير المعروضة لمخاطر أسعار الفائدة فتشمل على أساس استثمارات حقوق الملكية والنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية باستثناء شهادات الإيداع واتفاقيات الشراء العكسي.

تمثل فحوة البند خارج الميزانية العمومية صافي القيم الاسمية للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية مثل مقاييس أسعار الفائدة ومقاييس معدلات الفائدة بين العملات وأسعار الفائدة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار الفائدة.

تستخدم المجموعة أدوات محاكاة مالية لقياس ومراقبة حساسية معدلات الفوائد بشكل دوري. يتم تحليل ومراقبة النتائج من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

٤. إطار عمل مخاطر أسعار الفوائد، القياس والمراقبة (تابع)

إن مركز حساسية أسعار الفائدة للمجموعة على أساس ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبينة أدناه. تُدرج الأدوات المالية المشتقة (بخلاف تلك المصنفة ضمن علاقة تحوط) وموجودات ومطلوبات محفظة المتاجرة (باستثناء غير المحملة بالفائدة) ضمن الخانة "أقل من ٣ أشهر" بقيمتها العادلة. كما تُدرج الأدوات المالية المشتقة المصنفة ضمن علاقة تحوط وفقاً لفترة إعادة التسعير التعاقدية القادمة.

المجموع ألف درهم	بنود غير محملة بالفائدة ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم	من سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات ألف درهم	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	الموجودات
٤٤,٩٠٤,٩٦٦	٢٠,٠٦٣,٦٠٠	-	-	-	٩٢٥,٠٠٠	٣,٩١٦,٣٦٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي، بالصافي
٢٢٣,٠٦٤,٩٧٤	١,١٥١,٤٠٩	-	٣,٠٠٩,٣٠٦	٤,٥٦٤,٩٩٧	١٤,٣٣٩,٢٦٢	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنك، بالصافي
٦,٧٨٩,٧١٧	٨٢٩,٤٩٦	-	-	-	٥٠,٥١٠	٥,٩٠٩,٧١١	أدوات مالية مشتقة
٧٣,٤٤٠,١١٣	٨٢٣,٢٣٨	٢٩,٧٥٣,٥٠٨	٢٣,٥٩٠,٧٠٢	٥,١١٠,٨٩٠	٣,٧٧٥,٧١٤	١٠,٣٨٦,٠٦١	استثمارات في أوراق مالية
٢٥٠,٠١٧,٣٢٦	(٨,٦٣٧,٠٤٣)	٢٦,٥٤١,٨٩٣	٨,٧٤٧,٠٣٦	٧,٣٤٨,١٣٧	٢٥,٣٧٢,٥٦٢	١٩٠,٦٤٤,٧٤١	قرופض وسلفقات للعملاء، بالصافي
٤٠٧,٧٦٨	٤٠٧,٧٦٨	-	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
١,٦٩٣,٧٠٧	١,٦٩٣,٧٠٧	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
١٦,٧٥٠,٢٠٨	١٦,٧٥٠,٢٠٨	-	-	-	-	-	موجودات أخرى، بالصافي
٢,١٩٧,٥٧١	٢,١٩٧,٥٧١	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٥,٣٣٢,٤٩٧	٥,٣٣٢,٤٩٧	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة، بالصافي
٥٣٥,٨٣٠	٥٣٥,٨٣٠	-	-	-	-	-	موجودات محفظة بها للبيع
٤٠٥,١٣٤,٦٧٧	٤١,١٤٨,٢٨١	٥٦,٢٩٥,٤٠١	٣٢,٣٣٧,٧٣٨	١٥,٤٦٨,٣٣٣	٣٤,٦٨٨,٧٨٣	٢٢٥,١٩٦,١٤١	مجموع الموجودات
٥,٧٣٢,٧٧٩	١,٧٣٩,٠٩٨	-	٦٦٠,٩١١	٣٦,٧٣٠	١٠٩,٨٢١	٣,١٨٦,٢١٩	المطلوبات وحقوق الملكية
٦,٩٤٩,٨٩١	٧٣٥,٥١٤	-	-	-	٣٥,٢٥٧	٦,١٧٩,١٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٦٢,٠٩٣,٧٨٢	٦٠,٧٤٤,٥٤٦	٢٣١,٤٨٦	٣,٢٢٤,٥١٣	٢٥,٦٧٣,٧٦٢	٣٢,٣٥٧,٤٢٣	١٣٩,٨٦٣,٩٥٢	أدوات مالية مشتقة
٢,٠٦٢,٣٣٨	-	-	-	٢١٧,٥٣٥	٤٦٢,٧٣٢	١,٣٨٢,٠٧١	ودائع العملاء
٥١,٨٨٢,٠٥٤	-	٣٠,٦٨٤,٥٩٢	٤,٢١٥,٧٩٠	٧٨٤,٩٤٩	٣٧١,٣٦٠	١٥,٨٢٥,٣٦٣	أوراق تجارية بالبيرو
٢٠,٣٠٢,٧٩٤	٢٠,٣٠٢,٧٩٤	-	-	-	-	-	قرض
٤١٣,٣٩٥	٤١٣,٣٩٥	-	-	-	-	-	مطابقيات أخرى
٥٥,٦٩٧,٦٤٤	٥٥,٦٩٧,٦٤٤	-	-	-	-	-	مطابقيات متعلقة بالموجودات المحفظة بها للبيع
٤٠٥,١٣٤,٦٧٧	١٣٩,٦٣٣,٠٩١	٣٠,٩١٦,٠٧٨	٨,٠٩٩,٢١٤	٢٦,٧١٢,٩٧٦	٣٣,٣٣٦,٥٩٣	١٦٦,٤٣٦,٧٢٥	حقوق الملكية
-	(٩٨,٤٨٤,٨١٠)	٢٥,٣٧٩,٣٢٣	٢٤,٢٣٨,٥٢٤	(١١,٢٤٤,٦٤٣)	١,٣٥٢,١٩٠	٥٨,٧٥٩,٤١٦	فجوة البنود داخل الميزانية العمومية
-	-	٤,٢٥٦,٢٤٦	(٨,٦٣٩,٠٠٢)	(٣,٠٦٧,٥٨١)	(٣٣٢,٦٢٦)	٧,٧٨٢,٩٦٣	فجوة البنود خارج الميزانية العمومية
-	(٩٨,٤٨٤,٨١٠)	٢٩,٦٣٥,٥٦٩	١٥,٥٩٩,٥٢٢	(١٤,٣١٢,٢٢٤)	١,٠١٩,٥٦٤	٦٦,٥٤٢,٣٧٩	مجموع فجوة حساسية أسعار الفائدة
-	-	٩٨,٤٨٤,٨١٠	٦٨,٨٤٩,٢٤١	٥٣,٢٤٩,٧١٩	٦٧,٥٦١,٩٤٣	٦٦,٥٤٢,٣٧٩	فجوة حساسية أسعار الفائدة المتراكم

يشمل صافي البنود غير المحملة بالفائدة ضمن بند القروض والسلفيات للعملاء بشكل رئيسي مخصصات إنخفاض القيمة.

٤. إطار عمل مخاطر أسعار الفوائد، القياس والمراقبة (تابع)

إن حساسية أسعار الفائدة لدى البنك بناءً على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كانت كما يلي:

الموارد	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر	٦ أشهر	من سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بنود غير محتلة بالفائدة	المجموع
الموجودات	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر	٦ أشهر	من سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بنود غير محتلة بالفائدة	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي	٢,٧٦٣,١٧٣	٩١٨,٢٥٠	-	٢٧٥,٤٧٥	-	١٥,٩٠٨,٥٣٤	١٩,٥٨٩,٩٥٧
ودائع وأرصدة من البنوك، بالصافي	١٠,٦٥٩,١٤١	٤,٣١٧,٥١٢	٢,٤٨٤,٩٤٠	-	-	١,٨٩٠,٠٠٨	١٩,٦٢٧,٠٧٦
إيداعات الشراء العسكري	٢,٢٠٣,٨٠٠	-	-	-	-	-	٢,٢٠٣,٨٠٠
أوراق مالية بغرض المتاجرة	٦٠,١٣٤	-	-	-	-	-	٦٠,١٣٤
أدوات مالية مشتقة	٣,٥١١,٢١٧	٧,١١٦	٢,٥٩٤	-	-	٩٢٦,٣٢٠	٤,٤٤٧,٢٤٧
استثمارات في أوراق مالية	١٤,٧٤٠,٠٦٤	١,٥٤٨,٨٥٥	٢,١٢٨,٥٧٢	١٢,٩٨٢,١٨٣	٢٠,٥٦٠,٤٨١	٤٠٢,٠٧٩	٥٢,٣٦٢,٢٣٤
قرض وسلفيات للعملاء، بالصافي	١٢٤,٠١٣,٩٣٠	٨,٢٣٣,١٤٨	٢,٥٦٥,٦٥٧	١٠,٦٩٧,٢٢١	٢٨,٣٧٧,٧٧٠	(٧,٤٦١,٩٦٤)	١٦٦,٤٢٥,٧٦٢
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	٢٠٥,١٥٨	٢٠٥,١٥٨
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	٥٧٦,٦٧١	٥٧٦,٦٧١
موجودات أخرى، بالصافي	١٨,٥٨٥	-	-	-	-	١٣,٣١٢,٣٠٩	١٣,٣٣٠,٨٩٤
ممتلكات ومعدات، بالصافي	-	-	-	-	-	٩٨٢,٦٠٥	٩٨٢,٦٠٥
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	١٨,٨٠٠	١٨,٨٠٠
مجموع الموجودات	١٥٧,٩٧٠,٠٤٤	١٥٠,٠٢٤,٨٨١	٧,١٨١,٧٦٣	٢٣,٩٥٤,٨٧٩	٤٨,٩٣٨,٢٥١	٢٦,٧٦٠,٥٢٠	٢٧٩,٨٣٠,٣٣٨
المطلوبات وحقوق الملكية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٨٩,٩٦٧	١٦٨,٩٩٣	٣٨٠,٧٨٢	٦٦٠,٧٨٥	-	٨٧٠,٨٨١	٣,٠٧١,٤٠٨
أدوات مالية مشتقة	٤,٩٥٠,٢٧١	٣٢,٦٧٩	-	-	-	٧٠٧,٩٦١	٥,٦٩٥,٩١١
ودائع العملاء	٨٥,٩١١,٩٦٠	١٨,٥٠٧,٤٨٦	٢٩,٧٠٤,٠٧١	٢,٥٨٨,٢٦٣	٥٦,٠٣٥	٣٩,٨٨٦,٠٤٢	١٧٦,٦٥٣,٨٥٧
أوراق تجارية باليورو	٦٣٦,٤١٨	٢,٢٠٢,٤٨٠	٤٤٠,٤٠٤	-	-	-	٣,٢٧٩,٣٠٢
قرض	١٦,٧١٠,٣٦١	١,٠١٦,٠٧٧	٢,٦١٩,٣٨٤	٣,٧٢٨,٩١٢	١٨,٩٥٣,٠١٥	-	٤٣,٠٢٧,٧٤٩
مطلوبيات أخرى	-	-	-	-	-	١٥,٢٩٦,٥٦٨	١٥,٢٩٦,٥٦٨
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٣٢,٨٠٥,٥٤٣	٣٢,٨٠٥,٥٤٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٠٩,٢٠٣,٩٧٧	٢١,٩٢٧,٧١٥	٣٣,١٤٤,٦٤١	٦,٩٧٧,٩٦٠	١٩,٠٠٩,٠٥٠	٨٩,٥٦٦,٩٩٥	٢٧٩,٨٣٠,٣٣٨
فجوة البنود داخل الميزانية العمومية							
فجوة البنود خارج الميزانية العمومية	٤٨,٧٦٦,٠٦٧	(٦,٩٠٢,٨٣٤)	(٢٥,٩٦٢,٨٧٨)	١٦,٩٧٦,٩١٩	٢٩,٩٢٩,٢٠١	(٦٢,٨٠٦,٤٧٥)	-
مجموع فجوة حساسية أسعار الفائدة	٤٠,٩٥٤,٧٧٦	٦٨٨,٩٢٦	(٦,٩٠٢,٨٣٤)	(٢٥,٩٦٢,٨٧٨)	١٦,٩٧٦,٩١٩	(٦٠,٦١,٨١٢)	(٦٠,٦١,٨١٢)
فجوة حساسية أسعار الفائدة المترافق	٤٠,٩٥٤,٧٧٦	٦٨٨,٩٢٦	(٦,٩٠٢,٨٣٤)	(٢٣,٨٥٩,٢٧٠)	١٥,٩٣٣,٨٦٤	٣٥,٩٩١,٠١٣	(٦٢,٨٠٦,٤٧٥)

يشمل صافي البنود غير المحملة بالفائدة ضمن بند القروض والسلفيات للعملاء بشكل رئيسي مخصصات إنخفاض القيمة.

٤. إطار عمل مخاطر السيولة، القياس والمراقبة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها التمويلية عند استحقاقها وتعويض الأموال عند سحبها. إن النهج المتبعة من قبل المجموعة في إدارة السيولة يتمثل في ضمان توفر السيولة الكافية والدائمة من أجل الوفاء بالالتزامات المجموعة عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والظروف المتأزمة على حد سواء دون تكب خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بـاللحاق أي ضرر بسمعة المجموعة.

آلية إدارة مخاطر السيولة

لدى المجموعة إطار عمل معتمد من مجلس الإدارة حول مدى تقبل مخاطر السيولة يتضمن أدنى حد للسيولة يمكن أن تتحمله المجموعة من أجل الإستمرار في الأعمال في بيئة العمل المتأزمة لفترة زمنية محددة. فرض مجلس الإدارة لجنة التنفيذية مسؤولة إدارة السيولة التي تشرف عليها يومياً نيابة عنهم لجنة الموجودات والمطلوبات. تضطلع لجنة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة بتحديد ومراقبة نسبة السيولة، كما تراجع وتغير بانتظام سياسات إدارة السيولة لضمان تمنع المجموعة بوضع يمكنها من الوفاء بالالتزاماتها عند استحقاقها. تعمل اللجنة كذلك على ضمان إستمرار التزام البنك بالتوجيهات التنظيمية وإرشادات السياسة الداخلية حول مخاطر السيولة.

تدار عملية إدارة مخاطر السيولة داخل المجموعة مع الرقابة عليها من قسم الخزينة وتشمل ما يلي:

- مراقبة وضع السيولة بصورة يومية وأسبوعية وشهرية. ويقتضي ذلك التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية الداخلة / الخارجة والتتأكد من قدرة المجموعة على الوفاء بالتدفقات النقدية المطلوبة.
- القيام باختبار ضغط السيولة بانتظام في ضوء مجموعة متنوعة من التصورات التي تغطي كل ظروف السوق الطبيعية والأكثر شدة مع وضع منبهات واضحة المعالم واقتراح الإجراءات اللازمة.
- ضمان الامتثال المنتظم لنسب السيولة مثل "نسبة السلفيات إلى الموارد المستقرة" و "نسبة تغطية السيولة" الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتدابير الإدارة المعتمدة داخلياً لمخاطر السيولة.
- مراقبة نسبة مخاطر السيولة لصافي مصادر التمويل المستقرة وفقاً لـ بازل ٣ وذلك كقياس لضغط السيولة طويلة الأجل والمحافظة على النسبة لتبقى أعلى من النسبة المعتدلة من الإدارة..
- القيام باختبار ضغط السيولة على مستوى البنك والذي يفترض متطلبات السيولة تحت ظروف الضغط الفردي والمنتظم. يشمل اختبار الضغط على نطاق واسع محفزات السيولة المتنوعة مثل فك ربط العملة إفلاس أحد البنوك المحلية الكبرى، خفض تصنيف الائتمان بالإضافة إلى تحليل ضغط التدفق النقدي العادي.
- مراقبة تركيز المودعين للتأكد من أن تمويل ودائع المجموعة متنوع بشكل جيد.

وضعت المجموعة سقفاً داخلياً لنسبة السلفيات إلى الموارد المستقرة حيث ينبغي ألا تزيد عن المعدل ١:١ بين:

- قيمة القروض والسلفيات بالإضافة إلى قيمة الإيداعات لدى البنوك الأخرى لفترة متبقية تزيد عن ثلاثة شهور.
- قيمة الموارد المستقرة التي تشمل الأموال الخاصة الحرة بفترة متبقية تزيد عن ستة شهور وإيداعات العملاء الثابتة والتسهيلات النقدية الاحتياطية.

يتماشى ما ورد أعلاه مع تعريف نسبة السلفيات إلى الموارد المستقرة كما هو محدد من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

كما تقوم المجموعة بمراقبة نوعية مصادر التمويل بدقة ووضع التدابير تفادياً لتركيز على أي مصدر من مصادر التمويل. تتم متابعة تركيز مصادر التمويل من حيث نسبتها المئوية إلى مجموع مركز المطلوبات. وفيما يلي بعض النسب الخاضعة للمتابعة:

- الأوراق التجارية باليورو إلى إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية.
- تمويل العمليات الكبيرة إلى إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية.
- حسابات التوفير (تأمين الودائع المصرفية) إلى إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية.
- تمويل الأنشطة الأساسية إلى ودائع العملاء.
- تمويل الأنشطة الخارجية إلى إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية.

٤. إطار عمل مخاطر السيولة، القياس والمراقبة (تابع)

آلية إدارة مخاطر السيولة (تابع)

أنشأت المجموعة العديد من مؤشرات الإنذار المبكر لمخاطر السيولة تماشياً مع متطلبات البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وترافق بشكل منتظم بعض مؤشرات الإنذار المبكر الرئيسية وهي كما يلي:

- خفض التصنيف الائتماني
- انخفاض في سعر الأسهم
- توسيع مستويات تبادل عجز الائتمان
- مخاطر تكاليف الأفراد والشركات
- زيادة الطلب على الصناعات

قامت المجموعة أيضاً بإنشاء إدارة لمتابعة عدم الامتثال والإجراءات التصاعدية مع تحديد واضح للمهام والمسؤوليات.

أدوات إدارة السيولة

تتأكّد المجموعة من خلال قسم الخزينة من وجود مصادر متنوعة للتمويل تشمل الودائع المحلية للعملاء من الأفراد والشركات والمؤسسات، وكذلك صناديق الاستثمار السيادية الدولية والبنوك المركزية، إلى جانب التمويل طويل الأجل مثل سندات الدين والالتزامات المساندة الصادرة ضمن برنامج السندات العالمية متوسطة الأجل.

في حين أن آجال سندات الدين والقروض المساندة التي تصدرها المجموعة تستحق في معظم الأحوال على فترات تتجاوز السنة الواحدة، فإن ودائع البنوك والعملاء تستحق عموماً على فترات أقصر مما يزيد من مخاطر السيولة لدى المجموعة. يقوم قسم الخزينة بإدارة هذه المخاطر عن طريق ما يلي:

- تنويع مصادر التمويل والموازنة بين مصادر التمويل الطويلة والقصيرة الأجل وذلك عن طريق الاقتراض بموجب برامج إصدار السندات العالمية متوسطة الأجل.
- مراقبة مدى جمود محفظة المطلوبات ووحدات العمل من حيث الودائع الجامدة من خلال عملية تسعير تحويل الأموال؛
- تنويع الاستثمار في الأصول ذات القيمة السوقية العالية على المدى القصير أو المتوسط بما يتوافق مع توجيهات بازل ٣ للموجودات المالية عالية الجودة كشهادات الإيداع لدى المصرف المركزي والسندات من الدرجة الاستثمارية التي يمكن أن يعاد شراؤها ضمن فترة قصيرة الأجل، إلخ.

وبالإضافة إلى ذلك، لدى البنك بعض التسهيلات مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لإدارة مخاطر السيولة التي يتعرض لها خلال الأوقات الحرجة وهي كالتالي:

- تسهيلات سحب على المكتشوف بضمان احتياطيات البنك النقدية بنسبة فائدة يومية بهامش ١٥٠ نقطة أساس.
- تسهيلات سحب على المكتشوف فوق الاحتياطيات النقدية بنسبة فائدة يومية بهامش ٣٠٠ نقطة أساس.
- تسهيلات إعادة الشراء مقابل بعض سندات الاستثمار في الأوراق المالية بنسبة فائدة إعادة شراء يومية.

يحق للبنك الحصول على تسهيلات إقراض هامشية أعلن عنها المصرف المركزي اعتباراً من مارس ٢٠١٤، وبموجهاً يستطيع البنك الاقتراض من المصرف المركزي بتقديم الضمانات المستحقة. يجري البنك اختبارات دورية على هذه التسهيلات المتاحة لدى المصرف المركزي للتحقق من توفرها للعمليات التشغيلية.

لم تُستخدم ولا يوجد أية تسهيلات قائمة من تسهيلات المصرف المركزي المذكورة أعلاه بنهاية السنة.

٤. إطار عمل مخاطر السيولة، القياس والمراقبة (تابع)

أدوات إدارة السيولة (تابع)

قام البنك بوضع خطة تمويل الوحدات التي تبين النقاط التي يجب تعديلها ليتم مرافقتها للإمثال إلى خطة التمويل الطارئة. تستند النقاط المستوجبة تعديلها إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها مثل توزيع الائتمان والأحداث الداخلية والخارجية مثل الانخفاض في ودائع العملاء وتجميد أسواق العمليات الكبيرة. تحدد خطة تمويل الوحدات الأدوار والمسؤوليات بوضوح ويتم تحديثها مع ظروف السوق المتغيرة بواسطة لجنة الموجودات والمطلوبات.

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بنهاية فترة التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بالاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعالة وفقاً لما تشير إليه تجربة المجموعة السابقة في الاحتفاظ بالودائع وتوفّر الأموال السائلة.

تُدرج الأدوات المالية المشنقة (بخلاف تلك المصنفة ضمن علاقة تحوط) وموجودات ومطلوبات محفظة المتاجرة ضمن "أقل من ثلاثة أشهر" بقيمتها العادلة. إن مخاطر السيولة على هذه البنود لا تدار على أساس فترة الاستحقاق المتبقية نظراً لعدم الاحتفاظ بها بعرض تسويتها بناءً على هذه الفترة حيث ستتم تسويتها في أغلب الأحيان بالقيمة العادلة قبل نهاية فترة الاستحقاق المتبقية. أما المشنقات المصنفة ضمن علاقة تحوط فتدرج بالقيمة العادلة بناءً على فترة الاستحقاق المتبقية. تُدرج إستثمارات الأوراق المالية في الأسهم والصناديق المشتركة والتي ليس لها تواريخ إستحقاق ضمن تصنيف "أكثر من ٣ سنوات".

تم مراقبة تواريخ الاستحقاق بواسطة الإدارة لضمان توفر السيولة الكافية.

٤. إطار عمل مخاطر السيولة، القياس والمراقبة (تابع)

إن تواریخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على النحو التالي:

المجموع ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم	من سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات ألف درهم	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	الموجودات
٢٤,٩٠٤,٩٦٦	-	-	-	٩٢٥,٠٠٠	٢٣,٩٧٩,٩٦٦	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي
٢٣,٦٤,٩٧٤	-	١,٥١٥,٧٨٤	٣,٧٠٣,٦١٥	٤,٤٢١,٧٧٧	١٣,٤٢٣,٧٩٨	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
٦,٧٨٩,٧١٧	٩١٤,٩٤٠	١٦٧,٨٢٤	٤٠,٨٧٤	٢٦,٣٢٥	٥,٦٣٩,٧٥٤	أدوات مالية مشتقة
٧٣,٤٤٠,١١٣	٣٠,٥٩٧,٥٧٩	٢٣,٩٩٧,٢١٠	٨,٧٨٦,٩١٢	٤,٢٧٠,٠٣٩	٥,٧٨٨,٣٧٣	استثمارات في أوراق مالية
٢٥٠,٠١٧,٣٢٦	١٤٨,٠٨١,٩٧٥	٤٥,٦٦٥,٦٢٢	٧,١٢٢,١٤٧	٥,١٩١,١٠٨	٤٣,٩٥٦,٤٧٤	قرض وسلفيات للعملاء، بالصافي
٤٠٧,٧٦٨	٤٠٧,٧٦٨	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
١,٦٩٣,٧٠٧	-	١,٦٩٣,٧٠٧	-	-	-	استثمارات عقارية
١٦,٧٥٠,٢٠٨	١٤١,٨٦٣	٩١,١٦٨	٨,٨٣٢,٦٣٢	١,٢١٤,٦٠٠	٦,٤٦٩,٩٤٥	موجودات أخرى، بالصافي
٢,١٩٧,٥٧١	٢,١٩٧,٥٧١	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٥,٣٣٢,٤٩٧	٥,٣٣٢,٤٩٧	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة، بالصافي
٥٣٥,٨٣٠	-	-	-	-	٥٣٥,٨٣٠	موجودات محفظتها للبيع
٤٠٥,١٣٤,٦٧٧	١٨٧,٦٧٤,١٩٣	٧٣,١٣١,٣١٥	٢٨,٤٨٦,١٨٠	١٦,٠٤٨,٨٤٩	٩٩,٧٩٤,١٤٠	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية						
٥,٧٣٢,٧٧٩	-	٦٦٠,٩١١	٣٦,٧٣٠	١٠٩,٨٢١	٤,٩٢٥,٣١٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٩٤٩,٨٩١	١,٠٦٦,٠٦٨	٣٠٥,٨٢٣	٨٤,٣٨٠	١٣,٣٥٤	٥,٤٨٠,٢٦٦	أدوات مالية مشتقة
٢٦٢,٠٩٣,٧٨٢	١,١١٣,١٢٤	٤,٠٧٤,٨٠٤	٢٦,٣٥٩,٦١٦	٣٢,٧٧٣,٩٧٧	١٩٧,٧٧٢,٢٦١	دائع العملاء
٢,٦٢٢,٣٣٨	-	-	٢١٧,٥٣٥	٤٦٢,٧٣٢	١,٣٨٢,٠٧١	أوراق تجارية باليورو
٥١,٨٨٢,٠٥٤	٣٤,٩٨٧,٠٣٦	٩,١٣٧,٥٤٦	٣,١٦٠,٦٦١	٤١٦,٦٧٨	٤,١٨٠,١٣٣	قرض
٢٠,٣٠٢,٧٩٤	٣,٣١١,٠٤٣	٣١٥,٢٢٩	٩,٠١٨,٣١٠	١,١٨٨,٢٧٥	٦,٤٦٩,٩٣٧	مطلوبات أخرى
٤١٣,٣٩٥	-	-	-	-	٤١٣,٣٩٥	مطلوبات متعلقة بالموجودات المحفظة بها للبيع
٥٥,٦٩٧,٦٤٤	٥٥,٦٩٧,٦٤٤	-	-	-	-	حقوق الملكية
٤٠٥,١٣٤,٦٧٧	٩٦,١٧٤,٩١٥	١٤,٤٩٤,٣١٣	٣٨,٨٧٧,٢٣٢	٣٤,٩٦٤,٨٣٧	٢٢٠,٦٢٣,٣٨٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
فجوة السيولة داخل الميزانية العمومية						
خارج الميزانية العمومية						
٢٣,٠٢٧,٤٨٠	٦,٠٥٤,٦٧٧	١٢,٠٢٨,٧٢٧	٢,٠٥٢,٩٧٢	٩٨٣,٠٥٠	١,٩٠٨,٠٥٤	ضمانات مالية والتزامات غير قابلة للإلغاء

٤. إطار عمل مخاطر السيولة، القياس والمراقبة (تابع)

إن تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على النحو التالي:

المجموع ألف درهم	أكبر من ٣ سنوات ألف درهم	من سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات ألف درهم	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	الموجودات
١٩,٥٨٩,٩٥٧	-	-	-	٩١٨,٢٥٠	١٨,٦٧١,٧٠٧	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي
١٩,٦٢٧,٠٧٦	-	١,٦٦٥,٤٧٥	٢,٨١٢,٨٦٠	٤,٣٨٧,٥٤٦	١٠,٧٦١,١٩٥	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
٢,٢٠٣,٨٠٠	-	-	-	-	٢,٢٠٣,٨٠٠	إيداعات الشراء العكسي
٦٠,١٣٤	-	-	-	-	٦٠,١٣٤	أوراق مالية بعرض المتاجرة
٤,٤٤٧,٢٤٧	١٨٨,٤٤٧	١٤٢,٤٢١	١٧,١٩٠	١٢,٨٣٠	٤,٠٨٦,٣٥٩	أدوات مالية مشتقة
٥٢,٣٦٢,٢٣٤	٢١,٠٢٣,٥٩١	٢٠,٦٤٤,٣١٩	٢,٥٣١,٦٣٠	١,٩١٥,٨٤١	٦,٢٤٦,٨٥٣	استثمارات في أوراق مالية
١٦٦,٤٢٥,٧٦٢	١١٠,٧٥٧,٣٤٩	٢٨,٠٠٠,٣٥٧	١,٩١٤,٥٣٣	٢,٥٧٦,٥٧١	٢٣,١٧٦,٩٥٢	قرض وسلفيات للعملاء، بالصافي
٢٠٥,١٥٨	٢٠٥,١٥٨	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
٥٧٦,٦٧١	-	٥٧٦,٦٧١	-	-	-	استثمارات عقارية
١٣,٣٣٠,٨٩٤	٤١٦	١٣	٦,١٣٤,٦٧٣	٧٥٤,٣٣٨	٦,٤٤١,٤٥٤	موجودات أخرى، بالصافي
٩٨٢,٦٠٥	٩٨٢,٦٠٥	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١٨,٨٠٠	١٨,٨٠٠	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٧٩,٨٣٠,٣٣٨	١٣٣,١٧٦,٣٦٦	٥١,٠٢٩,٢٥٦	١٣,٤١٠,٨٨٦	١٠,٥٦٥,٣٧٦	٧١,٦٤٨,٤٥٤	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية						
٣,٠٧١,٤٠٨	-	٦٦٠,٧٨٥	٣٨٠,٧٨٢	١٦٨,٩٩٣	١,٨٦٠,٨٤٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٦٩٥,٩١١	١,٣٥٥,٢٨٧	٢٠٦,٧١٢	٥٤,٦٨٤	٢٤٤,٧٧٤	٣,٨٣٤,٤٥٤	أدوات مالية مشتقة
١٧٦,٦٥٣,٨٥٧	٤٣٣,٠٤٩	٢,٥٨٨,٢٦٣	٢٩,٧٢٧,٣٤٠	١٨,٥١١,٩١٠	١٢٥,٣٩٣,٢٩٥	ودائع العملاء
٣,٢٧٩,٣٠٢	-	-	٤٤٠,٤٠٤	٢,٢٠٢,٤٨٠	٦٣٦,٤١٨	أوراق تجارية باليورو
٤٣,٠٢٧,٧٤٩	٢١,٢٣٥,٠٥٣	١٠,٦٦٠,٢٦٦	٧,١٩١,٦١٦	٨١٣,٧٤٤	٣,١٢٧,٠٧٠	قرض
١٥,٢٩٦,٥٦٨	٧١٢,٦٦٨	١٠,٥٣٦	٦,٢٠٩,٩٨٣	٥٣٥,٧٦٥	٧,٨٢٧,٦١٦	مطلوبات أخرى
٣٢,٨٠٥,٥٤٣	٣٢,٨٠٥,٥٤٣	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢٧٩,٨٣٠,٣٣٨	٥٦,٥٤١,٦٠٠	١٤,١٢٦,٥٦٢	٤٤,٠٠٤,٨٠٩	٢٢,٤٧٧,٦٦٦	١٤٢,٦٧٩,٧٠١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
فجوة السيولة داخل الميزانية العمومية						
-	٧٦,٦٣٤,٧٦٦	٣٦,٩٠٢,٦٩٤	(٣٠,٥٩٣,٩٢٣)	(١١,٩١٢,٢٩٠)	(٧١,٠٣١,٢٤٧)	خارج الميزانية العمومية
ضمانات مالية والتزامات غير قابلة للإلغاء						
١٦,٩٥٣,٦٤٤	٤,٠٦٧,٠٠٤	٦,٣٧١,٦٩٩	٢,٢٢٢,٩٨٧	٣,١٦٨,٤٨٠	١,١٢٣,٤٧٤	

٤. إطار عمل مخاطر السيولة، القياس والمراقبة (تابع)

يلخص الجدول التالي آجال استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. ونظراً لأن مدفوعات الفوائد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع بيان المركز المالي الموحد. لقد تم تحديد آجال الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي الموحد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولم يتم الأخذ بالإعتبار آجال الاستحقاق الفعلية المتوقعة. يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة المحافظ بها بغرض المتاجرة في العمود "أقل من ثلاثة شهور" بقيمتها العادلة. لا تتوفّع المجموعة أن يقوم العديد من العملاء بطلب السداد في أول تاريخ يكون البنك مطالباً فيه بالسداد، كما أن الجدول لا يتضمن التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لما تشير إليه تجربة المجموعة السابقة في الاحتفاظ بالودائع.

أكبر من ٣ سنوات ألف درهم	من سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات ألف درهم	٦ أشهر إلى سنة واحدة ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	إجمالي التدفقات النقدية الصادرة ألف درهم	القيمة المدرجة ألف درهم	كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
							أدنى مساحة للبنوك أدوات مالية مشتقة ودائع العملاء أوراق تجارية بالبيورو قرصنة مجموع المطلوبات المالية
-	٧١٧,٣١٢	٣٧,٥٦٧	١١٢,٥٤٥	٤,٩٥٤,٣١٤	٥,٨٢١,٧٣٨	٥,٧٣٢,٧٧٩	
٤٣٧,٩٥٩	٤٩٧,٤٤٩	٥٨,٢٠٧	١٣٢,٠١٠	٥,٤٥٧,٢٩٦	٦,٥٨٢,٩٢١	٦,٩٤٩,٨٩١	
١,١٣١,٣٥٧	٤,٠٢٨,٥٢٣	٢٦,٨٤٦,٧٢٦	٣٣,٠٦٠,٦٨٠	١٩٩,٤٠٥,٠٩٠	٢٦٤,٤٧٢,٣٧٦	٢٦٢,٠٩٣,٧٨٢	
-	-	٢١٨,٦١٩	٤٦٤,٧٠٩	١,٣٩٤,٨٧٤	٢,٠٧٧,٧٠٢	٢,٠٦٢,٣٣٨	
٨٧,٧٣٢,٨٥٣	١٠,٦٥٠,٤٣٣	٣,٦٠,١,٣٩١	٦٠٠,٧٦٨	٤,٥٣٦,٩٠٠	١٠٧,١٢٢,٣٤٥	٥١,٨٨٢,٠٥٤	
٨٩,٣٠٢,١٦٩	١٥,٨٩٣,٧١٧	٣٠,٧٦٢,٥١٠	٣٤,٣٧٠,٢١٢	٢١٥,٧٤٨,٤٧٤	٣٨٦,٠٧٧,٠٨٢	٣٢٨,٧٢٠,٨٤٤	
كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
-	٧٤١,٣٥٩	٣٩٣,٥٨٥	١٧٣,٠٤٦	١,٨٩٤,٦٢٩	٣,٢٠٢,٦١٩	٣,٠٧١,٤٠٨	
(٨٢,٩٨٢)	(١,٦١٤)	٢٥,٤٣١	٣٩٣,٦١٤	٣,٥٩٩,٥١٧	٣,٩٣٣,٩٦٦	٥,٦٩٥,٩١١	
٤٤٠,٨٣٣	٢,٧٤٩,٨٣٠	٣٠,٥٦٢٠,٠٤٤	١٨,٧٢٥,٢٣٥	١٢٦,٧٤٢,٤٧٥	١٧٩,٢٢٠,٤١٧	١٧٦,٦٥٣,٨٥٧	
-	-	٤٤٢,٤٢٢	٢,٢٢٢,١٣٧	٦٣٩,٤١٤	٣,٣٠٣,٩٧٣	٣,٢٧٩,٣٠٢	
٥٥,٥٢٩,٢٦١	١١,٧٠٠,٤٧٥	٧,٦٩٠,٤٨٨	٩٨٠,٠٨٥	٣,٥٠٨,١٦١	٧٩,٤٠٨,٤٧٠	٤٣٠,٢٧,٧٤٩	
٥٥,٨٨٧,١١٢	١٥,١٩٠,٠٥٠	٣٩,١١٣,٩٧٠	٢٢,٤٩٤,١١٧	١٣٦,٣٨٤,١٩٦	٢٦٩,٠٦٩,٤٤٥	٢٣١,٧٢٨,٢٢٧	
مجموع المطلوبات المالية							

٤. إطار عمل مخاطر السوق، القياس والإدارة

تتعرض المجموعة من خلال أنشطتها بشكل رئيسي لمخاطر السوق، وهي المخاطر المتعلقة بالتغييرات في أسعار السوق، مثل أسعار الفائدة وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع والقروض الائتمانية (غير المتعلقة بالتغييرات في المركز الائتماني للمدين / الجهة المصدرة) مما يؤثر على إيرادات المجموعة أو قيمة ما تملكه من أدوات مالية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة هذه المخاطر ومراقبتها ضمن المقاييس المقبولة مع تعظيم العائد على المخاطر.

- مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالنقلب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة السوقية.
- مخاطر العملات هي المخاطر المتعلقة بالنقلب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.
- مخاطر الأسعار الأخرى هي المخاطر المتعلقة بالنقلب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (خلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر صرف العملات الأجنبية)، سواء كانت هذه التغيرات نتيجة عوامل خاصة بأداة مالية معينة أو بالجهة المصدرة لها أو عوامل لها تأثير على جميع الأدوات المالية المتداولة في السوق.

تفصل المجموعة بين تعرضها لمخاطر السوق على أساس المحفظة التجارية والمحفظة المصرفية على النحو التالي:

مخاطر السوق الناشئة من المحفظة التجارية

تدار تعاملات التداول من قبل خزينة المجموعة، وتشمل التعاملات الناشئة عن الدخول في السوق واحتلال المركز التجاري، جنباً إلى جنب مع الموجودات والمطلوبات المالية التي تتم إدارتها على أساس القيمة العادلة. تدرج الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من هذه التعاملات في بيان الدخل الموحد.

مخاطر السوق الناشئة من المحفظة المصرفية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالمحفظة المصرفية من تنفيذ الاستراتيجيات الأساسية لأعمال المجموعة ومنتجاتها وخدماتها المقدمة لعملائها، مما يؤدي دائمًا إلى ظهور مخاطر أسعار الفائدة ومراسيم العملات المفتوحة التي يحاول البنك أن يديرها من خلال المراكز الاستراتيجية التي تعمل على التخفيف من المخاطر المتأصلة الناجمة عن هذه المراكز.

تضمن المحفظة المصرفية جميع الأدوات التي لا يحتفظ بها بغضون المتاجرة فيها، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر استثمارات المجموعة في الأدوات المتاحة للبيع، والقروض والسلفيات المدرجة بالتكلفة المطفأة، والمشتقات المستخدمة في التحوط والموجودات المالية الأخرى المحتفظ بها على المدى الطويل.

يمكن أن تترجم هذه التعرضات من عدة عوامل تشمل على سبيل المثال لا الحصر إعادة تسعير فجوة الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج الميزانية العمومية والتغيرات في مستوى وشكل منحنيات معدلات الفائدة في السوق.

تحديد المخاطر وتصنيفها

تتولى لجنة الإدارة للمخاطر والائتمان اعتماد سياسات مخاطر السوق لدى المجموعة. إن جميع قطاعات الأعمال مسؤولة بشكل شامل عن تحديد مخاطر السوق الكامنة في وحداتها التنظيمية والتحقق منها. يتم عقد اجتماعات بشكل منظم بين فريق إدارة مخاطر السوق ورؤساء الوحدات المعروضة للمخاطر لمناقشة وتحديد مدى التعرض للمخاطر في سياق بيئته السوق.

إدارة مخاطر السوق

قام مجلس الإدارة بوضع سقوف للمخاطر على أساس تحليل القيمة المصاحبة للمخاطر (القيمة المعرضة للخطر)، واختبار الضغط للقيمة المصاحبة للمخاطر، ومقاييس الخطر، حساسية/تحليل المخاطر وسقوف مراكز الصرف الأجنبي المفتوحة التي تتم مراقبتها عن كثب من قبل قسم إدارة المخاطر، ويتم رفع تقارير منتظمة عنها إلى الإدارة العليا لمناقشتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

تحدد مخاطر السوق وتقاس وتدار وترافق من قبل وحدة مستقلة لمراقبة المخاطر. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو الحد من التقلبات المؤثرة على الأداء التشغيلي، وكذلك حصول الإدارة العليا ومجلس الإدارة والجهات الرقابية على صورة حقيقة حول مخاطر السوق المتعلقة بالمجموعة.

٥. إطار عمل مخاطر السوق، القياس والإدارة (تابع)**إدارة مخاطر السوق (تابع)**

تشرف على إدارة مخاطر السوق لجنة الإدارة للمخاطر والائتمان التي تضطلع بمهام التالية:

- وضع إطار شامل لسياسة تقييم السوق مقارنة بالأسواق الأخرى؛
- وضع إطار شامل لسياسة مخاطر السوق؛
- القياس والمتابعة والمراقبة المستقلة لمخاطر السوق؛
- تحديد سقف المخاطر ومراقبتها؛ و
- منهجية فعالية التحوط

قياس المخاطر

مبين أدناه الأدوات المستخدمة لقياس مخاطر السوق، علماً بأنه لا توجد وسيلة قياس واحدة تعكس جميع نواحي مخاطر السوق. تستخدم المجموعة قياسات مختلفة، إحصائية وغير إحصائية، من بينها تحليل الحساسية.

المقاييس الإحصائية للمخاطر

تقوم المجموعة بقياس خطر الخسارة الناجمة عن الحركات المستقبلية السلبية المحتملة في معدلات السوق والأسعار والتقلبات باستخدام أسلوب القيمة المصاحبة للمخاطر. إن تحليل القيمة المصاحبة للمخاطر الذي تقوم به المجموعة هو عبارة عن تقيير باستخدام مستوى ثقة يبلغ ٩٩٪ بالنسبة لخسارة المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها إذا فقدت مراكز السوق الحالية مستقرة بدون تغيير لمدة يوم واحد. يشير استخدام هذا المستوى من الثقة إلى أن الخسائر اليومية المحتملة الزائدة عن ناتج تحليل القيمة المصاحبة للمخاطر من المرجح مواجهتها مرة واحدة كل مئة يوم. لقد قام مجلس الإدارة بوضع سقوفاً لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة المحفظة التجارية.

تستخدم المجموعة نماذج محاكاة لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للمحفظة التجارية على أساس البيانات التاريخية. يتم عادة تصميم نماذج تحليل القيمة المصاحبة للمخاطر بهدف قياس مخاطر السوق في بيئتها العادية، ولذلك توجد بعض القيد على استخدام هذا المنهج نظراً لاستناده على الترابطات والتقلبات التاريخية في أسعار السوق وافتراضه أن الحركات المستقبلية سوف يحددها التوزيع الإحصائي.

يمثل تحليل القيمة المصاحبة للمخاطر المحافظ الاستثمارية بنهاية يوم العمل، وقد تختلف مستويات الخطر أثناء اليوم الواحد عن تلك المستويات المرصودة بنهاية اليوم. ومع ذلك، فقد تختلف نتائج المتاجرة الفعلية عن حسابات التحليل، خاصة وأن طريقة الحساب لا توفر مؤشراً مجيئاً عن الأرباح والخسائر في ظروف السوق المترآمة.

ولللغلب على قيود التحليل المشار إليها أعلاه، تقوم المجموعة باختبار الضغط للقيمة المصاحبة للخطر والعجز المتوقع على أساس يومي لمراقبة المخاطر الخارجية عن سقف القمة. إن تحليل الضغط للقيمة المصاحبة للخطر هو نفس تحليل القيمة المصاحبة للخطر ولكن من خلال قياس الضغط المالي لسنة واحدة بدلاً من السنة السابقة كما هو الحال في تحليل القيمة المصاحبة للخطر.

إن تحليل القيمة المصاحبة للمخاطر لدى المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر هو كالتالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	القيمة المصاحبة للمخاطر يومياً (بنسبة ٩٩٪ - لمدة يوم واحد)
ألف درهم	ألف درهم	الخطر الإجمالي
(٥,٤٩٦)	(٥,١٣٦)	٧٣٦ ألف درهم
(٦,٦٢١)	(٤,٨٤٣)	١٧٧ ألف درهم

متوسط القيمة المصاحبة للمخاطر

المقاييس غير الإحصائية للمخاطر

تشمل المقاييس غير الإحصائية للمخاطر، فيما عدا اختبار الضغط المالي / الحساسية، تقييمات السوق المستقلة للتأكد من صحة تقييمات المجموعة ومقاييس الخطر للتأكد من أن عملية المتاجرة تتفق مع السقوف المحددة لدرجة تقبل الخطر. توفر هذه التدابير معلومات تفصيلية عن تعرّضات المجموعة لمخاطر السوق.

٤. إطار عمل مخاطر السوق، القياس والإدارة (تابع)

قياس المخاطر (تابع)

المقاييس غير الإحصائية للمخاطر (تابع)

يتم التحقق من تقييمات السوق المستقلة / مقاييس الخطر عن طريق وحدة مخاطر السوق، وذلك للتأكد من قياسها على النحو الصحيح. تستخدم المجموعة التصنيف الأول لمقاييس الخطر لمتابعة ومراقبة مخاطر السوق على أساس يومي. يتم احتساب معامل دلتا ومعامل فيغا لكل من أسعار الفائدة والصرف الأجنبي يومياً وتتم مطابقتها مع السقف المقرر لها. لقد قام مجلس الإدارة بوضع سقوف محددة لمعامل دلتا ومعامل فيغا بحيث تمثل هذه السقوف مستويات مقبولة من المخاطر عند إدارة المحفظة التجارية.

تحليل الحساسية

من أجل التغلب على القيود المتأصلة في تحليل القيمة المصاحبة للمخاطر كما هو مبين ضمن قسم المقاييس الإحصائية أعلاه، تقوم المجموعة أيضاً بإجراء اختبارات الضغط المالي / تحليل الحساسية يومياً على محفظتها الاستشارية لمحاكاة الظروف الخارجية عن فترات الثقة الاعتيادية بهدف تحليل المخاطر المحتملة التي قد تنشأ عن أحداث السوق القصوى نادرة الظهور ولكن المقبولة في ذات الوقت. يتم رفع تقارير بنتائج اختبارات الضغط المالي إلى لجنة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة لدراستها.

مخاطر العملات

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقيدة بعملات أجنبية. إن العملة الوظيفية للمجموعة هي درهم الإمارات. وضع مجلس الإدارة قيوداً للأوضاع الإفتراضية حسب العملة. تتم مراقبة المراكز عن كثب ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود الموضوعة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان صافي المراكز الإفتراضية الرئيسية للمجموعة بالعملات الرئيسية كما يلي:

	صافي مركز العملة (قصير) / طويل		العملة
	٢٠١٨	٢٠١٩	
	ألف درهم	ألف درهم	
دولار أمريكي	(١٦,١٥٤,٢٦٥)	٣١,٧٩٢,٧٧٥	دولار أمريكي
يورو	(١٦,١٠٩)	٦٤,٠١١	يورو
جيشه استرليني	(٤٩,٦٢٩)	١,٤١٣	جيشه استرليني
ين ياباني	٢٢,٦٦٢	١٩,٦٢١	ين ياباني
روبية هندية	٢٢٤,٤٣٧	٢١١,١٢٨	روبية هندية
ريال سعودي	(٤٦٦,٢٢٥)	(٤,٤٤٨,٨٣٨)	ريال سعودي
جيشه مصرى	٢٦٧	٤٩٢,٨٤١	جيشه مصرى
دولار أسترالى	(١٥,٨٠٧)	(٥٢,٨٣٠)	دولار أسترالى

(*) في سنة ٢٠١٨، تم عرض صافي المراكز للعملة على أساس إجمالي القيمة الإسمية. يتم احتساب الجدول أعلاه على أساس صافي دلتا الإسمية.

يوضح الجدول التالي مدى تأثير التقييمات العادلة في المحفظة التجارية والمصرافية بالتغييرات الإفتراضية والفورية في مستوى أسعار صرف العملات الأجنبية – مع ثبات عوامل مخاطر السوق الأخرى (مثلاً الرابط بين الدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي) – التي قد يكون لها تأثير على بيان الدخل الموحد للمجموعة:

	النسبة المئوية للتغيرات في أسعار صرف العملات			
	٢٠١٨		٢٠١٩	
	%٥-	%٥+	%٥-	%٥+
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
دولار أمريكي - دولار أسترالى	١,٦٨٩	(٢٠٧)	٥,٠٩٧	(٢,٥٧٨)
يورو - دولار أمريكي	٢٤,٩٦٥	(١٥,٤٩٣)	٩,١٢٠	(٦,٧٧٠)
جيشه استرليني - دولار أمريكي	(٩١٤)	١,١٨٢	(٢,١٤٧)	٢,١٩٧
دولار أمريكي - ين ياباني	٨	١,٤٧٤	(١٢٢)	١٠٣
دولار أمريكي - روبية هندية	٦,٩٩١	(١٣,٧٦٢)	١٣,١٤٣	(١١,٧٦٩)
دولار أمريكي - جيشه مصرى	١٤	(١٣)	٢٥,٨٤٦	(٢٣,٣٨٤)
دولار أمريكي - ريال سعودي	(٦٤,١٠٤)	(١٣,٩٧٧)	(٥٠٨,٥٦٢)	١٠٥,٧٢٥

٤. إطار عمل مخاطر السوق، القياس والإدارة (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة - المحفظة التجارية

يبين الجدول التالي مدى تأثير التقييمات العادلة في المحفظة التجارية بالتغييرات الافتراضية والفورية في مستوى أسعار الفائدة – مع ثبات عوامل مخاطر السوق الأخرى – التي قد يكون لها تأثير على بيان الدخل الموحد للمجموعة:

التغير النسبي في حركات أسعار الصرف الفورية لكافحة الفترات كالتالي:

٢٠١٨		٢٠١٩	
نقطة	أساس	نقطة	أساس
٢٥-	٢٥+	٢٥-	٢٥+
أساس	ألف درهم	أساس	ألف درهم
١٠,٧١٣	(٣,٩٤١)	٣١,٧٨٣	(٤,٩٥٣)
٤٦٦	(١١٠)	٣,٠٥٩	(٢٩,٨٥٠)
			درهم إماراتي
			دولار أمريكي

مخاطر أسعار الفائدة - المحفظة غير التجارية

يبين الجدول التالي مدى تأثير التقييمات العادلة في المحفظة غير التجارية بالتغييرات الافتراضية والفورية في مستوى أسعار الفائدة – مع ثبات عوامل مخاطر السوق الأخرى – التي قد يكون لها تأثير على بيان الدخل الموحد للمجموعة:

٢٠١٨		٢٠١٩	
نقطة	أساس	نقطة	أساس
٢٥-	٢٥+	٢٥-	٢٥+
أساس	ألف درهم	أساس	ألف درهم
(١٠٧,٨٠٧)	١٠٧,٨٠٧	(٦٢,٠٩٤)	٧٠,٢٩٣
			حساسية صافي إيرادات الفوائد

إن تأثير الحساسية على بيان الدخل الموحد يمثل أثر التغييرات المفترضة في أسعار الفوائد على صافي إيرادات الفوائد لسنة واحدة، بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية المحملة بأسعار فائدة متغيرة، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط.

٤. إدارة مخاطر التشغيل

نظرة عامة

مخاطر التشغيل هي المخاطر المتعلقة بالخسارة الناجمة عن قصور أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة أو عن الأحداث الخارجية. يمكن أن تنشأ مخاطر التشغيل من جميع العمليات والأنشطة التجارية التي تزاولها المجموعة والتي يمكن على الأرجح أن تتعرض المجموعة من خلالها لخسائر كبيرة، محتملة، دعاوي قانونية، انتقادات تنظيمية وأضرار بالسمعة.

إن هدف إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة هو إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية بصورة فعالة من حيث التكلفة ضمن مستويات محددة من المخاطر التشغيلية بما يتوافق مع القدرة على تحديد المخاطر.

التطورات الرئيسية في سنة ٢٠١٩

خلال سنة ٢٠١٩ ، عززت المجموعة إطار إدارة المخاطر التشغيلية وسياسة إدارة المخاطر التشغيلية وقامت بتحديث إجراءات التشغيل القياسية.

يوفر إطار إدارة المخاطر التشغيلية الجديد نظرة شاملة للمخاطر غير المالية، مما يعزز التركيز على المخاطر الهامة لتحقيق الأهداف الإستراتيجية للمجموعة والضوابط المرتبطة بها. وهو يوفر منصة لزيادة الوعي بالمخاطر المستقبلية والمساعدة في تركيز الإدارة. كما أنه يساعد المنظمة على فهم مستوى الخطر الذي ترغب في قبوله.

ركزت المجموعة على استخدام خطوط الدفاع الثلاثة لتعزيز المسائلة الفردية. وهو يحدد الأدوار والمسؤوليات لإدارة المخاطر التشغيلية على أساس يومي. يتحمل جميع الموظفين مسؤولية تحديد وإدارة المخاطر في نطاق دورهم كجزء من خطوط الدفاع الثلاثة.

٦. إدارة مخاطر التشغيل (تابع)

خطوط الدفاع الثلاثة

لإنشاء بيئة تحكم قوية لإدارة المخاطر، تستخدم المجموعة نموذج من ثلاثة خطوط دفاعية. يحدد هذا النموذج مسؤوليات ومساءلة الإدارة عن إدارة المخاطر وبيئة الرقابة. يدعم النموذج نهج المجموعة لإدارة المخاطر من خلال توضيح المسؤولية وتشجيع التعاون وتمكين التنسيق الفعال لأنشطة المخاطر والرقابة.

فيما يلي ملخص لخطوط الدفاع الثلاثة:

إن خط الدفاع الأول يمتلك المخاطر وهو مسؤول عن تحديدها وتسجيلها والإبلاغ عنها وإدارتها، وضمان وجود الضوابط والتقييمات الصحيحة للتحقيق منها.

يحدد خط الدفاع الثاني السياسة والمبادئ التوجيهية لإدارة مجالات محددة للمخاطر، ويقدم المنشورة والتوجيه فيما يتعلق بالمخاطر، ويتحدى خط الدفاع الأول بشأن الإدارة الفعالة للمخاطر.

يتمثل خط الدفاع الثالث في وظيفة المراجعة الداخلية للمجموعة، والتي توفر تأكيداً مستقلاً وموضوعياً لمدى كفاية تصميم وفعالية التشغيل لإطار إدارة المخاطر للمجموعة وعملية التحكم في المجموعة.

الحكومة والهيكل

تحدد وظيفة إدارة المخاطر التشغيلية الحد الأدنى من المعايير والعمليات وهيكل الحكومة لإدارة المخاطر التشغيلية والضوابط الداخلية في أعمال المجموعة ووظائف الدعم. تم تدوين وظيفة إدارة المخاطر التشغيلية في السياسات واستكمالها بإجراءات تشغيل قياسية مفصلة. تصف السياسات نهج المجموعة في تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر التشغيلية وإعطاء توجيهات بشأن الإجراءات المحفزة الواجب اتخاذها عند تحديد نقاط الضعف.

لدى المجموعة وظيفة مخصصة لإدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة. وهي مسؤولة عن قيادة تضمين وظيفة إدارة المخاطر التشغيلية وضمان التقيد بالسياسات والعمليات المرتبطة بها عبر خطى الدفاع الأول والثاني. وهو يدعم كبير موظفي المخاطر في المجموعة ومجموعة عمل المخاطر التشغيلية التي تجتمع مرة كل شهرين لمناقشة قضايا المخاطر الرئيسية ومراجعة تنفيذ وظيفة إدارة المخاطر التشغيلية. إن وظيفة إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة مسؤولة أيضاً عن إعداد تقارير المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة بما في ذلك التقارير التي يجب أن ينظر فيها فريق عمل المخاطر التشغيلية واللجنة الإستراتيجية للمخاطر والاتّمام التابعة للمجلس. يوفر هيكل الحكومة الرسمي الإشراف على إدارة الوظيفة.

عمليات إدارة المخاطر الرئيسية

يتحمل مدير الأعمال في المجموعة مسؤولية الحفاظ على مستوى مقبول من الرقابة الداخلية بما يتناسب مع حجم وطبيعة العمليات وتحديد المخاطر وتقييمها وتصميم الضوابط ومراقبة فعالية هذه الضوابط. تساعد وظيفة إدارة المخاطر التشغيلية المديرين على الوفاء بهذه المسؤوليات من خلال تحديد منهجية قياسية لتقييم المخاطر وتوفير أداة للإبلاغ المنتظم لبيانات الخسائر التشغيلية.

يتم تحديد المخاطر التشغيلية والتقييمات الذاتية للرقابة، إلى جانب الخطط المتعلقة بالموضوع وخطط العمل، ويتم تحديدها والإشراف عليها من قبل وحدات الأعمال. تقوم الإدارة بمراقبة الأعمال الوظيفية والتقدم المحرز في خطط العمل الموثقة لمعالجة أي قصور. للمساعدة في ضمان الإبلاغ عن خسائر المخاطر التشغيلية ومراقبتها باستمرار على مستوى المجموعة، يتبعن على جميع شركات المجموعة الإبلاغ عن الخسائر الفردية عندما يتوقع أن تتجاوز الخسائر الإجمالية ١,٠٠٠ درهم، وتجمع جميع خسائر المخاطر التشغيلية الأخرى وفقاً لإجراءات التشغيل القياسية. يتم الإبلاغ عن الخسائر ورفعها إلى مستويات الحكومة المناسبة على أساس شهري وعلى أساس كل حالة على حده بما يتماشى مع أهميتها.

٤٧. الأنشطة الائتمانية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ صافي موجودات الصناديق الائتمانية المدارسة من قبل المجموعة ما قيمته ٣٠٣,٩٨١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٥٤٥,٢٥٠ ألف درهم).

٤٨. الشركات التابعة

موضع أدناه قائمة بأهم الشركات التابعة للبنك:

اسم الشركة التابعة	البنك	حصة مسيطرة	جزر الكايمان	الأنشطة المرتبطة بالخزينة	الخدمات الهندسية	تطوير العقارات	الإمارات العربية المتحدة	البلد	السنة	نسبة الملكية	التاسيس
أبوظبي التجاري للأوراق المالية ذ.م.م.	بنك أبوظبي التجاري	%١٠٠	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة	الوساطة في تجارة الأدوات المالية والأسهم						
شركة أبوظبي التجاري للعقارات ذ.م.م.	بنك أبوظبي التجاري	%١٠٠	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة	إدارة العقارات والاستشارات العقارية						
شركة أبوظبي التجاري للحلول المالية ذ.م.م.	بنك أبوظبي التجاري	%١٠٠	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمارات المالية						
شركة أبوظبي التجاري لخدمات الاستثمارية ذ.م.م.	بنك أبوظبي التجاري	%١٠٠	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمارات المالية						
كينتك لتطوير البنية التحتية ذ.م.م.	بنك أبوظبي التجاري	%١٠٠	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمارات المالية						
شركة أبوظبي التجاري لتطوير العقارات ذ.م.م (١)	بنك أبوظبي التجاري	%١٠٠	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة	تطوير العقارات						
شركة أبوظبي التجاري للخدمات الهندسية ذ.م.م.	بنك أبوظبي التجاري	%١٠٠	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة	الخدمات الهندسية						
بنك أبوظبي التجاري فايتس (كايمان) المحدودة	بنك أبوظبي التجاري	%١٠٠	٢٠٠٨	جزر الكايمان	أنشطة تمويل الخزينة						
أسواق بنك أبوظبي التجاري (كايمان) المحدودة (المعروف سابقاً باسم بنك أبوظبي التجاري القابضة (كايمان) المحدودة)	بنك أبوظبي التجاري	%١٠٠	٢٠٠٨	جزر الكايمان	الأنشطة المرتبطة بالخزينة						
بنك أبوظبي التجاري ال ئي آي بي (أي أو إم) ليمند	بنك أبوظبي التجاري	حصة مسيطرة	جزر مان	أنشطة أمانة الاستثمار							
بنك أبوظبي التجاري (مكتب تمثيل المملكة المتحدة) المحدودة	بنك أبوظبي التجاري	%١٠٠	٢٠٠٨	المملكة المتحدة	مكتب تمثيل في المملكة المتحدة وكيل خدمات						
إنعام للخدمات منطقة حرة ش.ذ.م.م (المعروف سابقاً باسم شركة بنك أبوظبي التجاري للخدمات منطقة حرة ش.ذ.م.م)	بنك أبوظبي التجاري	%١٠٠	٢٠١٠	الإمارات العربية المتحدة	تخليص المعاملات والدعم الإداري للمجموعة						
أدان اي سي فينتشرز ذ.م.م.	إنعام للخدمات ش.ذ.م.م	%٩٩,٧٥	٢٠١٢	البحرين	أنشطة أمانة الاستثمار						
أتمام للخدمات ش.ذ.م.م.	إنعام للخدمات ش.ذ.م.م	%١٠٠	٢٠١٣	الإمارات العربية المتحدة	تخليص المعاملات والدعم الإداري للمجموعة						
أوميكرون كايتلأن	إنعام للخدمات ش.ذ.م.م	%١٠٠	٢٠١٤	جزر الكايمان	أنشطة تمويل الخزينة						
بنك أبوظبي التجاري للهيكلة ١ (كايمان) المحدودة	إنعام للخدمات ش.ذ.م.م	%١٠٠	٢٠١٦	جزر الكايمان	أنشطة تمويل الخزينة						
بنك أبوظبي التجاري للهيكلة ٢ (كايمان) المحدودة	إنعام للخدمات ش.ذ.م.م	%١٠٠	٢٠١٦	جزر الكايمان	أنشطة تمويل الخزينة						
الخدمات المشتركة (إس اي إل)	إنعام للخدمات ش.ذ.م.م	%١٠٠	٢٠١٨	لوكمورغ	الاستحواذ، تملك، إدارة واستبعاد المشاركات والمصالح						
بنك أبوظبي التجاري لإدارة الأصول المحدودة	إنعام للخدمات ش.ذ.م.م	%١٠٠	٢٠١٨	الإمارات العربية المتحدة	إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة						
شركة الوفاق للمتمويل ش.م.خ.	إنعام للخدمات ش.ذ.م.م	%٨٩,٢	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة	منتجات وخدمات تمويلية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية						
الوقافع العقارية ذ.م.م.	إنعام للخدمات ش.ذ.م.م	%٨٩,٢	٢٠١٥	الإمارات العربية المتحدة	خدمات إدارة العقارات						
شركة الاتحاد للمساطحة ذ.م.م.	إنعام للخدمات ش.ذ.م.م	%١٠٠	٢٠٠٢	الإمارات العربية المتحدة	وكيل في تداول الأدوات المالية والأسهم.						
إنجاز لإدارة التسويق ذ.م.م.	إنعام للخدمات ش.ذ.م.م	%٩٩,٠	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة	خدمات إدارة التسويق						
بنك الاتحاد الوطني - مصر	إنعام للخدمات ش.ذ.م.م	%٩٦,٦	١٩٨١	مصر	الأعمال التجارية المصرية						
مصرف الهلال ش.م.ع.	إنعام للخدمات ش.ذ.م.م	%١٠٠	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة	الأنشطة المصرفية الإسلامية						
مصرف الهلال الإسلامي ش.م.ع.	إنعام للخدمات ش.ذ.م.م	%١٠٠	٢٠١٠	كاذاخستان	الأنشطة المصرفية الإسلامية						
الهلال التجاري ال ببي	إنعام للخدمات ش.ذ.م.م	%١٠٠	٢٠١١	كاذاخستان	عمليات التأجير المترافق مع أحكام الشريعة الإسلامية						
الهلال تكافل ش.م.خ. (٣)	إنعام للخدمات ش.ذ.م.م	%١٠٠	٢٠٠٨	الإمارات العربية المتحدة	خدمات التأمين العام المترافق مع أحكام الشريعة الإسلامية						
الهلال للسيارات (٤)	إنعام للخدمات ش.ذ.م.م	%١٠٠	٢٠٠٩	الإمارات العربية المتحدة	التداول المترافق مع أحكام الشريعة الإسلامية في السيارات الجديدة والمستعملة						
الهلال الماربا للتطوير ذ.م.م. (٢)	إنعام للخدمات ش.ذ.م.م	%١٠٠	٢٠١٢	الإمارات العربية المتحدة	التطوير العقاري						
شركة مصرف الهلال للسكك ليمند	إنعام للخدمات ش.ذ.م.م	حصة مسيطرة	جزر الكايمان	أنشطة تمويل الخزينة							

(١) غير عاملة (٢) قيد التصفية (٣) محفظتها للبيع (٤) عمليات متوقفة

لا يوجد لدى المجموعة أي شركة تابعة لها حقوق غير مسيطرة هامة.

٤٤. كفاية وإدارة رأس المال

آلية إدارة رأس المال

إن أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال، التي تمثل مفهوماً أوسع من 'حقوق الملكية' المدرجة ضمن بيان المركز المالي، هي كما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- حماية قدر المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة العائدات للمساهمين.
- الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية تدعم تطوير أعمال المجموعة.

تمت مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي على أساس مستمر من قبل إدارة المجموعة باستخدام أساليب تستند على المباديء التوجيهية المقررة من قبل لجنة بازل ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

قام البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، بموجب تعيممه رقم ٢٠١٧/٦٠ بتاريخ ٢٠١٧ مارس ٢٠١٧، بإبلاغ جميع البنوك العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة الامتثال للوائح بازل ٣ اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٧. وتم إصدار اللوائح لضمان الامتثال لبازل ٣ معيار رأس المال الذي وضعته لجنة بازل المعنية بالإشراف المصرفية (BCBS).

بالنسبة لمخاطر الإئتمان ومخاطر السوق، أصدر البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة مبادئ توجيهية لتطبيق المقاربة الموحدة، والبنوك مطالبة للامتثال لها وإعداد تقاريرها بموجب متطلبات الدعامة الثانية - عملية التقييم الداخلي لكاية رأس المال (ICAAP) اعتباراً من مارس ٢٠١٠. أما بالنسبة للمخاطر التشغيلية، فقد منح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الخيار للبنوك باستخدام مقاربة المؤشرات الأساسية أو المقاربة الموحدة. وقد اختارت المجموعة المقاربة الموحدة.

يستخدم البنك حالياً المنهج التالي لإعداد التقارير وفقاً للدعاومة الأولى:

مخاطر الائتمان: تستخدم المجموعة المقاربة الموحدة في احتساب متطلباتها الرأسمالية لمخاطر الائتمان. يسمح هذا المنهج باستخدام التصنيفات الخارجية المحددة من قبل وكالات التصنيف الائتماني، متى كانت متاحة، لتحديد أوزان الخطر المناسبة. يتم تحديد وزن الخطر من خلال فئة الموجودات والتصنيف الخارجي للطرف المقابل. يتضمن صافي التعرض من خارج الميزانية العمومية بعد تطبيق عوامل التحويل الائتماني ومخفقات مخاطر الائتمان.

مخاطر السوق: تستخدم المجموعة المقاربة الموحدة بالنسبة لمتطلبات رأس المال التنظيمية الخاصة بمخاطر السوق.

مخاطر التشغيل: تنص اتفاقية بازل ٣ على تخصيص جزء من رأس المال لتغطية مخاطر التشغيل، وذلك باستخدام ثلاثة مستويات متقدمة أخرى. إن رأس المال المطلوب في إطار مقاربة المؤشر الأساسي يمثل نسبة بسيطة من إجمالي الإيرادات، في حين أنه في ظل المقاربة الموحدة يمثل نسبة واحدة من ثلاث نسب مختلفة من إجمالي الإيرادات التشغيلية ضمن كل نشاط من الأنشطة الإئتمانية المحددة. يستخدم كلا الأسلوبين متوسط الإيرادات لسنوات المالية الثلاث الأخيرة. لقد تبنت المجموعة المقاربة الموحدة في تحديد متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل.

تقوم المجموعة أيضاً بإعداد الوثيقة السنوية الشاملة ICAAP (عملية التقييم الداخلي لكاية رأس المال). وهذه الوثيقة عبارة عن تقييم مفصل من قبل المجموعة لمجموعة المخاطر، وأساليب تقييم وقياس المخاطر الجوهرية المختلفة، وتخطيط رأس المال في إطار مجموعة من التصورات للظروف الاعتيادية والمتازمة.

تقوم المجموعة بإدارة رأس المال من خلال الاستراتيجيات الطويلة أو القصيرة الأجل والمتطلبات التنظيمية مع إيلاء العناية الواجبة للبيئة التنظيمية والاقتصادية والتجارية التي يزاول فيها البنك نشاطه.

تسعي المجموعة إلى تعظيم العائد على رأس المال وبهدف دائماً إلى المحافظة على قاعدة رأسمالية قوية تدعم تطوير الأعمال وتلبى متطلبات رأس المال التنظيمي في جميع الأوقات.

٤٩. كفاية وإدارة رأس المال (تابع)

آلية إدارة رأس المال (تابع)

هيكل رأس المال

وفقاً لمقررات بازل ٣، يتكون مجموع رأس المال النظامي مما يلي:

أ) الشق الأول من رأس المال والذي يتتألف من:

- (١) الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية، و
- (٢) الشق الأول من رأس المال الإضافي.

ب) الشق الثاني من رأس المال.

الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية يشمل رأس المال المدفوع، علاوة إصدار الأسهم، أرباح مستبقة، احتياطيات قانونية، احتياطي نظامي، الدخل الشامل المتراكم الآخر، الاحتياطيات الأخرى المدرجة وحقوق الأقلية.

يتم تطبيق التعديلات التنظيمية التالية في إحتساب الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية:

- (١) الشهرة والموارد غير الملمسة الأخرى؛
- (٢) احتياطي تحوط التدفق النقدي؛
- (٣) الموارد والمطلوبات المحددة لمخصصات التقاعد؛
- (٤) أسهم الخزينة

الشق الأول من رأس المال الإضافي يتكون من أدوات مؤهلة لإدراجها في الشق الأول من رأس المال الإضافي (الفقرة ٥٥ من اتفاقية بازل ٣).

الشق الثاني من رأس المال يشمل المخصصات الإجمالية وفقاً لمقررات بازل وأنظمة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، أدوات حقوق الملكية المستمرة الصادرة عن البنك أو الشركات التابعة له وغير المدرجة في الشق الأول والعلاوة والأدوات المؤهلة لإدراجها في الشق الثاني من رأس المال المختلفة (الدين / حقوق الملكية) أدوات رأس المال والقرض الثنائي لأجل.

تخصيص رأس المال

إن تخصيص رأس المال بين عمليات وأنشطة محددة يعتمد، إلى حدٍ كبير، على الاستخدام الأمثل للعائدات المحققة من رأس المال المخصص. يستند مقدار رأس المال المخصص لكل عملية أو نشاط في المقام الأول على رأس المال التنظيمي واستراتيجية العمل لدى المجموعة، ولكن في بعض الحالات لا تعكس المتطلبات التنظيمية جميع الدرجات المتفاوتة للمخاطر المرتبطة بالأنشطة المختلفة. وفي مثل هذه الحالات، قد يتم تعديل متطلبات رأس المال بما يعكس مجموعات المخاطر المتباينة، ويتوقف ذلك على المستوى الإجمالي لرأس المال اللازم لدعم عمليات أو أنشطة معينة لا تتدرج ضمن الحد الأدنى المطلوب للأغراض التنظيمية. تجرى عملية تخصيص رأس المال للعمليات والأنشطة المحددة من خلال قسم المخاطر والانتمان وقسم المالية بمعزل عن مسؤولي التشغيل، وتتضمن عملية التخصيص للمراجعة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات عند الاقتضاء.

٤٩. كفاية وإدارة رأس المال (تابع)

نسب كفاية رأس المال

النسب المحتسبة وفقاً لمقررات بازل ٣ كالتالي:

كمـا فـي ٣١ دـيـسـمـبـر ٢٠١٨ أـلـفـ درـهـم	كمـا فـي ٣١ دـيـسـمـبـر ٢٠١٩ أـلـفـ درـهـم	
الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية		
٥,١٩٨,٢٣١	٦,٩٥٧,٣٧٩	رأس المال (إيضاح ٢١)
٢,٤١٩,٩٩٩	١٧,٨٧٨,٨٨٢	علاوة إصدار
٧,٦٥٩,٣٤٩	٨,٦٤٩,٠١٣	احتياطيات أخرى (إيضاح ٢٢)
١٤,٠١٠,٩٢٩	١٥,٤٠٣,٠٤٩	أرباح مستبقـة
-	٥٩,٢٥٧	حقوق الملكية غير المسيطرة
(١٨,٨٠٠)	(٥,٣٣٢,٤٩٧)	الخصومات والتعديلات الرقابـة
(١٤٨,٧٧٨)	١٠,٢٢٧	الموجودـات غير الملموـسة، بالصـافي (إـيضـاح ١٥)
(٤١,٧٥٨)	(٣٠,١٠٥)	احتياطي تحـوط التـدفـق النقـي (إـيضـاح ٢٢)
(٦٠٩,٥٤٢)	٢٧٧,٣٢٨	أسـهم خـطة حـافـز الموـظـفين، بالـصـافي (إـيضـاح ٢٢)
٢٨,٤٦٩,٦٣٠	٤٣,٨٧٢,٥٣٣	إـحتـياـطيـ اـعادـةـ تـقـيـيمـ إـسـتـثـمـارـاتـ مـصـنـفـةـ بـالـقـيـةـ الـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ الدـخـلـ الشـامـلـ الآـخـرـ (إـيضـاح ٢٢)
مجموع الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية		
الشق الأول من رأس المال الإضافـي		
٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	سدـاتـ رـأسـ المـالـ (إـيضـاح ٢٥)
٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	مجموع الشق الأول من رأس المال الإضافـي
٣٢,٤٦٩,٦٣٠	٤٩,٨٧٢,٥٣٣	مجموع الشق الأول من رأس المال
الشق الثاني من رأس المال		
٢,٣٥٩,٣٥٣	٣,٦٤٩,٩٠٤	مـحـصـصـ عـامـ مؤـهـلـ
١,٨٤١,٧٣٠	١,٢٢٦,٠٦٠	سـندـاتـ ثـانـوـيةـ (إـيضـاح ١٩)
٤,٢٠١,٠٨٣	٤,٨٧٥,٩٦٤	مجموع الشق الثاني من رأس المال
٣٦,٦٧٠,٧١٣	٥٤,٧٤٨,٤٩٧	مجموع رأس المال الرقابـيـ
الموجودـاتـ المرـجـحةـ بـالـمـخـاطـرـ		
١٨٨,٧٤٨,٢١٨	٢٩١,٩٩٢,٣٣٤	مـخـاطـرـ الـائـتمـانـ
٨,٣٩٦,٣٨٩	٨,١٧٠,٢١٣	مـخـاطـرـ السـوقـ
١٥,٢٦٢,٧٣٩	٢٤,٠٢٧,٥٢٣	مـخـاطـرـ التـشـغـيلـ
٢١٢,٤٠٧,٣٤٦	٣٢٤,١٩٠,٠٧٠	مجموع الموجودـاتـ المرـجـحةـ بـالـمـخـاطـرـ
%١٣,٤٠	%١٣,٥٣	نـسـيـةـ الشـقـ الأولـ منـ رـأسـ المـالـ حقوقـ الملكـيـةـ
%١,٨٨	%١,٨٥	نـسـيـةـ الشـقـ الأولـ منـ رـأسـ المـالـ الإـضـافـيـ
%١٥,٢٨	%١٥,٣٨	نـسـيـةـ الشـقـ الأولـ
%١,٩٨	%١,٥١	نـسـيـةـ الشـقـ الثـانـيـ
%١٧,٢٦	%١٦,٨٩	نـسـيـةـ كـفـاـيـةـ رـأسـ المـالـ

تم إحتساب نسب كفاية رأس المال أعلاه وفقاً لإرشادات بازل ووفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٠ - أحداث لاحقة لفترة التقرير والتي لا تسمح بالاعتراف بتوزيعات الأرباح المقترنة كالالتزام. في ١٧ يناير ٢٠١٨، أصدر مصرف الإمارات المركزي إرشادات تلزم البنوك بخصم الأرباح المقترنة من الأرباح المستبقة عند إحتساب نسبة كفاية رأس المال. ستكون نسب كفاية رأس المال للبنك بعد خصم الأرباح المقترنة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	نـسـيـةـ الشـقـ الأولـ منـ رـأسـ المـالـ حقوقـ الملكـيـةـ
%١٢,٢٧	%١٢,٧٢	نـسـيـةـ الشـقـ الأولـ
%١٤,١٦	%١٤,٥٧	نـسـيـةـ كـفـاـيـةـ رـأسـ المـالـ
%١٦,١٤	%١٦,٠٧	

٤٩. كفاية وإدارة رأس المال (تابع)

نسب كفاية رأس المال (تابع)

في ديسمبر ٢٠١٠ (المعدل في يونيو ٢٠١١)، أصدرت لجنة بازل المعنية بالإشراف المصرفية وثيقة بازل ٣، وهي إطار نظام عالمي، لتعزيز المعايير الدولية لرأس المال. تهدف وثيقة بازل ٣ إلى تحسين جودة رأس المال الرقابي بشكل جوهري، وتقدم حد أدنى جديد لمتطلبات رأس مال حقوق الملكية العادية. كما رفعت بازل ٣ متطلبات الحد الأدنى لرأس المال وعليه يتبعين على المؤسسات المصرفية الإحتفاظ بمقدرات لحماية رأس المال والتقلبات الدورية من خلال الإحتفاظ برأس المال يتجاوز الحد الأدنى الرقابي. في فبراير ٢٠١٧، أصدر مصرف الإمارات المركزي قوانين وأنظمة وتعاميم معززة بخصوص نظام كفاية رأس المال بموجب التعامي رقم ٥٢ و ٢٠١٧/٦٠ التي قامت بتنفيذ اتفاقية بازل ٣ في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ولتحقيق الهدف الأوسع للإحتراز الكلي المتمثل في حماية النظام المالي من النمو المفرط في إجمالي الإنتمان، وبالإضافة لمتطلبات مصد حماية رأس المال، قد يتم إلزام البنوك بتطبيق "مصد التقلبات الدورية". يجب على البنوك مقاومة متطلبات مصد التقلبات الدورية باستخدام الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية. وسيتراوح مستوى متطلبات مصد التقلبات الدورية ما بين صفر% - ٢٥% من الأصول المرجحة، وسيقوم المصرف المركزي بإلخطار البنوك بشأنه خلال فترة إخطار ملائمة. بالإضافة إلى ذلك، وللحذر من المخاطر المتعلقة بفشل المؤسسات المحلية ذات الأهمية النظامية، قدم المصرف المركزي لدولة الإمارات مصد البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية بنسبة ٥٪ لبنك أبوظبي التجاري.

حتى تتمكن البنوك من مقاومة المعايير الجديدة، يتضمن الإخطار ترتيبات انتقالية تبدأ من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ١ يناير ٢٠١٩. تؤدي المتطلبات الانتقالية إلى مرحلة مصادر حماية رأس المال والبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية على مدى ٣ سنوات. كما في يناير ٢٠١٩، سيطلب من البنوك الوفاء بمتطلبات الحد الأدنى الجديدة المتعلقة بالموجودات المرجحة للمخاطر كما هو مذكور أدناه:

		الترتيبات الانتقالية
٢٠١٨	٢٠١٩	
%٧,٠٠	%٧,٠٠	الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية بما في ذلك المصادر
%١,٨٨	%٢,٥٠	- الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية
%٠,٣٨	%٠,٥٠	- مصد حماية رأس المال
%٩,٢٥	%١٠,٠٠	- مصد البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية
%١٠,٧٥	%١١,٥٠	الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية الإضافي بما في ذلك المصادر
%١٢,٧٥	%١٣,٥٠	الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية الإضافي بما في ذلك المصادر
		متطلبات الحد الأدنى لرأس المال

موارد الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية

(أ) أموال المساهمين العاديين، التي تشمل العائدات التراكمية من إصدار الأسهم العادية بقيمتها الاسمية الصافية من أسهم الخزينة. تدرج هذه الأدوات ضمن حصة الملكية في البنك ولا تحمل أي التزامات.

(ب) الاحتياطي القانونية والتنظيمية:

(١) الاحتياطي النظمي: وفقاً للمادة ٢٣٩ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، يجب تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي النظمي. ويجوز للبنك أن يقرر وقف هذا التحويل السنوي عندما يعادل الاحتياطي نسبة ٥٠٪ من القيمة الاسمية لرأس المال المدفوع. وبناءً على ذلك، تم تحويل مبلغ ٤٧٨,٩٦٨ ألف درهم إلى الاحتياطي النظمي خلال السنة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - لا شيء). إن الاحتياطي النظمي غير قابل للتوزيع.

(٢) الاحتياطي القانوني: وفقاً للمادة ٨٢ من القانون الاتحادي رقم ١٠ لسنة ١٩٨٠ والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني. ويجوز للبنك أن يقرر وقف هذا التحويل السنوي عندما يعادل الاحتياطي نسبة ٥٠٪ من القيمة الاسمية لرأس المال المدفوع. وبناءً على ذلك، تم تحويل مبلغ ٤٧٨,٩٦٨ ألف درهم إلى الاحتياطي القانوني خلال السنة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - لا شيء). إن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع.

٤٩. كفاية وإدارة رأس المال (تابع)

موارد الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية (تابع)

(ج) الاحتياطي العام واحتياطي الطوارئ:

(١) الاحتياطي العام: وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يجوز تحويل نسبة إضافية من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي العام بناءً على توصية من مجلس الإدارة. ولا يجوز استخدام هذا الاحتياطي إلا في الأغراض المقرحة من قبل مجلس الإدارة والمعتمدة من المساهمين.

(٢) احتياطي الطوارئ: يتم رصد احتياطي الطوارئ لاحتواء المخاطر غير المتوقعة في المستقبل أو الحالات الطارئة التي قد تنشأ عن المخاطر المصرفية العامة.

(٣) الأرباح المستبقة: تمثل الأرباح المتراكمة غير الموزعة على المساهمين والاحتياطيات الأخرى المطلوبة.

(د) تعديلات وإستقطاعات الرقابة:

(١) الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

(٢) إحتياطي تحوط التدفقات النقدية: يتم الإعتراف بالجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات التدفقات النقدية في الدخل الشامل الآخر وتراكمها في حقوق الملكية. ومع ذلك يتم تحديده بنسبة ٤٥٪ إذا كان الرصيد موجب.

(٣) أسهم خطة حواجز الموظفين: بمنح البنك مدفوعات مبنية على الأسهم ومسددة بأدوات حقوق الملكية إلى موظفيه. يقوم البنك بشراء هذه الأسهم لصالح موظفيه ويتم خصمها من رأس المال.

(٤) إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: - تشمل صافي التغيير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع المقاومة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وتقتصر على نسبة ٤٪ إذا كان الرصيد موجباً.

الشق الأول من رأس المال الإضافي – موارد رأس المال

(أ) سندات رأس المال: في فبراير ٢٠٠٩ اكتسبت دائرة المالية بحكومة أبوظبي في السندات التنظيمية من الشق الأول لرأس المال لدى بنك أبوظبي التجاري بمبلغ رئيسي قدره ٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم ("السندات"). تعتبر هذه السندات غير حاملة لحقوق التصويت ودائمة وغير مجمّعة للأرباح وليس لها تاريخ استرداد ثابت. ويكون استردادها حسب اختيار البنك.

وفقاً لعملية الاندماج، تحمل البنك أوراق رأس المال التنظيمية من الفئة الأولى من بنك الاتحاد الوطني السابق والتي تبلغ قيمتها الأصلية ٢,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم. تتشابه الشروط والأحكام المطبقة على هذه الأوراق مع الأوراق التي أصدرها بنك أبوظبي التجاري.

موارد الشق الثاني من رأس المال

(أ) مخصص الانخفاض الإجمالي في قيمة القروض والسلفيات يقتصر على نسبة ١٢٥٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

(ب) السندات الثانوية المؤهلة (إيضاح ١٩).

٥. مساهمات اجتماعية

قامت المجموعة بالمساهمات الاجتماعية التالية خلال السنة:

السنة	المبلغ	نوع المساهمة
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٩٧	٢,١٣٢	نبر عات
٦,٩٩٨	١٣,٣٩٠	رعاية
٨,٤٩٥	١٥,٥٢٢	مجموع المساهمات الاجتماعية

١. دع او قضائية

تعد المجموعة طرفاً في إجراءات ودع او قانونية مختلفة ناشئة في سياق العمل المعتمد. وحيث إنه لا يمكن التنبؤ بنتائج هذه الإجراءات والدع او على وجه التأكيد، لا تعتقد الإدارة بأنه سيكون لهذه الإجراءات والدع او أي تأثير سلبي جوهري على البيانات المالية الموحدة إذا لم يتم الفصل فيها لصالح المجموعة.

٢. إنداجم الأعمال

الاندماجم مع بنك الاتحاد الوطني ش.م.ع. - في ١ مايو ٢٠١٩، اندمج بنك الاتحاد الوطني مع بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع. في صفقة أسهم. كان بنك الاتحاد الوطني مؤسسة مصرفيّة مقرها في أبوظبي وله عمليات في الإمارات العربية المتحدة ومصر والكويت وقطر والصين. بموجب شروط الاتفاقية، حصل مساهمو بنك الاتحاد الوطني على ٥٩٦٦,٠٠ سهم عادي من بنك أبوظبي التجاري لكل سهم عادي في بنك الاتحاد الوطني. أصدر بنك أبوظبي التجاري ١٦,٢١٨,٠٣١ ألف درهم بناءً على سعر إغلاق السوق البالغ ٩,٨٨ درهم للسهم الواحد في ٣٠ أبريل ٢٠١٩. تم إلغاء وإدراج أسهم بنك الاتحاد الوطني من سوق أبوظبي للأوراق المالية بعد عملية الدمج.

الاستحواذ على مصرف الهلال ش.م.ع. - في ١ مايو ٢٠١٩، استكمل بنك أبوظبي التجاري وبنك الاتحاد الوطني كمنشأة مدمجة عملية الاستحواذ بنسبة ١٠٠٪ على بنك الهلال ش.م.ع. مقابل بدل يبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم. إن مصرف الهلال هو مؤسسة مصرفيّة مقرها في أبوظبي ولها عمليات في الإمارات العربية المتحدة وكازاخستان.

شكلت عملية الدمج والاستحواذ تجميعاً لعمليات ممتلكة مشاركة. سعت المجموعة وحصلت على آراء عادلة من بنكين استثماريين ذات سمعة عالمية، والذي برأيهما أن نسبة عملية التبادل المذكورة أعلى للدمج مع بنك الاتحاد الوطني والبدل المدفوع مقابل الاستحواذ على مصرف الهلال هو عادل، من وجهة النظر المالية، للمساهمين في البنوك.

تمت المحاسبة على عملية دمج والاستحواذ باستخدام طريقة الاستحواذ المحاسبية، وبناءً على ذلك، تم تسجيل الأصول المستحوذ عليها والمطلوبات المقبولة والبدل مقابل بالقيمة العادلة المقدرة في تاريخ الاستحواذ. إن تحديد القيمة العادلة المقدرة يتطلب من الإدارة وضع تقديرات معينة حول معدلات الخصم والتغيرات النقطية المستقبلية المتوقعة وظروف السوق وغيرها من الأحداث المستقبلية التي تتسم بطبع ذاتي للغاية وقد تتطلب تعديلات، والتي يمكن تعديلاً لفترة تصل إلى سنة بعد عملية الدمج والاستحواذ.

٥٢. إندماج الأعمال (تابع)

بدل الشراء وصافي الأصول التي يمكن تحديدها المستحوذ عليها والمطلوبات المقبولة

تم تخصيص بدل الشراء (يشار إليه أيضًا "كسر الشراء") لعملية الدمج والإستحواذ للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المقبولة باستخدام قيمها العادلة الأولية في تاريخ الإستحواذ. فيما يلي احتساب بدل الشراء وتخصيصه لصافي أصول بنك الاتحاد الوطني وصرف الهلال - استنادًا إلى القيم العادلة لكل منها كما في ١ مايو ٢٠١٩ - والشهرة الناتجة أدناه. قد يتم تعديل تخصيص سعر الشراء خلال فترة اثنى عشر شهرًا من تاريخ إندماج الأعمال، عندما يتم الحصول على مزيد من المعلومات حول القيمة العادلة للأصول المستحوذ عليها والمطلوبات المقبولة.

بنك الإتحاد الوطني	صرف الهلال	بالألف الدرهم، باستثناء مبالغ الأسهم)
		بدل الشراء
٢,٧٥١,٤٢٧		الأسهم العادية لبنك الإتحاد الوطني (بالألف) (١)
٠,٥٩٦٦		معدل الصرف (٢)
١,٦٤١,٥٠١		الأسهم العادية الصادرة من بنك أبوظبي التجاري إلى مساهمي بنك الإتحاد الوطني (بالألف) (١)*(٢)
٩,٨٨ درهم		سعر إغلاق الأسهم العادية لبنك أبوظبي التجاري في ٣٠ أبريل ٢٠١٩
١٦,٢١٨,٠٣١		١١٧,٦٤٧,٥٥٨ أسهم عادية صادرة من بنك أبوظبي التجاري إلى مساهم مصرف الهلال بسعر تحويل ٨,٥٠ درهم للسهم الواحد
١,٠٠٠,٠٠٠		مجموع بدل الشراء (١)
١,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٢١٨,٠٣١	الأصول المستحوذة والمطلوبات المقبولة
		الموجودات
٣,٣٥٩,١٤٢	٩,٢٦٠,٤٠٤	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,١٧٤,٩٨١	٢,٢٥٣,٦٤٠	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك
٥,١٩٨	٢١٣,٢٤٠	الأدوات المالية المشتقة
٣,٣٠٠,٨٤٢	١٧,١٤٧,٦٩٢	إستثمارات في أوراق مالية
١٨,٥٨٩,١٢٤	٦٥,٨٠٤,٩٧١	قروض ودفعات مقدمة للعملاء
٩٣,٨٨٦	١٠٣,٩٦٩	استثمار في شركات زميلة
٦١,٣٥٠	١,١١٩,٤٤٩	استثمارات عقارية
٥٠٣,٥١٨	١,٧٠٩,٥٦٦	موجودات أخرى
٥٤٩,٥٩٠	٥٣٨,٧٧٧	متلكات ومعدات
٢٢٣,٠٠٠	٥٦٢,٠٠٠	موجودات غير ملموسة
٢٥٧,٨٩٩	-	أصول محتفظ بها للبيع
٣٠,١١٨,٥٣٠	٩٨,٧١٣,٧٠٨	مجموع الموجودات (ب)
		المطلوبات
٢٤٤,٩٧٩	٣,٨٢٧,٥٩٧	مستحق للبنوك
٣٤,٩٨٠	١٥٣,١٢١	أدوات مالية مشتقة
٢٣,٠٥٥,٢٤٠	٧٢,٢٤٥,٩٢٧	ودائع من العملاء
٣,٠٠٥,٧٦٩	٥,١٤٦,٦٥٨	قروض
١,١٠٢,٦٠١	٣,١٨١,٩٩٤	مطلوبات أخرى
٣١٦,٩٣٠	-	مطلوبات متعلقة بأصول محتفظ بها للبيع
٢٧,٧٦٠,٤٩٩	٨٤,٥٥٥,٢٩٧	سداد الشق الأول
١,٨٣٦,٥٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية غير المسيطرة
-	٥٤,٧٨٣	مجموع المطلوبات (ج)
٢٩,٥٩٦,٩٩٩	٨٦,٦١٠,٠٨٠	اجمالي صافي الأصول القابلة للتحديد بالقيمة العادلة الأولية (د) = (ب) - (ج)
٥٢١,٥٣١	١٢,١٠٣,٦٢٨	
٤٧٨,٤٦٩	٤,١١٤,٤٠٣	الشهرة الناتجة من إندماج الأعمال (أ) - (د)

تعود الشهرة بشكل رئيسي إلى الإنداجم المتوقع تحقيقه من خلال دمج بنك الإتحاد الوطني وصرف الهلال في المجموعة.

إن المجموعة بقصد إجراء تخصيص شامل لسعر الشراء والذي من المتوقع أن يكتمل خلال اثنى عشر شهرًا من تاريخ إندماج الأعمال. قد ينتج عن ذلك قيم مختلفة تعود إلى الأصول والمطلوبات والالتزامات الطارئة المستحوذ عليها، وبالتالي التغير في الشهرة.

٥٢. إندماج الأعمال (تابع)

اختيار السياسة المحاسبية لحقوق الملكية غير المسيطرة

اختارت المجموعة الاعتراف بحقوق الملكية غير المسيطرة على حصتها النسبية من صافي الأصول القابلة للتحديد المستحوذ عليها.

بدل الشراء - التدفق النقدي الداخلي

ألف درهم	
١١,٠٣٧,٣٩٢	النقد ومرادات النقد المستحوذ عليه
-	بدل الشراء المدفوع نقداً
١١,٠٣٧,٣٩٢	صافي التدفق النقدي الداخلي - الأنشطة الاستثمارية

المعلومات المالية المبدئية المجمعة غير المدققة

من تاريخ الاندماج، ساهم بنك الاتحاد الوطني بمبلغ ٤١١,٨٢٦ ألف درهم في إجمالي الدخل التشغيلي ومبلغ ٤٦٨,١٥٠ ألف درهم في الأرباح قبل خصم الضرائب من العمليات المستمرة للمجموعة.

وبالمثل، ساهم مصرف الهلال بمبلغ ٧٨٧,٢٨٦ ألف درهم في إجمالي الدخل التشغيلي ومبلغ ٦٦٩,٣٧٢ ألف درهم في الأرباح قبل خصم الضرائب من العمليات المستمرة للمجموعة من تاريخ الاستحواذ.

لو كانت الإن amatations قد تمت في بداية السنة، فإن مجموع الدخل التشغيلي من العمليات المستمرة كان سيبلغ ١٣,٢١١,٩٦١ ألف درهم والأرباح قبل خصم الضرائب من العمليات المستمرة للمجموعة ستكون ٥,٣٤٥,٠٣٧ ألف درهم.

عند تحديد هذه المبالغ، افترضت الإدارة أن تعديلات القيمة العادلة، التي تم تحديدها مؤقتاً، والتي نشأت في تاريخ الاستحواذ، ستكون هي نفسها إذا حدث الاستحواذ في ١ يناير ٢٠١٩.

التكاليف المتعلقة باندماج الأعمال

تبدلت المجموعة تكاليف دمج ومعاملات بلغت ٣٢١,٢٩٤ ألف درهم تتكون بشكل أساسى من رسوم قانونية خارجية وتكاليف العناية الواجبة. تم إدراج هذه التكاليف في "مصاريف التشغيل" في بيان الدخل الموحد.