

بنك أبوظبي التجاري – شركة مساهمة عامة

البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩



تخضع 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 الهامة
١٨	١-٣ أساس الإعداد
١٨	٢-٣ القياس
١٨	٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض
١٨	٤-٣ استخدام التقديرات والأحكام
١٩	٥-٣ أساس التوحيد
٢٢	٦-٣ إنمجام 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 المقاصة
٢٢	١١-٣ إتفاقيات البيع والشراء
٢٣	١٢-٣ سندات الاقتراض والإقراض
٢٣	١٣-٣ النقد ومردفات النقد
٢٣	١٤-٣ قياس التكلفة المطفأة
٢٣	١٥-٣ قياس القيمة العادلة
٢٤	١٦-٣ المشتقات
٢٤	١٧-٣ محاسبة التحوط
٣٥	١٨-٣ أسهم الخزينة والعقود بشأن أسهم البنك
٣٦	١٩-٣ الضمانات المالية
٣٦	٢٠-٣ القبولات
٣٦	٢١-٣ ضمانات مستردة
٣٦	٢٢-٣ الإستثمارات العقارية
٣٧	٢٣-٣ الممتلكات والمعدات
٣٧	٢٤-٣ أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٣٧	٢٥-٣ الموجودات غير ملموسة
٣٨	٢٦-٣ تكاليف الإقتراض
٣٨	٢٧-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية
٣٨	٢٨-٣ منافع الموظفين
٤٠	٢٩-٣ مخصصات ومطلوبات طارئة
٤٠	٣٠-٣ التقارير القطاعية
٤٠	٣١-٣ الضرائب
٤١	٣٢-٣ الإعتراف بالإيرادات والمصاريف
٤١	٣٣-٣ التمويل الإسلامي
٤٣	٤. الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة
٤٧	٥. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي
٤٧	٦. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
٤٨	٧. إيداعات الشراء العكسي
٤٨	٨. أدوات مالية مشتقة
٥١	٩. إستثمارات في أوراق مالية
٥٣	١٠. قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي
٥٣	١١. إستثمار في شركات زميلة
٥٤	١٢. إستثمارات عقارية
٥٥	١٣. موجودات أخرى، بالصافي
٥٦	١٤. ممتلكات ومعدات، بالصافي
٥٧	١٥. موجودات غير ملموسة، بالصافي
٥٩	١٦. أرصدة مستحقة للبنوك
٥٩	١٧. ودائع العملاء
٥٩	١٨. أوراق تجارية باليورو
٦١	١٩. قروض
٦٤	٢٠. مطلوبات أخرى
٦٦	٢١. رأس المال
٦٧	٢٢. إحتياطيات أخرى
٦٩	٢٣. التمويل الإسلامي
٧٠	٢٤. أسهم خطة جوافز الموظفين، بالصافي
٧٠	٢٥. سندات رأس المال
٧١	٢٦. إيرادات الفوائد
٧١	٢٧. مصاريف الفوائد

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

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 لبنك 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 للبنك 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 أننا مستقلون عن البنك وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين إلى جانب متطلبات السلوك الأخلاقي الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للبنك. 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 لتوفر 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.

التقدير 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 احتساب 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 نتيجة حجم هذه المعاملات ومدى تعقيدها. سيتم تعديل الشهرة الناتجة عن عمليات الاستحواذ والقيم المدرجة المتعلقة بالموجودات 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 المؤكد فيما يتعلق بتخصيص سعر الشراء للاندماج مع بنك الاتحاد الوطني ش.م.ع. والاستحواذ على مصرف الهلال ش.م.ع. (يتبع)

مخاطر البيانات المالية (يتبع)

تم تحديد القيم العادلة باستخدام منهجيات وأساليب تقييم متنوعة، 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 وإفتراسات هامة لا يمكن ملاحظتها، على وجه الخصوص فيما يتعلق باختيار طريقة التقييم التي ينبغي استخدامها والمدخلات التي يجب أخذها بالإعتبار، والتي تعتمد على بيانات السوق الحالية والتقديرات المتعلقة بالتطورات المستقبلية. قام البنك بإعداد تقييماته الخاصة، وبالنسبة لبعض الموجودات، تم استخدام التقييمات الخارجية لتحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المستحقة.

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

للحصول على مزيد من المعلومات حول أمر التدقيق الرئيسي هذا، راجع إيضاحات ٣-٦، ١٥ 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 المستحقة والمطلوبات المقبولة تشكل أعمال وما إذا كان ينبغي احتساب المعاملة من خلال تطبيق طريقة الاستحواذ؛
- لقد تحققنا من أن نتائج عمليات المنشآت التي تم الإستحواذ عليها قد تم إدراجها في البيانات المالية الموحدة للبنك من تاريخ الاستحواذ، كما هو محدد في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣؛
- قمنا بتقييم النهج والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تعديلات القيمة العادلة للبنك فيما يتعلق بمحفظة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة المستحقة عليها، وعلى وجه التحديد القروض والسلفيات المقدمة للعملاء، ومراجعة قرارات الإدارة بشأن عوامل تتعلق بعملاء محددين أو الأسواق، مثل معدلات التخلف عن السداد المتوقعة؛
- قمنا بتقييم السياسة المحاسبية المطبقة من قبل الإدارة لتحديد الموجودات المالية المشتراة أو التي تم إنشاؤها وذات قيمة إئتمانية 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 الاستحواذ عليها، وناقشنا مع البنك الأساس المنطقي لعمليات الاستحواذ ونتائج تقييم المقيم الخارجي للبنك؛
- قمنا بالإستعانة بأخصائي التقييم الداخلي لدينا لإجراء تقييم للموجودات غير الملموسة المحددة وتحديد القيم العادلة والعمر الإنتاجي لكل منها؛
- قمنا بتقييم كفاءة وموضوعية وقدرات المقيمين الخارجيين المتعاقد معهم من قبل البنك لتقييم الإستثمارات العقارية والإستثمارات العقارية التي يشغلها المالك، ولعينة من العقارات، قمنا بالإستعانة بالأخصائيين الداخليين لدينا في تقييم منهجيات التقييم ومعقولة الافتراضات ذات العلاقة؛ و
- قمنا بتقييم الإفصاحات المدرجة في إيضاح ٥٢ مقابل متطلبات الإفصاح عن المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية 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 الائتمانية 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 الائتمان وتقدير الخسائر الائتمانية الكامنة في المحفظة.

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

لمزيد من المعلومات حول السياسات المحاسبية المتعلقة بانخفاض قيمة القروض والسلفيات وكذلك إدارة البنك لمخاطر الائتمان، يرجى مراجعة إيضاح ٣-٨ وإيضاح ٤٢ حول البيانات المالية الموحدة.

كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق

قمنا بوضع نهجًا للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية التشغيل للضوابط الداخلية حول تحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق الجوهرية القائمة على المخاطر. تركّز إجراءاتنا المتعلقة بالضوابط الداخلية على الحوكمة على ضوابط العملية حول منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة، واكتمال ودقة بيانات القروض المستخدمة في نماذج الخسارة المتوقعة، مراجعة الإدارة للنتائج، إجراءات الإدارة حول التحقق والإعتماد، تصنيف مخاطر المقرضين، التجانس في تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب 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 المقيمة بشكل فردي، قمنا بإجراء مراجعة ائتمانية مفصلة، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المراحل للمقرضين بشكل فردي، صعوبات الافتراضات الكامنة التي تستند إليها احتسابات مخصص الخسارة الائتمانية 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 الموافقات والدقة واكتمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم الإدارة الرئيسية واجتماعات اللجان التي تشكل جزءًا من عملية الموافقات على مخصصات انخفاض قيمة القروض؛
- بالنسبة للقروض التي تم اختبارها بشكل جماعي، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج، بما في ذلك نموذج مراقبة المخرجات والإعتماد. لقد قمنا باختبار الدقة الحسابية وإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة الإحتساب أو إحتساب عناصر خسائر الائتمان المتوقعة بشكل مستقل على أساس مستندات المصدر ذات الصلة بمشاركة أخصائيي النماذج لدينا. لقد قمنا بمراجعة الافتراضات الرئيسية وسياسة خسارة الائتمان المتوقعة. قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود الدنيا المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية بما في ذلك ترجيح كل سيناريو اقتصادي؛
- بمساعدة أخصائيي مخاطر الائتمان والنماذج لدينا، قمنا بتقييم معقولة التعديلات على النماذج والتعديلات الإضافية التي قامت بها الإدارة ومراجعة مدى منطقية هذه التعديلات؛ و
- قمنا باختبار، بمساعدة أخصائيي تكنولوجيا المعلومات الداخليين لدينا، تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية تقدير انخفاض قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمداخل 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 التغييرات في أنظمة تكنولوجيا المعلومات
مخاطر البيانات المالية
<p>يعتمد البنك بشكل حيوي على بيئة تكنولوجيا المعلومات المعقدة الخاصة به لموثوقية واستمرارية عملياته وعملية إعداد التقارير المالية بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يومياً عبر أعمال البنك. وهذا يشمل مخاطر الإنترنت.</p> <p>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 للتغيير في البرنامج أو البيانات الأساسية.</p> <p>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.</p> <p>لمزيد من المعلومات حول أمر التدقيق الرئيسي هذا، راجع إيضاح ٤١.</p>
كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق
<p>يعتمد نهج التدقيق الذي نتبعه إلى حد كبير على فعالية الضوابط الآلية وغير الآلية لتكنولوجيا 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 وللتدقيق لدينا.</p> <p>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 وتقييم تصميمها وتنفيذها وفعاليتها التشغيلية. قمنا بتحديث فهمنا للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية وقمنا باختبار الضوابط الرئيسية خاصة في مجال حماية الوصول وسلامة وأجهات النظام وربط هذه الضوابط بموثوقية واكتمال 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 الأولي 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 ملاءمة حقوق الوصول إلى النظام الخاصة بالتراخيص 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؛ • الحقوق 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 والسادد 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.

تتمثل 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 أخطاءً مادية.

إذا استنتجنا وجود أي أخطاء مادية في التقرير السنوي للبنك، عند قيامنا بالاطلاع عليه، فإنه يتعين علينا إخطار المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد 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 اعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، 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 المحاسبي، ما لم تتوي الإدارة تصفية البنك أو وقف عملياته، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن غايتنا تتمثل 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 وفقا للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مُجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير 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 خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة 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 الاستمرارية.
- بتقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها 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 الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليّتنا 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 بدفاتر محاسبية نظامية؛
- أن المعلومات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر الحسابية للبنك؛
- يظهر الإيضاح رقم ٤٠ حول البيانات المالية الموحدة للبنك المشتريات أو الإستثمار 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 إنتباهنا 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 إنتباهنا، ما يجعلنا نعتقد أن البنك لم يمتثل، 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 أند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

محمد خميس التاج

رقم القيد ٧١٧

٢٦ يناير ٢٠٢٠

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد

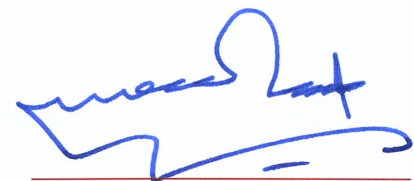
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاحات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف دولار أمريكي
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي	٢٤,٩٠٤,٩٦٦	١٩,٥٨٩,٩٥٧	٦,٧٨٠,٥٥٢
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي	٢٣,٠٦٤,٩٧٤	١٩,٦٢٧,٠٧٦	٦,٢٧٩,٦٠١
إيداعات الشراء العكسي	-	٢,٢٠٣,٨٠٠	-
أوراق مالية بغرض المتاجرة	-	٦٠,١٣٤	-
أدوات مالية مشتقة	٦,٧٨٩,٧١٧	٤,٤٤٧,٢٤٧	١,٨٤٨,٥٤٨
استثمارات في أوراق مالية	٧٣,٤٤٠,١١٣	٥٢,٣٦٢,٢٣٤	١٩,٩٩٤,٥٨٦
قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي	٢٥٠,٠١٧,٣٢٦	١٦٦,٤٢٥,٧٦٢	٦٨,٠٦٨,٩٧٠
استثمار في شركات زميلة	٤٠٧,٧٦٨	٢٠٥,١٥٨	١١١,٠١٨
استثمارات عقارية	١,٦٩٣,٧٠٧	٥٧٦,٦٧١	٤٦١,١٢٤
موجودات أخرى، بالصافي	١٦,٧٥٠,٢٠٨	١٣,٣٣٠,٨٩٤	٤,٥٦٠,٣٦٠
ممتلكات ومعدات، بالصافي	٢,١٩٧,٥٧١	٩٨٢,٦٠٥	٥٩٨,٣٠٤
موجودات غير ملموسة، بالصافي	٥,٣٣٢,٤٩٧	١٨,٨٠٠	١,٤٥١,٨١٠
موجودات محتفظ بها للبيع	٥٣٥,٨٣٠	-	١٤٥,٨٨٣
إجمالي الموجودات	٤٠٥,١٣٤,٦٧٧	٢٧٩,٨٣٠,٣٣٨	١١٠,٣٠٠,٧٥٦
المطلوبات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٧٣٢,٧٧٩	٣,٠٧١,٤٠٨	١,٥٦٠,٧٨٩
أدوات مالية مشتقة	٦,٩٤٩,٨٩١	٥,٦٩٥,٩١١	١,٨٩٢,١٥٧
ودائع العملاء	٢٦٢,٠٩٣,٧٨٢	١٧٦,٦٥٣,٨٥٧	٧١,٣٥٦,٨٧٠
أوراق تجارية باليورو	٢,٠٦٢,٣٣٨	٣,٢٧٩,٣٠٢	٥٦١,٤٨٦
قروض	٥١,٨٨٢,٠٥٤	٤٣,٠٢٧,٧٤٩	١٤,١٢٥,٢٥٣
مطلوبات أخرى	٢٠,٣٠٢,٧٩٤	١٥,٢٩٦,٥٦٨	٥,٥٢٧,٥٧٧
مطلوبات متعلقة بموجودات محتفظ بها للبيع	٤١٣,٣٩٥	-	١١٢,٥٥٠
إجمالي المطلوبات	٣٤٩,٤٣٧,٠٣٣	٢٤٧,٠٢٤,٧٩٥	٩٥,١٣٦,٦٨٢
حقوق الملكية			
رأس المال	٦,٩٥٧,٣٧٩	٥,١٩٨,٢٣١	١,٨٩٤,١٩٥
علاوة إصدار	١٧,٨٧٨,٨٨٢	٢,٤١٩,٩٩٩	٤,٨٦٧,٦٥١
احتياطات أخرى	٩,٢٥٧,٩١٩	٦,٨٥٩,٢٧١	٢,٥٢٠,٥٣٤
أرباح مستبقة	١٥,٥٤٤,٢٠٧	١٤,٣٢٨,٠٤٢	٤,٢٣٢,٠١٩
سندات رأس المال	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٣٣,٥٤٢
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	٥٥,٦٣٨,٣٨٧	٣٢,٨٠٥,٥٤٣	١٥,١٤٧,٩٤١
حقوق الملكية غير المسيطرة	٥٩,٢٥٧	-	١٦,١٣٣
إجمالي حقوق الملكية	٥٥,٦٩٧,٦٤٤	٣٢,٨٠٥,٥٤٣	١٥,١٦٤,٠٧٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤٠٥,١٣٤,٦٧٧	٢٧٩,٨٣٠,٣٣٨	١١٠,٣٠٠,٧٥٦

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


دييان كولار
المدير 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

إيضاحات	٢٠١٩ (*) ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف دولار أمريكي
إيرادات الفوائد	٢٦	١٣,٨٧٧,٦٨٦	٣,٧٧٨,٢٩٨
مصاريف الفوائد	٢٧	(٦,٣٦٤,٩٠٧)	(١,٧٣٢,٨٩١)
صافي إيرادات الفوائد		٧,٥١٢,٧٧٩	٢,٠٤٥,٤٠٧
إيرادات من تمويلات إسلامية	٢٣	٢,٤٩٥,٩٦٦	٦٧٩,٥٤٤
توزيعات أرباح إسلامية	٢٣	(٧٦٧,٦٠٩)	(٢٠٨,٩٨٧)
صافي إيرادات التمويلات الإسلامية		١,٧٢٨,٣٥٧	٤٧٠,٥٥٧
إجمالي صافي إيرادات الفوائد والتمويلات الإسلامية		٩,٢٤١,١٣٦	٢,٥١٥,٩٦٤
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٢٨	١,٨١٦,١٦٢	٤٩٤,٤٦٢
صافي إيرادات المتاجرة	٢٩	٤٦٠,٩٠٩	١٢٥,٤٨٦
صافي الخسائر من الإستثمارات العقارية	١٢	(٦٦,٧٣٦)	(١٨,١٦٩)
إيرادات أخرى من العمليات	٣٠	٢٧٠,٦٦٩	٧٣,٦٩٢
إيرادات العمليات		١١,٧٢٢,١٤٠	٣,١٩١,٤٣٥
مصاريف العمليات	٣١	(٤,٥١٧,٦٧٩)	(١,٢٢٩,٩٧٠)
أرباح العمليات قبل مخصصات انخفاض القيمة		٧,٢٠٤,٤٦١	١,٩٦١,٤٦٥
مخصصات إنخفاض القيمة	٣٢	(٢,٣٥٢,٠٥٤)	(٦٤٠,٣٦٣)
أرباح العمليات بعد مخصصات انخفاض القيمة		٤,٨٥٢,٤٠٧	١,٣٢١,١٠٢
الحصة في ربح شركات زميلة	١١	١٧,٧٦٥	٤,٨٣٦
الأرباح قبل الضريبة		٤,٨٧٠,١٧٢	١,٣٢٥,٩٣٨
مصروف ضريبة الدخل الخارجية		(٤٠,٩٢٦)	(١١,١٤٢)
ربح السنة من العمليات المستمرة		٤,٨٢٩,٢٤٦	١,٣١٤,٧٩٦
خسارة من العمليات غير المستمرة	٣٤	(٣٦,٧٥٩)	(١٠,٠٠٨)
ربح السنة		٤,٧٩٢,٤٨٧	١,٣٠٤,٧٨٨
عائدة إلى:			
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك		٤,٧٨٩,٦٨٦	١,٣٠٤,٠٢٦
حقوق الملكية غير المسيطرة		٢,٨٠١	٧٦٢
ربح السنة		٤,٧٩٢,٤٨٧	١,٣٠٤,٧٨٨
العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد (بالدرهم)	٣٣	٠,٧١	٠,١٩

(*) راجع إيضاح ٣-١ 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	
١,٣٠٤,٧٨٨	٤,٨٣٩,٨٥٤	٤,٧٩٢,٤٨٧	ربح السنة
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	١٧١,٥٠٥	صافي الحركة في احتياطي 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:			
١,٦٩٧,٦٦٣	٤,٠٥٤,٨٥٠	٦,٢٣٥,٥١٨	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١,٤٢٢	-	٥,٢٢٣	حقوق الملكية غير المسيطرة
١,٦٩٩,٠٨٥	٤,٠٥٤,٨٥٠	٦,٢٤٠,٧٤١	مجموع الدخل الشامل للسنة

(*) راجع إيضاح ٣-١ 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	علاوة إصدار	إحتياطيات أخرى	أرباح مستفناة	سندات رأس المال	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك	حقوق الملكية غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,١٩٨,٢٣١	٢,٤١٩,٩٩٩	٦,٨٥٩,٢٧١	١٤,٣٢٨,٠٤٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٨٠٥,٥٤٣	-	٣٢,٨٠٥,٥٤٣
١,٧٥٩,١٤٨	١٥,٤٥٨,٨٨٣	-	-	-	١٧,٢١٨,٠٣١	-	١٧,٢١٨,٠٣١
-	-	-	-	٣,٨٣٦,٥٠٠	٣,٨٣٦,٥٠٠	٥٤,٧٨٣	٣,٨٩١,٢٨٣
-	-	-	٤,٧٨٩,٦٨٦	-	٤,٧٨٩,٦٨٦	٢,٨٠١	٤,٧٩٢,٤٨٧
-	-	١,٤٢٩,٠٥٩	١٦,٧٧٣	-	١,٤٤٥,٨٣٢	٢,٤٢٢	١,٤٤٨,٢٥٤
-	-	٩٥٧,٩٣٦	(٩٥٧,٩٣٦)	-	-	-	-
-	-	١١,٦٥٣	١٨	-	١١,٦٧١	-	١١,٦٧١
-	-	-	٢٣,٨٥٣	-	٢٣,٨٥٣	-	٢٣,٨٥٣
-	-	-	١٣	-	١٣	(٧٤٩)	(٧٣٦)
-	-	-	-	(١,٨٣٦,٥٠٠)	(١,٨٣٦,٥٠٠)	-	(١,٨٣٦,٥٠٠)
-	-	-	(٢,٣٩١,١٨٦)	-	(٢,٣٩١,١٨٦)	-	(٢,٣٩١,١٨٦)
-	-	-	(٢٦٥,٠٥٦)	-	(٢٦٥,٠٥٦)	-	(٢٦٥,٠٥٦)
٦,٩٥٧,٣٧٩	١٧,٨٧٨,٨٨٢	٩,٢٥٧,٩١٩	١٥,٥٤٤,٢٠٧	٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٦٣٨,٣٨٧	٥٩,٢٥٧	٥٥,٦٩٧,٦٤٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (*)							
٥,١٩٨,٢٣١	٢,٤١٩,٩٩٩	٧,٤٨٤,٩٢٧	١٣,٣٤١,٧٨٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٤٤٤,٩٤٠	-	٣٢,٤٤٤,٩٤٠
-	-	١٤٩,٣٤٩	(١,٥١٠,٢٢٨)	-	(١,٣٦٠,٨٧٩)	-	(١,٣٦٠,٨٧٩)
٥,١٩٨,٢٣١	٢,٤١٩,٩٩٩	٧,٦٣٤,٢٧٦	١١,٨٣١,٥٥٥	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٠٨٤,٠٦١	-	٣١,٠٨٤,٠٦١
-	-	-	٤,٨٣٩,٨٥٤	-	٤,٨٣٩,٨٥٤	-	٤,٨٣٩,٨٥٤
-	-	(٧٩٨,١٦١)	١٣,١٥٧	-	(٧٨٥,٠٠٤)	-	(٧٨٥,٠٠٤)
-	-	-	١,٥٨٨	-	١,٥٨٨	-	١,٥٨٨
-	-	٢٣,١٥٦	(٦٦)	-	٢٣,٠٩٠	-	٢٣,٠٩٠
-	-	-	(٢,١٨٣,٢٥٧)	-	(٢,١٨٣,٢٥٧)	-	(٢,١٨٣,٢٥٧)
-	-	-	(١٧٤,٧٨٩)	-	(١٧٤,٧٨٩)	-	(١٧٤,٧٨٩)
٥,١٩٨,٢٣١	٢,٤١٩,٩٩٩	٦,٨٥٩,٢٧١	١٤,٣٢٨,٠٤٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٨٠٥,٥٤٣	-	٣٢,٨٠٥,٥٤٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (*)							

(*) راجع إيضاح ٣-١ حول أساس الإعداد

اقترح 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.

بيان التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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	٣٦٧,٥٥٩
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)	(١,٦٦٣,٦٣٧)	(٢,٣٨٥,٥٥١)
(٣,٥٩١)	(١,٧٢٢)	(١٣,١٩١)
٤٩٤,٨٥٢	١,٤٣٧,١٠٥	١,٨١٧,٥٩٠
(٢٢٢)	(١١,٠٥٢)	(٨١٥)
١٢,٦٩٦	(١٦,٠١٢)	٤٦,٦٣٣
٣,١٧٨	٢٣,٠٩٠	١١,٦٧١
١,٩٥٢,١٢٨	٦,٣٠٧,٢٨٥	٧,١٧٠,١٦٩
٢٧٥,٢٩٧	-	١,٠١١,١٦٦
(١٢٢,٤٢٠)	(٥,٠٧٥,٨٩١)	(٤٤٩,٦٤٧)
١٣,٧٨٤	(٨٦,٦٧١)	٥٠,٦٢٧
١٦,٥٩٤	٤٣٦,٢١٩	٦٠,٩٤٩
(٤٣٦,٢٩٤)	(٥,٧٢٤,٠٨٦)	(١,٦٠٢,٥١٠)
٤٨,٦٤٠	(٣٩٦,٩٤٠)	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		
نقص في الأرصدة لدى البنوك المركزية		
زيادة في الأرصدة المستحقة من البنوك		
صافي الحركة في الأدوات المالية المشتقة		
صافي إستيعادات أوراق مالية بغرض المتاجرة		
زيادة في القروض والسلفيات للعملاء		
نقص/ (زيادة) في الموجودات الأخرى		
(نقص)/ زيادة في الأرصدة المستحقة إلى البنوك		
(نقص)/ زيادة في ودائع العملاء		
(نقص)/ زيادة في المطلوبات الأخرى		
صافي النقد (المستخدم في)/ من العمليات		
ضرائب الدخل الخارجية المدفوعة		
صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
صافي عوائد من إسترداد/ استبعاد استثمار في أوراق مالية		
صافي شراء استثمار في أوراق مالية		
فوائد مستلمة من استثمار في أوراق مالية		
توزيعات أرباح من استثمار في أوراق مالية (إيضاح ٣٠)		
توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة (إيضاح ١١)		
إضافات من اندماج أعمال (إيضاح ٥٢)		
إستبعاد إستثمارات عقارية (إيضاح ١٢)		
صافي شراء ممتلكات ومعدات		
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		
الأنشطة التمويلية		
صافي (النقص)/ الزيادة في الأوراق التجارية باليورو (إيضاح ١٨)		
صافي العوائد من القروض (إيضاح ١٩)		
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 قسائم مدفوعة (إيضاح ٢٥)		
قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٢٣)		
صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة التمويلية		
صافي (النقص)/ الزيادة في النقد ومردافات النقد		
النقد ومردافات النقد في بداية السنة (إيضاح ٣٥)		
النقد ومردافات 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 المسؤولية مسجلة في إمارة أبوظبي بدولة الإمارات العربية المتحدة. يتمثل النشاط الرئيسي للبنك وشركائه 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 البنكين وفقاً للمادة ٢٨٣ (١) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ 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 ٥٩٦٦,٠ 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٪ و ٢٤٪ 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 إلزامية قابلة للتحويل ("السندات") بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم لمساهمي مصرف الهلال مقابل الاستحواذ على رأس المال المصدر لمصرف الهلال بالكامل. تم تحويل السندات مباشرة إلى ١١٧,٦٤٧,٠٥٨ سهم من بنك أبوظبي التجاري.

كان التاريخ الفعلي للدمج والاستحواذ هو ١ مايو ٢٠١٩.

إن عنوان المقر الرئيسي المسجل للبنك هو مبنى 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 ٣-٧ 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 للفترة المحاسبية 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 للفترة الحالية والفترة السابقة ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥-٢٠١٧ 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 المحاسبي الدولي رقم ١٩ - منافع الموظفين
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة المتعلقة بالحصص طويلة 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.

٢. 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.

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة:	تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
تعديلات على المراجع حول الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية - تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٣، ٦، ١٤، والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١، ٨، ٣٤، ٣٧ و ٣٨ وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١٩، ٢٠ و ٢٢، 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	١ يناير ٢٠٢٠
تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ المتعلق 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 المحاسبي الدولي 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 بالالتزامات، ويوفر نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف قائم على مبدأ محاسبي متسق لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢.	١ يناير ٢٠٢٢
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.	تأجيل سريان التطبيق إلى أجل غير مسمى. 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 بشكل مجال تركيز رئيسي. لدى المجموعة حجم كبير ومتنامي من العقود التي تستند إلى ايبورز، مثل ليبور وايبور، 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 والعمليات 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 والتخفيف 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 وشركائه 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 المتبعة في السنة الحالية.

٢-٣ 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 بـ درهم الإمارات العربية المتحدة (الدهرم الإماراتي)، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة. إن المعلومات المالية المعروضة بالدرهم 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 بالدرهم الإماراتي إلى الدولار الأمريكي باستخدام سعر صرف ثابت (١ دولار أمريكي = ٣,٦٧٣ درهم إماراتي).

٤-٣ استخدام التقديرات والأحكام

يقتضي إعداد البيانات المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات 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 الجوهري الأكبر على المبالغ المسجلة ضمن البيانات المالية الموحدة مبينة في الإيضاح رقم ٤.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٥ أساس التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية لبنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً 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 جزاء مشاركته في الشركة المستثمر فيها.
- يتمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.

يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى وجود تغييرات 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 القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد. ينظر البنك في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامه بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يملكها 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 جزاء 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.

يبدأ 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 والحصص غير المسيطرة. كما يُعزى إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي البنك والحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٥ أساس التوحيد (تابع)

التغيرات في حصص ملكية البنك في شركاته التابعة الحالية

تُحتسب 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 ويُنسب 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 بتلك الشركة التابعة كما لو كان البنك قد تخلص 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 المحتفظ به 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 ويدرجه 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 قادراً 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؛ وعادة لا يتم إجراء أي تقييم آخر للسيطرة في حال عدم وجود تغييرات في هيكل المنشأة أو أحكامها 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 المحتفظ بها 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 الاستثمارات تكاليف المعاملات.

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

عندما تزيد حصة المجموعة في الخسائر عن حصته 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 الممكن 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 الممكن تحصيله للاستثمار لاحقاً بحيث لا تتجاوز القيمة المدرجة الإضافية القيمة المدرجة التي كان من الممكن 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 تصنيف الاستثمار كمحتفظ به للبيع. عندما تحتفظ المجموعة بحصة في الشركة الزميلة سابقاً وتكون الحصة المستبقاة أصلاً مالياً، تقوم المجموعة بقياس الحصة المستبقاة بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ويتم اعتبار القيمة العادلة كقيمتها العادلة عند الاعتراف الأولي كأصل مالي وفقاً للمعيار الدولي للقرارات 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. وعليه، لو تم إعادة تصنيف المكسب 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 تصنيف المكسب أو الخسارة من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة (كتعديل لإعادة تصنيف) 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 وتحتسب 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 المحتفظ بها أو المتكبدة 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 كمحتفظ بها للبيع

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

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة ومجموعات الاستبعاد كمحتفظ 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 الفوري في حالته الحالية. يجب أن تلتزم الإدارة بالبيع الذي يتوقع أن يكون مؤهلاً للاعتراف به كعملية بيع مكتملة في غضون سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ اندماج الأعمال التي تخضع للسيطرة المشتركة

إن اندماج الأعمال الذي يضم منشآت تخضع للسيطرة المشتركة هو اندماج الأعمال الذي يتم فيه في نهاية المطاف السيطرة على جميع المنشآت أو الشركات المجموعة من قبل نفس الطرف أو الأطراف قبل وبعد اندماج 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 والموثوق بها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨.

تقوم المجموعة بإحتساب اندماج الأعمال التي تخضع للسيطرة المشتركة باستخدام طريقة الاستحواذ. بموجب طريقة الاستحواذ، يتم قياس البديل المحول من اندماج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم احتسابها كمجموع القيم العادلة في تاريخ الاستحواذ للأصول المحولة من قبل المجموعة، المطلوبات التي تكبدها 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 بترتيبات 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 كمحفظ بها للبيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية الدولية رقم ٥ الموجودات غير المتداولة المحفوظ بها للبيع والعمليات المتوقفة وفقاً لهذا المعيار.

يتم قياس الشهرة باعتبارها الفائض لإجمالي البديل المحول، قيمة حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المشتراة والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية المحفوظ بها سابقاً من قبل المشتري في الشركة المشتراة (إن وجدت) على صافي مبالغ الموجودات المستحوذ القابلة للتحديد والمطلوبات المقبولة بتاريخ الاستحواذ. في حالة أنه، بعد إعادة التقييم، كان صافي مبالغ الموجودات المستحوذ القابلة للتحديد والمطلوبات المتوقعة بتاريخ الاستحواذ يتجاوز إجمالي البديل المحول، وقيمة حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المشتراة والقيمة العادلة لحصة المشتري المحفوظ بها سابقاً في الشركة المشتراة (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالفائض كمكسب شراء مباشرة في الربح أو الخسارة.

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

عند انجاز اندماج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس حصة حقوق الملكية المحفوظ بها سابقاً من قبل المجموعة في الشركة المشتراة إلى القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ ويتم الاعتراف بالمكسب أو الخسارة الناتجة، في الربح أو الخسارة. يتم إعادة تصنيف المبالغ الناتجة من الحصص في الشركة المشتراة قبل تاريخ الاستحواذ 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 للبند التي لم تكتمل المحاسبة بالنسبة لها. يتم تعديل تلك المبالغ المبدئية خلال فترة القياس، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات إضافية، لتعكس المعلومات الحديثة المحصلة حول الوقائع والأوضاع القائمة بتاريخ الاستحواذ، التي لو كانت معلومة، لأثرت على المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

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

إختبار إنخفاض قيمة الشهرة

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

لغايات 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 التأثير 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 للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من قيمتها المدرجة، يتم تحميل خسارة انخفاض القيمة أولاً لتخفيض القيمة المدرجة للشهرة الموزعة على الوحدة ثم على الأصول الأخرى للوحدة تناسبياً 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 حوافز عقود الإيجار التشغيلية" و العيار 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 شهرًا 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. قامت 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 سابقًا 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 إعادته تقييم إذا كان العقد هو، أو يتضمن عقد إيجار. وبناءً على ذلك، سيستمر تطبيق تعريف الإيجار وفقًا 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 الأولية في قياس حق استخدام الأصل لعقود الإيجار التشغيلية القائمة في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩. في هذا التاريخ، اختارت المجموعة أيضًا 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 أن عقود الإيجار لها خصائص متشابهة إلى حد معقول.

عند الانتقال، بالنسبة لعقود الإيجار التي تم احتسابها سابقًا كعقود إيجار تشغيلية مع فترة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهرًا 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 مثقلة بالالتزامات مباشرة قبل تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦.

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

فيما يلي تسوية لبنود البيانات 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 ١ يناير ٢٠١٩ ألف درهم	إعادة القياس ألف درهم	القيمة المدرجة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	
١,١٢٤,٣٢٧	١٤١,٧٢٢	٩٨٢,٦٠٥	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 - التزامات 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	
١٥٢,١٧٠	إجمالي التزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	إستثناءات الاعتراف:
-	عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة
(٩,٨٢٥)	عقد الإيجار مع فترة إيجار متبقية لأقل من ١٢ شهراً
١٤٢,٣٤٥	مطلوبات عقود الإيجار التشغيلية قبل الخصم
٣,٥ % سنوياً	مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي
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 بإحتساب 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 الإفصاحات المطلوبة، وبشكل خاص فيما يتعلق بكيفية قيام المؤجر بإدارة المخاطر الناتجة عن حصته المتبقية في الأصول المؤجرة.

السياسات المحاسبية لمحاسبة عقود 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 الاعتراف بمدفوعات 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 الاعتراف بإيرادات الإيجار في بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم الاعتراف بالإيجارات الطارئة كإيرادات في الفترة التي يتم اكتسابها.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٧ 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 والالتزامات 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 بمدفوعات 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 الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المؤجرة. يتم عرض هذه المصاريف ضمن مصاريف أخرى في بيان الدخل الموحد.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات 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) وبخفيض القيمة المدرجة لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يشتمل حق استخدام الأصول على القياس المبني لالتزامات الإيجار المقابلة، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل يوم البدء وأية تكاليف مباشرة أولية. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم إهلاك استخدام الأصول على مدى فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل ذات العلاقة أيهما أقصر. تقوم المجموعة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي 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 احتساب أي إيجار وما يرتبط به من المكونات غير المؤجرة كترتيب واحد. استخدمت المجموعة هذه الوسيلة العملية.

قامت المجموعة بعرض حق استخدام الأصول ضمن "ممتلكات ومعدات" والالتزامات 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 الاعتراف بإيرادات الإيجار في بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم الاعتراف بالإيجارات الطارئة كإيرادات في الفترة التي يتم اكتسابها.

٣-٨ الأدوات المالية

الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بكافة الموجودات المالية على أساس تاريخ التسوية (بخلاف عقود المشتقات التي يتم الاعتراف بها وإلغاء الاعتراف بها على أساس تاريخ المعاملة) عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروط 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 الاعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة 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 المحتفظ 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 المحتفظ 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 المدارة على أساس القيمة العادلة، أو محتفظ بها للبيع) والاستثمارات 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 المحتفظ بها للمتاجرة أو البذل المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، في الدخل الشامل الآخر مع الإعراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة؛ و
- 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 بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

يتم الاحتفاظ بالاستثمار في حقوق الملكية وصناديق الاستثمار كاستثمارات إستراتيجية، وبالتالي، فقد اختارت المجموعة بدون رجوع قياس هذه الاستثمارات 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 بتقييم تصنيف وقياس الموجودات المالية بناءً على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل ونموذج أعمال المجموعة لإدارة الأصول.

بالنسبة للأصل الذي تم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لغرض اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البذل للقيمة الزمنية للنقود، مخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي.

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي هي مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب الإقراض الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة. يمكن أن يكون الأصل المالي المنشأ أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب أساسي للإقراض بغض النظر عما إذا كان يمثل قرضاً في شكله القانوني. يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. تحدد المجموعة نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالمجموعة على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى تجميعي أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة.

لدى المجموعة أكثر من نموذج أعمال 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 التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما.

عند الإعراف المبدئي بالأصل المالي، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها حديثاً يمثل جزءاً من نموذج أعمال قائم أو ما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. تقوم المجموعة بإعادة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة تقرير لتحديد ما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت عن الفترة السابقة.

تخضع أدوات الدين التي تم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لإنخفاض القيمة.

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 لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول 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. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي 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 المشتركة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

- خسائر ائتمانية متوقعة خلال فترة ١٢ شهراً، ناتجة عن أحداث التخلف عن السداد في الأداة المالية المتوقعة خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير، (يشار إليها بالمرحلة الأولى)؛ أو
- خسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة، أي خسائر ائتمانية 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 الأولي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان 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)

٣-٨ الأدوات المالية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(د) انخفاض القيمة (تابع)

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح محتمل للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية. يتم قياس هذه القيمة بأنها 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 الممولة، 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 من المدين أو أي طرف آخر.

يرجى مراجعة إيضاح ٤٢ لتفاصيل أخرى حول قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

(هـ) 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 الائتمانية 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 المقرض، نتيجة لصعوبات مالية لأسباب اقتصادية أو يواجهها المقترض، بمنح المقترض امتياز والتي لم يكن ليأخذها المقرض بالإعتبار، بخلاف ذلك؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

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. لتقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والشركات منخفضة القيمة الائتمانية، فإن المجموعة تأخذ بالإعتبار العوامل مثل عائدات السندات والتصنيفات الائتمانية وقدرة المقرض على الحصول على التمويل.

يعتبر القرض ذات قيمة إئتمانية منخفضة عند منح الامتياز للمقرض بسبب تدهور الوضع المالي للمقرض، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض بشكل هام ولا توجد مؤشرات أخرى لإنخفاض القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يتم النظر فيها إلى الإمتيازات ولكن لا يتم منحها، يتم اعتبار الموجودات الائتمانية 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 مستحقة الدفع لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

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

تقوم المجموعة بقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأدوات المشتراة أو الناشئة ذات قيمة إئتمانية منخفضة على مدى عمر الأداة. ومع ذلك، لا يتم الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة في مخصص خسارة منفصل عند الاعتراف الأولي للأدوات المشتراة أو الناشئة ذات قيمة إئتمانية منخفضة، حيث إن الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة متضمنة في إجمالي القيمة المدرجة للأدوات. تقوم المجموعة بالإعتراف بالتغير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة الناتجة لاحقاً للاعتراف الأولي في بيان الدخل والتغيرات المتراكمة كمخصص خسائر. عندما تكون الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأدوات المشتراة أو الناشئة ذات قيمة إئتمانية منخفضة أقل من تلك التي كانت عند الاعتراف الأولي، يتم عندها الاعتراف بالفروقات 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 الائتمان المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمال التخلف عن السداد الذي يؤثر على كل من قياس خسائر الائتمان المتوقعة وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان.

تعتبر المجموعة ما يلي بمثابة حدث للتخلف عن السداد:

- تجاوز المقترض إستحقاق السداد لأكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني مادي إلى المجموعة؛ أو
- من غير المحتمل أن يقوم المقترض بتسديد التزاماته الائتمانية 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 تقييم كل حالة على حدة لحالة المقترض والتسهيل مثل الضمان والطابع المادي للتعرض.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يقوم المقترض بتسديد التزامه الائتماني، تأخذ المجموعة بالإعتبار المؤشرات النوعية والكمية. تعتمد المعلومات التي تم تقييمها على نوع الأصل، على سبيل المثال في الإقراض للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو الإخلال بالعهد، وهو أمر غير مناسب لإقراض الأفراد. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم السداد لل التزام آخر من نفس الطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. تستخدم المجموعة مجموعة متنوعة من مصادر المعلومات لتقييم التخلف عن السداد والتي يتم تطويرها داخلياً أو الحصول عليها من مصادر خارجية.

(ح) زيادة هامة في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان، ستقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت بشكل هام منذ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر حدوث التخلف عن السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي 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 التقييم، تأخذ المجموعة بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات التطلعية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية. بالنسبة للإقراض المقدم 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 والمتوقعة. 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 الائتمان راجع إيضاح رقم ٤٢.

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

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

تم إدراج العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان في نماذج احتمال الإخلال بالالتزام في الوقت المناسب.

مع ذلك، لا تزال المجموعة تأخذ بعين الاعتبار بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان 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 تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل.

بالنسبة لإقراض الأفراد، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار درجات الائتمان والأحداث مثل البطالة، الإفلاس أو الوفاة. عندما يتجاوز إستحقاق السداد ٣٠ يوماً، تأخذ المجموعة بالإعتبار حدوث زيادة هامة في مخاطر الائتمان ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، أي أنه يتم قياس مخصص الخسارة كخسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٣ الأدوات المالية (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(ط) تعديل وإلغاء الإعراف بالموجودات المالية

يحدث التعديل في الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها 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 لقرض 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 مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق العهود).

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

عندما يتم تعديل أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الإعراف. وفقاً لسياسة المجموعة، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط. لتحديد 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 والعهود) والتقييم الكمي (أي مقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية بموجب الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية بموجب الشروط المعدلة، مخصومة على أساس الفائدة الفعلية الأصلية).

في حالة إلغاء الإعراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى الربح أو الخسارة عند إلغاء الإعراف. 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 الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم هام لمبلغ القيمة الاسمية 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 المقرض في حالة تخلف سابقة بموجب الشروط الجديدة.

عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الإعراف، تحدد المجموعة ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للموجودات المالية قد زادت بشكل هام منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة التصنيف الائتماني عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع التصنيف الائتماني في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

عندما لا يؤدي التعديل إلى إلغاء الإعراف، 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 احتساب العجز المتوقع من الأصل المبدئي.

إلغاء الإعراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك إنتهاء 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 بالتحويل 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 المالي المحول بشكل جوهري، فإن المجموعة تستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الإعراف بأصل مالي بالكامل، يتم الإعراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المترتبة والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمترتبة في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المترتبة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة لاحقاً.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٨ 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 العكسي والموجودات المالية الأخرى): كتزليل من إجمالي القيمة المدرجة للموجودات؛
- بالنسبة لأدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الدخلى الشامل الآخر: كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة التقييم في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الدخلى الشامل الآخر والمعتبر 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 الأولي 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 (بخلاف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) من القيمة العادلة للمطلوبات المالية، عند الإقتضاء، عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف 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 الأولي، سوف تقوم المجموعة بحاسبة هذا الفرق كما يلي:

- إذا تم الاعتراف 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 الأولي (أي ربح اليوم الأول أو الخسارة)؛
- في جميع الحالات الأخرى، سيتم تعديل القيمة العادلة لتتماشى 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 التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يعود إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الإلتزام، والتي يتم تحديدها على أنها المبلغ الذي لا يعود إلى تغييرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للالتزام). إلا إذا كان مثل هذا العرض سوف ينشئ، أو يزيد، عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض المكاسب أو الخسائر المتعلقة بالتغيرات في المخاطر الائتمانية للالتزام في الربح أو الخسارة.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف 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 جوهرية من حيث الالتزامات القائمة، كإنقضاء الإلتزام المالي الأصلي والاعتراف بالالتزام مالي جديد. تختلف الشروط لإختلاف جوهرية إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أية رسوم مدفوعة صافية من أية رسوم مقبوضة ومخصومة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي، يختلف على الأقل بنسبة ١٠٪ من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة المتبقية من الإلتزام المالي الأصلي. بالإضافة إلى ذلك، يتم الأخذ بالإعتبار العوامل النوعية الأخرى مثل العملة المقومة بها الأداة، التغيرات في نوع سعر الفائدة، خصائص التحويل الجديدة الملحقه بالأداة والتغير في الجهود. إذا تم احتساب تبادل لأدوات الدين أو تعديل الشروط باعتبارها منقضية، فإن أي تكلفة أو رسوم تم تكبدها يتم الاعتراف بها كجزء من الربح أو الخسارة الناتجة عن الإنقضاء. إذا لم يتم احتساب التبادل أو التعديل كإنقضاء، فإن أي تكلفة أو رسوم تم تكبدها تقوم بتعديل القيمة المدرجة للالتزام، ويتم إطفائها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على مدى الفترة المتبقية من الإلتزام 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 الإلتزام.

يتم تحويل النتائج والأوضاع المالية للفروع 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 الاعتراف 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 وتُدرج ضمن حقوق الملكية تحت بند "احتياطي تحويل عملات أجنبية" (إيضاح ٢٢).

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

١٠-٣ المقاصة

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون لدى المجموعة حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المسجلة ويكون لديها النية لتسوية المعاملات على أساس صافي المبلغ أو بيع الأصل وتسوية الإلتزام 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 المقاصة الرئيسية التي تعطيها الحق في مقاصة 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 المباعة 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 الإلتزام المتعلق بالمبلغ المقبوض ضمن القروض. إن الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء يُعامل كمصرف فائدة باستخدام طريقة العائد لمعدل الفائدة الفعلي على مدى فترة الاتفاق. ولا يتم تسجيل الموجودات المشتراة المصحوبة بالتزام 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 فائدة باستخدام طريقة العائد الفعلي على مدى فترة الاتفاق.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٢ سندات الاقتراض والإقراض

إن معاملات سندات الاقتراض والإقراض عادةً ما يتم تأمينها نقداً أو بأوراق مالية يدفعها المقترض مقدماً. لا يتم إدراج سندات الاقتراض ضمن بيان المركز المالي ولا يتم إلغاء تسجيل سندات الإقراض. يتم التعامل مع الضمانات النقدية 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 بوجه عام ضمن اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسية.

٣-١٣ النقد ومردفات النقد

يشمل النقد ومردفات النقد، النقد في الصندوق والأرصدة المحتفظ بها لدى البنوك المركزية والودائع والأرصدة المستحقة من وإلى البنوك والبنود قيد التحصيل من أو التحويل إلى بنوك أخرى والموجودات ذات السيولة العالية بتاريخ 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 ومردفات النقد بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

٣-١٤ 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 مبالغ السداد الرئيسية، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المسجل ومبلغ الاستحقاق، مطروحاً منه أي تخفيض نتيجة الانخفاض في القيمة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخضم بدقة الدفعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية أو، عند الاقتضاء، خلال فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية.

٣-١٥ 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 سوقاً رئيسية إذا كان حجم ومستوى 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 المثلى.

القيمة العادلة هي عبارة عن المبلغ الذي يمكن قبضه 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 مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب آخر من أساليب التقييم. إن القيمة العادلة لأي التزام تعكس مخاطر عدم الوفاء بهذا الالتزام.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة، عندما ينطبق ذلك، باستخدام السعر المعلن في السوق النشطة لتلك الأداة. 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 للأداة المالية عند التسجيل الأولي يتمثل عادةً في سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للبدل الممنوح 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 أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم مبدئياً قياس الأداة بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها 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 الأداة ولكن ليس بعد التاريخ الذي يكون فيه التقييم مدعوماً كليةً ببيانات سوقية جديرة بالملاحظة أو بعد تاريخ إقفال المعاملة.

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٥ قياس القيمة العادلة (تابع)

إن محفظة الموجودات والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان المدارة 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 تتغير فيه الظروف التي تسببت في عملية التحويل.

٣-١٦ المشتقات

الأداة المالية المشتقة هي عبارة عن عقد مالي بين طرفين وتعتمد مدفوعاته 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 بقيمتها العادلة كموجودات متى كانت القيم 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 المقاصة ويكون هناك نية لدى الأطراف بتسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

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

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

٣-١٧ محاسبة التحوط

إن المشتقات المصنفة كتحوطات تصنف إما: (١) كتحوطات ضد التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات 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 متوقعة 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 والبند المتحوط، وكذلك هدف المجموعة من إدارة المخاطر واستراتيجيتها في تنفيذ التحوط. تطلب المجموعة أيضاً تقييماً موثقاً، في بداية التحوط وعلى أساس مستمر، حول ما إذا كانت أدوات التحوط، وبشكل أساسي المشتقات، المستخدمة في معاملات التحوط تتسم بفعالية كبيرة في مقاصة التغيرات العائدة للمخاطر المتحوط في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط. 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 تعد تفي 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 المعدل بحسابه وذلك على مدى الفترة حتى تاريخ الاستحقاق أو إلغاء التسجيل.

تحوطات التدفقات النقدية

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٧ محاسبة التحوط (تابع)

تحوطات التدفقات النقدية (تابع)

يتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمترجمة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط بشأنه في الربح أو الخسارة، في نفس فئة البند المتحوط 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 والمترجمة في حقوق المساهمين تتم إزالتها من حقوق الملكية وتدرج مبدئياً ضمن القياس الأولي 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 المترجمة 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 تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة. يشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها صلاحية أداة التحوط أو بيعها، إلغاؤها أو تنفيذها. يتم المحاسبة على الاستبعاد بأثر مستقبلي. إن أي ربح أو خسارة معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومترجمة 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 الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المترجمة في حقوق الملكية مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحوط صافي الاستثمار

إن تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية تحسب 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 المترجمة 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، تشترط المجموعة في بداية عملية التحوط وخلال دورة حياتها ضرورة وجود توقعات بفعالية مرتفعة في كل عملية تحوط (فعالية متوقعة) وثبوت فعاليتها الحقيقية (فعالية بأثر رجعي) على أساس مستمر.

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

ولتحقيق الفعالية المتوقعة، لا بد أن تكون هناك توقعات بفعالية مرتفعة لأداة التحوط في تعويض التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المرتبطة بالمخاطر المتحوط ضدها في الفترة التي يتم فيها تحديد التحوط. ولتحقيق الفعالية الحقيقية، فإن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية يجب أن تقابل كليهما الأخرى في حدود ٨٠ إلى ١٢٥ بالمئة. 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).

٣-١٨ 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 للتكلفة. يتم تسجيل المبالغ المدفوعة أو المقبوضة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة مباشرة 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 إلغاؤها.

إن عقود الأسهم الخاصة التي تتطلب تسديدات مادية لعدد محدد من الأسهم الخاصة مقابل بدل ثابت يتم تصنيفها كحقوق مساهمين وتُضاف إلى حقوق الملكية أو تُخصم 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)

٣-١٩ الضمانات المالية

إن الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تتطلب من المجموعة دفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبدها 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) بقيمته المطفأة 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.

٣-٢٠ 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 القبول، تصبح الأداة التزام غير مشروط للبنك وبالتالي يتم الاعتراف بها كإلتزام مالي ضمن بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقد مقابل السداد من قبل العميل والتي يتم الاعتراف بها كموجودات مالية.

٣-٢١ ضمانات مستردة

يستحوذ البنك على ضمانات لتسديد بعض القروض والسلفيات. يتم الإقرار بهذه الضمانات بصافي القيمة القابلة للتحقق في تاريخ الاستحواذ ويتم تصنيفها كإستثمارات عقارية. يتم لاحقاً تحديد القيمة العادلة بصورة 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.

٣-٢٢ الإستثمارات العقارية

الإستثمارات 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 الإستثمارات العقارية عند التقييم على أساس القيمة العادلة في تاريخ بيان المركز المالي. راجع الإيضاح ٣-١٥ للاطلاع على السياسة المتعلقة بالتقييم العادل.

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

إن الإستثمارات العقارية قيد التطوير التي يجري بناؤها أو تطويرها لاستخدامها في المستقبل كإستثمارات 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 الإستثمارات العقارية قيد التطوير بالقيمة العادلة. ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية قيد التطوير ضمن بيان الدخل الموحد خلال الفترة التي تنشأ فيها.

يتم إلغاء الاعتراف بالإستثمار العقاري عند استبعاده أو سحبه نهائياً من الخدمة وعندما لا يكون من المتوقع أن تنتج منافع اقتصادية مستقبلية من الإستبعاد. 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)

٣-٢٣ الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بسعر التكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تشمل التكلفة النفقات التي تُعزى مباشرة إلى الاستحواذ على الأصل. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع من خلال تغيير فترة أو طريقة حساب الاستهلاك، حسب الاقتضاء، وتُعامل 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 ناقصةً قيمته المتبقية. لا يتم حساب استهلاك على الأرض.

الأعمار الإنتاجية المقدرة كالتالي:

عقارات بنظام التملك الحر	١٥ إلى ٤٠ سنة
تحسينات على عقارات مستأجرة وبنيان التملك الحر	٧ إلى ١٠ سنوات
أثاث ومعدات ومركبات	٣ إلى 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، وتُعامل 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 استبعاد أو تقاعد الأصل على أساس الفرق بين عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ، ويتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد.

٣-٢٤ 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.

٣-٢٥ الموجودات غير الملموسة

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

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

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات غير الملموسة عند الاستبعاد أو عند عدم توقع 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)

٣-٢٦ 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، تُضاف 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.

٣-٢٧ 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 تعذر 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 للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المصاحبة للأصل والتي لم يتم تعديل تقديرات 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.

٣-٢٨ منافع الموظفين

(١) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

(أ) خطة المنافع المحددة

خطة المنافع المحددة هي عبارة عن خطة منافع ما بعد التوظيف وتختلف عن خطة المساهمات المحددة. إن الالتزام المسجل في بيان المركز المالي فيما يتعلق بخطة المنافع المحددة يمثل القيمة الحالية للالتزام بالمنافع المحددة في نهاية فترة التقرير، بالإضافة إلى أي تعديلات على تكاليف الخدمة السابقة غير المسجلة. يُحتسب التزام المنافع المحددة سنوياً من قبل خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام بالمنافع 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 والوقائع الفعلية)، وكذلك آثار التغييرات في الافتراضات الاكتوارية.

تقدّم 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)

٣-٢٨ 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 بموجبها منشأة ما مساهمات محددة إلى منشأة مستقلة دون أن يترتب عليها أي التزام قانوني أو ضمني بدفع مبالغ إضافية. تدرج التزامات خطط 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 بالموظفين 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 طوعاً. 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 بشكل موثوق به. إذا كانت الاستحقاقات واجبة الدفع لأكثر من ١٢ شهراً من تاريخ التقرير، فعندئذٍ يتم خصمها إلى قيمتها الحالية.

(٣) منافع الموظفين قصيرة الأجل

إن التزامات منافع الموظفين على المدى القصير تقاس على أساس غير مخصوم ويتم احتسابها كمصروف عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم احتساب الالتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه بموجب الحوافز النقدية قصيرة الأجل أو خطط تقاسم الأرباح إذا ترتب على المجموعة التزام قانوني أو ضمني بدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمة سابقة قُدمت من قبل الموظف وكان بالإمكان تقدير الالتزام على نحو موثوق به.

(٤) أسهم خطة حوافز 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 حوافز الموظفين.

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

عند إلغاء المكافآت المسددة بأدوات حقوق الملكية، فإنه يتم التعامل معها كما لو كانت ممنوحة 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 بشروط عدم الاستحقاق تقع 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 المخفض لأسهم خطة الحوافز القائمة يتم بيانه في حساب العائد المخفض للسهم (إيضاح ٣٣).

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**٣-٢٩ مخصصات ومطلوبات طارئة**

تُحتسب 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.

تُحتسب المخصصات المتعلقة بالعقود المثقلة بالالتزامات عندما تكون المنافع المتوقعة حصول المجموعة عليها من العقد أقل من التكلفة الإلزامية اللازمة لتلبية التزاماته بموجب العقد. يُقاس المخصص بالقيمة الحالية للتكلفة المتوقعة لإنهاء العقد أو بصافي التكلفة 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 الزمة المدينة كأصل إلا إذا كان في حكم المؤكد استرداد هذه الزمة وكان بالإمكان قياس مبلغ الزمة على نحو موثوق به.

إن المطلوبات الطارئة، التي تشمل بعض الضمانات والاعتمادات المستندية، هي عبارة عن التزامات محتملة ناشئة عن أحداث سابقة ويتأكد وجودها بظهور أو عدم وظهور 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.

٣-٣٠ 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.

٣-٣١ 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 تعمل فيها المجموعة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)**٣-٢ الاعتراف بالإيرادات والمصاريف**

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

(١) إيرادات ومصاريف الفائدة

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ 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 الاعتراف بالفوائد للأدوات المالية المصنفة كمحتفظ 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 على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو على مدى فترة أقصر، أيهما انسب، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات المالي أو المطلوبات المالية. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بالإعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون بشكل متزايد والتي تعود مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة، تكاليف المعاملة، وجميع العلاوات أو الخصومات الأخرى. بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدي.

(٢) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف 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 للقروض التي يُرجح سحبها والرسوم المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية الأخرى يتم تأجيلها (مع أي تكاليف إضافية) والاعتراف 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 الاعتراف بها عند الانتهاء من المعاملة ذات العلاقة. يتم تسجيل الرسوم أو مكوناتها التي ترتبط بأداء معين بعد استيفاء معايير المعاملة.

٣-٣ التمويل الإسلامي

تمارس المجموعة أنشطة مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال الأدوات الإسلامية المختلفة مثل المرابحة والإجارة والمشاركة والسلم والمضاربة والصوك والوكالة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ التمويل الإسلامي (تابع)

تمويل المراجعة

المراجعة هي عقد بيع تقوم المجموعة بموجبه ببيع سلع وموجودات أخرى إلى أحد العملاء بنسبة 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 المراجعات 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) بموجبه بتأجير أو بناء أصل 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 بشكل كامل إلى المستأجر. تُحتسب إيرادات الإجارة على أساس معدل الربح الفعلي على مدى فترة الإيجار.

المشاركة

المشاركة هي عبارة عن عقد إسلامي يقوم فيه طرفان (المؤسسة المالية الإسلامية و عميلها) بتجميع أموالهما لتكوين شراكة. في المشاركة، يشارك كلا 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 عملاتها.

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 لحصص الأرباح التي تم الاتفاق عليها مسبقاً في العقد. يتحمل المضارب الخسارة في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أي من شروط وأحكام عقد المضاربة، وإلا فإن الخسائر يتحملها رب المال. يتم الاعتراف بالإيرادات بناءً على النتائج المتوقعة المعدلة بالنتائج الفعلية عند التوزيع بواسطة المضارب، وفي حال كانت المجموعة هي رب المال يتم تحميل الخسائر إلى بيان الدخل الخاص بالمجموعة عند تكبدها.

السلم

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

يتم الاعتراف بالإيرادات المقدرة من عقد الوكالة على أساس معدل الربح الفعلي طوال الفترة، وتعُدّل بالإيرادات الفعلية عند تحصيلها. تُحتسب 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 يحتفظ بها على سبيل الأمانة وتثبت ملكية الأصل أو حق الانتفاع به (الأرباح أو المنافع) وتتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

٤. الأحكام والتقدير والتأثيرات والافتراضات المحاسبية الهامة

تتأثر نتائج المجموعة المعلنة بالسياسات والافتراضات والتقدير المحاسبية التي يقوم عليها إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. تتطلب المعايير الدولية للتقارير المالية من الإدارة عند إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة أن تختار السياسات المحاسبية المناسبة وتقوم بتطبيقها بشكلٍ منتظم واتخاذ تقديرات وافتراضات معقولة ومتوازنة. وفي غياب المعيار أو التفسير ذي الصلة، يتطلب المعيار المحاسبي الدولي 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 للتقارير 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 تصوير الوضع المالي للمجموعة مبيّنة أدناه. إن استخدام أي تقديرات أو افتراضات أو نماذج مختلفة عن تلك المطبقة من قبل المجموعة قد تؤثر على النتائج المعلنة.

٤-١ 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 كيفية 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 مديري الأصول. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم إلغاء الإعتراض بها قبل استحقاقها لفهم سبب إستبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع هدف الأعمال التي تم الإحتفاظ بها من أجله. تعتبر المراقبة جزءًا من التقييم المستمر للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يحتفظ بالموجودات المالية المتبقية يبقى مناسبًا وإذا لم يكن مناسب إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي فإنه من المحتمل تغيير تصنيف تلك الأصول.

خسائر انخفاض القيمة

- الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يعادل خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر لأصول المرحلة الأولى، أو خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر لأصول المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تزيد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل قد زادت بشكل ملموس تأخذ المجموعة في الإعتبار المعلومات النوعية والكمية المعقولة والمدعومة التي قد تطرأ في المستقبل.
- إنشاء مجموعات من الأصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة: عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). تراقب المجموعة مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مشابهة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، 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 الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الأصول. إن إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ يكون أكثر شيوعًا عند حدوث زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان (أو عندما تعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا إلى مدى الحياة، أو العكس، ولكن قد تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس لخسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا أو مدى الحياة، ولكن قد يتغير مقدار الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة إختلاف مخاطر الائتمان للمحافظ.
- النماذج والافتراضات المستخدمة: تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات مختلفة في قياس خسائر الائتمان 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 بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان. راجع إيضاح رقم ٤٢ لمزيد من التفاصيل حول خسارة الائتمان 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 بالملاحظة مما يؤدي إلى ارتفاع موثوقية عملية قياس القيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تقييم بعض الأدوات المالية على أساس أساليب التقييم التي تنطوي على واحدة أو أكثر من المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة في السوق. إن أساليب التقييم التي يكون اعتمادها الأكبر على المعطيات غير الجديرة بالملاحظة تتطلب جهداً كبيراً من الإدارة لاحتساب القيمة العادلة مقارنة بتلك الأساليب التي تعتمد كلياً على المعطيات الجديرة بالملاحظة.

إن أساليب التقييم المستخدمة في احتساب القيم العادلة تم بيانها في الإيضاح رقم ٤٠. فيما يلي الافتراضات والتقديرات الرئيسية التي تأخذها الإدارة 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 الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف الآخر على الالتزام بالأحكام التعاقدية 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 للفرق بين المعدل الملائم للأداة والمعدل الملائم غير المحمل بالمخاطر؛
- عند استخدام أحد أساليب التقييم التي تعتمد على معطيات غير جديرة بالملاحظة، 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 بالملاحظة 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 بحت في ظل ظروف العمل الاعتيادية، غير أنه في معظم الحالات تتوفر 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 بالملاحظة حتى وإن كانت المعطيات غير الجديرة بالملاحظة ذات قيمة.

التقييم العادل للاستثمارات العقارية

تستند القيم العادلة للاستثمارات العقارية على أعلى وافضل 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 القيمة العادلة للاستثمارات العقارية تم الإفصاح عنها على نحو مفصل في الإيضاح رقم ١٢.

٤. الأحكام والتقدير 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 مسيطراً 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 لبيانات 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 الإنهاء؛
- 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 للقوانين الضريبية المعقدة التي يمكن أن تطعن فيها السلطات الضريبية. يمكن أن تؤدي الأفكار المتطورة، 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 الاقتضاء). يتم تسجيل الالتزام لكل بند من البنود التي 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 توقعاً 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 الإدارة أفضل تقدير للقيمة الصحيحة للالتزام للإعتراف بها في كل حالة، والتي تتضمن حكماً على مدى الفترة الزمنية المستقبلية لاستخدامها في مثل هذه التقييمات.

٤. الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٤ المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد

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.
- احتمال الإخلال بالالتزام: يمثل احتمال الإخلال بالالتزام مدخلاً رئيسياً في قياس خسارة الائتمان المتوقعة. إن احتمال الإخلال بالالتزام هو تقدير لاحتمال الإخلال بالالتزام على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات للظروف المستقبلية.
- الخسارة بافتراض الإخلال بالالتزام: الخسارة بافتراض الإخلال بالالتزام هي تقدير للخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض إستلامها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات والتعزيزات الائتمانية المكمل.

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 إستخدام الأصل هو منخفض القيمة.

التقييم العادل للموجودات المستحوذة والمطلوبات المقبولة في اندماج الأعمال

كما هو مبين في إيضاح ٣-٦ أعلاه، يتم تسجيل الموجودات القابلة للتحديد التي تم الإستحواذ عليها والمطلوبات المقبولة في اندماج الأعمال بالقيمة العادلة. عند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تستخدم المجموعة بيانات السوق القابلة للملاحظة عندما تكون متاحة. في حالة عدم توفر مدخلات المستوى ١، تقوم المجموعة بتعيين 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	كما 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 محتفظ بها لدى البنوك المركزية
٣,٦٧٣,٠٠٠	٤,٨٤١,٣٦٧	شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٨,٤٢٣	-	شراء عكسي مع المصرف المركزي
١٩,٥٩٠,١٨٥	٢٤,٩٠٥,٢١٣	إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
(٢٢٨)	(٢٤٧)	ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ٤٢-٣)
١٩,٥٨٩,٩٥٧	٢٤,٩٠٤,٩٦٦	مجموع النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي
١٩,٥٣٤,٩٤٠	٢٤,١٢٠,٨٠٣	التوزيع الجغرافي كالتالي:
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 ٤٢-٣)
١٩,٥٨٩,٩٥٧	٢٤,٩٠٤,٩٦٦	

إن الاحتياطيات المحتفظ 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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	كما 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 ٤٢-٣)
١٩,٦٢٧,٠٧٦	٢٣,٠٦٤,٩٧٤	مجموع الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، بالصافي
٨,٧٣٠,٦٩٣	٨,٠١٣,١٨١	إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:
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 ٤٢-٣)
١٩,٦٢٧,٠٧٦	٢٣,٠٦٤,٩٧٤	

٧. إيداعات الشراء العكسي

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

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 اتفاقات 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:

- 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")؛
- لا تتطلب صافي استثمار مبدئي أو صافي استثمار مبدئي أقل مما قد يكن مطلوباً لأنواع أخرى من العقود التي يتوقع أن تنطوي على استجابة مشابهة للتغيرات في عوامل السوق؛ و
- يتم تسديدها في تاريخ مستقبلي.

تتضمن الأدوات المالية المشتقة المبرمة من قبل المجموعة عقود صرف عملات أجنبية آجلة، عقود معدلات أسعار فائدة مستقبلية، اتفاقيات أسعار آجلة، مقايضات السلع، مقايضات 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 وبسعر محدد في سوق مالي منتظم. إن مخاطر الائتمان للعقود المستقبلية تعد متدنية للغاية حيث إنها مضمونة بمبالغ نقدية 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 نقدية بتاريخ مستقبلي للفرق ما بين معدل الفائدة المتعاقد عليه ومعدل السوق الحالي بناءً على القيمة الاسمية الأصلية.

٨. أدوات مالية مشتقة (تابع)

معاملات المقايضة

تمثل مقايضات العملات ومعدلات الفوائد التزامات بتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. تؤدي المقايضات إلى تبادل اقتصادي للعملات أو معدلات الفوائد (مثل تبادل معدلات محددة بأخرى متغيرة) أو مجموعة منها (مثل مقايضات معدلات فائدة بين عملات)؛ وبموجبها لا يتم أي تبادل للمبلغ الأصلي فيما عدا بعض مقايضات معدلات الفائدة بين العملات. إن مخاطر الائتمان للمجموعة تمثل الخسارة المحتملة إذا لم تقم الأطراف المقابلة بتنفيذ التزاماتها. تتم مراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة من خلال سقوف 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 (المكاتب) بمنح المشتري (المالك) حقاً، وليس التزاماً، إما لشراء (خيار شراء) أو بيع (خيار بيع) بتاريخ محدد أو خلال فترة معينة بقيمة محددة لعملة أجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً. يستلم البائع علاوة من المشتري مقابل تحمّل مخاطر العملات الأجنبية أو مخاطر أسعار الفائدة. قد تكون الخيارات إما متاجر بها في السوق الرسمية أو متفاوض عليها بين المجموعة والعميل في السوق الموازية (OTC).

يمكن أن يتم تداول عقود المشتقات إما في السوق أو في السوق الموازية (OTC). تقوم المجموعة بتقييم المشتقات المتداولة باستخدام البيانات المتوفرة على مستويات مقاصد السوق. يتم تقييم المشتقات المتداولة في السوق الموازية (OTC) باستخدام 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 والمقايضات 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 تسعير محدودة وصعوبة بالغة في تحديد القيمة العادلة لهذه المشتقات. وبعد التسجيل الأولي، لا تقوم المجموعة بتحديث معطيات التقييم إلا عندما تؤكد الأدلة مثل معاملات السوق المماثلة وخدمات تسعير الطرف الثالث و/ أو العروض بين الوسيط والتاجر أو غيرها من بيانات السوق العملية. وفي حال غياب مثل هذه الأدلة، تستخدم أفضل التقديرات التي تتوصل لها الإدارة.

المشتقات المحفوظ بها أو المصدرة لأغراض المتاجرة

ترتبط معظم أنشطة المتاجرة لدى البنك بعرض حلول تحوط على العملاء بأسعار تنافسية وذلك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمتوقعة. تدير المجموعة أيضاً المخاطر الناتجة عن معاملات العملاء أو يتخذ مواقف بناءً على التوقعات بالتربح من الحركات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات.

المشتقات المحفوظ 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 ومقايضات معدلات الفائدة بين العملات ومقايضات معدلات الفائدة للتحوط ضد مخاطر أسعار العملات ومعدلات الفائدة. وفي جميع هذه الحالات يتم بصورة رسمية توثيق علاقة وهدف التحوط بما في ذلك تفاصيل البند الذي يجري التحوط له وأداة التحوط، ويتم تسجيل هذه المعاملات على أساس نوع التحوط.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨. أدوات مالية مشتقة (تابع)

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

القيم الاسمية ألف درهم	القيم العادلة	
	المطلوبات ألف درهم	الموجودات ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
مشتقات محتفظ بها أو مصدرة بغرض المتاجرة		
٣٣١,٦٥٨,٢٠٨	٥٢١,٤٥٥	٥٣٢,٨٩١
٢٦٥,٢٤٥,٦٤٨	٤,٢٣٤,١٢١	٤,٢٤١,٢٧٩
٥٧,٩٥٧,٤١٢	٣٣١,٠٦٦	٤٢١,٦٢٣
٥٦٠,٠٣١	٢٦	١١١
٧,٢٥٤,٣١٠	-	١٥
٢,٠٩١,١١٩	١٥٠,١٤٤	١٥٧,٠٥٢
٤٠,٢٩٢,٨٣٨	٢١٩,٦٦٣	٢١٣,٤٥٥
٧٠٥,٠٥٩,٥٦٦	٥,٤٥٦,٤٧٥	٥,٥٦٦,٤٢٦
مشتقات محتفظ بها أو المصدرة بغرض المتاجرة		
٨٢,٤٩٣,١٣٤	١,٤٢١,٦٤٦	١,٠٥٠,٩٦٣
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة		
٧,٠٠٠,٧٨٣	٥١,٨٨١	٧٦,٨١٩
٨,٢٨٥,٣٦٦	١٩,٨٨٩	٩٥,٥٠٩
١٥,٢٨٦,١٤٩	٧١,٧٧٠	١٧٢,٣٢٨
مجموع الأدوات المالية المشتقة		
٨٠٢,٨٣٨,٨٤٩	٦,٩٤٩,٨٩١	٦,٧٨٩,٧١٧

القيم الاسمية ألف درهم	القيم العادلة	
	المطلوبات ألف درهم	القيم العادلة ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
مشتقات محتفظ بها أو مصدرة بغرض المتاجرة		
٢٦٨,٦٢٤,٤١٠	٤٤٠,٢١٤	٧١٩,٦٥٩
٢٣٢,٦٤٥,١٦٢	٢,٥١٦,٧٢٠	٢,٥٤٨,٦٠١
٤٩,١٩٠,١٤٤	٥٩٣,٠٥١	٥٢٤,٤٠٢
١,١٠٠,٠٠٠	٣٠٣	٩
١,٢١٢,١٠٠	٢٧٥	٥٦
٣,١٠٥,٦٤٢	٩٢,١٣٣	١٠٧,٥٥٢
٤٥,٤٢١,١٣٣	١٧٣,٠٦٨	١٧٦,٨٧٢
٦٠١,٢٩٨,٥٩١	٣,٨١٥,٧٦٤	٤,٠٧٧,١٥١
مجموع المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة بغرض المتاجرة		
٧٠,٣٨٥,٧١٨	١,٦٤٥,٤٦٠	٣٤٧,٩٦٢
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة		
٥,٤٧٩,٢٠٧	١٥٤,١٩٠	١٧,٩٢٣
١٨,٤٤٥,٢٤٨	٨٠,٤٩٧	٤,٢١١
٢٣,٩٢٤,٤٥٥	٢٣٤,٦٨٧	٢٢,١٣٤
مجموع الأدوات المالية المشتقة		
٦٩٥,٦٠٨,٧٦٤	٥,٦٩٥,٩١١	٤,٤٤٧,٢٤٧

تبين القيم الاسمية حجم المعاملات، ولا تعتبر مؤشراً على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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	(٤٦,٦٣٣)	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.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، حصلت المجموعة على ضمان نقدي 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 نقدي بقيمة ١,٣١٥,٦٨٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٢٧٥,٠٦٠ ألف درهم) وكذلك سندات بقيمة ١,٩٥٦,٩٤٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٢,٣١٧,١٣١ ألف درهم) مقابل القيمة العادلة السالبة للمطلوبات المشتقة. تخضع هذه الضمانات لاتفاقيات خدمة الضمان بموجب إتفاقيات الجمعية الدولية للمبادلات والمشتقات.

٩. استثمارات في أوراق مالية

الإمارات العربية المتحدة	دول أخرى في مجلس التعاون الخليجي (*)	باقي دول العالم	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مدرجة:

١١,٩٩١,٠٥٢	١٦,٢٦٢,٤٨٣	٩,٣٣٥,٣٤٥	٣٧,٥٨٨,٨٨٠
١٠,٢٠٩,٦٩٢	١,٧٨٠,٧٨٦	٤,٦٩٥,٤٣٩	١٦,٦٨٥,٩١٧
٦,٨٨٢,٣٨٥	٤٧٩,٣٠٤	٥,٠٨٣,٥٩٤	١٢,٤٤٥,٢٨٣
١,٣٠٢,٠٠٤	٤٧٣,١٧٦	٣٠٢,٩٧٧	٢,٠٧٨,١٥٧
٢٥١,٢٣٧	١١٠,٨٠٩	٨١,٦٢٣	٤٤٣,٦٦٩
٧٢,٢٠١	-	٨٦,٩٩٠	١٥٩,١٩١
٣٠,٧٠٨,٥٧١	١٩,١٠٦,٥٥٨	١٩,٥٨٥,٩٦٨	٦٩,٤٠١,٠٩٧

مجموع الاستثمارات المدرجة

غير مدرجة:

٣,٥٠٩,٨١٤	١٧٤,٥٩٨	-	٣,٦٨٤,٤١٢
-	-	١٣٤,٢٢٦	١٣٤,٢٢٦
١٨٣,٠٧٧	-	٣٥,١٠٦	٢١٨,١٨٣
-	١,٦١٥	٥٨٠	٢,١٩٥
٣,٦٩٢,٨٩١	١٧٦,٢١٣	١٦٩,٩١٢	٤,٠٣٩,٠١٦
٣٤,٤٠١,٤٦٢	١٩,٢٨٢,٧٧١	١٩,٧٥٥,٨٨٠	٧٣,٤٤٠,١١٣

مجموع الاستثمارات غير المدرجة

مجموع الاستثمارات في أوراق مالية

(*) مجلس التعاون الخليجي

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

الإمارات العربية المتحدة	دول أخرى في مجلس التعاون الخليجي (*)	باقي دول العالم	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
مدرجة:			
أوراق مالية حكومية	٤,٩٣٤,٩٦١	٩,٠٢٨,٠٠٣	٢٢,٩٨٥,٧٦١
سندات مالية - قطاع عام	٦,٩١٨,٠٨٤	١,٠١٩,٨٤٢	١٢,٢٤٥,٩٥٤
سندات مالية - بنوك ومؤسسات مالية	٣,٥٢٥,٧٣٣	٧٩٨,٢٠٨	٨,٣٣٣,٨٩٧
سندات مالية - شركات	٦٠٤,٤٠٧	١٧٤,٨٥٥	١,٠٥٠,٨١٩
أدوات حقوق الملكية	٣٣٣	-	٣٣٣
صناديق مشتركة	٦٨,١٣٦	-	١٤٩,٩٠٣
مجموع الاستثمارات المدرجة	١٦,٠٥١,٦٥٤	١١,٠٢٠,٩٠٨	٤٤,٧٦٦,٦٦٧
غير مدرجة:			
أوراق مالية حكومية	٧,٢١٠,٠٩٩	-	٧,٢١٠,٠٩٩
سندات مالية - بنوك ومؤسسات مالية	-	١٣٣,٦٢٥	١٣٣,٦٢٥
أدوات حقوق الملكية	٢٤١,٦٥٤	-	٢٥١,٨٤٣
مجموع الاستثمارات غير المدرجة	٧,٤٥١,٧٥٣	١٣٣,٦٢٥	٧,٥٩٥,٥٦٧
مجموع الاستثمارات في أوراق مالية	٢٣,٥٠٣,٤٠٧	١١,١٥٤,٥٣٣	٥٢,٣٦٢,٢٣٤
(*) مجلس التعاون الخليجي			

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم إدراج مخصص انخفاض قيمة أدوات الدين المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٢٦٠,٤١٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١٨٣,٤٣٥ ألف درهم) (إيضاح ٤٢-٣) في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر.

تتحوط المجموعة ضد مخاطر أسعار الفائدة والصرف الأجنبي على بعض الاستثمارات ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة من خلال مقايضات معدلات الفائدة والمقايضات فيما بين العملات، وتقوم بتصنيف هذه الأدوات كتحوطات للقيمة العادلة والتدفقات النقدية، على التوالي. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لمقايضات أسعار الفائدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ١٠,١٠٠,٦١٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ما قيمته ٨٥,٥٤١ ألف درهم). تم إدراج مكاسب وخسائر عدم فعالية هذه التحوطات ضمن بيان الدخل الموحد.

أبرمت المجموعة اتفاقيات إعادة شراء حيث تم بموجبها رهن السندات والاحتفاظ بها لدى الأطراف المقابلة كضمانات. تحتفظ المجموعة بالمخاطر والعوائد المتعلقة بالاستثمارات المرهونة. تخضع السندات المحتفظ بها لدى الأطراف المقابلة كضمانات إتفاقيات إعادة الشراء العكسي الرئيسية العالمية. يبين الجدول التالي القيمة المدرجة لهذه السندات والمطلوبات المالية المتعلقة بها:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
القيمة المدرجة للموجودات المرهونة للمطلوبات المتعلقة بها ألف درهم	القيمة المدرجة للموجودات المرهونة للمطلوبات المتعلقة بها ألف درهم	القيمة المدرجة للموجودات المرهونة للمطلوبات المتعلقة بها ألف درهم	القيمة المدرجة للموجودات المرهونة للمطلوبات المتعلقة بها ألف درهم
٢٢٨,٦٥٣	٢٤٠,٨٥٦	٨٥١,٠٥٦	١,٠٤١,٤٣٩
		تمويل إعادة الشراء	

قامت المجموعة أيضاً برهن استثمارات في أوراق مالية بقيمة عادلة تبلغ ١,٩٦٤,٠٣٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٢,٣٣٣,٦١٥ ألف درهم) كضمان مقابل حسابات هامشية تحت الطلب. وبقيت المجموعة محتفظة بالمخاطر والعوائد المتعلقة بالاستثمارات المرهونة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠. قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	
٥,٠٩١,٤١٩	١٢,٦٨٢,٩٧٣	سحوبات على المكشوف (أفراد وشركات)
٢٦,٢٩٦,٢٨٢	٤٨,٨٢٤,٧٠٦	قروض أفراد
١٣١,٨٣٣,٦٣٢	١٨٠,٨٣٥,٩٨٨	قروض شركات
٤,٤٦١,٨٢٨	٤,٩٧٠,٠٦٧	بطاقات ائتمان
٥,٤٦٩,٤٧٣	١٠,٠٣٧,٠٠٢	تسهيلات أخرى
١٧٣,١٥٢,٦٣٤	٢٥٧,٣٥٠,٧٣٦	إجمالي القروض والسلفيات للعملاء
(٦,٧٢٦,٨٧٢)	(٧,٣٣٣,٤١٠)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٤٢-٣)
١٦٦,٤٢٥,٧٦٢	٢٥٠,٠١٧,٣٢٦	مجموع القروض والسلفيات للعملاء، بالصافي

لموجودات التمويل الإسلامي المدرجة في الجدول أعلاه، راجع إيضاح ٢٣.

تقوم المجموعة بالتحوط على بعض القروض والسلفيات للعملاء ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة باستخدام مقايضات معدلات الفائدة، وتقوم بتصنيف هذه الأدوات كتحوطات للقيمة العادلة والتدفقات النقدية، على التوالي. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لهذه المقايضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٢٨,٢٥٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ما قيمته ١٠٦,٦٠ ألف درهم).

١١. استثمار في شركات زميلة

تم احتساب الاستثمار في الشركات الزميلة في البيانات المالية الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التي يمكن تحديدها للشركة الزميلة بتاريخ الشراء.

ألف درهم	
٢٠٥,٣٧٢	كما في ١ يناير ٢٠١٨
١٠,٠٧٠	الحصة في ربح الشركة الزميلة
(١٠,٢٨٤)	توزيعات أرباح مستلمة من الشركة الزميلة
٢٠٥,١٥٨	كما في ١ يناير ٢٠١٩
١٩٧,٨٥٥	إضافات من إندماج الأعمال (إيضاح ٥٢)
١٧,٧٦٥	الحصة في ربح الشركات الزميلة
(١٤,١٩٤)	توزيعات أرباح مستلمة من الشركات الزميلة
١,١٨٤	تأثير تحويل العملات
٤٠٧,٧٦٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إن تفاصيل الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هي كما يلي:

إسم الشركة الزميلة	نسبة حقوق الملكية		بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٢٠١٩	٢٠١٨		
فور ان بروبرتي ذ.م.م.	%٣٥,٠٠	%٣٥,٠٠	الإمارات العربية المتحدة	مرافق سكنية لفئة الدخل المنخفض
اورينت يو ان بي للتأمين التكافلي ش.م.ع.	%٤٧,٥٤	-	الإمارات العربية المتحدة	خدمات التأمين العامة
شركة المشرق العربي للتأمين التكافلي	%١٩,٣٢	-	مصر	خدمات التأمين العامة
صندوق الهلال العالمي للصكوك	%٣١,٨٩	-	الإمارات العربية المتحدة	الأنشطة الاستثمارية
صندوق الهلال للأسهم الخليجية	%٤٨,٩٩	-	الإمارات العربية المتحدة	الأنشطة الاستثمارية
الهلال جلوبال بالانس فاند	%٧٦,٤٣	-	الإمارات العربية المتحدة	الأنشطة الاستثمارية

للأرصدة والمعاملات مع الشركة الزميلة، راجع إيضاح ٣٦.

١٢. استثمارات عقارية

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

لسنة ٢٠١٩، تشمل صافي الخسائر من الإستثمارات العقارية مكاسب بمبلغ ٤١٧ ألف درهم نتيجة إستبعاد إستثمارات عقارية خلال السنة (٢٠١٨): خسائر بمبلغ ٢٥٠ ألف درهم).

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

التقييم العادل

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

عند تقدير القيم العادلة للعقارات، فإن الإستخدام الأعلى والأمثل للعقارات هو إستخدامها الحالي.

تتضمن 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 الإستثمار: 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:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢. استثمارات عقارية (تابع)

ذمم التأجير المدينة

المجموعة كمؤجر

تتعلق عقود الإيجار التشغيلي بالعقارات المملوكة للمجموعة، بشروط تأجير متنوعة مع خيار تمديد مدة الإيجار. تتضمن جميع عقود الإيجار التشغيلي بنداً لمراجعة السوق في حالة أن المستأجر مارس خيار التجديد. ليس لدى المستأجر خيار شراء 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

١٣. موجودات أخرى، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	
٢,٢٢٩,٠٨٤	٣,٢٨٦,٠٠١	فوائد 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 ٤٢-٣)
١٣,٣٣٠,٨٩٤	١٦,٧٥٠,٢٠٨	إجمالي الموجودات الأخرى، صافي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٤. ممتلكات ومعدات، بالصافي

عقارات بنظام التملك الخر وتحسينات ألف درهم	تحسينات على عقار مستاجر ألف درهم	أثاث ومعدات ومركبات ألف درهم	أجهزة حاسوب، برامج وملحقات ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	حق استخدام الأصل ألف درهم	المجموع ألف درهم
التكلفة أو التقييم						
٨٧٢,٧٨٢	١٩١,٤٢٠	٢١٣,٢٩٧	١,٠٤٧,٢١٦	٧٦,٨٥٣	-	٢,٤٠١,٥٦٨
كما في ١ يناير ٢٠١٨						
(٢٧٧)	(٩)	(٢٠١)	(٤٧٥)	(٩٧)	-	(١,٠٥٩)
فرق سعر الصرف						
-	٢٣١	٤٣٦	٨١٣	١٩٨,٤٢١	-	١٩٩,٩٠١
إضافات خلال السنة						
١٦,٨١٧	١٦,١٧٨	١٢,٤٨٣	١٤٩,١٢٣	(١٩٤,٦٠١)	-	-
تحويلات						
-	-	-	-	(٩٧٠)	-	(٩٧٠)
تحويل إلى مصاريف						
-	(١١)	(٦٢٣)	(٧٨)	-	-	(٧١٢)
إستيعادات خلال السنة						
٨٨٩,٣٢٢	٢٠٧,٨٠٩	٢٢٥,٣٩٢	١,١٩٦,٥٩٩	٧٩,٦٠٦	-	٢,٥٩٨,٧٢٨
كما في ١ يناير ٢٠١٩						
٦٦٣,٦٤٥	١٢١,٤٧٨	٥٣,٦٥١	١١٦,٤٥٩	٤٣,٠٦٥	٩٠,٠٦٩	١,٠٨٨,٣٦٧
إضافات من اندماج الأعمال (إيضاح ٥٢)						
الاعتراف بحق استخدام الأصل عند تطبيق المعيار الدولي						
للتقارير المالية رقم ١٦ (إيضاح ٧-٣)						
-	-	-	-	-	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	٢٥٤,٨٠٩	٨٠,٣٤٧	٣٥٣,٦٩١
تحويلات						
٤٦٣	٢٠,٩٢٦	٦,٣٧٤	١٩٣,١٢٧	(٢٢٠,٨٩٠)	-	-
تحويل إلى مصاريف						
-	-	-	-	(١,٦٧٢)	-	(١,٦٧٢)
تحويل إلى محتفظ به للبيع						
(٢,٩٥٢)	(٣٨٣)	(١,٨٤٨)	(٦,٥٤٥)	-	-	(١١,٧٢٨)
إستيعادات خلال السنة						
(٦,١٥٤)	(٩٦٦)	(١,٦٣٧)	(٣٦٢)	-	-	(٩,١١٩)
١,٥٤٧,٧٨٧	٣٥٤,٠٤٧	٢٨٤,٧٩٧	١,٥١٣,٦٤٣	١٥٥,٠٢٧	٣١٥,٥٦٧	٤,١٧٠,٨٦٨
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
الاستهلاك المتراكم						
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
المحمل للسنة (إيضاح ٣١)						
-	(١١)	(٥٩٤)	(٦٨)	-	-	(٦٧٣)
إستيعادات خلال السنة						
٤٣٨,٠٥٥	١٥٨,١٩٦	١٨٧,٦٩٦	٨٣٢,١٧٦	-	-	١,٦١٦,١٢٣
كما في ١ يناير ٢٠١٩						
(٦)	٨٠	٥٣	٨٠	-	١٣٦	٣٤٣
فرق سعر الصرف						
٥٨,٧٧١	٢٩,٣٣٨	٢٣,٠٢٣	١٨٣,٥٥٩	-	٧١,٤٢٣	٣٦٦,١١٤
المحمل للسنة (إيضاح ٣١)						
(٩٨٣)	(١٠٢)	(١,٣٠٠)	(٥,٣٣٣)	-	-	(٧,٧١٨)
تحويل إلى محتفظ به للبيع						
(٦٩)	(٨١)	(١,٠٧١)	(٣٤٤)	-	-	(١,٥٦٥)
إستيعادات خلال السنة						
٤٩٥,٧٦٨	١٨٧,٤٣١	٢٠٨,٤٠١	١,٠١٠,١٣٨	-	٧١,٥٥٩	١,٩٧٣,٢٩٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
القيمة المدرجة						
١,٠٥٢,٠١٩	١٦٦,٦١٦	٧٦,٣٩٦	٥٠٣,٥٠٥	١٥٥,٠٢٧	٢٤٤,٠٠٨	٢,١٩٧,٥٧١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
٤٥١,٢٦٧	٤٩,٦١٣	٣٧,٦٩٦	٣٦٤,٤٢٣	٧٩,٦٠٦	-	٩٨٢,٦٠٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨						

١٥. موجودات غير ملموسة، بالصافي

موجودات غير ملموسة أخرى					
الشهرة	العلامة التجارية والرخص	ودائع أساسية	العلاقة مع العملاء	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
التكلفة أو التقييم					
١٨,٨٠٠	-	-	-	١٨,٨٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٤,٥٩٢,٨٧٢	٢٤٤,٠٠٠	٤٥٧,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	٥,٣٧٧,٨٧٢	معتزف بها عند إدماج الأعمال (إيضاح ٥٢)
٤,٦١١,٦٧٢	٢٤٤,٠٠٠	٤٥٧,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	٥,٣٩٩,٦٧٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الاستهلاك المتراكم					
-	-	-	-	-	كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	٥٤,٠٠٤	١٠,١٧١	٦٤,١٧٥	إطفاء خلال السنة (إيضاح ٣١)
-	-	٥٤,٠٠٤	١٠,١٧١	٦٤,١٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
القيمة المدرجة					
٤,٦١١,٦٧٢	٢٤٤,٠٠٠	٤٠٢,٩٩٦	٧٣,٨٢٩	٥,٣٣٢,٤٩٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٨,٨٠٠	-	-	-	١٨,٨٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الشهرة

الشهرة الناتجة من إدماج 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، إعتزف البنك بمبلغ ٧٨٥,٠٠٠ ألف درهم كموجودات غير ملموسة و ٤,٥٩٢,٨٧٢ ألف درهم كشهرة. بما أنه من المتوقع أن تكتمل عملية تخصيص سعر الشراء خلال اثني عشر شهراً من تاريخ إدماج الأعمال، فمن الممكن أن تنتج قيم مختلفة تعود إلى الأصول والمطلوبات والمطلوبات الطارئة المستحوذ عليها، وبالتالي، يمكن أن يكون هناك تغيير 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 إدماج 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 مطروحاً منها تكاليف الإستبعاد والقيمة في الإستخدام، أيهما أعلى.

إن الإرشادات الرئيسية التي يقدمها المعيار هي أن اختيار الوحدة المنتجة للنقد ستأثر بـ "كيف تراقب الإدارة عمليات المنشأة (مثل خطوط الإنتاج أو الأعمال أو المواقع الفردية أو المناطق 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 الأربعة مع قطاعات تشغيل بنك أبوظبي التجاري المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ قطاعات التشغيل. فيما يلي الوحدات المنتجة للنقد:

- الخدمات المصرفية للشركات
- الخدمات المصرفية للأفراد
- الاستثمارات 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 التآزر الشامل للتكاليف الذي حققه بنك أبوظبي التجاري مقابل خطة الإدماج الأولية. بعد الانتهاء من عملية التخصيص، سيتم تقييم انخفاض القيمة على أساس أوجه التآزر للتكاليف المحققة من كل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد.

١٥. موجودات غير ملموسة، بالصافي (تابع)

الشهرة الناتجة عند استحواذ محفظة رويال 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 مباشرة بعد الاستحواذ في سنة ٢٠١٠، اعترف البنك بمبلغ ١٤٣,٤٠٠ ألف درهم كموجودات غير ملموسة تم إطفائها 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 ببناء 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 مصرفياً 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 للبنك. تم تقييم رخصة مصر بالنظر إلى نهج السوق باستخدام المعاملات المماثلة.

العلاقة مع العملاء
تمثل الموجودات غير الملموسة لعلاقة العملاء القيمة العائدة 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 تحقق هذه العلاقات دخل 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

٣ إلى ٦ سنوات
٤,٥ إلى ٧ سنوات
غير محددة

موجودات غير ملموسة

العلاقة مع العملاء
ودائع أساسية غير ملموسة
العلامة التجارية والترخيص

١٦. أرصدة مستحقة للبنوك

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

تقوم المجموعة بالتحوط لبعض الودائع لأجل مقابل أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة المتغيرة باستخدام مقايضات الصرف الأجنبي وأسعار الفائدة وتصنيف هذه المقايضات كتحوطات للتدفقات النقدية أو للقيمة العادلة. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لهذه المقايضات 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	
٩٥,٠٧٨,٨٥٤	١٥٧,٣٠٧,٢٢٩	ودائع لأجل
٥٤,٨٥٥,٨٤٥	٧٨,٠٢٢,١٢٣	ودائع حسابات جارية
١٣,٥٣٤,٢٠٩	٢١,٨٧٣,٢٠٦	ودائع توفير
١١,٥٤٩,٤٩٧	٢,٤٩٠,١٦٦	ودائع مرابحة
٣٧٧,٠١٤	٣٥١,٧٠٢	ودائع حكومية طويلة الأجل
١,٢٥٨,٤٣٨	٢,٠٤٩,٣٥٦	ودائع هامشية
١٧٦,٦٥٣,٨٥٧	٢٦٢,٠٩٣,٧٨٢	مجموع ودائع العملاء

بالنسبة للودائع الإسلامية (باستثناء ودائع المرابحة) 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 مقايضات الصرف الأجنبي ومقايضات معدلات الفائدة وتصنف هذه الأدوات كتحوطات للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لهذه المقايضات 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

فيما يلي تفاصيل الأوراق التجارية باليورو المصدرة ضمن برنامج المجموعة:

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

تتحوط المجموعة لبعض الأوراق التجارية باليورو ضد مخاطر صرف العملات الأجنبية باستخدام عقود مقايضات الصرف الأجنبي وتصنف هذه الأدوات كتحوطات للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لعقود التحوطات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما قيمته ٦,٠٦٠ 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 ٠,٤٣٩% سنوياً إلى موجب ٣,١٨٩% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - بين سالب ٠,١٦٤% سنوياً إلى موجب ٣,٢٣% سنوياً).

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩. قروض

تفاصيل القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كالتالي:

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة ألف درهم	سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	٣ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	-	٨٠٧,٩٤٤	-	٤٧٤,٣٤٣	١,٢٨٢,٢٨٧
	رينمينبي صيني	-	٣٥٢,٣٣٣	١٠٦,٠٣٥	-	٤٥٨,٣٦٨
	يورو	٢١٤,٦٠١	٨١,٨٦٠	٨١,٧٤١	-	٣٧٨,٢٠٢
	فرنك سويسري	-	٣٠١,٨٨٩	٢,٠٣٤,٠٨٥	-	٢,٣٣٥,٩٧٤
	ين ياباني	-	١٦٢,١٢٥	-	-	١٦٢,١٢٥
	دولار هونج كونج	١٥٠,٣٨٦	٣٦٧,٣٥٢	١٨٠,٦٥١	-	٦٩٨,٣٨٩
	دولار أمريكي	٣,٦١٦,٧٠٩	٣,٧٧٩,٩٧٢	٧,٤٧٢,٤٨٩	١٧,٩٧٤,١٤٠	٣٢,٨٤٣,٣١٠
	جنيه استرليني	-	٣٤٥,٢٤٧	-	-	٣٤٥,٢٤٧
	الروبية الاندونيسية	-	-	-	٥٣٥,١٨٠	٥٣٥,١٨٠
		٣,٩٨١,٦٩٦	٦,١٩٨,٧٢٢	٩,٨٧٥,٠٠١	١٨,٩٨٣,٦٦٣	٣٩,٠٣٩,٠٨٢
سندات صكوك إسلامية	دولار أمريكي	-	-	١,٨٧٩,٧٦٢	-	١,٨٧٩,٧٦٢
قروض ثنائية - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	١,٤٦٦,٩٢٨	٢,٩٣٢,٧٩٧	١,٢٤٠,٢٠٨	-	٥,٦٣٩,٩٣٣
قرض مشترك - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	٧٣٤,٦٠٠	-	-	-	٧٣٤,٦٠٠
شهادات ودائع مصدرة	جنيه استرليني	٤٠٨,٣٢٧	-	-	-	٤٠٨,٣٢٧
	دولار أمريكي	٣٢٢,٢٣٧	-	-	-	٣٢٢,٢٣٧
	دولار كندي	٢١١,٤٣٠	-	-	-	٢١١,٤٣٠
سندات ثانوية - سعر فائدة ثابت	دولار أمريكي	-	-	٢,٧٩٥,٦٢٧	-	٢,٧٩٥,٦٢٧
قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	٦٣٢,١٦١	-	-	٢٠٢,٣٣٣	٨٣٤,٤٩٤
	جنيه مصري	٩٨	٦,٠٢٦	-	١٠,٤٣٨	١٦,٥٦٢
إجمالي القروض		٧,٧٥٧,٤٧٧	٩,١٣٧,٥٤٥	١٥,٧٩٠,٥٩٨	١٩,١٩٦,٤٣٤	٥١,٨٨٢,٠٥٤

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩. قروض (تابع)

تفاصيل القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كالتالي:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩. قروض (تابع)

سندات عالمية متوسطة الأجل

تستحق الفائدة على السندات العالمية متوسطة الأجل كدفعات متأخرة؛ وفيما يلي المعدلات المتعاقد عليها لقسائم 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 ٣,٩٢% سنوياً وقسائم ربع سنوية بمعدل ١٣٨ نقطة أساس على سعر مبادلة فائورة البنك	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٦٩% سنوياً إلى ٤,٥٠% سنوياً
	رينمينبي صيني	-	معدل فائدة ثابت يتراوح من ٤,٠٥% سنوياً إلى ٥,٠٢% سنوياً	معدل فائدة ثابت يبلغ ٤,٦٠% سنوياً	-
	يورو	قسائم ربع سنوية بمعدل ٥٠ إلى ٥٩ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور.	معدل فائدة ثابت يبلغ ٠,٠٤% سنوياً	معدل فائدة ثابت يبلغ ٠,٧٥% سنوياً	-
	فرنك سويسري	-	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٠,٠٥% سنوياً إلى ٠,٧٣% سنوياً	-
	ين ياباني	-	معدل فائدة ثابت يبلغ ٠,٤٤% سنوياً	-	-
دولار هونج كونج	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٣٠% سنوياً إلى ٢,٤٦% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٦٩% سنوياً إلى ٣,٢٠% سنوياً	معدل فائدة ثابت يبلغ ٢,٧٥% سنوياً وقسائم ربع سنوية بمعدل ٨٠ إلى ١٤٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٨٤% سنوياً إلى ٢,٨٧% سنوياً	-
دولار أمريكي	معدل فائدة ثابت يبلغ ٢,٦٢% سنوياً وقسائم ربع سنوية بمعدل ٦٣ إلى ٩٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور.	معدل فائدة ثابت يبلغ ٢,٧٥% سنوياً وقسائم ربع سنوية بمعدل ٨٠ إلى ١٤٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور.	معدل فائدة ثابت يبلغ ٢,٨٢% سنوياً إلى ٥,٧٨% سنوياً وقسائم ربع سنوية بمعدل ١٤٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور. (*)	-	-
جنيه استرليني	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ١,٤٠% سنوياً إلى ٢,٠٣% سنوياً	-	-	-
روبية إندونيسية	-	-	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٧,٥٠% سنوياً إلى ٨,١٦% سنوياً	-
سندات صكوك إسلامية	دولار أمريكي	-	-	معدل فائدة ثابت يبلغ ٤,٣٧% سنوياً	-
قروض ثنائية - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	قسائم شهرية وربع سنوية بمعدل ٦٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور	قسائم شهرية بمعدل ٥٠ إلى ٨٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور	قسائم شهرية بمعدل ٩٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور.	-
قروض مشترك - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	قسائم شهرية بمعدل ٧٣ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور	-	-	-
شهادات ودائع مصدرة	جنيه استرليني	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٠,٧٩% سنوياً إلى ٠,٩٢% سنوياً	-	-	-
	دولار أمريكي	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ١,٩٠% سنوياً إلى ٢,٨٤% سنوياً	-	-	-
	دولار كندي	معدل فائدة ثابت يبلغ ٢,٤٠% سنوياً	-	-	-
سندات ثانوية - سعر فائدة ثابت	دولار أمريكي	-	-	معدل فائدة ثابت يبلغ ٤,٥٠% سنوياً	-
قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ١,٠٠% سنوياً إلى ٣,٨٥% سنوياً	-	-	قسائم نصف سنوية بمعدل سالب ٢٠ إلى معدل سالب ١٨ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور.
	جنيه مصري	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٠,٥٠% سنوياً إلى ٣,٥٠% سنوياً	معدل فائدة ثابت يبلغ ٣,٠٠% سنوياً	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٠,٥٠% سنوياً إلى ٣,٥٠% سنوياً

(*) تشمل سندات صادرة بقيمة ١٧,١١٧,٠٧٨ ألف درهم مع فترات استحقاق أصلية تتراوح من ٣٠ إلى ٤٠ عاماً بعائد يتراوح بين ٣,٨٢٣% سنوياً و ٥,٧٨٥% سنوياً ويستحق طلبها 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 إطفائها بمعدل ٢٠٪ سنوياً حتى تاريخ إستحقاقها في عام ٢٠٢٣ (إيضاح ٤٩).

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

ألف درهم	
٤٠,٥٥٥,١٩٥	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٢٠,١٠٩,٠٤٥	صافي متحصلات من الإصدارات
(١٧,١٠٥,٢١٠)	تسديدات
(٥٣١,٢٨١)	حركات أخرى
٤٣,٠٢٧,٧٤٩	كما في ١ يناير ٢٠١٩
١٨,٠١٢,٦٥٣	صافي متحصلات من الإصدارات
٨,١٥٢,٤٢٧	إضافات من اندماج الأعمال (إيضاح ٥٢)
(١٩,٧٩٩,٠٥٠)	تسديدات
٢,٤٨٨,٢٧٥	حركات أخرى
٥١,٨٨٢,٠٥٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٢٠. مطلوبات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ألف درهم
١,٤٠٩,٥٠٣	١,٧٥٨,٤٧٩	فوائد دائنة
٤٨٧,٩٩٥	٦٣٣,٢٦٢	إلتزام معترف به عن التزامات المنافع المحددة
٢١٥,٥٥٨	٣٥٣,٢٩٣	حسابات دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٦٧٢,٣٠٣	٨١٣,٩٦٨	إيرادات مؤجلة
١٠,٥٣١,٠٤٧	١٢,٧٢٦,٢٢٩	قبولات (إيضاح ١٣)
٣٤٩,٧٥٢	١,٤٣٢,٣٦٣	مخصص إنخفاض القيمة على اعتمادات مستندية وخطابات ضمانات والتزامات أخرى (٤٢-٣)
١,٦٣٠,٤١٠	٢,٥٨٥,٢٠٠	أخرى (*)
١٥,٢٩٦,٥٦٨	٢٠,٣٠٢,٧٩٤	مجموع المطلوبات الأخرى

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

التزامات المنافع المحددة

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

تم استخدام الافتراضات الأساسية التالية لتقييم الالتزامات:

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

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

سيكون الإلتزام أعلى بقيمة ٢٠,٥٢٤ ألف درهم إذا كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أقل بنسبة ٠,٥٠٪ وأن الإلتزام سيكون أقل بقيمة ١٩,٣٣٣ ألف درهم إذا كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أعلى بنسبة ٠,٥٠٪. وبالمثل، سيكون الإلتزام أعلى بقيمة ١٨,٦٣٧ ألف درهم إذا كان معدل زيادة الرواتب المستخدمة في الافتراض أعلى بنسبة ٠,٥٠٪ والإلتزام سيكون أقل بقيمة ١٧,٧١٤ ألف درهم إذا كان معدل زيادة الرواتب المستخدمة في الافتراض أقل بنسبة ٠,٥٠٪.

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 المحمل 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 الاعتراف بها ضمن "تكاليف الموظفين" في بيان الدخل الموحد.

مساهمات المنافع المحددة

بموجب خطط المساهمات المحددة، تقوم المجموعة بتسديد المساهمات المطلوبة إلى صندوق معاشات ومكافآت التقاعد 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 المحمل 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 تقييم 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 "بنود 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

المصدر والمدفوع بالكامل	المصرح به	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ألف درهم
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:

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، احتفظ مجلس أبوظبي للاستثمار بما نسبته ٦٠,٢٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٦٢,٥٢٣%) من رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل.

توزيعات أرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بقيمة ٢,٦٤٣,٨٠٤ ألف درهم بواقع ٠,٣٨ درهم للسهم الواحد بما يمثل ٣٨% من رأس المال المدفوع، وذلك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٢,٣٩١,١٨٦ ألف درهم بواقع ٠,٤٦ درهم للسهم الواحد بما يمثل ٤٦% من رأس المال المدفوع). يخضع هذا الاقتراح لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٢. احتياطات أخرى

حركة الاحتياطات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

أسمه خطة حوافز الموظفين، بالصافي ألف درهم	إحتياطي نظامي ألف درهم	إحتياطي قانوني ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	إحتياطي طوارئ ألف درهم	إحتياطي تحويل عملات أجنبية ألف درهم	إحتياطي تحوط للتدفق النقدي ألف درهم	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك ألف درهم	حقوق الملكية غير المسيطرة ألف درهم	المجموع ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٩	(٤١,٧٥٨)	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	(٨٦,٢٤٩)	(١٤٨,٧٧٨)	٦,٨٥٩,٢٧١	-	٦,٨٥٩,٢٧١
فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية	-	-	-	-	-	-	-	٣١,٧٢٨	١,١٦١	٣٢,٨٨٩
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	-	-	-	١٥٢,١١٥	-	١٥٢,١١٥
صافي التغيرات في القيمة العادلة معاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٣٩٠	-	١٩,٣٩٠
صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	١,١٩٨,٦٤٠	١,٢٦١	١,١٩٩,٩٠١
مبالغ معاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (*)	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,٨٠٢	-	٧٧,٨٠٢
صافي التغيرات في القيمة العادلة لإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	(٢٦,٧٦٣)	-	(٢٦,٧٦٣)
المبالغ المحولة ضمن حقوق الملكية عند إستبعاد أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	(٢٣,٨٥٣)	-	(٢٣,٨٥٣)
مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٢٥,٨٢٦	٢,٤٢٢	١,٤٣١,٤٨١
تحويل من أرباح مستتقة	-	٤٧٨,٩٦٨	٤٧٨,٩٦٨	-	-	-	-	٩٥٧,٩٣٦	-	٩٥٧,٩٣٦
تعديلات القيمة العادلة	(١٨)	-	-	-	-	-	-	(١٨)	-	(١٨)
أسهم - الجزء المكتسب (إيضاح ٢٤)	١١,٦٧١	-	-	-	-	-	-	١١,٦٧١	-	١١,٦٧١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(٣٠,١٠٥)	٣,٢٧٦,٧٦٧	٣,٢٧٦,٧٦٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	(٥٤,٥٢١)	٢٢,٧٢٧	٩,٢٥٧,٩١٩	٢,٤٢٢	٩,٢٦٠,٣٤١

(*) تتضمن مخصص انخفاض القيمة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٢. احتياطات أخرى (تابع)

حركة الاحتياطات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	إحتياطي تحوط للتدقيق النقدي	إحتياطي تحويل عملات أجنبية	إحتياطي طوارئ	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	إحتياطي نظامي	أسهم خطة حوافز الموظفين بالصافي	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٤٨٤,٩٢٧	٥٩,٨٠٨	(١٩٠,٣٧٠)	(٦٥,١٩٥)	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٧٩٧,٧٩٩	(٦٤,٩١٤)	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (كما تم بيانها سابقاً)
١٤٩,٣٤٩	١٤٩,٣٤٩	-	-	-	-	-	-	-	تأثير التغيير في السياسة المحاسبية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٧,٦٣٤,٢٧٦	٢٠٩,١٥٧	(١٩٠,٣٧٠)	(٦٥,١٩٥)	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٧٩٧,٧٩٩	(٦٤,٩١٤)	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (معاد بيانه)
(٢١,٠٥٤)	-	-	(٢١,٠٥٤)	-	-	-	-	-	فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية
(٩١,٦١٣)	-	(٩١,٦١٣)	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية
١٣٣,٢٠٥	-	١٣٣,٢٠٥	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة معاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد
(٧١٣,٨٧٩)	(٧١٣,٨٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٢,١٢٧)	(١٢,١٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	مبالغ معاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (*)
(٩١,١٠٥)	(٩١,١٠٥)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٥٨٨)	(١,٥٨٨)	-	-	-	-	-	-	-	المبالغ المحولة ضمن حقوق الملكية عند إستبعاد أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٩٨,١٦١)	(٨١٨,٦٩٩)	٤١,٥٩٢	(٢١,٠٥٤)	-	-	-	-	-	مجموع (الخسارة)/الدخل الشامل الآخر للسنة
٦٦	-	-	-	-	-	-	-	٦٦	تعديلات القيمة العادلة
٢٣,٠٩٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٣,٠٩٠	أسهم - الجزء المكتسب (إيضاح ٢٤)
٦,٨٥٩,٢٧١	(٦٠٩,٥٤٢)	(١٤٨,٧٧٨)	(٨٦,٢٤٩)	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٧٩٧,٧٩٩	(٤١,٧٥٨)	كما 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	المربحة
١١,٤٣٦,٥٠٨	١٩,٥١٥,٧٤٢	الإجارة التمويلية
٦,٥٩٦,٣١٠	٦,٥٥٦,٩٠٤	السلم
٢٣٤,٩٠٨	٤٤٢,٥١٢	أخرى
٢١,٩٠١,٤٣٥	٤٧,٧٢١,٥٤٥	إجمالي موجودات التمويل الإسلامي
(٥٦٨,٦٦٧)	(٨٤٥,٦٤٣)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٢١,٣٣٢,٧٦٨	٤٦,٨٧٥,٩٠٢	صافي موجودات التمويل الإسلامي

إجمالي الإجارة والقيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات 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	إجمالي 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	المربحة
٦٠٢,٥٣٣	٩٣٨,٨٤٣	الإجارة التمويلية
٤٥٥,٨٢٩	٤٠٩,٣٢٩	السلم
-	٧٤,٣٤٣	إستثمارات صكوك
١٥,٥٦١	٤٨,٣٧٢	أخرى
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	سندات في صكوك إسلامية
١٦٩,٩٠١	٧٦٧,٦٠٩	مجموع توزيعات الأرباح الإسلامية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٤. أسهم خطة حوافز الموظفين، بالصفحي

تدير 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 والتعويضات والموارد البشرية والقائمين على الحوكمة 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:

تاريخ المنح	١ يناير ٢٠١٧
عدد الأسهم الممنوحة	٢,٦٧٥,٠٠٠
القيمة العادلة للأسهم الممنوحة في تاريخ المنح بآلاف الدراهم	١٨,٤٥٨
تاريخ 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 التقاعد أو إنهاء الخدمة أو تحقيق الأداء المستهدف).

الحركة في أسهم الخطة كالتالي:

	٢٠١٨	٢٠١٩
الرصيد الافتتاحي	٩,٦١٤,٠٢٢	٥,١٨٤,١٥٨
المكتسبة خلال السنة	(٣,٩٢١,٤٥٠)	(٢,٦٨٥,٥٧٩)
المتقادمة خلال السنة	(٥٠٨,٤١٤)	(٢٥٣,٥٧٩)
الرصيد الختامي	٥,١٨٤,١٥٨	٢,٢٤٥,٠٠٠

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

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

٢٥. سندات رأس المال

في فبراير ٢٠٠٩، قامت دائرة المالية لدى حكومة أبوظبي بالاكتمال 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 دائمة غير مجمعة للأرباح، وليس لها تاريخ استرداد محدد. إن خيار الاسترداد متوفر للبنك فقط. تمثل هذه السندات التزامات مباشرة وغير مضمونة وثانوية على البنك وتتساوى في تصنيفها دون أي تفاضل بينها، وتأتي 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 إيور لستة أشهر بالإضافة إلى نسبة ٣,٢% سنوياً بعد ذلك، إلا أنه يحق للبنك وفقاً لتقديره الحصري أن يختار عدم إجراء دفعات قسائم الأرباح. لا يحق لحاملي السندات مطالبة البنك بدفعات القسائم ولا يعتبر خيار البنك بعدم الدفع بمثابة إخلال بشروط السندات. وبالإضافة إلى ذلك، هناك ظروف معينة يحظر على البنك في ظلها إجراء دفعات القسائم بتاريخ الدفعة 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 مساوية 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.

إضافة 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
٨,٠٩٦,٠٢٥	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	قروض (*)
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	
		إيرادات الرسوم والعمولات
٨٩٤,٢٦٦	١,٠٠١,٦١٨	رسوم متعلقة بالبطاقات
٤٨٦,٢٦١	٦٢١,٨٨٨	رسوم دراسة ومعالجة القروض
٦٥,٣٦٣	١٦٧,٤١٦	رسوم متعلقة بالحسابات
٢٨١,٢٤٥	٤٣٨,٥٣٦	عمولة معاملات مالية
٦١,٦١٠	٧٥,٥٣٣	عمولة تأمين
٨٣,٣٤٢	٨٦,٨٤٠	خدمات إدارة الأصول والاستثمارات
٦,٤٤٩	٦,٥١٩	رسوم وساطة
٢١١,٥٩٢	٣١٥,٩٦٧	رسوم أخرى
٢,٠٩٠,١٢٨	٢,٧١٤,٣١٧	مجموع إيرادات الرسوم والعمولات
(٦٩٥,٥٥٢)	(٨٩٨,١٥٥)	مصاريف الرسوم والعمولات
١,٣٩٤,٥٧٦	١,٨١٦,١٦٢	صافي إيرادات 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 المحتفظ 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 استبعاد استثمارات في أوراق مالية
٢٧٨	٣,٢٠٧	مكاسب ناتجة عن تقاعد التحوطات
١,٧٢٢	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 انخفاض القيمة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٥٠٣,٨٠٠	٢,٥٤٩,٣٧٣	محمل خلال السنة
(٢١٨,٠٨٩)	(٢٣٤,٥٢٥)	مستردات خلال السنة
١,٢٨٥,٧١١	٢,٣١٤,٨٤٨	أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة - صافي المحمل
(٢٢,٦٠١)	٧٦,٩٨٢	أدوات الدين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي المحمل / (المحرر)
٢,٦٧٧	(٣٩,٧٧٦)	التزامات ومطلوبات طارئة - صافي (المحرر) / المحمل
١,٢٦٥,٧٨٧	٢,٣٥٢,٠٥٤	مجموع مخصصات انخفاض 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. يُحتسب العائد المخفض للسهم بتعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بالأثار المخفضة للأسهم العادية المحتملة المحتفظ بها في حساب خطة حوافز الموظفين وأسهم الخزينة الناشئة عن توحيد الصناديق التابعة.

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٤,٨٣٩,٨٥٤ (١٧٤,٧٨٩)	٤,٧٨٩,٦٨٦ (٢٦٥,٠٥٦)	ربح السنة العائد إلى المساهمين في البنك ناقصاً: قسائم 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 بالآلاف		
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 والمستخدم في احتساب العائد الأساسي على السهم (ب)
١٢,٤٧٠	٩,٠٢٤	زائداً: المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتجة عن أسهم خطة حوافز الموظفين
٥,١٩٨,٢٣١	٦,٣٧٩,٠٢٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة والمستخدم 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)

٣٤. العمليات غير المستمرة

قامت المجموعة بتصنيف الهلال تكافل ش.م.ع. (الشركة التابعة) كمجموعة إستبعاد محتفظ بها للبيع. لاحقاً لتاريخ التقرير، نفذت المجموعة اتفاقية بيع لبيع 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:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٤. العمليات غير المستمرة (تابع)

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

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

فيما يلي صافي التدفقات النقدية العائدة إلى العمليات غير المستمرة:

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

٣٥. النقد ومرادفات النقد

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٥٩٠,١٨٥	٢٤,٩٠٥,٢١٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٢,٦٣٨,٠٣٧	١١,٣٨٩,٥١٤	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (باستثناء القروض والسلفيات المقدمة إلى البنوك)
٢,٢٠٣,٨٠٠	-	إيداعات الشراء العكسي
(٣,٠٧١,٤٠٨)	(٥,٧٣٢,٧٧٩)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣١,٣٦٠,٦١٤	٣٠,٥٦١,٩٤٨	
		ناقصاً: نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية وودائع وأرصدة مستحقة من البنوك وإيداعات الشراء
(٩,٩٣٥,٠٩٢)	(١٠,٤٤٢,٧٩١)	العكسي بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
١,٦٦٩,٣٣١	٢,٥٥٣,٤٣٤	زائداً: أرصدة مستحقة للبنوك - بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
-	١٨٣,٦٨٢	زائداً: النقد ومرادفات النقد المدرج في موجودات محتفظ بها للبيع
٢٣,٠٩٤,٨٥٣	٢٢,٨٥٦,٢٧٣	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 الزميلة، والصناديق المدارة، وأعضاء مجلس الإدارة، والإدارة العليا ومنشأتهم ذات العلاقة، وحكومة أبوظبي (الطرف المسيطر النهائي للبنك والشركات التابعة له) ضمن سياق أعمالها الاعتيادية وبأسعار التجارية للفوائد والعمولات. يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأفراد الذين يتمتعون بالصلاحيات والمسؤولية عن تخطيط أنشطة المجموعة وتوجيهها والرقابة عليها، وهم أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ومروؤسيه 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") لمراجعتها واعتمادها. عندما ينشأ تضارب محتمل في المصالح، لا يشارك الأعضاء المعنيين في المناقشات أو التصويت في هذه الأمور. تتمثل سياسة البنك، بقدر الإمكان، إلى الدخول في معاملات مع جهات ذات علاقة فقط على أسس تجارية بحتة وفقاً للقوانين واللوائح ذات العلاقة. تحتفظ أمانة المجلس بسجل تضارب المصالح والأطراف ذات العلاقة الذي يتم مراجعته بانتظام من قبل لجنة حوكمة الشركات. بالإضافة إلى ذلك، يبقى المجلس على اطلاع على أية التزامات أخرى لأعضاء 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 التزامات 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 ٦٠,٢٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٦٢,٥٢٣%) من رأس مال البنك 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:

الطرف المسيطر النهائي وأطرافه ذات العلاقة	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة	كبار المديرين	الشركة الزميلة والصناديق المدارة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠٦,٧٩٣	-	-	-	٣٠٦,٧٩٣
١,١٧٦,٢٦٧	-	-	-	١,١٧٦,٢٦٧
١٨,٦٢٠,٦١٧	-	-	١٥٩,١٩٠	١٨,٧٧٩,٨٠٧
٣٢,٤٣٢,٨٦٩	٧٨٣,٣٣٩	١٨,٥٦٨	١٩٣,١٢٨	٣٣,٤٢٧,٩٠٤
٣١٩,٦١٧	٦,٢٦٥	٢٦	٢,٩٦٩	٣٢٨,٨٧٧
٥٨٩,٩٧١	-	-	-	٥٨٩,٩٧١
٨٩,٤٠٨,٤٣٢	١,٤٣٩,٤٩٦	٣١,٠٢٦	٤٣,٤٤٢	٩٠,٩٢٢,٣٩٦
٥٧,٣٣٢	-	-	-	٥٧,٣٣٢
٥٥٣,٦٠٤	٤,٦٩٣	١٥,٧٢٨	٢٨٦	٥٧٤,٣١١
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
١٥,٦٦٢,٤٠٨	١٩١,٣٥٥	٢,٣٢٩	٢٩,١٠٠	١٥,٨٨٥,١٩٢

الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك

مالية مشتقة - موجودات

استثمارات في أوراق مالية

قروض وسلفيات للعملاء

موجودات أخرى

أدوات مالية مشتقة - مطلوبات

ودائع العملاء

قروض

مطلوبات أخرى

سندات رأس المال

التزامات ومطلوبات طارئة

المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١,١١٠,٠٨١	٤٥,٩٩٩	٧٣٤	٢٦,٣٧٧	١,١٨٣,١٩١
١,٦٩٠,٨٥٤	٦,٤٦٢	٣٤١	٢,٩٦٨	١,٧٠٠,٦٢٥
٢١٩,١١٤	-	-	-	٢١٩,١١٤
-	-	-	١٧,٧٦٥	١٧,٧٦٥
٢٦٥,٠٥٦	-	-	-	٢٦٥,٠٥٦

إيرادات فوائد، إيرادات تمويل إسلامي، رسوم وإيرادات أخرى

مصاريف فوائد وأرباح إسلامية موزعة

إيرادات مشتقة

الحصة في أرباح شركات زميلة

قسائم مدفوعة على سندات رأس المال

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦. معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

الشركة الزميلة والصناديق المدارة	كبار المديرين	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة	الطرف المسيطر النهائي وأطرافه ذات العلاقة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
-	-	-	١,٧٠٧,٩٤٦	١,٧٠٧,٩٤٦
-	-	-	٢,٠٢٠,١٥٠	٢,٠٢٠,١٥٠
-	-	-	٩٧٠,٩١٨	٩٧٠,٩١٨
١٤٩,٩٠٣	-	-	١٥,٣٠٠,٩٤٤	١٥,٤٥٠,٨٤٧
٢١٧,٨٠٢	٢١,٥٨٧	٢١٣,٩١٢	٢٦,٧٩٥,٦٣٠	٢٧,٢٤٨,٩٣١
٣,٦١١	٢٤	٤,٧٣١	٥٢١,٨٧١	٥٣٠,٢٣٧
-	-	-	١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠
-	-	-	٢٢١,٩٤٠	٢٢١,٩٤٠
٩٦,٤٦٣	٥٥,٨٦٨	٢٤٦,٦٠٢	٥٠,١٤١,٢٨٢	٥٠,٥٤٠,٢١٥
٩١٨	١٤,٨٥١	٣,٤٦١	٤٩٧,٣٠٥	٥١٦,٥٣٥
-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٢٨,٨٥٦	٢,١٩٧	١١٨,٥٣٦	٤,٤٣٢,٦٦٩	٤,٥٨٢,٢٥٨

المعاملات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١,٠٧٤,٣١٦	٣٠,١٧٦	٨٦٢	١١,٥٤٣	١,٠٣١,٧٣٥	إيرادات فوائد، إيرادات تمويل إسلامي، رسوم وإيرادات أخرى
٩٢٥,٩١٧	٤٦٦	٨٥٨	٤٨٠	٩٢٤,١١٣	مصاريف فوائد وأرباح إسلامية موزعة
٤٣,٠٧٢	-	-	-	٤٣,٠٧٢	خسائر مشتقة
١٠,٠٧٠	١٠,٠٧٠	-	-	-	الحصة في أرباح شركة زميلة
١٧٤,٧٨٩	-	-	-	١٧٤,٧٨٩	قسائم مدفوعة على سندات رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ رصيد الأسهم في الصناديق المدارة ٣,٢٣٥,٨١٧ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٣٢٨,٥٣٤ سهماً) 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	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨,٧٩٥	٢٩,١٧٦	منافع قصيرة الأجل
٤,٢٩٩	٢,٥٧٨	منافع ما بعد نهاية الخدمة
٢٦,٠٣٥	٢٩,٧٨٨	منافع بدفوعات متغيرة
٥٩,١٢٩	٦١,٥٤٢	إجمالي المكافآت
٩,٧٦٥	١٣,١٤٣	أتعاب ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة

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	التزامات لتقديم تسهيلات ائتمانية – قابلة للإلغاء (*)
١٤,٥٢٨,٦٨٦	٢٠,٢١٤,٩٤٠	التزامات لتقديم تسهيلات ائتمانية – غير قابلة للإلغاء
٥٩,٧٦٩,٤٣٨	١٠٨,٦٤٧,٦٩٥	مجموع الالتزامات نيابة عن العملاء
٤٦١,٦٦٨	٤٨٦,٩٤١	التزامات مصاريف رأسمالية مستقبلية
٥١,٩٩٥	١,٧٥٧	التزامات استثمارات في أوراق مالية
٦٠,٢٨٣,١٠١	١٠٩,١٣٦,٣٩٣	مجموع الالتزامات والمطلوبات الطارئة

(*) تشمل مبلغاً بقيمة ٧,٩٠٧,١٣٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦,٧٥٢,١٥٩ ألف درهم) يتعلق بسقوف بطاقات الائتمان غير المسحوبة.

الالتزامات المرتبطة بالائتمان

تشتمل الالتزامات المرتبطة بالائتمان على الالتزامات بمنح تسهيلات ائتمانية واعتمادات مستندية وضمانات مخصصة لتلبية احتياجات عملاء البنك. إن الالتزامات غير القابلة للإلغاء المتعلقة بمنح التسهيلات تمثل التزامات تعاقدية بتقديم قروض وسلفيات وتسهيلات متجددة، بينما تمثل الالتزامات القابلة للإلغاء المتعلقة بمنح التسهيلات التزامات بمنح قروض وسلفيات وقروض دوارة يمكن إلغاؤها من قبل البنك دون قيد أو شرط ودون أي التزامات تعاقدية. وعادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ صلاحية محددة أو تشتمل على شروط لإلغائها. ونظراً 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 بالتزاماته وفقاً لشروط العقد. قد تكون هذه العقود معرضة لمخاطر السوق إذا تم إصدارها أو تمديد صلاحيتها بأسعار فائدة ثابتة، غير أن هذه العقود تكون أساساً بأسعار متغيرة.

لا تدرج الالتزامات والمطلوبات الطارئة، التي تم إبرامها نيابةً عن العملاء وتقابلها التزامات من العملاء، ضمن الموجودات والمطلوبات. إن الحد الأقصى الذي يمكن أن يتعرض له البنك من الخسائر الائتمانية 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 أعلاه. تخضع هذه الالتزامات والمطلوبات الطارئة لموافقة البنك الاعتيادية على الائتمان.

٣٨. القطاعات التشغيلية

يوجد لدى المجموعة أربعة قطاعات لأغراض رفع التقارير، كما هو موضح أدناه. تقدم هذه القطاعات منتجات وخدمات مختلفة وتدار بشكل 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 الصلاحيات الممنوحة 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 - يتألف من قروض الأفراد وإدارة الثروات والتمويل الإسلامي والاستثمار في شركة زميلة. وتشمل القروض والودائع والمعاملات الأخرى وأرصدة العملاء من الأفراد وحسابات الشركات والحسابات الخاصة لكبار العملاء من الأفراد وأنشطة إدارة الصناديق.

قطاع الخدمات المصرفية للشركات - يتألف 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 - يتألف من عمليات الخزينة المركزية وإدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة ومحفظة أسعار الفائدة والعملات ومشتقات السلع والتمويل الإسلامي. يتولى قطاع الاستثمارات 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 - يتألف 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 ملاءمة لتقييم 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 بحت.

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:

الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الإستثمارات والخزينة	إدارة العقارات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد	٣,١٥٧,٢٦٢	٢,٢٨٠,٣٥٧	٢,٠٣٢,٩٠٩	٧,٥١٢,٧٧٩
صافي إيرادات من التمويل الإسلامي	٨٨١,٥٥٩	٤٤٧,٤٤٢	٣٩١,١٤٠	١,٧٢٨,٣٥٧
مجموع صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي	٤,٠٣٨,٨٢١	٢,٧٢٧,٧٩٩	٢,٤٢٤,٠٤٩	٩,٢٤١,١٣٦
إيرادات لا تحمل فوائد	٩٩٧,٢٠٩	٩٥٤,٠٩٩	٣٤٦,٥١٣	٢,٤٨١,٠٠٤
مصاريف العمليات	(٢,٧٤٤,٥٥٦)	(١,٢٨٩,٨١٦)	(٣٢١,٦٢٠)	(٤,٥١٧,٦٧٩)
أرباح العمليات قبل مخصصات انخفاض القيمة	٢,٢٩١,٤٧٤	٢,٣٩٢,٠٨٢	٢,٤٤٨,٩٤٢	٧,٢٠٤,٤٦١
مخصصات انخفاض القيمة	(١,٢٣٠,٥٥٦)	(١,٠٤١,٨٥٦)	(٧٩,٦٤٢)	(٢,٣٥٢,٠٥٤)
الربح التشغيلي بعد مخصصات انخفاض القيمة	١,٠٦٠,٩١٨	١,٣٥٠,٢٢٦	٢,٣٦٩,٣٠٠	٤,٨٥٢,٤٠٧
الحصة في أرباح شركات زميلة	١٧,٧٦٥	-	-	١٧,٧٦٥
الأرباح قبل الضريبة	١,٠٧٨,٦٨٣	١,٣٥٠,٢٢٦	٢,٣٦٩,٣٠٠	٤,٨٧٠,١٧٢
مصروف ضريبة الدخل الخارجية	(١٠,٣٢٣)	(١٢,٠٩٢)	(١٨,٥١١)	(٤٠,٩٢٦)
خسارة من العمليات غير المستمرة	(٩,٢٤٣)	(٢٧,٥١٦)	-	(٣٦,٧٥٩)
أرباح السنة	١,٠٥٩,١١٧	١,٣١٠,٦١٨	٢,٣٥٠,٧٨٩	٤,٧٩٢,٤٨٧
إنفاق رأسمالي				٢٧٣,٣٤٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

موجودات مخصصة	١٠٧,٨٤٢,٥٩٨	١٧١,٢١٩,١٧٩	١١٩,٧٨٥,٢٠٦	١,٦٩٤,٨٢٢	٤٠٠,٥٤١,٨٠٥
موجودات غير مخصصة - الشهرة المعترف بها من اندماج الأعمال (إيضاح ١٥)	-	-	-	-	٤,٥٩٢,٨٧٢
مجموع الموجودات					٤٠٥,١٣٤,٦٧٧
مجموع المطلوبات	٨٥,٩٤١,٥٧١	١٢٨,٨٠٥,٩٤٠	١٣٤,٥٦١,٧٨٣	١٢٧,٧٣٩	٣٤٩,٤٣٧,٠٣٣

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

الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الإستثمارات والخزينة	إدارة العقارات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد	٢,٦٤٦,٣٤٥	١,٩٥٦,٤٥٣	١,٤٤٩,١٤٤	٦,١١٢,٢٧٩
صافي إيرادات من التمويل الإسلامي	٤٧٥,١٠٢	٣٣٧,٣٢٨	٢٨٧,٢٢٣	١,١٠٦,٨٤٥
مجموع صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي	٣,١٢١,٤٤٧	٢,٢٩٣,٧٨١	١,٧٣٦,٣٦٧	٧,٢١٩,١٢٤
إيرادات لا تحمل فوائد	٧٩٦,٦٠٥	٧١١,١٩٨	٢٩٩,٦٤٣	١,٩٠٧,٥٤٦
مصاريف العمليات	(١,٨٩٣,٤٠٣)	(٨٤٣,٨٤٤)	(٢٢٨,١٣٧)	(٣,٠٨٣,٥٠١)
أرباح العمليات قبل مخصصات انخفاض القيمة	٢,٠٢٤,٦٤٩	٢,١٦١,١٣٥	١,٨٠٧,٨٧٣	٦,٠٩٣,٦٥٧
(مخصصات)/ مستردات انخفاض القيمة	(٨٣٤,٨٢٨)	(٤٥٣,٠٩٩)	٢٢,١٤٠	(١,٢٦٥,٧٨٧)
الربح التشغيلي بعد مخصصات انخفاض القيمة	١,١٨٩,٨٢١	١,٧٠٨,٠٣٦	١,٨٣٠,٠١٣	٤,٨٣٢,١٥٧
الحصة في أرباح شركة زميلة	١٠,٠٧٠	-	-	١٠,٠٧٠
الأرباح قبل الضريبة	١,١٩٩,٨٩١	١,٧٠٨,٠٣٦	١,٨٣٠,٠١٣	٤,٨٤٢,٢٢٧
مصروف ضريبة الدخل الخارجية	(١,٥٩٥)	(٧٧٨)	-	(٢,٣٧٣)
أرباح السنة	١,١٩٨,٢٩٦	١,٧٠٧,٢٥٨	١,٨٣٠,٠١٣	٤,٨٣٩,٨٥٤
إنفاق رأسمالي				١٩٨,٤٣٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مجموع الموجودات	٧٢,٩٨٨,٣٧٨	١١٥,٩١٨,٥٩٠	٩٠,٣٦٨,٩٧٧	٥٥٤,٣٩٣	٢٧٩,٨٣٠,٣٣٨
مجموع المطلوبات	٥٣,٧٧٩,٩٩٠	٨٨,٨٩٣,٨٤٩	١٠٤,٢٦١,٧٠٠	٨٩,٢٥٦	٢٤٧,٠٢٤,٧٩٥

لغرض 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 اندماجات الأعمال (إيضاح ١٥).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٨. القطاعات التشغيلية (تابع)

إفصاحات أخرى

فيما يلي تحليلاً لإجمالي الإيرادات من عمليات كل قطاع مصنفة من حيث الإيرادات من 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

يعمل 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 وجيرسي 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	الإيرادات
٧,٨٣٤	٦٠,٧٧٤	١,٩٥٤,٤٨٧	٢,٤٢٠,٢٣٠	صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي
-	-	-	-	إيرادات لا تحمل فوائد
-	٢٠,١٤١	٢٠٥,١٥٨	٣٨٧,٦٢٧	موجودات غير متداولة
-	٩,٢٥٩	٥٧٦,٦٧١	١,٦٨٤,٤٤٨	إستثمار 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

فئات الأدوات المالية

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

الموجودات	إلزامية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مشتقات التحوط	أدوات الدين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفاة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي	-	-	-	-	٢٤,٩٠٤,٩٦٦	٢٤,٩٠٤,٩٦٦
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي	-	-	-	-	٢٣,٠٦٤,٩٧٤	٢٣,٠٦٤,٩٧٤
أدوات مالية مشتقة	٥,٥٦٦,٤٢٦	١,٢٢٣,٢٩١	-	-	-	٦,٧٨٩,٧١٧
استثمارات في أوراق مالية	-	-	٧٢,٦١٦,٨٧٥	٨٢٣,٢٣٨	-	٧٣,٤٤٠,١١٣
قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي	-	-	-	-	٢٥٠,٠١٧,٣٢٦	٢٥٠,٠١٧,٣٢٦
موجودات أخرى، بالصافي	-	-	-	-	١٦,٦١١,٠٩٢	١٦,٦١١,٠٩٢
مجموع الموجودات المالية	٥,٥٦٦,٤٢٦	١,٢٢٣,٢٩١	٧٢,٦١٦,٨٧٥	٨٢٣,٢٣٨	٣١٤,٥٩٨,٣٥٨	٣٩٤,٨٢٨,١٨٨
المطلوبات	-	-	-	-	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	٥,٧٣٢,٧٧٩	٥,٧٣٢,٧٧٩
أدوات مالية مشتقة	٥,٤٥٦,٤٧٥	١,٤٩٣,٤١٦	-	-	-	٦,٩٤٩,٨٩١
ودائع العملاء	-	-	-	-	٢٦٢,٠٩٣,٧٨٢	٢٦٢,٠٩٣,٧٨٢
أوراق تجارية باليورو	-	-	-	-	٢,٠٦٢,٣٣٨	٢,٠٦٢,٣٣٨
قروض	-	-	-	-	٥١,٨٨٢,٠٥٤	٥١,٨٨٢,٠٥٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١٨,٨٤٨,٤٢٥	١٨,٨٤٨,٤٢٥
مجموع المطلوبات المالية	٥,٤٥٦,٤٧٥	١,٤٩٣,٤١٦	-	-	٣٤٠,٦١٩,٣٧٨	٣٤٧,٥٦٩,٢٦٩

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

الموجودات	إلزامية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مشتقات التحوط	أدوات الدين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أدوات حقوق الملكية تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	التكلفة المطفاة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي	-	-	-	-	١٩,٥٨٩,٩٥٧	١٩,٥٨٩,٩٥٧
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي	-	-	-	-	١٩,٦٢٧,٠٧٦	١٩,٦٢٧,٠٧٦
إيداعات الشراء العكسي	-	-	-	-	٢,٢٠٣,٨٠٠	٢,٢٠٣,٨٠٠
أوراق مالية بغرض المتاجرة	٦٠,١٣٤	-	-	-	-	٦٠,١٣٤
أدوات مالية مشتقة	٤,٠٧٧,١٥١	٣٧٠,٠٩٦	-	-	-	٤,٤٤٧,٢٤٧
استثمارات في أوراق مالية	-	-	٥١,٩٦٠,١٥٥	٤٠٢,٠٧٩	-	٥٢,٣٦٢,٢٣٤
قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي	-	-	-	-	١٦٦,٤٢٥,٧٦٢	١٦٦,٤٢٥,٧٦٢
موجودات أخرى، بالصافي	-	-	-	-	١٣,٢٥٢,٥٨٠	١٣,٢٥٢,٥٨٠
مجموع الموجودات المالية	٤,١٣٧,٢٨٥	٣٧٠,٠٩٦	٥١,٩٦٠,١٥٥	٤٠٢,٠٧٩	٢٢١,٠٩٩,١٧٥	٢٧٧,٩٦٨,٧٩٠
المطلوبات	-	-	-	-	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	٣,٠٧١,٤٠٨	٣,٠٧١,٤٠٨
أدوات مالية مشتقة	٣,٨١٥,٧٦٤	١,٨٨٠,١٤٧	-	-	-	٥,٦٩٥,٩١١
ودائع العملاء	-	-	-	-	١٧٦,٦٥٣,٨٥٧	١٧٦,٦٥٣,٨٥٧
أوراق تجارية باليورو	-	-	-	-	٣,٢٧٩,٣٠٢	٣,٢٧٩,٣٠٢
قروض	-	-	-	-	٤٣,٠٢٧,٧٤٩	٤٣,٠٢٧,٧٤٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١٤,١٣٢,١٩٧	١٤,١٣٢,١٩٧
مجموع المطلوبات المالية	٣,٨١٥,٧٦٤	١,٨٨٠,١٤٧	-	-	٢٤٠,١٦٤,٥١٣	٢٤٥,٨٦٠,٤٢٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٠. تسلسل القيمة العادلة

أساليب قياس القيمة العادلة المحتسبة في بيان المركز المالي

يتم تصنيف أساليب قياس القيمة العادلة إلى مستويات مختلفة ضمن تسلسل للقيمة 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 للملاحظة في سوق نشطة. يتم تقييم هذه الأدوات بالرجوع إلى الأسعار المدرجة غير المعدلة للموجودات أو المطلوبات المماثلة في الأسواق النشطة التي تتوفر فيها الأسعار المدرجة بشكل مباشر وتكون مستخدمة في معاملات فعلية ومنتظمة الظهور في السوق.

أساليب التقييم باستخدام المعطيات القابلة للملاحظة – المستوى الثاني

تم تقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثاني باستخدام الأساليب التي تكون معطياتها الأساسية قابلة للملاحظة في سوق نشطة. إن أسلوب التقييم المستند إلى المعطيات القابلة للملاحظة يشمل أدوات مالية مثل المقايضات والعقود الآجلة المقيّمة 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 والعقود الآجلة وبعض الإستثمارات في أوراق مالية وقروض.

يتم تقييم هذه الأدوات باستخدام المعطيات القابلة للملاحظة في سوق نشطة. يُجرى التقييم للأدوات المالية المشتقة من خلال طريقة التدفقات النقدية المخصومة 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 للملاحظة – المستوى الثالث

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

وعلى وجه العموم، يتم تحديد المستويات المختلفة للمعطيات غير القابلة للملاحظة استناداً إلى المعطيات القابلة للملاحظة 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 للملاحظة عند تنفيذ عمليات التقييم.

راجع إيضاح ١٢ فيما يتعلق بمنهج التقييم المستخدم للإستثمارات العقارية.

فيما عدا ما هو مفصل في الجدول التالي، تعتبر الإدارة 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

٤٠. تسلسل القيمة العادلة (تابع)

إيضاحات	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	مجموع القيمة العادلة	القيمة المدرجة
	الأسعار المدرجة في السوق	المعطيات القابلة للملاحظة	المعطيات الهامة غير القابلة للملاحظة	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
موجودات بالقيمة العادلة					
أدوات مالية مشتقة	١٥	٦,٧٨٩,٧٠٢	-	٦,٧٨٩,٧١٧	٦,٧٨٩,٧١٧
استثمارات في أوراق مالية	٩	٣,٤٩١,٣٥١	-	٦٩,٤٠١,٠٩٧	٦٩,٤٠١,٠٩٧
- مدرجة	-	٣,٨١٨,٦٣٨	٢٢٠,٣٧٨	٤,٠٣٩,٠١٦	٤,٠٣٩,٠١٦
- غير مدرجة	-	-	١,٦٩٣,٧٠٧	١,٦٩٣,٧٠٧	١,٦٩٣,٧٠٧
استثمارات عقارية	١٢	-	-	٨١,٩٢٣,٥٣٧	٨١,٩٢٣,٥٣٧
المجموع	٦٥,٩٠٩,٧٦١	١٤,٠٩٩,٦٩١	١,٩١٤,٠٨٥	٨١,٩٢٣,٥٣٧	٨١,٩٢٣,٥٣٧
مطلوبات بالقيمة العادلة					
أدوات مالية مشتقة	-	٦,٩٤٩,٨٩١	-	٦,٩٤٩,٨٩١	٦,٩٤٩,٨٩١
مطلوبات بالتكلفة المطفأة	١٨	٢,٠٧٤,٦٠٥	-	٢,٠٧٤,٦٠٥	٢,٠٦٢,٣٣٨
أوراق تجارية باليورو	١٩	١٨,٧٢٨,٤٨٩	-	٥١,٨٨٢,٠٥٤	٥١,٨٨٢,٠٥٤
قروض	-	٤١,٢٦٨,٨٠٦	-	٥٩,٩٩٧,٢٩٥	٥٩,٩٩٧,٢٩٥
المجموع	١٨,٧٢٨,٤٨٩	٤١,٢٦٨,٨٠٦	-	٥٩,٩٩٧,٢٩٥	٦٠,٨٩٤,٢٨٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
موجودات بالقيمة العادلة					
أوراق مالية بغرض المتاجرة	٨	٤,٤٤٧,١٩١	-	٤,٤٤٧,٢٤٧	٤,٤٤٧,٢٤٧
أدوات مالية مشتقة	٩	١,٤٢٧,٠١٨	-	٤٤,٧٦٦,٦٦٧	٤٤,٧٦٦,٦٦٧
استثمارات في أوراق مالية	-	٧,٣٤٣,٧٢٤	٢٥١,٨٤٣	٧,٥٩٥,٥٦٧	٧,٥٩٥,٥٦٧
- مدرجة	-	-	٥٧٦,٦٧١	٥٧٦,٦٧١	٥٧٦,٦٧١
- غير مدرجة	-	-	-	-	-
استثمارات عقارية	١٢	-	-	٥٧,٤٤٦,٢٨٦	٥٧,٤٤٦,٢٨٦
المجموع	٤٣,٣٩٩,٨٣٩	١٣,٢١٧,٩٣٣	٨٢٨,٥١٤	٥٧,٤٤٦,٢٨٦	٥٧,٤٤٦,٢٨٦
مطلوبات بالقيمة العادلة					
أدوات مالية مشتقة	٨	٥,٦٩٥,٦٣٦	-	٥,٦٩٥,٩١١	٥,٦٩٥,٩١١
مطلوبات بالتكلفة المطفأة	١٨	٣,٢٨٥,١٨٧	-	٣,٢٨٥,١٨٧	٣,٢٧٩,٣٠٢
أوراق تجارية باليورو	١٩	١٥,٤٢٧,٣٩٣	-	٤١,٦١٣,٩٧٣	٤٣,٠٢٧,٧٤٩
قروض	-	٣٥,١٦٧,٤٠٣	-	٥٠,٥٩٥,٠٧١	٥٢,٠٠٢,٩٦٢
المجموع	١٥,٤٢٧,٦٦٨	٣٥,١٦٧,٤٠٣	-	٥٠,٥٩٥,٠٧١	٥٢,٠٠٢,٩٦٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٠. تسلسل القيمة العادلة (تابع)

تصنّف 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
٣٣٣,١٣٧	٢٥١,٨٤٣	الرصيد الافتتاحي
-	٣٥,٠٠٥	إستحواذ من إندماج الأعمال
٣٤,٨١٨	١٨,١١٩	مشتريات، بالصافي خلال السنة
(٣٦,٩٧٣)	(٣٩,٦٢٠)	استيعادات بما فيها مرتجعات رأس المال خلال السنة
٥٦,٦٨٧	-	تعديل الانتقال للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩
(١٣٥,٨٢٦)	(٤٤,٩٦٩)	تعديل من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة
٢٥١,٨٤٣	٢٢٠,٣٧٨	الرصيد الختامي

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 والمبالغ المستردة من رأس المال الموزعة من قبل مديرو صناديق الأسهم الخاصة من بيع الاستثمارات ذات الصلة المحتفظ 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 للإستثمارات خلال سنة ٢٠١٩ ولا يوجد أي تغيير في أساليب التقييم المستخدمة خلال السنة.

إن المدخلات غير الملاحظة الهامة المستخدمة في قياس القيمة العادلة للإستثمارات 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 تغيير في الافتراضات المستخدمة لدخل الإيجار يمكن أن يصاحبه تغيير في إفتراضات معدلات الرسملة في نفس الإتجاه كارتفاع في دخل الإيجار يزيد من توقعات البائع لتحقيق عائد من الإستثمار العقاري. ولذلك، فإن تأثير هذه التغييرات 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 مبلغاً وقدره ١٥٩,١٩٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ١٤٩,٩٠٣ ألف درهم). منح البنك أيضاً تسهيلات السحب على المكشوف القابلة للتحويل 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 الممنوحة.

٤١. 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 المتبع 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 فعاليتها 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، وتحديد لجنة مجلس الإدارة للمخاطر والائتمان ولجنة مجلس الإدارة للتدقيق والامتثال، اللتان تضمnan 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 المسؤولية عن مراقبة الامتثال ومراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر للمجموعة وتقديم توصيات بشأنها إلى المجلس. وتشمل مسؤولياتها أيضاً مراجعة مدى ملائمة 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 متجدد لأقسام مختلفة من تقرير معلومات المخاطر الموحدة للمجموعة.

تتحمل لجنة الإدارة التنفيذية المسؤولية الرئيسية عن تطبيق استراتيجية المخاطر وتوجيهات الرقابة الداخلية المقررة من قبل المجلس واللجان المنبثقة عنه والرقابة عليها والعناية 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 والمتاجرة والمبيعات، وذلك لضمان عدم المساس بتوازن قرارات التعامل مع المخاطر وضمان الشفافية في اتخاذ القرارات وفقاً للمعايير والسياسات الموضوعية. تمارس وحدة المخاطر الرقابة على مخاطر الائتمان، السوق، السيولة، التشغيل، الامتثال ومخاطر أمن المعلومات. كما أن وحدة المخاطر مستقلة عن قسم الاكتتاب الائتماني الذي يرأسه المسؤول الرئيسي عن الائتمان في المجموعة.

تساعد لجنة التدقيق والامتثال 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 منظم ومنضبط لتقييم وتحسين فعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة في المجموعة. يرفع الفريق تقاريره مباشرة إلى لجنة مجلس الإدارة للتدقيق والامتثال، ويتألف الفريق من مجموعة من المدققين المكلفين، من بين أمور أخرى، بتقييم جودة محفظة الإقراض لدى المجموعة وضوابط العمليات التشغيلية وسلامة نظم المعلومات وقواعد البيانات في المجموعة. يعمل المدققون أيضاً بشكل وثيق مع قسم الامتثال لضمان تنفيذ معاملات المجموعة وفقاً للمتطلبات القانونية والتنظيمية السارية، وكذلك وفقاً للإجراءات الداخلية للبنك، وبالتالي تقليل مخاطر الممارسات الاحتياطية أو المحظورة أو غير المشروعة.

٤.٢ 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 بالإقراض مثل تسهيلات القروض أو بطاقات 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 أداة 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 المستمرة مقابل حدود المخاطر الداخلية.
- الحد من تركيزات التعرض حسب نوع الأصول، الأطراف المقابلة، الصناعة، التصنيف الائتماني، والموقع الجغرافي وما إلى ذلك.
- إنشاء إطار تحكم قوي فيما يتعلق بهيكل 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 الائتمانية المتوقعة بما في ذلك مراقبة مخاطر الائتمان، ودمج المعلومات المستقبلية والطريقة المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- ضمان بأن المجموعة لديها سياسات وإجراءات مطبقة للحفاظ على النماذج المستخدمة في تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والتحقق من صحتها.
- إنشاء عملية تقييم وقياس مخاطر ائتمانية سليمة توفر لها أساس قوي للأنظمة والأدوات والمعطيات العامة لتقييم مخاطر الائتمان وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقديم المشورة والتوجيه والمهارات المتخصصة لوحدة 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 تنظم جميع سلطات الإقراض المُفوضة وتشمل السياسات والمعايير والمقاييس والاستراتيجيات والإجراءات الخاصة بكل قطاع من قطاعات الأعمال المختلفة ويتم تحديدها بناءً على ظروف الاقتصاد الكلي وقابلية المخاطر للمجموعة وبيانات السوق والكفاءات 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.

٤٢. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيفات المخاطر

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

لقياس مخاطر الائتمان، قامت المجموعة بتكليف لجنة إدارة الائتمان 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 للتنبؤ 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 المقترض 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 الائتمان بما يعكس 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 لتعكس 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 المتشابهة؛
- مخاطر الصناعة؛
- العوامل النوعية مثل قوة الإدارة والتركيزات 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 لتعرضات البيع بالتجزئة: البيانات الناتجة داخلياً عن سلوك العميل ومقاييس القدرة على تحمل التكاليف وما إلى ذلك؛ و
- بالنسبة لتعرضات 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 والمقترض 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	Aa١ - Aa٣	AA+ - AA-	AA+ - AA-	درجة استثمارية
٣	A١ - A٣	A+ - A-	A+ - A-	درجة استثمارية
٤	Baa١ - Baa٣	BBB+ - BBB-	BBB+ - BBB-	درجة استثمارية
٥	Ba١ - Ba٣	BB+ - BB-	BB+ - BB-	درجة غير استثمارية
٦	B١ - B٣	B+ - B-	B+ - B-	درجة غير استثمارية
٧	Caa١ - Caa٣	CCC - CCC-	CCC - C	قائمة المراقبة
١٠-٨	عجز	عجز	عجز	عجز

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٢. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيفات المخاطر (تابع)

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية (تابع)

تنقسم 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 الملتزمين 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 التسعير. يستخدم البنك أيضاً هذه التصنيفات الداخلية كمدخل لنموذج الخسارة الائتمانية 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 السلوكي لعملائه.

إن نظام التقييم الائتماني الداخلي ليس المقصود منه تكرار درجات التصنيف الائتماني الخارجي، ولكن لأن العوامل التي تستخدم لوضع درجة للمقترض قد تكون متشابهة 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 الإعراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة :

الدرجة	أساس الإعراف بالخسائر الائتمانية 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 المخصوم

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

تصنيفات مخاطر الائتمان الخارجية

يعرض الجدول أدناه التصنيفات الائتمانية الخارجية كما في ٣١ ديسمبر للودائع 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 موديز.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
درجات التصنيف	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، إجمالي ألف درهم	إيداعات الشراء العكسي ألف درهم	سندات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، إجمالي ألف درهم	سندات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم
AAA to AA-	١,١٠٥,٦١٢	٢,٠٢٠,١٥٠	٢٠,٤٤٣,٧١٢	١,١٠٥,٦١٢	١٥,١٤٠,٦٣٨
A+ to A-	٨,٨١٩,٢٠٣	١٨٣,٦٥٠	٢٥,٩١٧,٤٥٠	٨,٨١٩,٢٠٣	١٥,٥٠٢,٠٩١
BBB+ to BBB-	٣,٦١٦,٢٤٧	-	١٠,٤٦٨,٦٧٠	٣,٦١٦,٢٤٧	٨,١١٥,٠٤٥
BB+ to B-	٨,٧٠٧,٥٥٢	-	٨,٧٥٦,٦٢١	٨,٧٠٧,٥٥٢	٣,٦٧٣,٢٨٣
CCC+ to C-	٤٨٢	-	-	٤٨٢	٢٥١,٨٤٥
الصناديق السيادية لدولة الإمارات العربية المتحدة	-	-	٥,٩٥٨,١٩٣	-	٨,٩٦٨,٦٦٤
غير مصنفة	٨٦٥,٨٤٠	-	١,٠٧٢,٢٢٩	٩٣٦,٧٢٧	٣٠٨,٥٨٩
	٢٣,١١٤,٩٣٦	٢,٢٠٣,٨٠٠	٧٢,٦١٦,٨٧٥	١٩,٦٦١,٤٠٣	٥١,٩٦٠,١٥٥

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

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

٤.٢ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

كما هو موضح في إيضاح ٣-٨ (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 الائتمان، سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة بناءً على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

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 التقييمات الداخلية/ الخارجية وكذلك النوعية. تم أدناه تلخيص الزيادة الملحوظة في مؤشرات مخاطر الائتمان لكل نوع من الأصول وتدني 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 استثمارية	تخفيض التصنيف ٦ درجات
درجة غير استثمارية	تخفيض التصنيف ٣ درجات
جميع الإستثمارات/ درجة غير استثمارية	تخفيض التصنيف ٣ درجات لجميع الإستثمارات إلى درجة غير استثمارية
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:

- متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً؛
- متأخرة السداد على الأقل ثلاث مرات لأكثر من ٣٠ يوماً أو أكثر خلال الاثني عشر شهراً الأخيرة؛
- متأخرة السداد على الأقل مرتين لأكثر من ٦٠ يوماً أو أكثر خلال الاثني عشر 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.

التعرض – المرحلة ٣

زيادة هامة في مؤشرات مخاطر الائتمان	قروض 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	قروض وسلفيات الأفراد وبطاقات الائتمان
متأخرة السداد ٩٠ يوماً	

يتم تصنيف التعرض غير السيادي بتصنيف A (ما يعادل تصنيف داخلي لـ ٣) أو أفضل والتعرض السيادي مع تصنيف درجة استثمارية من وكالة تصنيف خارجية (BBB- أو أفضل) سيتم تصنيفها 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.

٤.٢ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

التعثر - المرحلة ٣ (تابع)

بالإضافة إلى ذلك، تتبع المجموعة كذلك فترة اختبار للانتقال 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.

بغض النظر عن نتيجة التقييم أعلاه، تفترض المجموعة أنه قد ارتفعت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات المالية بشكل هام منذ الاعتراف المبدئي عندما تتخلف مدفوعات 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 مستحقاً لأكثر من ٣٠ يوماً. تقوم المجموعة بإجراء اختبارات دورية على تصنيفاتها 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.

قامت 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.

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

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٣، لدولة الإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة التي تعمل بها المجموعة، وبالتالي فهي الدولة التي لديها تأثير هام في الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قائمة المتغيرات الكلية المستخدمة	التعريف	مستخدمة في	النطاق
سعر النفط، برنت دولار أمريكي	سعر البرميل	بنك أبوظبي التجاري - الإمارات	من ٤٠ دولار أمريكي و ٩٠ دولار أمريكي
نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي	% تغير	بنك أبوظبي التجاري - الإمارات	بين ١,٧% و ٤,٦%
نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي غير النفطي	% تغير	بنك أبوظبي التجاري - الإمارات	بين ١,٩% و ٥,١%
أسعار بيع العقارات في أبوظبي	% تغير	بنك أبوظبي التجاري - الإمارات	بين ٧,٠% و ٤,٢%
التضخم الإستهلاكي	% متوسط المعدل السنوي	بنك أبوظبي التجاري - الإمارات	بين ١,٢% و ٢,٨%
أسعار العقارات في دبي	% تغير	بنك أبوظبي التجاري - الإمارات	بين ١٢% و ١%

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 احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مع نموذج الاقتصاد الكلي المستخدم من قبل المصرف المركزي في تقديم اختبارات الإجهاد.

٤.٢. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي:

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

إن هذه الأرقام مستمدة بشكل عام من نماذج إحصائية مطورة داخليًا وبيانات تاريخية أخرى، ويتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية مرجحة حسب الاحتمالات.

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

إن الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد، وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية 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 المتبادلة، 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 نقدي مخصوم، 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، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملزم بها. يعكس النهج الذي تتبعه المجموعة للنماذج فيما يتعلق بالتعرض الناتج عن التعثر التغيرات المتوقعة في الرصيد القائم على مدى فترة التعرض للقرض 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 التمديد) 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 الدائنة وتسهيلات السحب على المكشوف التي تشمل على قرض وعنصر التزام غير مسحوب، فإن القدرة 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 للفترة 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 التعاقدية 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 تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها للتخفيف من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، على سبيل المثال. تخفيض 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 القياس على أساس جماعي يكون عمليًا بشكل أكبر بالنسبة لبنود 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

٤.٢ 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 للمقترض؛
- شريحة الدخل للمقترض؛ و
- قيمة الضمانات المتعلقة بالأصل المالي إذا كانت تؤثر على احتمال التسبب في التعثر في نسب القروض إلى القيمة.

تتم مراجعة التصنيفات بشكل منتظم للتأكد من أن كل مجموعة تتكون من التعرضات المتماثلة.

الإفصاح عن مخاطر الائتمان

٤.٢ ١- 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 تضطر المجموعة لدفعه إذا تم سحب الضمانات. أما بالنسبة للقروض والالتزامات الائتمانية الأخرى غير القابلة للإلغاء خلال مدة التسهيلات ذات الصلة، فإن التعرض الإجمالي لمخاطر الائتمان يتمثل في مجمل قيمة التسهيلات الملزمة بها.

يعرض الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة، الأدوات المالية المشتقة والاستثمار 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 والمقاصة حسب الاقتضاء وبعد الأخذ بالاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو مخفقات أخرى لمخاطر الائتمان.

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

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للاستثمار 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

٤٢. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤٢ إجمالي التعرض

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة ألف درهم	المجموع ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة					
الدرجات من ٤-١	١٤٢,٨١٣,٩١٤	٤٥٩,٨٦٢	-	-	١٤٣,٢٧٣,٧٧٦
الدرجات من ٦-٥	٨٤,٣٤٣,٣٦٦	٩,٩٣٧,٢٢٧	٤٤٩,١٤٦	-	٩٤,٧٢٩,٧٣٩
الدرجة ٧	٤,٨٦٦,٥٨٠	٩,٢٥٥,٠٣٥	٢٧٥,٩٤١	-	١٤,٣٩٧,٥٥٦
الدرجات من ١٠-٨	-	-	٦,٨٨٢,٦٥٤	٣,٧٢٦,٤٩٧	١٠,٦٠٩,١٥١
غير مصنفة	٥٤,١٤٣,٢٤٠	١,٩٧٣,٦٦٧	٨٩٨,٠٨٩	١٤٢,٣٦٢	٥٧,١٥٧,٣٥٨
إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة	٢٨٦,١٦٦,١٠٠	٢١,٦٢٥,٧٩١	٨,٥٠٥,٨٣٠	٣,٨٦٨,٨٥٩	٣٢٠,١٦٧,٥٨٠
أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الدرجات من ٤-١	٦٢,٧١١,١٣١	-	-	-	٦٢,٧١١,١٣١
الدرجات من ٦-٥	٧,١٦٥,٩٤٣	٢,٥٢٩,٥٧٥	-	-	٩,٦٩٥,٥١٨
الدرجة ٧	-	-	٢١٠,٢٢٦	-	٢١٠,٢٢٦
إجمالي أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٩,٨٧٧,٠٧٤	٢,٥٢٩,٥٧٥	٢١٠,٢٢٦	-	٧٢,٦١٦,٨٧٥
إلتزامات ومطلوبات طارئة					
الدرجات من ٤-١	٤٤,٤٢٤,١٢٨	١٣٦,٨٣٧	-	-	٤٤,٥٦٠,٩٦٥
الدرجات من ٦-٥	٣٢,١٦٢,٤٤٨	٢,٣٠٧,١٤٣	-	-	٣٤,٤٦٩,٥٩١
الدرجة ٧	٤,٤٤٠,٤٧٣	٢,٨٠٨,٢٦٧	-	-	٧,٢٤٨,٧٤٠
الدرجات من ١٠-٨	-	-	-	٩٣٢,٢١٣	٩٣٢,٢١٣
غير مصنفة	٤٩٤,٤٩٨	-	-	٩,٦٧٨	٥٠٤,١٧٦
إجمالي الإلتزامات والمطلوبات الطارئة	٨١,٥٢١,٥٤٧	٥,٢٥٢,٢٤٧	-	٩٤١,٨٩١	٨٧,٧١٥,٦٨٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم	
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة					
الدرجات من ٤-١	١١٦,١٧٢,٠٧٨	٨٧١,٤٠٨	-	-	١١٧,٠٤٣,٤٨٦
الدرجات من ٦-٥	٥٤,٤٤٢,٨٩١	٦,٠٨٠,١٤٥	٢٢,٩٢٠	-	٦٠,٥٤٥,٩٥٦
الدرجة ٧	٢,٠٠٩,٨٥٤	٨,٢١٤,٦٥٣	٣١٤,٤٤٠	-	١٠,٥٣٨,٩٤٧
الدرجات من ١٠-٨	-	-	-	٤,٢٢٤,٦١٧	٤,٢٢٤,٦١٧
غير مصنفة	٣٢,١٤٤,٠٦٤	١,٢٠٧,٩٧٩	٦٦٥,١٨٥	-	٣٤,٠١٧,٢٢٨
إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة	٢٠٤,٧٦٨,٨٨٧	١٦,٣٧٤,١٨٥	٥,٢٢٧,١٦٢	-	٢٢٦,٣٧٠,٢٣٤
أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الدرجات من ٤-١	٤٩,٠٥١,٥٨٣	-	-	-	٤٩,٠٥١,٥٨٣
الدرجات من ٦-٥	١,٥١٧,٨٨٨	١,١٣٨,٨٣٩	-	-	٢,٦٥٦,٧٢٧
الدرجة ٧	-	٢٥١,٨٤٥	-	-	٢٥١,٨٤٥
إجمالي أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٠,٥٦٩,٤٧١	١,٣٩٠,٦٨٤	-	-	٥١,٩٦٠,١٥٥
إلتزامات ومطلوبات طارئة					
الدرجات من ٤-١	٢٦,٤٨٦,٣٧٠	١٩٦,٣١٨	-	-	٢٦,٦٨٢,٦٨٨
الدرجات من ٦-٥	١٧,٣٧٧,٤١٦	١,٣٦٧,٣٨٩	-	-	١٨,٧٤٤,٨٠٥
الدرجة ٧	١,٦٤٣,٧٢٥	١,١٤٠,٠٢٢	-	-	٢,٧٨٣,٧٤٧
غير مصنفة	٣١٣,٦٢٠	-	-	-	٣١٣,٦٢٠
مجموع الإلتزامات والمطلوبات الطارئة	٤٥,٨٢١,١٣١	٢,٧٠٣,٧٢٩	-	-	٤٨,٥٢٤,٨٦٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤.٢ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤.٢ إجمالي التعرض (تابع)

فيما يلي الحركة في إجمالي التعرض:

المشترأة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	٢٠٤,٧٦٨,٨٨٧	١٦,٣٧٤,١٨٥	٥,٢٢٧,١٦٢	٢٢٦,٣٧٠,٢٣٤
إضافات من إندماج أعمال	٩٧,٠٧٩,٧٤١	-	-	١٠١,٣٣٩,٧٣٦
- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢	(٦,٥١٨,٤٦٨)	٦,٥١٨,٤٦٨	-	-
- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣	(٢,٨٩٦,٦٠٦)	-	٢,٨٩٦,٦٠٦	-
- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١	١,٢٩٧,٥٧٣	(١,٢٩٧,٥٧٣)	-	-
- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣	-	(٢,٥٣٧,٠٨٩)	٢,٥٣٧,٠٨٩	-
- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١	١,٠٣٠	-	(١,٠٣٠)	-
- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢	-	٥١,٥٥٦	(٥١,٥٥٦)	-
حركات أخرى ضمن نفس الدرجة	(١١,١٩١,١٤٢)	١,٩١٤,١١١	(١٧,٠٢٠)	(٩,٥٤٦,٢٢٧)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	٥٥,٩٣١,٨٨٠	١,٨٨٦,٨١٨	٨٧,٢٦٨	٥٧,٩٠٥,٩٦٦
موجودات مالية تم إلغاؤها الاعتراف بها	(٥٢,٣٠٥,٧٩٥)	(١,٢٨٤,٦٨٥)	(٢٤٨,٠٥٨)	(٥٣,٩٣٥,٨٣٣)
صافي المبالغ المشطوبة	-	-	(١,٩٢٤,٦٣١)	(١,٩٢٤,٦٣١)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٨٦,١٦٧,١٠٠	٢١,٦٢٥,٧٩١	٨,٥٠٥,٨٣٠	٣٢٠,١٦٧,٥٨٠
أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	٥٥,٥٦٩,٤٧١	١,٣٩٠,٦٨٤	-	٥٦,٩٦٠,١٥٥
إضافات من إندماج أعمال	٢٠,١٦٤,٤٢٨	-	-	٢٠,١٦٤,٤٢٨
- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢	(١,١٧٤,٤٤٣)	١,١٧٤,٤٤٣	-	-
- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣	-	(٢٥١,٨٤٥)	٢٥١,٨٤٥	-
حركات أخرى ضمن نفس الدرجة	١,٥٦٠,٥٦٣	٢١٦,٢٩٣	(٤١,٦١٩)	١,٧٣٥,٢٣٧
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	٢٩,٤٤٣,١٢٩	-	-	٢٩,٤٤٣,١٢٩
موجودات مالية تم إلغاؤها الاعتراف بها	(٣٠,٦٨٦,٠٧٤)	-	-	(٣٠,٦٨٦,٠٧٤)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٦٩,٨٧٧,٠٧٤	٢,٥٢٩,٥٧٥	٢١٠,٢٢٦	٧٢,٦١٦,٨٧٥
الالتزامات ومطلوبات طارئة				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	٤٥,٨٢١,١٣١	٢,٧٠٣,٧٢٩	-	٤٨,٥٢٤,٨٦٠
إضافات من إندماج أعمال	٣٧,٨٢٠,٦٧٢	-	-	٣٩,٠٠٦,٦٣٨
- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢	(٢,١٥٢,١٥٤)	٢,١٥٢,١٥٤	-	-
- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١	٣٠٠,١٤٥	(٣٠٠,١٤٥)	-	-
حركات أخرى ضمن نفس الدرجة	(٥,٣٧٩,٠١١)	١,٠٠٤,٥٤٨	-	(٤,٦١٨,٥٣٨)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	٢٠,٧٧٢,١٠١	٥٢٥,٥٠٠	-	٢١,٢٩٧,٦٠١
موجودات مالية تم إلغاؤها الاعتراف بها	(١٥,٦٦١,٣٣٧)	(٨٣٣,٥٣٩)	-	(١٦,٤٩٤,٨٧٦)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٨١,٥٢١,٥٤٧	٥,٢٥٢,٢٤٧	-	٨٧,٧١٥,٦٨٥

كجزء من إندماجات الأعمال، استحوذ البنك على ٨٤,٠٤٩,٤٠٣ ألف درهم من إجمالي القروض باستثناء قروض مستحوذ عليها أو منشأة وذات قيمة إئتمانية منخفضة. تم تسوية تعديلات القيمة العادلة بما في ذلك الخسارة الإئتمانية 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

٤٢. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤٢ إجمالي التعرض (تابع)

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
٢١٢,٩٠٧,٦٦٠	٣,٧١٥,٤١٥	١٤,٦٦٦,٨٨٨	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)	(٢٤٠,٠٠٨)	(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/ مشتراة
(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				
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/ مشتراة
(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				
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/ مشتراة
(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

٤.٢ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤.٢.٣ الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة ألف درهم	المجموع ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة					
الدرجات من ١-٤	٣٤,٢٦٥	٢,٠٨٢	-	-	٣٦,٣٤٧
الدرجات من ٥-٦	٢٥٢,٤٢٨	٢٩١,٢١٢	٢٣,١١٨	-	٥٦٦,٧٥٨
الدرجة ٧	١٦٠,٨٧٧	٢,٤٠٩,٤٦٩	٢٦,٦٠٠	-	٢,٥٩٦,٩٤٦
الدرجات من ٨-١٠	-	-	٢,٩٢٦,٨١١	٧٢,٤٧٥	٢,٩٩٩,٢٨٦
غير مصنفة	٣٩٣,٨٩٤	٢٨٥,٢٦١	٥٢٤,٤٠٩	-	١,٢٠٣,٥٦٤
مخصص إنخفاض القيمة	٨٤١,٤٦٤	٢,٩٨٨,٠٢٤	٣,٥٠٠,٩٣٨	٧٢,٤٧٥	٧,٤٠٢,٩٠١
أدوات الدين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الدرجات من ١-٤	١٠,٠٦٦	-	-	-	١٠,٠٦٦
الدرجات من ٥-٦	١٦,١٢٤	٢٧,٧٠٨	-	-	٤٣,٨٣٢
الدرجة ٧	-	-	٢٠٦,٥١٩	-	٢٠٦,٥١٩
مخصص إنخفاض القيمة	٢٦,١٩٠	٢٧,٧٠٨	٢٠٦,٥١٩	-	٢٦٠,٤١٧
إلتزامات ومطلوبات طارئة					
الدرجات من ١-٤	٣٢,٢٥٧	٥,٨٨٢	-	-	٣٨,١٣٩
الدرجات من ٥-٦	٢٠٣,١١٤	١٢٧,٩٧٧	-	-	٣٣١,٠٩١
الدرجة ٧	١٩٧,٣٣٥	٤٨٠,٣٦٧	-	-	٦٧٧,٥٠٢
الدرجات من ٨-١٠	-	-	-	٣٨٣,٦١٧	٣٨٣,٦١٧
غير مصنفة	٧٣١	-	-	١,٢٨٣	٢,٠١٤
مخصص إنخفاض القيمة	٤٣٣,٢٣٧	٦١٤,٢٢٦	-	٣٨٤,٩٠٠	١,٤٣٢,٣٦٣
إجمالي مخصص إنخفاض القيمة	١,٣٠٠,٨٩١	٣,٦٢٩,٩٥٨	٣,٧٠٧,٤٥٧	٤٥٧,٣٧٥	٩,٠٩٥,٦٨١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم	
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة					
الدرجات من ١-٤	٥٨,٥١٤	٢,٠٠٠	-	-	٦٠,٥١٤
الدرجات من ٥-٦	٢٥٤,٠٥٩	٢٢٤,٦٢٩	٥,٨٩٥	-	٤٨٤,٥٨٣
الدرجة ٧	١٠١,٧٦٠	٢,٣٨٢,٦٦٩	٢٩,٣٥٧	-	٢,٥١٣,٧٨٦
الدرجات من ٨-١٠	-	-	-	٢,٤٨١,٨٨٩	٢,٤٨١,٨٨٩
غير مصنفة	٤٣٧,٥٧٩	٣٧٨,٤٧٦	٤١٨,٨٢٩	-	١,٢٣٤,٨٨٤
مخصص إنخفاض القيمة	٨٥١,٩١٢	٢,٩٨٧,٧٧٤	٢,٩٣٥,٩٧٠	٦,٧٧٥,٦٥٦	
أدوات الدين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
الدرجات من ١-٤	٩,٨٨٢	-	-	-	٩,٨٨٢
الدرجات من ٥-٦	١٤,٠٥٠	٢٩,٥٨٤	-	-	٤٣,٦٣٤
الدرجة ٧	-	١٢٩,٩١٩	-	-	١٢٩,٩١٩
مخصص إنخفاض القيمة	٢٣,٩٣٢	١٥٩,٥٠٣	-	-	١٨٣,٤٣٥
إلتزامات ومطلوبات طارئة					
الدرجات من ١-٤	٥,٩٦٢	٩,٩٥٤	-	-	١٥,٩١٦
الدرجات من ٥-٦	٦٤,٦٨٣	٣٥,٣١٢	-	-	٩٩,٩٩٥
الدرجة ٧	٤٢,٠١٠	١٩١,٧٧٤	-	-	٢٣٣,٧٨٤
غير مصنفة	٥٧	-	-	-	٥٧
مخصص إنخفاض القيمة	١١٢,٧١٢	٢٣٧,٠٤٠	-	-	٣٤٩,٧٥٢
إجمالي مخصص إنخفاض القيمة	٩٨٨,٥٥٦	٣,٣٨٤,٣١٧	٢,٩٣٥,٩٧٠	٧,٣٠٨,٨٤٣	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٢. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٤٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

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

المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة	المجموعة	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	إستثمارات في أوراق مالية (إيضاح ٩) (*)
٧١,٠٥٠	٧,٣٣٣,٤١٠	٣,٤٩٢,٧٠٨	٢,٩٨٢,٣٧٨	٧٨٧,٢٧٤	قروض وسلفيات للعملاء (إيضاح ١٠)
١,٤٢٥	١٩,٢٨٢	٨,٢٣٠	١,٤١٠	٨,٢١٧	موجودات أخرى (إيضاح ١٣)
٣٨٤,٩٠٠	١,٤٣٢,٣٦٣	-	٦١٤,٢٢٦	٤٣٣,٢٣٧	الإعتمادات المستندية، الضمانات المالية والإلتزامات الأخرى (إيضاح ٢٠)
٤٥٧,٣٧٥	٩,٠٩٥,٦٨١	٣,٧٠٧,٤٥٧	٣,٦٢٩,٩٥٨	١,٣٠٠,٨٩١	مجموع مخصص انخفاض القيمة

(*) يتم الاعتراف بمخصص انخفاض القيمة ضمن بند "احتياطي إعادة التقييم إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

المجموعة	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	إستثمارات في أوراق مالية (إيضاح ٩) (*)
٢,٩٢٧,٤٧٣	٦,٧٢٦,٨٧٢	٢,٩٨٤,٠٥٠	٨١٥,٣٤٩	قروض وسلفيات للعملاء (إيضاح ١٠)
٨,٤٩٧	١٤,٢٢٩	١,٤٣٤	٤,٢٩٨	موجودات أخرى (إيضاح ١٣)
-	٣٤٩,٧٥٢	٢٣٧,٠٤٠	١١٢,٧١٢	الإعتمادات المستندية، الضمانات المالية والإلتزامات الأخرى (إيضاح ٢٠)
٢,٩٣٥,٩٧٠	٧,٣٠٨,٨٤٣	٣,٣٨٤,٣١٧	٩٨٨,٥٥٦	مجموع مخصص انخفاض القيمة

(*) يتم الاعتراف بمخصص انخفاض القيمة ضمن بند "احتياطي إعادة التقييم إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٢. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٢-٣ الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

المشتراة أو الناشئة ذات القيمة	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	٨٥١,٩١٢	٢,٩٨٧,٧٧٤	٢,٩٣٥,٩٧٠	٦,٧٧٥,٦٥٦
إضافات من إندماج أعمال	٥,١٨٤	-	-	٤٤,١٦٩
- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢	(٤٤,٢٥٣)	٤٤,٢٥٣	-	-
- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣	(٥٦,٧٥٧)	-	٥٦,٧٥٧	-
- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١	١١٤,٩٤٧	(١١٤,٩٤٧)	-	-
- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣	-	(٥٤٠,٨٢٨)	٥٤٠,٨٢٨	-
- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١	٥٣١	-	(٥٣١)	-
- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢	-	١٥,٨٢٥	(١٥,٨٢٥)	-
حركات أخرى ضمن نفس الدرجة	(٦٥,٠٦٩)	٥٢٠,٣٠٨	١,٨٠٣,٠٧١	٢,٣٣٣,٤٦٥
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	٢٤٨,٣٨٤	١٥١,٩١٠	٢٦٤,٦٨٩	٦٦٤,٩٨٣
موجودات مالية تم إلغائها الاعتراف بها	(١٤٢,١١٢)	(٦٧,٥١٠)	(١٥٩,٢٩٢)	(٣٦٨,٩١٤)
التغيرات في النماذج، الافتراضات مقاييس المخاطر	(٧١,٣٠٣)	(٨,٧٦١)	(٩٧)	(٨٠,١٦١)
إجمالي (المحور) المحمل للسنة	(١٥,٦٣٢)	٢٥٠	٢,٤٨٩,٦٠٠	٢,٥٤٩,٣٧٣
مستردات	-	-	(٢٣٤,٥٢٥)	(٢٣٤,٥٢٥)
صافي (المحور) المحمل للسنة	(١٥,٦٣٢)	٢٥٠	٢,٢٥٥,٠٧٥	٢,٣١٤,٨٤٨
صافي المبالغ المشطوبة	-	-	(١,٦٩٠,١٠٧)	(١,٧٣١,٧٧٢)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٨٤١,٤٦٤	٢,٩٨٨,٠٢٤	٣,٥٠٠,٩٣٨	٧,٤٠٢,٩٠١
أدوات الدين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	٢٣,٩٣٢	١٥٩,٥٠٣	-	١٨٣,٤٣٥
- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢	(٩٢٠)	٩٢٠	-	-
- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣	-	(١٢٩,٩١٩)	١٢٩,٩١٩	-
حركات أخرى ضمن نفس الدرجة	٤,٣٥٤	(١٣١)	٧٦,٦٠٠	٨٠,٨٢٣
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	٧,٣٧٨	-	-	٧,٣٧٨
موجودات مالية تم إلغائها الاعتراف بها	(٢,٦٩٧)	-	-	(٢,٦٩٧)
التغيرات في النماذج، الافتراضات مقاييس المخاطر	(٥,٨٥٧)	(٢,٦٦٥)	-	(٨,٥٢٢)
صافي المحمل/ (المحور) للسنة	٢,٢٥٨	(١٣١,٧٩٥)	٢٠٦,٥١٩	٧٦,٩٨٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٦,١٩٠	٢٧,٧٠٨	٢٠٦,٥١٩	٢٦٠,٤١٧
إلتزامات ومطلوبات طارئة				
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	١١٢,٧١٢	٢٣٧,٠٤٠	-	٣٤٩,٧٥٢
إضافات من إندماج أعمال	٦٢٥,٦٤٣	-	-	١,١٢٢,٣٨٧
- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢	(٣١٨,٥٤٧)	٣١٨,٥٤٧	-	-
- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١	٦,١٨١	(٦,١٨١)	-	-
حركات أخرى ضمن نفس الدرجة	(١٣,٥٦٤)	٤٣,٨٥٣	-	(٨١,٥٥٥)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	٧٢,٢٩١	٧٣,٨٩٩	-	١٤٦,١٩٠
موجودات مالية تم إلغائها الاعتراف بها	(٢٨,٤٧٩)	(٥٥,٠٥٣)	-	(٨٣,٥٣٢)
التغيرات في النماذج، الافتراضات مقاييس المخاطر	(٢٣,٠٠٠)	٢,١٢١	-	(٢٠,٨٧٩)
صافي (المحور)/ المحمل للسنة	(٣٠,٥١١٨)	٣٧٧,١٨٦	-	(٣٩,٧٧٦)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤٣٣,٢٣٧	٦١٤,٢٢٦	-	١,٤٣٢,٣٦٣

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٢. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤٣ الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
٧,٠٤٧,٧٩٤	٢,٤٠٣,٠٩٧	٣,٤٧٢,١٢٤	١,١٧٢,٥٧٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	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	١,٥٥٢,٩٨١	٩١,٥٨٧	(١٨١,٥٥٣)	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
٤١٤,٩٠٠	٧٨,٧٨١	١٤٦,٢٢٢	١٨٩,٨٩٧	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة
(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 (المحور) المحمل للسنة
(٢١٨,٠٨٩)	(٢١٨,٠٨٩)	-	-	مستردات
١,٢٨٥,٧١١	٢,٠٧١,٣٤٢	(٤٨٤,٣٥٠)	(٣٠١,٢٨١)	صافي (المحور) المحمل للسنة
(١٩,٣٨٠)	-	-	(١٩,٣٨٠)	فك الخصم
(١,٥٣٨,٤٦٩)	(١,٥٣٨,٤٦٩)	-	-	صافي المبالغ المشطوبة
٦,٧٧٥,٦٥٦	٢,٩٣٥,٩٧٠	٢,٩٨٧,٧٧٤	٨٥١,٩١٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أدوات الدين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٦,٠٣٦	-	١٨٦,٩٣٠	١٩,١٠٦	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	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/ مشتراة
(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/ (المحور) للسنة
١٨٣,٤٣٥	-	١٥٩,٥٠٣	٢٣,٩٣٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التزامات ومطلوبات طارئة

٣٤٧,٠٧٥	-	٢٥٢,٣٠٣	٩٤,٧٧٢	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	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/ مشتراة
(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	-	(١٥,٩٦٣)	١٧,٩٤٠	صافي المحمل/ (المحور) للسنة
٣٤٩,٧٥٢	-	٢٣٧,٠٤٠	١١٢,٧١٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٢. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٢-٤ تركيز مخاطر الائتمان

ينشأ تركيز 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 بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو الظروف الأخرى. يستند تحليل تركيزات مخاطر الائتمان الواردة أدناه على موقع الطرف المقابل أو العميل أو الأنشطة الاقتصادية التي يزاولونها.

(أ) تركيز مخاطر الائتمان بحسب القطاع الجغرافي

محلي (الإمارات العربية المتحدة) ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	دول عربية أخرى ألف درهم	آسيا ألف درهم	أوروبا ألف درهم	الولايات المتحدة الأمريكية ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	المجموع ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
الموجودات							
٢٢,٣٥٠,٠٨٢	١٣٨,٠٢٩	٥١٥,٨٦٠	٧٠,٧٦٧	-	-	-	٢٣,٠٧٤,٧٣٨
أرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي							
٨,٠٠٧,٧٠٠	٢,٠٩٩,٥١٨	١,٨١٩,٨٤٩	٤,١٤٩,٩٥٧	٤,٩٤١,٠٣٧	٤١,٣٦٥	٢,٠٠٥,٥٤٨	٢٣,٠٦٤,٩٧٤
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي							
٢,٥١٧,٦١٤	٥٢,٤٦٢	-	٣,٤٢٢	٣,٩٩٩,٦٥٤	-	٢١٦,٥٦٥	٦,٧٨٩,٧١٧
أدوات مالية مشتقة							
٣٣,٨٩٤,٩٤٧	١٩,١٧٠,٣٤٧	٢,٩١٤,٣٥١	٩,٢١٠,٥٧١	٣,٦٨٩,٦٩٣	١,٠٦٧,٩١١	٢,٦٦٩,٠٥٥	٧٢,٦١٦,٨٧٥
استثمارات في أوراق مالية - سندات							
٢٣٥,٥٢١,٠٠٨	٤,٥٦٦,٧٠٨	٤,٨٧٣,٦٥٤	٢,١٦٠,٤١٥	٤٩٢,٧٨٤	١٣٠,٩٣٩	٢,٢٧١,٨١٨	٢٥٠,٠١٧,٣٢٦
قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي							
٨,٥٨٦,٢٦٧	٢٦٢,٣٢٣	١١٠,٤١٢	٤,٤١٦,٧٥٤	٢,٦٢٠,٦١٣	٢٩,٩٠٤	٥٨١,٣٦٨	١٦,٦٠٧,٦٤١
موجودات أخرى، بالصافي							
٣١٠,٨٧٧,٦١٨	٢٦,٢٨٩,٣٨٧	١٠,٢٣٤,١٢٦	٢٠,٠١١,٨٨٦	١٥,٧٤٣,٧٨١	١,٢٧٠,١١٩	٧,٧٤٤,٣٥٤	٣٩٢,١٧١,٢٧١
المجموع							
٧٤,٠٥٣,٧٩٩	٢,٢٥٢,٨٣٦	١,٣٤٩,٣١٨	٤,٨٨٨,٧٠٨	٣,٣٠٢,٤٧٦	١,٠٠٩,٢٥٨	٨٥٩,٢٩٠	٨٧,٧١٥,٦٨٥
التزامات ومطلوبات طارئة							

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الموجودات							
١٨,٠٣٦,٣٣٩	-	-	٥٤,٦١٨	-	-	-	١٨,٠٩٠,٩٥٧
أرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي							
٨,٧٢٨,٧٨٢	١,٤٥٨,١٨٨	٣٧٢,٩٦٦	٢,٩٦٨,٨٠٨	٤,٢٢١,٤٣١	٤٦٣,٢٨٩	١,٤١٣,٦١٢	١٩,٦٢٧,٠٧٦
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي							
٢,٠٢٠,١٥٠	-	-	-	١٨٣,٦٥٠	-	-	٢,٢٠٣,٨٠٠
إيداعات الشراء العكسي							
١,٧٥٠,٥٣١	١٢,٠٠٧	-	١٢,٤٣٧	٢,٥٣٥,٣١٠	-	١٣٦,٩٦٢	٤,٤٤٧,٢٤٧
أدوات مالية مشتقة							
٢٣,١٩٣,٢٨٤	١١,١٥٤,٥٣٣	٢٣٤,٤٧٥	٩,٠٢٣,٣٠٤	٢,٩٦٣,١٦٩	٤,٣٧٣,١٧٨	١,٠١٨,٢١٢	٥١,٩٦٠,١٥٥
استثمارات في أوراق مالية - سندات							
١٥٦,٧٩٥,٩٦٣	٣,٥٠٥,٧٣٩	١,١١٣,٣٩١	٢,٤٨٨,٩٤٨	٤١٠,٩٠٨	٨٨,٣٨٤	٢,٠٢٢,٤٢٩	١٦٦,٤٢٥,٧٦٢
قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي							
٦,٦٥١,٩٧٤	٥٧٢,٥٠٩	١٤,٢٣٨	٢,٥٦٢,٢٢٩	١,٣٧٢,١٨٢	٢,٠١٨,٨٧١	٥٤,٩٨٠	١٣,٢٤٦,٩٨٣
موجودات أخرى، بالصافي							
٢١٧,١٧٧,٠٢٣	١٦,٧٠٢,٩٧٦	١,٧٣٥,٠٧٠	١٧,١١٠,٣٤٤	١١,٦٨٦,٦٥٠	٦,٩٤٣,٧٢٢	٤,٦٤٦,١٩٥	٢٧٦,٠٠١,٩٨٠
المجموع							
٤٠,٥١٢,١٠٨	١,٧٦٢,٩٢١	١٠٩,٦٨٠	٢,٦٦٨,٦٨٧	١,٩٧٨,٥٢٦	١,٠٦١,٢٦٢	٤٣١,٦٧٦	٤٨,٥٢٤,٨٦٠
التزامات ومطلوبات طارئة							

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤.٢ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤.٢.٤ تركيز مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
المجموع	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	المجموع	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
قطاع النشاط الاقتصادي					
٢٠٦,٨٥٨	-	٢٠٦,٨٥٨	٢٥٥,٥٠٢	٥١,٧٤٥	٢٠٣,٧٥٧
١,٦١٩,٥٠٧	٦٣٥,١٦٦	٩٨٤,٣٧١	٣,٤٨٣,٤٣٢	١,٨٣٨,٣١٥	١,٦٤٥,١١٧
٥,٩٠٨,٦٤٣	٧٤٩,١٥٧	٥,١٥٩,٤٨٦	١٠,٤١٠,٧١٥	١,٧١٢,٦٢٨	٨,٦٩٨,٠٨٧
٥٠,٦٩٥,١٨٤	١,٧٢٥,٢٤٢	٤٨,٩٦٩,٩٤٢	٧١,٥٧٤,٧٠٣	١,٢٣٢,٩٣٩	٧٠,٣٤١,٧٦٤
٨,٧٦٠,٧٣٠	٦٩,٧٣٠	٨,٦٩١,٠٠٠	١١,٣٨٠,٤٠٣	٥١٤,١١٨	١٠,٨٦٦,٢٨٥
٢,٤٦١,١٥٤	١,٠٤١,٧١٩	١,٤١٩,٤٣٥	٤,٦٩١,٠٩٤	١,٨٤٩,٤٠١	٢,٨٤١,٦٩٣
٣٦,٦٩٣,٨٥٩	١١١,٦٣٧	٣٦,٥٨٢,٢٢٢	٦٣,٠٣٧,٨٤٣	١,١٧٣,٦٨٧	٦١,٨٦٤,١٥٦
٣٥,٣٤٩,١٣٥	٨٨,٩٥٥	٣٥,٢٦٠,١٨٠	٥١,٥٢١,٩٠٢	٥٠٢,٢١٠	٥١,٠١٩,٦٩٢
١٤,٤٣٤,٩٤٧	٣,٣٧٩,٢٠٤	١١,٠٥٥,٧٤٣	١٨,٤٠٢,١٥٧	٣,٦٥٥,٩٠١	١٤,٧٣٦,٢٥٦
٤,٨٢٤,٩١٤	٢,١٤٣,٤٠٩	٢,٦٨١,٥٠٥	٧,٢٥٧,٥٧٨	١,٩٨٣,٢٨٧	٥,٢٧٤,٢٩١
٣,٤٢٦,٢٣٣	٢٨٤,٦٣١	٣,١٤١,٦٠٢	٥,٧٢٥,٤٣٣	٢٩٩,١٢٤	٥,٤٢٦,٣٠٩
٨,٧٧١,٤٧٠	٥١,٧٤٧	٨,٧١٩,٧٢٣	٩,٦٠٩,٩٧٤	٢٩٨,١٨١	٩,٣١١,٧٩٣
١٧٣,١٥٢,٦٣٤	١٠,٢٨٠,٥٦٦	١٦٢,٨٧٢,٠٦٧	٢٥٧,٣٥٠,٧٣٦	١٥,١٢١,٥٣٦	٢٤٢,٢٢٩,٢٠٠
(٦,٧٢٦,٨٧٢)			(٧,٣٣٣,٤١٠)		
١٦٦,٤٢٥,٧٦٢			٢٥٠,٠١٧,٣٢٦		
نافصاً: مخصص انخفاض القيمة					
مجموع القروض والسلفيات للعملاء، بالصافي					
(٢) تشمل شركات الاستثمار					

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

فيما يلي تفاصيل التعرضات الأخرى بحسب قطاع العمل:

تجاري وشرركات	أفراد	قطاع عام	حكومي	بنوك ومؤسسات مالية	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
الموجودات					
-	-	-	٢٣,٠٧٤,٧٣٨	-	٢٣,٠٧٤,٧٣٨
-	-	-	-	٢٣,٠٦٤,٩٧٤	٢٣,٠٦٤,٩٧٤
٦٢٤,٣٦٢	٢٣١,٣٤٤	٨٢١,٢٣٠	٤٣٠,٦٩٢	٤,٦٨٢,٠٨٩	٦,٧٨٩,٧١٧
٢,٠٧٨,١٥٧	-	١٦,٦٨٥,٩١٧	٤١,٢٧٣,٢٩٢	١٢,٥٧٩,٥٠٩	٧٢,٦١٦,٨٧٥
١٢,٧٣٠,٠٥٣	٦٠٠,٨٠٧	٣٩٠,٣٥٤	٢٨٠,٠٠٦	٢,٠٦٠,٤٢١	١٦,٦٠٧,٦٤١
١٥,٤٣٢,٥٧٢	٨٣٢,١٥١	١٧,٨٩٧,٥٠١	٦٥,٠٥٨,٧٢٨	٤٢,٩٣٢,٩٩٣	١٤٢,١٥٣,٩٤٥
٥٤,٣٢٢,٩٩٥	٢,٢٢٧,١٧٩	١٥,٧٧٦,٨٧٥	٢,٦٦٤,٠٢٠	١٢,٧٢٤,٦١٦	٨٧,٧١٥,٦٨٥
التزامات ومطلوبات طارئة					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
الموجودات					
-	-	-	١٨,٠٩٠,٩٥٧	-	١٨,٠٩٠,٩٥٧
-	-	-	-	١٩,٦٢٧,٠٧٦	١٩,٦٢٧,٠٧٦
-	-	-	-	٢,٢٠٣,٨٠٠	٢,٢٠٣,٨٠٠
٩٦١,٥٥٢	١٧٣,١٢٠	٢٨٧,١٧٥	٩,٥٩٥	٣,٠١٥,٨٠٥	٤,٤٤٧,٢٤٧
١,٠٥٠,٨١٩	-	١٢,٢٤٥,٩٥٤	٣٠,١٩٥,٨٦٠	٨,٤٦٧,٥٢٢	٥١,٩٦٠,١٥٥
١٠,٣٢٥,٠٦٦	٣٩١,٥٥١	١,٢٢٧,٣٣٥	٢٥٩,٨١١	١,٠٤٣,٢٢٠	١٣,٢٤٦,٩٨٣
١٢,٣٣٧,٤٣٧	٥٦٤,٦٧١	١٣,٧٦٠,٤٦٤	٤٨,٥٥٦,٢٢٣	٣٤,٣٥٧,٤٢٣	١٠٩,٥٧٦,٢١٨
٢٩,٠٧٢,١٠٠	١,٨٧٨,٣٦١	٧,٣٠٩,١٦٥	٢,٥٤١,٠٧١	٧,٧٢٤,١٦٣	٤٨,٥٢٤,٨٦٠
التزامات ومطلوبات طارئة					

٤٢. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٢-٥ تقييم مخاطر الائتمان وسياسات تخفيفها

إن القروض والسلفيات المقدمة إلى العملاء هي المصدر الرئيسي لمخاطر الائتمان على الرغم من أن المجموعة يمكن أن تتعرض أيضاً لأشكال 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 وسقوف المخاطر وضوابطها، وكذلك لمراقبة المخاطر والالتزام بسقوفها من خلال البيانات الموثوقة والمنتظمة. تقوم المجموعة بتقدير احتمال إخفاق الطرف المقابل باستخدام أدوات تصنيف داخلية تناسب مختلف فئات الأطراف المقابلة.

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

الضمانات

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

- النقد 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 للضمانات والرهونات الأخرى المحتفظ بها مقابل أوجه مختلفة من التعرضات لمخاطر الائتمان للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بلغت ٢٤٧,١٦١,١٨٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٢٠٨٣,٢٧٣,٩٨٣ ألف درهم).

معظم الضمانات 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 متأخرة 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 الاعتراف 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.

٤٢. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٢-٥ 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 المعرض 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 جزاء 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 لتلك 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 الائتمان الداخلية للأدوات المالية المشتقة:

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

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 تعرض المجموعة عموماً لمخاطر الائتمان من الأدوات المالية المشتقة الخاضعة لترتيبات مقاصة رئيسية يمكن أن يتغير بصورة كبيرة خلال سنة واحدة نظراً لتأثره 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 وتقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات المفضلة لدى المجموعة. تيرم المجموعة عقود مشتقات مالية مع مؤسسات وشركات تتمتع 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.

٤٣. إطار عمل مخاطر أسعار الفوائد، القياس والمراقبة

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

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

إن الموجودات والمطلوبات المالية المعرضة 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 المعرضة لمخاطر أسعار الفائدة فتشمل بالأساس استثمارات حقوق الملكية والنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية باستثناء شهادات الإيداع واتفاقيات الشراء العكسي.

تمثل فجوة البنود خارج الميزانية العمومية صافي القيم الاسمية للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية مثل مقايضات أسعار الفائدة ومقايضات 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤.٣ 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 المحفلة بالفائدة) ضمن الخانة "أقل من ٣ أشهر" بقيمتها العادلة. كما تُدرج الأدوات المالية المشتقة المصنفة ضمن علاقة تحوط وفقاً لفترة إعادة التسعير التعاقدية القادمة.

أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر ألف درهم	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	من سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم	بنود غير محفلة بالفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات						
٣,٩١٦,٣٦٦	٩٢٥,٠٠٠	-	-	-	٢٠,٠٦٣,٦٠٠	٢٤,٩٠٤,٩٦٦
١٤,٣٣٩,٢٦٢	٤,٥٦٤,٩٩٧	٣,٠٠٩,٣٠٦	-	-	١,١٥١,٤٠٩	٢٣,٠٦٤,٩٧٤
٥,٩٠٩,٧١١	٥٠,٥١٠	-	-	-	٨٢٩,٤٩٦	٦,٧٨٩,٧١٧
١٠,٣٨٦,٠٦١	٣,٧٧٥,٧١٤	٥,١١٠,٨٩٠	٢٣,٥٩٠,٧٠٢	٢٩,٧٥٣,٥٠٨	٨٢٣,٢٣٨	٧٣,٤٤٠,١١٣
١٩٠,٦٤٤,٧٤١	٢٥,٣٧٢,٥٦٢	٧,٣٤٨,١٣٧	٨,٧٤٧,٠٣٦	٢٦,٥٤١,٨٩٣	(٨,٦٣٧,٠٤٣)	٢٥٠,٠١٧,٣٢٦
-	-	-	-	-	٤٠٧,٧٦٨	٤٠٧,٧٦٨
-	-	-	-	-	١,٦٩٣,٧٠٧	١,٦٩٣,٧٠٧
-	-	-	-	-	١٦,٧٥٠,٢٠٨	١٦,٧٥٠,٢٠٨
-	-	-	-	-	٢,١٩٧,٥٧١	٢,١٩٧,٥٧١
-	-	-	-	-	٥,٣٣٢,٤٩٧	٥,٣٣٢,٤٩٧
-	-	-	-	-	٥٣٥,٨٣٠	٥٣٥,٨٣٠
٢٢٥,١٩٦,١٤١	٣٤,٦٨٨,٧٨٣	١٥,٤٦٨,٣٣٣	٣٢,٣٣٧,٧٣٨	٥٦,٢٩٥,٤٠١	٤١,٤٨٨,٢٨١	٤٠٥,١٣٤,٦٧٧
مجموع الموجودات						
المطلوبات وحقوق الملكية						
٣,١٨٦,٢١٩	١٠٩,٨٢١	٣٦,٧٣٠	٦٦٠,٩١١	-	١,٧٣٩,٠٩٨	٥,٧٣٢,٧٧٩
٦,١٧٩,١٢٠	٣٥,٢٥٧	-	-	-	٧٣٥,٥١٤	٦,٩٤٩,٨٩١
١٣٩,٨٦٣,٩٥٢	٣٢,٣٥٧,٤٢٣	٢٥,٦٧٣,٧٦٢	٣,٢٢٢,٥١٣	٢٣١,٤٨٦	٦٠,٧٤٤,٦٤٦	٢٦٢,٠٩٣,٧٨٢
١,٣٨٢,٠٧١	٤٦٢,٧٣٢	٢١٧,٥٣٥	-	-	-	٢,٠٦٢,٣٣٨
١٥,٨٢٥,٣٦٣	٣٧١,٣٦٠	٧٨٤,٩٤٩	٤,٢١٥,٧٩٠	٣٠,٦٨٤,٥٩٢	-	٥١,٨٨٢,٠٥٤
-	-	-	-	-	٢٠,٣٠٢,٧٩٤	٢٠,٣٠٢,٧٩٤
-	-	-	-	-	٤١٣,٣٩٥	٤١٣,٣٩٥
-	-	-	-	-	٥٥,٦٩٧,٦٤٤	٥٥,٦٩٧,٦٤٤
١٦٦,٤٣٦,٧٢٥	٣٣,٣٣٦,٥٩٣	٢٦,٧١٢,٩٧٦	٨,٠٩٩,٢١٤	٣٠,٩١٦,٠٧٨	١٣٩,٦٣٣,٠٩١	٤٠٥,١٣٤,٦٧٧
حقوق الملكية						
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية						
٥٨,٧٥٩,٤١٦	١,٣٥٢,١٩٠	(١١,٢٤٤,٦٤٣)	٢٤,٢٣٨,٥٢٤	٢٥,٣٧٩,٣٢٣	(٩٨,٤٨٤,٨١٠)	-
٧,٧٨٢,٩٦٣	(٣٣٢,٦٢٦)	(٣,٠٦٧,٥٨١)	(٨,٦٣٩,٠٠٢)	٤,٢٥٦,٢٤٦	-	-
٦٦,٥٤٢,٣٧٩	١,٠١٩,٥٦٤	(١٤,٣١٢,٢٢٤)	١٥,٥٩٩,٥٢٢	٢٩,٦٣٥,٥٦٩	(٩٨,٤٨٤,٨١٠)	-
٦٦,٥٤٢,٣٧٩	٦٧,٥٦١,٩٤٣	٥٣,٢٤٩,٧١٩	٦٨,٨٤٩,٢٤١	٩٨,٤٨٤,٨١٠	-	-

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤.٣. 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:

أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر ألف درهم	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	من سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم	بنود غير محمّلة بالفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات						
٢,٧٦٣,١٧٣	٩١٨,٢٥٠	-	-	-	١٩,٥٨٩,٩٥٧	١٩,٥٨٩,٩٥٧
١٠,٦٥٩,١٤١	٤,٣١٧,٥١٢	٢,٤٨٤,٩٤٠	٢٧٥,٤٧٥	-	١٩,٦٢٧,٠٧٦	١٩,٦٢٧,٠٧٦
٢,٢٠٣,٨٠٠	-	-	-	-	-	٢,٢٠٣,٨٠٠
٦٠,١٣٤	-	-	-	-	-	٦٠,١٣٤
٣,٥١١,٢١٧	٧,١١٦	٢,٥٩٤	-	-	٩٢٦,٣٢٠	٤,٤٤٧,٢٤٧
١٤,٧٤٠,٠٦٤	١,٥٤٨,٨٥٥	٢,١٢٨,٥٧٢	١٢,٩٨٢,١٨٣	٢٠,٥٦٠,٤٨١	٤٠٢,٠٧٩	٥٢,٣٦٢,٢٣٤
١٢٤,٠١٣,٩٣٠	٨,٢٣٣,١٤٨	٢,٥٦٥,٦٥٧	١٠,٦٩٧,٢٢١	٢٨,٣٧٧,٧٧٠	(٧,٤٦١,٩٦٤)	١٦٦,٤٢٥,٧٦٢
-	-	-	-	-	٢٠٥,١٥٨	٢٠٥,١٥٨
-	-	-	-	-	٥٧٦,٦٧١	٥٧٦,٦٧١
١٨,٥٨٥	-	-	-	-	١٣,٣٢٠,٨٩٤	١٣,٣٢٠,٨٩٤
-	-	-	-	-	٩٨٢,٦٠٥	٩٨٢,٦٠٥
-	-	-	-	-	١٨,٨٠٠	١٨,٨٠٠
مجموع الموجودات						
١٥٧,٩٧٠,٠٤٤	١٥,٠٢٤,٨٨١	٧,١٨١,٧٦٣	٢٣,٩٥٤,٨٧٩	٤٨,٩٣٨,٢٥١	٢٦,٧٦٠,٥٢٠	٢٧٩,٨٣٠,٣٣٨
المطلوبات وحقوق الملكية						
٩٨٩,٩٦٧	١٦٨,٩٩٣	٣٨٠,٧٨٢	٦٦٠,٧٨٥	-	٨٧٠,٨٨١	٣,٠٧١,٤٠٨
٤,٩٥٥,٢٧١	٣٢,٦٧٩	-	-	-	٧٠٧,٩٦١	٥,٦٩٥,٩١١
٨٥,٩١١,٩٦٠	١٨,٥٠٧,٤٨٦	٢٩,٧٠٤,٠٧١	٢,٥٨٨,٢٦٣	٥٦,٠٣٥	٣٩,٨٨٦,٠٤٢	١٧٦,٦٥٣,٨٥٧
٦٣٦,٤١٨	٢,٢٠٢,٤٨٠	٤٤٠,٤٠٤	-	-	-	٣,٢٧٩,٣٠٢
١٦,٧١٠,٣٦١	١,٠١٦,٠٧٧	٢,٦١٩,٣٨٤	٣,٧٢٨,٩١٢	١٨,٩٥٣,٠١٥	-	٤٣,٠٢٧,٧٤٩
-	-	-	-	-	١٥,٢٩٦,٥٦٨	١٥,٢٩٦,٥٦٨
-	-	-	-	-	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						
٤٨,٧٦٦,٠٦٧	(٦,٩٠٢,٨٣٤)	(٢٥,٩٦٢,٨٧٨)	١٦,٩٧٦,٩١٩	٢٩,٩٢٩,٢٠١	(٦٢,٨٠٦,٤٧٥)	-
(٧,٨١١,٢٩١)	٦٨٨,٩٢٦	٢,١٠٣,٦٠٨	(١,٠٤٣,٠٥٥)	٦,٠٦١,٨١٢	-	-
مجموع فجوة حساسية أسعار الفائدة						
٤٠,٩٥٤,٧٧٦	(٦,٢١٣,٩٠٨)	(٢٣,٨٥٩,٢٧٠)	١٥,٩٣٣,٨٦٤	٣٥,٩٩١,٠١٣	(٦٢,٨٠٦,٤٧٥)	-
٤٠,٩٥٤,٧٧٦	٣٤,٧٤٠,٨٦٨	١٠,٨٨١,٥٩٨	٢٦,٨١٥,٤٦٢	٦٢,٨٠٦,٤٧٥	-	-

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

٤.٤ 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 المتبع من قبل المجموعة في إدارة السيولة يتمثل في ضمان توفر السيولة الكافية والدائمة من أجل الوفاء بالتزامات المجموعة عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والظروف المتأزمة على حد سواء دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالحاق 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. فوض مجلس الإدارة لجنة الإدارة التنفيذية مسؤولية إدارة السيولة التي تشرف عليها يومياً نيابة عنهم لجنة الموجودات والمطلوبات. تضطلع لجنة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة بتحديد ومراقبة نسبة السيولة، كما تراجع وتعاير بانتظام سياسات إدارة السيولة لضمان تمتع المجموعة بوضع يمكنها من الوفاء بالتزاماتها 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 والتأكد 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 منتهات 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 المعتمدة من الإدارة..
- القيام بانتظام 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.

يتمشى 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 للتركيز 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.

٤.٤ 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 وتراقب 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 الضمانات

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

أدوات إدارة السيولة

تتأكد 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:

- تنوع 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؛
- تنوع 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 المكشوف بضمان احتياطات البنك النقدية بنسبة فائدة يومية بهامش ١٥٠ نقطة أساس.
- تسهيلات سحب على المكشوف فوق الاحتياطات 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، وبموجها 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.

٤.٤ إطار عمل مخاطر السيولة، القياس والمراقبة (تابع)

أدوات إدارة السيولة (تابع)

قام البنك بوضع خطة تمويل الوحدات التي تبين النقاط التي يجب تعديلها ليتم مراقبتها للإمتثال إلى خطة التمويل الطارئة. تستند النقاط المستوجب تعديلها إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها مثل توزيع الانتماء 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 وتوفر الأموال السائلة.

تُدرج الأدوات المالية المشتقة (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 بغرض تسويتها بناءً على هذه الفترة حيث ستم تسويتها في أغلب الأحيان بالقيمة العادلة قبل نهاية فترة الاستحقاق المتبقية. أما المشتقات 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".

تتم مراقبة تواريخ الاستحقاق بواسطة الإدارة لضمان توفر السيولة الكافية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤.٤ إطار عمل مخاطر السيولة، القياس والمراقبة (تابع)

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

الموجودات	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر ألف درهم	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	من سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي	٢٣,٩٧٩,٩٦٦	٩٢٥,٠٠٠	-	-	-	٢٤,٩٠٤,٩٦٦
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي	١٣,٤٢٣,٧٩٨	٤,٤٢١,٧٧٧	٣,٧٠٣,٦١٥	١,٥١٥,٧٨٤	-	٢٣,٠٦٤,٩٧٤
أدوات مالية مشقة	٥,٦٣٩,٧٥٤	٢٦,٣٢٥	٤٠,٨٧٤	١٦٧,٨٢٤	٩١٤,٩٤٠	٦,٧٨٩,٧١٧
استثمارات في أوراق مالية	٥,٧٨٨,٣٧٣	٤,٢٧٠,٠٣٩	٨,٧٨٦,٩١٢	٢٣,٩٩٧,٢١٠	٣٠,٥٩٧,٥٧٩	٧٣,٤٤٠,١١٣
قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي	٤٣,٩٥٦,٤٧٤	٥,١٩١,١٠٨	٧,١٢٢,١٤٧	٤٥,٦٦٥,٦٢٢	١٤٨,٠٨١,٩٧٥	٢٥٠,٠١٧,٣٢٦
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	٤٠٧,٧٦٨	٤٠٧,٧٦٨
استثمارات عقارية	-	-	-	١,٦٩٣,٧٠٧	-	١,٦٩٣,٧٠٧
موجودات أخرى، بالصافي	٦,٤٦٩,٩٤٥	١,٢١٤,٦٠٠	٨,٨٣٢,٦٣٢	٩١,١٦٨	١٤١,٨٦٣	١٦,٧٥٠,٢٠٨
ممتلكات ومعدات، بالصافي	-	-	-	-	٢,١٩٧,٥٧١	٢,١٩٧,٥٧١
موجودات غير ملموسة، بالصافي	-	-	-	-	٥,٣٣٢,٤٩٧	٥,٣٣٢,٤٩٧
موجودات محتفظ بها للبيع	٥٣٥,٨٣٠	-	-	-	-	٥٣٥,٨٣٠
مجموع الموجودات	٩٩,٧٩٤,١٤٠	١٦,٠٤٨,٨٤٩	٢٨,٤٨٦,١٨٠	٧٣,١٣١,٣١٥	١٨٧,٦٧٤,١٩٣	٤٠٥,١٣٤,٦٧٧
المطلوبات وحقوق الملكية	٤,٩٢٥,٣١٧	١٠٩,٨٢١	٣٦,٧٣٠	٦٦٠,٩١١	-	٥,٧٣٢,٧٧٩
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٤٨٠,٢٦٦	١٣,٣٥٤	٨٤,٣٨٠	٣٠,٥٨٢٣	١,٠٦٦,٠٦٨	٦,٩٤٩,٨٩١
أدوات مالية مشقة	١٩٧,٧٧٢,٢٦١	٣٢,٧٧٣,٩٧٧	٢٦,٣٥٩,٦١٦	٤,٠٧٤,٨٠٤	١,١١٣,١٢٤	٢٦٢,٠٩٣,٧٨٢
ودائع العملاء	١,٣٨٢,٠٧١	٤٦٢,٧٣٢	٢١٧,٥٣٥	-	-	٢,٠٦٢,٣٣٨
أوراق تجارية باليورو	٤,١٨٠,١٣٣	٤١٦,٦٧٨	٣,١٦٠,٦٦١	٩,١٣٧,٥٤٦	٣٤,٩٨٧,٠٣٦	٥١,٨٨٢,٠٥٤
قروض	٦,٤٦٩,٩٣٧	١,١٨٨,٢٧٥	٩,٠١٨,٣١٠	٣١٥,٢٢٩	٣,٣١١,٠٤٣	٢٠,٣٠٢,٧٩٤
مطلوبات أخرى	٤١٣,٣٩٥	-	-	-	-	٤١٣,٣٩٥
مطلوبات متعلقة بالموجودات المحتفظ بها للبيع	-	-	-	-	٥٥,٦٩٧,٦٤٤	٥٥,٦٩٧,٦٤٤
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢٢٠,٦٢٣,٣٨٠	٣٤,٩٦٤,٨٣٧	٣٨,٨٧٧,٢٣٢	١٤,٤٩٤,٣١٣	٩٦,١٧٤,٩١٥	٤٠٥,١٣٤,٦٧٧
فجوة السيولة داخل الميزانية العمومية	(١٢٠,٨٢٩,٢٤٠)	(١٨,٩١٥,٩٨٨)	(١٠,٣٩١,٠٥٢)	٥٨,٦٣٧,٠٠٢	٩١,٤٩٩,٢٧٨	-
خارج الميزانية العمومية	١,٩٠٨,٠٥٤	٩٨٣,٠٥٠	٢,٠٥٢,٩٧٢	١٢,٠٢٨,٧٢٧	٦,٠٥٤,٦٧٧	٢٣,٠٢٧,٤٨٠
ضمانات مالية والتزامات غير قابلة للإلغاء						

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤.٤ إطار عمل مخاطر السيولة، القياس والمراقبة (تابع)

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

الموجودات	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر ألف درهم	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	من سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي	١٨,٦٧١,٧٠٧	٩١٨,٢٥٠	-	-	-	١٩,٥٨٩,٩٥٧
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي	١٠,٧٦١,١٩٥	٤,٣٨٧,٥٤٦	٢,٨١٢,٨٦٠	١,٦٦٥,٤٧٥	-	١٩,٦٢٧,٠٧٦
إيداعات الشراء العكسي	٢,٢٠٣,٨٠٠	-	-	-	-	٢,٢٠٣,٨٠٠
أوراق مالية بغرض المتاجرة	٦٠,١٣٤	-	-	-	-	٦٠,١٣٤
أدوات مالية مشنقة	٤,٠٨٦,٣٥٩	١٢,٨٣٠	١٧,١٩٠	١٤٢,٤٢١	١٨٨,٤٤٧	٤,٤٤٧,٢٤٧
استثمارات في أوراق مالية	٦,٢٤٦,٨٥٣	١,٩١٥,٨٤١	٢,٥٣١,٦٣٠	٢٠,٦٤٤,٣١٩	٢١,٠٢٣,٥٩١	٥٢,٣٦٢,٢٣٤
قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي	٢٣,١٧٦,٩٥٢	٢,٥٧٦,٥٧١	١,٩١٤,٥٣٣	٢٨,٠٠٠,٣٥٧	١١٠,٧٥٧,٣٤٩	١٦٦,٤٢٥,٧٦٢
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	٢٠٥,١٥٨	٢٠٥,١٥٨
استثمارات عقارية	-	-	-	٥٧٦,٦٧١	-	٥٧٦,٦٧١
موجودات أخرى، بالصافي	٦,٤٤١,٤٥٤	٧٥٤,٣٣٨	٦,١٣٤,٦٧٣	١٣	٤١٦	١٣,٣٣٠,٨٩٤
ممتلكات ومعدات، بالصافي	-	-	-	-	٩٨٢,٦٠٥	٩٨٢,٦٠٥
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	١٨,٨٠٠	١٨,٨٠٠
مجموع الموجودات	٧١,٦٤٨,٤٥٤	١٠,٥٦٥,٣٧٦	١٣,٤١٠,٨٨٦	٥١,٠٢٩,٢٥٦	١٣٣,١٧٦,٣٦٦	٢٧٩,٨٣٠,٣٣٨
المطلوبات وحقوق الملكية	١,٨٦٠,٨٤٨	١٦٨,٩٩٣	٣٨٠,٧٨٢	٦٦٠,٧٨٥	-	٣,٠٧١,٤٠٨
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٨٣٤,٤٥٤	٢٤٤,٧٧٤	٥٤,٦٨٤	٢٠٦,٧١٢	١,٣٥٥,٢٨٧	٥,٦٩٥,٩١١
أدوات مالية مشنقة	١٢٥,٣٩٣,٢٩٥	١٨,٥١١,٩١٠	٢٩,٧٢٧,٣٤٠	٢,٥٨٨,٢٦٣	٤٣٣,٠٤٩	١٧٦,٦٥٣,٨٥٧
ودائع العملاء	٦٣٦,٤١٨	٢,٢٠٢,٤٨٠	٤٤٠,٤٠٤	-	-	٣,٢٧٩,٣٠٢
أوراق تجارية باليورو	٣,١٢٧,٠٧٠	٨١٣,٧٤٤	٧,١٩١,٦١٦	١٠,٦٦٠,٢٦٦	٢١,٢٣٥,٠٥٣	٤٣,٠٢٧,٧٤٩
قروض	٧,٨٢٧,٦١٦	٥٣٥,٧٦٥	٦,٢٠٩,٩٨٣	١٠,٥٣٦	٧١٢,٦٦٨	١٥,٢٩٦,٥٦٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٣٢,٨٠٥,٥٤٣	٣٢,٨٠٥,٥٤٣
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,٤٢٠,٦٧٩,٧٠١	٢٢,٤٧٧,٦٦٦	٤٤,٠٠٤,٨٠٩	١٤,١٢٦,٥٦٢	٥٦,٥٤١,٦٠٠	٢٧٩,٨٣٠,٣٣٨
فجوة السيولة داخل الميزانية العمومية	(٧١,٠٣١,٢٤٧)	(١١,٩١٢,٢٩٠)	(٣٠,٥٩٣,٩٢٣)	٣٦,٩٠٢,٦٩٤	٧٦,٦٣٤,٧٦٦	-
خارج الميزانية العمومية						
ضمانات مالية والتزامات غير قابلة للإلغاء	١,١٢٣,٤٧٤	٣,١٦٨,٤٨٠	٢,٢٢٢,٩٨٧	٦,٣٧١,٦٩٩	٤,٠٦٧,٠٠٤	١٦,٩٥٣,٦٤٤

٤.٤. 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 المخصصة. 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 بالاعتبار آجال الاستحقاق الفعلية المتوقعة. يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها بغرض المتاجرة في العمود "أقل من ثلاثة شهور" بقيمتها العادلة. لا تتوقع 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.

القيمة المدرجة ألف درهم	إجمالي التدفقات النقدية الصادرة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر ألف درهم	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	من سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
٥,٧٣٢,٧٧٩	٥,٨٢١,٧٣٨	٤,٩٥٤,٣١٤	١١٢,٥٤٥	٣٧,٥٦٧	٧١٧,٣١٢	-
٦,٩٤٩,٨٩١	٦,٥٨٢,٩٢١	٥,٤٥٧,٢٩٦	١٣٢,٠١٠	٥٨,٢٠٧	٤٩٧,٤٤٩	٤٣٧,٩٥٩
٢٦٢,٠٩٣,٧٨٢	٢٦٤,٤٧٢,٣٧٦	١٩٩,٤٠٥,٠٩٠	٣٣,٠٦٠,٦٨٠	٢٦,٨٤٦,٧٢٦	٤,٠٢٨,٥٢٣	١,١٣١,٣٥٧
٢,٠٦٢,٣٣٨	٢,٠٧٧,٧٠٢	١,٣٩٤,٨٧٤	٤٦٤,٢٠٩	٢١٨,٦١٩	-	-
٥١,٨٨٢,٠٥٤	١٠٧,١٢٢,٣٤٥	٤,٥٣٦,٩٠٠	٦٠٠,٧٦٨	٣,٦٠١,٣٩١	١٠,٦٥٠,٤٣٣	٨٧,٧٣٢,٨٥٣
٣٢٨,٧٢٠,٨٤٤	٣٨٦,٠٧٧,٠٨٢	٢١٥,٧٤٨,٤٧٤	٣٤,٣٧٠,٢١٢	٣٠,٧٦٢,٥١٠	١٥,٨٩٣,٧١٧	٨٩,٣٠٢,١٦٩
مجموع المطلوبات المالية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
٣,٠٧١,٤٠٨	٣,٢٠٢,٦١٩	١,٨٩٤,٦٢٩	١٧٣,٠٤٦	٣٩٣,٥٨٥	٧٤١,٣٥٩	-
٥,٦٩٥,٩١١	٣,٩٣٣,٩٦٦	٣,٥٩٩,٥١٧	٣٩٣,٦١٤	٢٥,٤٣١	(١,٦١٤)	(٨٢,٩٨٢)
١٧٦,٦٥٣,٨٥٧	١٧٩,٢٢٠,٤١٧	١٢٦,٧٤٢,٤٧٥	١٨,٧٢٥,٢٣٥	٣٠,٥٦٢,٠٤٤	٢,٧٤٩,٨٣٠	٤٤٠,٨٣٣
٣,٢٧٩,٣٠٢	٣,٣٠٣,٩٧٣	٦٣٩,٤١٤	٢,٢٢٢,١٣٧	٤٤٢,٤٢٢	-	-
٤٣,٠٢٧,٧٤٩	٧٩,٤٠٨,٤٧٠	٣,٥٠٨,١٦١	٩٨٠,٠٨٥	٧,٦٩٠,٤٨٨	١١,٧٠٠,٤٧٥	٥٥,٥٢٩,٢٦١
٢٣١,٧٢٨,٢٢٧	٢٦٩,٠٦٩,٤٤٥	١٣٦,٣٨٤,١٩٦	٢٢,٤٩٤,١١٧	٣٩,١١٣,٩٧٠	١٥,١٩٠,٠٥٠	٥٥,٨٨٧,١١٢
مجموع المطلوبات المالية						

٤.٥ إطار عمل مخاطر السوق، القياس والإدارة

تتعرض المجموعة من خلال أنشطتها بشكل رئيسي لمخاطر السوق، وهي والمخاطر المتعلقة بالتغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار الفائدة وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع والفروق الائتمانية (غير المتعلقة بالتغيرات 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 بالتقلب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة السوقية.
- مخاطر العملات هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.
- مخاطر الأسعار الأخرى هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف 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 دائماً إلى ظهور مخاطر أسعار الفائدة ومراكز العملات المفتوحة التي يحاول بالبنك أن يديرها من خلال المراكز الاستراتيجية التي تعمل على التخفيف من المخاطر المتأصلة الناجمة عن هذه المراكز.

تتضمن المحفظة المصرفية جميع الأدوات التي لا يحتفظ بها بغرض 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 تنجم 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 المعرضة للمخاطر لمناقشة وتحديد مدى التعرض للمخاطر في سياق بيئة السوق.

إدارة مخاطر السوق

قام مجلس الإدارة بوضع سقف للمخاطر على أساس تحليل القيمة المصاحبة للمخاطر (القيمة المعرضة للخطر)، واختبار الضغط للقيمة المصاحبة للمخاطر، ومقاييس الخطر، حساسية/ تحليل المخاطر وسقف 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 وتراقب 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 حقيقية حول مخاطر السوق المتعلقة بالمجموعة.

٤.٥ إطار عمل مخاطر السوق، القياس والإدارة (تابع)

إدارة مخاطر السوق (تابع)

تشرف على إدارة مخاطر السوق لجنة الإدارة للمخاطر والائتمان التي تضطلع بالمهام 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 تقدير باستخدام مستوى ثقة يبلغ ٩٩% بالنسبة للخسارة المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها إذا بقيت 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 سقفوف 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 القيود على استخدام هذا المنهج نظراً لاستناده على الترابطات والتقلبات التاريخية في أسعار السوق وافترضه أن الحركات المستقبلية سوف يحددها التوزيع الإحصائي.

يمثل تحليل القيمة المصاحبة للمخاطر مخاطر 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 مجدياً عن الأرباح والخسائر في ظروف السوق المتأزمة.

وللتغلب على قيود التحليل المشار إليها أعلاه، تقوم المجموعة باختبار الضغط للقيمة المصاحبة للخطر والعجز المتوقع على أساس يومي لمراقبة المخاطر الخارجة عن سقف الثقة. 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	
ألف درهم	ألف درهم	القيمة المصاحبة للمخاطر يومياً (بنسبة ٩٩% - لمدة يوم واحد)
(٥,٤٩٦)	(٥,١٣٦)	الخطر الإجمالي
(٦,٦٢١)	(٤,٨٤٣)	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 السقف المحددة لدرجة تقبل الخطر. توفر هذه التدابير معلومات تفصيلية عن تعرّضات المجموعة لمخاطر السوق.

٤٥. 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 لهما. لقد قام مجلس الإدارة بوضع سقف 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 محفظته الاستثمارية لمحاكاة الظروف الخارجة 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 لدراساتها.

مخاطر العملات

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

العملة	صافي مركز العملة (قصير) / طويل	
	٢٠١٩	٢٠١٨ (*)
دولار أمريكي	٣١,٧٩٢,٧٧٥	(١٦,١٥٤,٢٦٥)
يورو	٦٤,٠١١	(١٦,١٠٩)
جنيه استرليني	١,٤١٣	(٤٩,٦٢٩)
ين ياباني	١٩,٦٢١	٢٢,٦٦٢
روبية هندية	٢١١,١٢٨	٢٢٤,٤٢٧
ريال سعودي	(٤,٤٤٨,٨٣٨)	(٤٦٦,٢٢٥)
جنيه مصري	٤٩٢,٨٤١	٢٦٧
دولار أسترالي	(٥٢,٨٣٠)	(١٥,٢٠٧)

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

يوضح الجدول التالي مدى تأثير التقييمات العادلة في المحفظة التجارية والمصرفية بالتغيرات الافتراضية والفورية في مستوى أسعار صرف العملات الأجنبية - مع ثبات عوامل مخاطر السوق الأخرى (مثل الربط بين الدولار الأمريكي والدولار الإماراتي) - التي قد يكون لها تأثير على بيان الدخل الموحد للمجموعة:

النسبة المئوية للتغيرات في أسعار صرف العملات	٢٠١٩		٢٠١٨	
	%+	%-	%+	%-
دولار أمريكي - دولار أسترالي	(٢,٥٧٨)	٥,٠٩٧	(٢٠٧)	١,٦٨٩
يورو - دولار أمريكي	(٦,٧٧٠)	٩,١٢٠	(١٥,٤٩٣)	٢٤,٩٦٥
جنيه استرليني - دولار أمريكي	٢,١٩٧	(٢,١٤٧)	١,١٨٢	(٩١٤)
دولار أمريكي - ين ياباني	١٠٣	(١٢٢)	١,٤٧٤	٨
دولار أمريكي - روبية هندية	(١١,٧٦٩)	١٣,١٤٣	(١٣,٧٦٢)	٦,٩٩١
دولار أمريكي - جنيه مصري	(٢٣,٣٨٤)	٢٥,٨٤٦	(١٣)	١٤
دولار أمريكي - ريال سعودي	١٠٥,٧٢٥	(٥٠,٨٠٦٢)	(١٣,٩٧٧)	(٦٤,١٠٤)

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

مخاطر أسعار الفائدة - المحفظة التجارية

يبين الجدول التالي مدى تأثير التقييمات العادلة في المحفظة التجارية بالتغيرات 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 لكافة الفترات كالتالي:

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

مخاطر أسعار الفائدة - المحفظة غير التجارية

يبين الجدول التالي مدى تأثير التقييمات العادلة في المحفظة غير التجارية بالتغيرات 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 ٢٥- أساس ألف درهم	نقطة ٢٥+ أساس ألف درهم	نقطة ٢٥- أساس ألف درهم	نقطة ٢٥+ أساس ألف درهم
(١٠٧,٨٠٧)	١٠٧,٨٠٧	(٦٢,٠٩٤)	٧٠,٢٩٣
		حساسية صافي إيرادات الفوائد	

إن تأثير الحساسية على بيان الدخل الموحد يمثل أثر التغيرات 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.

٤٦. 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 تزاوئها 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 الاستراتيجية 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 المساءلة 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.

٤.٦. 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 للتخفيف منها.

يحدد خط الدفاع الثاني السياسة والمبادئ التوجيهية لإدارة مجالات محددة للمخاطر، ويقدم المشورة 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.

الحوكمة والهيكل

تحدد وظيفة إدارة المخاطر التشغيلية الحد الأدنى من المعايير والعمليات وهيكل الحوكمة 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 ومراقبة المخاطر التشغيلية وإعطاء توجيهات بشأن الإجراءات المخففة 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 خطي 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 والانتماء التابعة للمجلس. يوفر هيكل الحوكمة الرسمي الإشراف على إدارة الوظيفة.

عمليات إدارة المخاطر الرئيسية

يتحمل مديرو 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، يتعين 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 الحوكمة المناسبة على أساس شهري وعلى أساس كل حالة على حدة بما يتماشى مع أهميتها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٧. الأنشطة الائتمانية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ صافي موجودات الصناديق الائتمانية المدارة من قبل المجموعة ما قيمته ٢,٩٨١,٣٠٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٢,٥٠٤,٥٤٥ ألف درهم).

٤٨. الشركات التابعة

موضح أدناه قائمة بأهم الشركات التابعة للبنك:

التأسيس			
إسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	السنة	البلد
أبوظبي التجاري للأوراق المالية ذ.م.م	١٠٠%	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة
شركة أبوظبي التجاري للعقارات ذ.م.م	١٠٠%	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة
شركة أبوظبي التجاري للحلول المالية ذ.م.م	١٠٠%	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة
شركة أبوظبي التجاري للخدمات الاستثمارية ذ.م.م	١٠٠%	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة
كينتك لتطوير البنية التحتية ذ.م.م	١٠٠%	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة
شركة أبوظبي التجاري لتطوير للعقارات ذ.م.م (١)	١٠٠%	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة
شركة أبوظبي التجاري للخدمات الهندسية ذ.م.م	١٠٠%	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة
بنك أبوظبي التجاري فايننس (كايمن) المحدودة	١٠٠%	٢٠٠٨	جزر الكايمن
أسواق بنك أبوظبي التجاري (كايمن) المحدودة (المعروفة سابقاً باسم بنك أبوظبي التجاري القابضة (كايمن) المحدودة)	١٠٠%	٢٠٠٨	جزر الكايمن
بنك أبوظبي التجاري ال تي أي بي (أي أو أم) ليمتد	حصة مهيمنة	٢٠٠٨	جزيرة مان
بنك أبوظبي التجاري (مكتب تمثيل المملكة المتحدة) المحدودة	١٠٠%	٢٠٠٨	المملكة المتحدة
إتمام للخدمات منطقة حرة ش.ذ.م.م (المعروفة سابقاً باسم شركة بنك أبوظبي التجاري للخدمات منطقة حرة ش.ذ.م.م)	١٠٠%	٢٠١٠	الإمارات العربية المتحدة
أد ان ايه سي فينتشرز ذ.م.م.	٩٩,٧٥%	٢٠١٢	البحرين
إتمام للخدمات ش.ذ.م.م	١٠٠%	٢٠١٣	الإمارات العربية المتحدة
أومكرون كابيتال	١٠٠%	٢٠١٤	جزر الكايمن
بنك أبوظبي التجاري للهيكل ١ (كايمن) المحدودة	١٠٠%	٢٠١٦	جزر الكايمن
بنك أبوظبي التجاري للهيكل ٢ (كايمن) المحدودة	١٠٠%	٢٠١٦	جزر الكايمن
الخدمات المشتركة (اس ايه آر ال)	١٠٠%	٢٠١٨	لوكسمبورغ
بنك أبوظبي التجاري لإدارة الأصول المحدودة	١٠٠%	٢٠١٨	الإمارات العربية المتحدة
شركة الوفاق للتمويل ش.م.خ.	٨٩,٢%	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة
الوفاق العقارية ذ.م.م.	٨٩,٢%	٢٠١٥	الإمارات العربية المتحدة
شركة الاتحاد للوساطة ذ.م.م.	١٠٠%	٢٠٠٢	الإمارات العربية المتحدة
انجاز لإدارة التسويق ذ.م.م.	٩٩,٠%	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة
بنك الاتحاد الوطني - مصر	٩٦,٦%	١٩٨١	مصر
مصرف الهلال ش.م.ع.	١٠٠%	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة
مصرف الهلال الإسلامي ش.م.ع.	١٠٠%	٢٠١٠	كازاخستان
الهلال للتأجير آل بي	١٠٠%	٢٠١١	كازاخستان
الهلال تكافل ش.م.خ. (٣)	١٠٠%	٢٠٠٨	الإمارات العربية المتحدة
الهلال للسيارات (٤)	١٠٠%	٢٠٠٩	الإمارات العربية المتحدة
الهلال الماري للتطوير ذ.م.م. (٢)	١٠٠%	٢٠١٢	الإمارات العربية المتحدة
شركة مصرف الهلال للصكوك ليمتد	حصة مهيمنة	٢٠١١	جزر الكايمن

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

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

٤.٩. 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 قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة العائدات للمساهمين.
- الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية تدعم تطوير أعمال المجموعة.

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

قام البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، بموجب تعميمه رقم ٢٠١٧/٦٠ بتاريخ ٢ 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 المصرفي (BCBS).

بالنسبة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق، أصدر البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة مبادئ توجيهية لتطبيق المقاربة الموحدة، والبنوك مطالبة للامتثال لها وإعداد تقاريرها بموجب متطلبات الدعامات الثانية - عملية التقييم الداخلي لكفاية 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 للدعامات 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 ومخففات 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 الائتمانية المحددة. يستخدم كلا الأسلوبين متوسط الإيرادات للسنوات 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 لكفاية 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 والمتأزمة.

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

تسعى المجموعة إلى تعظيم العائد على رأس المال ويهدف دائماً إلى المحافظة على قاعدة رأسمالية قوية تدعم تطوير الأعمال وتلبي متطلبات رأس المال التنظيمي في جميع الأوقات.

٤.٩. 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 يتألف 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، احتياطات قانونية، احتياطي نظامي، الدخل الشامل المتراكم الآخر، الاحتياطات الأخرى المدرجة وحقوق الأقلية.

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

- (١) الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى؛
- (٢) احتياطي تحوط التدفق النقدي؛
- (٣) الموجودات 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 المختلطة (الدين / حقوق الملكية) أدوات رأس المال والقرض الثانوي لأجل.

تخصيص رأس المال

إن تخصيص رأس المال بين عمليات وأنشطة محددة يعتمد، إلى حد 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 تندرج ضمن الحد الأدنى المطلوب للأغراض التنظيمية. تجرى عملية تخصيص رأس المال للعمليات والأنشطة المحددة من خلال قسم المخاطر والائتمان وقسم المالية بمعزل عن مسؤولي التشغيل، وتخضع 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:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	
٥,١٩٨,٢٣١	٦,٩٥٧,٣٧٩	الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية
٢,٤١٩,٩٩٩	١٧,٨٧٨,٨٨٢	رأس المال (إيضاح ٢١)
٧,٦٥٩,٣٤٩	٨,٦٤٩,٠١٣	علاوة إصدار
١٤,٠١٠,٩٢٩	١٥,٤٠٣,٠٤٩	احتياطيات أخرى (إيضاح ٢٢)
-	٥٩,٢٥٧	أرباح مستبقة
		حقوق الملكية غير المسيطرة
(١٨,٨٠٠)	(٥,٣٣٢,٤٩٧)	الخصومات والتعديلات الرقابية
(١٤٨,٧٧٨)	١٠,٢٢٧	الموجودات غير الملموسة، بالصافي (إيضاح ١٥)
(٤١,٧٥٨)	(٣٠,١٠٥)	إحتياطي تحوط التدفق النقدي (إيضاح ٢٢)
(٦٠٩,٥٤٢)	٢٧٧,٣٢٨	أسهم خطة حوافز الموظفين، بالصافي (إيضاح ٢٢)
٢٨,٤٦٩,٦٣٠	٤٣,٨٧٢,٥٣٣	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٢)
		مجموع الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	الشق الأول من رأس المال الإضافي
٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	سندات رأس المال (إيضاح ٢٥)
٣٢,٤٦٩,٦٣٠	٤٩,٨٧٢,٥٣٣	مجموع الشق الأول من رأس المال الإضافي
		مجموع الشق الأول من رأس المال
٢,٣٥٩,٣٥٣	٣,٦٤٩,٩٠٤	الشق الثاني من رأس المال
١,٨٤١,٧٣٠	١,٢٢٦,٠٦٠	مخصص عام مؤهل
٤,٢٠١,٠٨٣	٤,٨٧٥,٩٦٤	سندات ثانوية (إيضاح ١٩)
		مجموع الشق الثاني من رأس المال
٣٦,٦٧٠,٧١٣	٥٤,٧٤٨,٤٩٧	مجموع رأس المال الرقابي
١٨٨,٧٤٨,٢١٨	٢٩١,٩٩٢,٣٣٤	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٨,٣٩٦,٣٨٩	٨,١٧٠,٢١٣	مخاطر الائتمان
١٥,٢٦٢,٧٣٩	٢٤,٠٢٧,٥٢٣	مخاطر السوق
٢١٢,٤٠٧,٣٤٦	٣٢٤,١٩٠,٠٧٠	مخاطر التشغيل
		مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٣,٤٠	%١٣,٥٣	نسبة الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية
%١,٨٨	%١,٨٥	نسبة الشق الأول من رأس المال الإضافي
%١٥,٢٨	%١٥,٣٨	نسبة الشق الأول
%١,٩٨	%١,٥١	نسبة الشق الثاني
%١٧,٢٦	%١٦,٨٩	نسبة كفاية رأس المال

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 المقترحة كالتزام. في ١٧ يناير ٢٠١٨، أصدر مصرف الإمارات المركزي إرشادات تلزم البنوك بخضم الأرباح المقترحة من الأرباح المستبقة عند إحتساب نسبة كفاية رأس المال. تماشياً مع هذه اللائحة، ستكون نسب كفاية رأس المال للبنك بعد خضم الأرباح المقترحة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
%١٢,٢٧	%١٢,٧٢	نسبة الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية
%١٤,١٦	%١٤,٥٧	نسبة الشق الأول
%١٦,١٤	%١٦,٠٧	نسبة كفاية رأس المال

٤٩. كفاية وإدارة رأس المال (تابع)

نسب كفاية رأس المال (تابع)

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

ولتحقيق الهدف الأوسع للاحتراز الكلي المتمثل في حماية النظام المصرفي من النمو المفرط في إجمالي الإئتمان، وبالإضافة لمتطلبات مصد حماية رأس المال، قد يتم إلزام البنوك بتطبيق "مصد التقلبات الدورية". يجب على البنوك مقابلة متطلبات مصد التقلبات الدورية باستخدام الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية. وسيتراوح مستوي متطلبات مصد التقلبات الدورية ما بين صفر % - ٢,٥ % من الأصول المرجحة، وسيقوم المصرف المركزي بإخطار البنوك بشأنه خلال فترة إخطار ملائمة. بالإضافة إلى ذلك، وللمحد من المخاطر المتعلقة بفشل المؤسسات المحلية ذات الأهمية النظامية، قدم المصرف المركزي لدولة الإمارات مصد البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية بنسبة ٠,٥ % لبنك أبوظبي التجاري.

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

الترتيبات الانتقالية	٢٠١٩	٢٠١٨
الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية بما في ذلك المصداقات	%٧,٠٠	%٧,٠٠
- الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية	%٢,٥٠	%١,٨٨
- مصد حماية رأس المال	%٠,٥٠	%٠,٣٨
- مصد البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية	%١٠,٠٠	%٩,٢٥
الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية الإضافي بما في ذلك المصداقات	%١١,٥٠	%١٠,٧٥
الشق الأول	%١٣,٥٠	%١٢,٧٥
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 حصص الملكية في البنك ولا تحمل أي التزامات.

(ب) الاحتياطات القانونية والتنظيمية:

(١) الاحتياطي النظامي: وفقاً للمادة ٢٣٩ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، يجب تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي النظامي. 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 النظامي خلال السنة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - لا شيء). إن الاحتياطي النظامي 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 المقترحة 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 المستبقاة: تمثل الأرباح المتراكمة غير الموزعة على المساهمين والاحتياطيات الأخرى المطلوبة.

(د) تعديلات وإستقطاعات الرقابة:

(١) الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

(٢) احتياطي تحوط التدفقات النقدية: يتم الاعتراف 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 موجباً.

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

(٤) احتياطي إعادة تقييم إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: - تشمل صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وتقتصر على نسبة ٤٥% إذا كان الرصيد موجباً.

الشق الأول من رأس المال الإضافي - موارد رأس المال

(أ) سندات رأس المال: في فبراير ٢٠٠٩ اكتتبت 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 مجمعة 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 ١,٢٥% من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

(ب) السندات الثانوية المؤهلة (إيضاح ١٩).

٥٠. مساهمات اجتماعية

قامت المجموعة بالمساهمات الاجتماعية التالية خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٩٧	٢,١٣٢	تبرعات
٦,٩٩٨	١٣,٣٩٠	رعاية
٨,٤٩٥	١٥,٥٢٢	مجموع المساهمات الاجتماعية

٥١. دعاوى قضائية

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

٥٢. اندماج الأعمال

الاندماج 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 مصرفية مقرها في أبوظبي وله عمليات في الإمارات العربية المتحدة ومصر والكويت وقطر والصين. بموجب شروط الاتفاقية، حصل مساهمو بنك الاتحاد الوطني على ٥,٩٦٦ سهم عادي من بنك أبوظبي التجاري لكل سهم عادي في بنك الاتحاد الوطني. أصدر بنك أبوظبي التجاري ١,٦٤١,٥٠١,٠٨٧ سهم عادي بلغت قيمتها العادلة الإجمالية 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 مصرفية مقرها في أبوظبي ولها عمليات في الإمارات العربية المتحدة وكازاخستان.

شكلت عملية الدمج والاستحواذ جميع أعمال بموجب السيطرة المشتركة. سعت المجموعة وحصلت على آراء عادلة من بنكين استثماريين ذات سمعة عالمية، والذي برأيهم أن نسبة عملية التبادل المذكورة أعلاه 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 المقابل بالقيمة العادلة المقدرة في تاريخ الاستحواذ. إن تحديد القيم العادلة المقدرة يتطلب من الإدارة وضع تقديرات معينة حول معدلات الخصم والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وظروف السوق وغيرها من الأحداث المستقبلية التي تنسم بطابع ذاتي للغاية وقد تتطلب تعديلات، والتي يمكن تعديلها لفترة تصل إلى سنة بعد عملية الدمج والاستحواذ.

٥٢. اندماج الأعمال (تابع)

بدل الشراء وصافي الأصول التي يمكن تحديدها المستحوذ عليها والمطلوبات المقبولة

تم تخصيص بدل الشراء (يشار إليه أيضًا "كسعر الشراء") لعملية الدمج والاستحواذ للموجودات المستحوذ عليها والمطلوبات المقبولة باستخدام قيمها العادلة الأولية في تاريخ الاستحواذ. فيما يلي احتساب بدل الشراء وتخصيصه لصافي أصول بنك الاتحاد الوطني و مصرف الهلال - استنادًا إلى القيم العادلة لكل منهما كما في ١ مايو ٢٠١٩ - والشهرة الناتجة أدناه. قد يتم تعديل تخصيص سعر الشراء خلال فترة اثني عشر شهرًا من تاريخ اندماج الأعمال، عندما يتم الحصول على مزيد من المعلومات حول القيمة العادلة للأصول المستحوذ عليها والمطلوبات المقبولة.

بآلاف الدراهم، باستثناء مبالغ الأسهم)	بنك الاتحاد الوطني	مصرف الهلال
بدل الشراء		
الأسهم العادية لبنك الاتحاد الوطني (بالألف) (١)	٢,٧٥١,٤٢٧	
معدل الصرف (٢)	٠,٥٩٦٦	
الأسهم العادية الصادرة من بنك أبوظبي التجاري إلى مساهمي بنك الاتحاد الوطني (بالألف) (١)*(٢)	١,٦٤١,٥٠١	
سعر إغلاق الأسهم العادية لبنك أبوظبي التجاري في ٣٠ أبريل ٢٠١٩	٩,٨٨ درهم	
	١٦,٢١٨,٠٣١	
١١٧,٦٤٧,٠٥٨ أسهم عادية صادرة من بنك أبوظبي التجاري إلى مساهم مصرف الهلال بسعر تحويل ٨,٥٠ درهم للسهم الواحد		
مجموع بدل الشراء (أ)	١٦,٢١٨,٠٣١	١,٠٠٠,٠٠٠
الأصول المستحوذ والمطلوبات المقبولة		
الموجودات		
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٩,٢٦٠,٤٠٤	٣,٣٥٩,١٤٢
الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك	٢,٢٥٣,٦٤٠	٣,١٧٤,٩٨١
الأدوات المالية المشتقة	٢١٣,٢٤٠	٥,١٩٨
إستثمارات في أوراق مالية	١٧,١٤٧,٦٩٢	٣,٣٠٠,٨٤٢
قروض ودفعات مقدمة للعملاء	٦٥,٨٠٤,٩٧١	١٨,٥٨٩,١٢٤
إستثمار في شركات زميلة	١٠٣,٩٦٩	٩٣,٨٨٦
إستثمارات عقارية	١,١١٩,٤٤٩	٦١,٣٥٠
موجودات أخرى	١,٧٠٩,٥٦٦	٥٠٣,٥١٨
ممتلكات ومعدات	٥٣٨,٧٧٧	٥٤٩,٥٩٠
موجودات غير ملموسة	٥٦٢,٠٠٠	٢٢٣,٠٠٠
أصول محتفظ بها للبيع	-	٢٥٧,٨٩٩
مجموع الموجودات (ب)	٩٨,٧١٣,٧٠٨	٣٠,١١٨,٥٣٠
المطلوبات		
مستحق للبنوك	٣,٨٢٧,٥٩٧	٢٤٤,٩٧٩
أدوات مالية مشتقة	١٥٣,١٢١	٣٤,٩٨٠
ودائع من العملاء	٧٢,٢٤٥,٩٢٧	٢٣,٠٥٥,٢٤٠
قروض	٥,١٤٦,٦٥٨	٣,٠٠٥,٧٦٩
مطلوبات أخرى	٣,١٨١,٩٩٤	١,١٠٢,٦٠١
مطلوبات متعلقة بأصول محتفظ بها للبيع	-	٣١٦,٩٣٠
	٨٤,٥٥٥,٢٩٧	٢٧,٧٦٠,٤٩٩
سندات الشق الأول	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٣٦,٥٠٠
حقوق الملكية غير المسيطرة	٥٤,٧٨٣	-
مجموع المطلوبات (ج)	٨٦,٦١٠,٠٨٠	٢٩,٥٩٦,٩٩٩
إجمالي صافي الأصول القابلة للتحديد بالقيمة العادلة الأولية (د) = (ب) - (ج)	١٢,١٠٣,٦٢٨	٥٢١,٥٣١
الشهرة الناتجة من اندماج الأعمال (أ) - (د)	٤,١١٤,٤٠٣	٤٧٨,٤٦٩

تعود الشهرة بشكل رئيسي إلى الاندماج المتوقع تحقيقه من خلال دمج بنك الاتحاد الوطني و مصرف الهلال في المجموعة.

إن المجموعة بصدد إجراء تخصيص شامل لسعر الشراء والذي من المتوقع أن يكتمل خلال اثني عشر شهرًا من تاريخ اندماج الأعمال. قد ينتج عن ذلك قيم مختلفة تعود إلى الأصول والمطلوبات والالتزامات الطارئة المستحوذ عليها، وبالتالي التغير في الشهرة.

٥٢. اندماج الأعمال (تابع)

اختيار السياسة المحاسبية لحقوق الملكية غير المسيطرة

اختارت المجموعة الاعتراف بحقوق الملكية غير المسيطرة على حصتها التناسبية من صافي الأصول القابلة للتحديد المستحوذ عليها.

بدل الشراء - التدفق النقدي الداخل

ألف درهم	
١١,٠٣٧,٣٩٢	النقد ومرادفات النقد المستحوذ عليه
-	بدل الشراء المدفوع نقداً
١١,٠٣٧,٣٩٢	صافي التدفق النقدي الداخل - الأنشطة الاستثمارية

المعلومات المالية المبدئية المجمعة غير المدققة

من تاريخ الاندماج، ساهم بنك الاتحاد الوطني بمبلغ ٢,٤١١,٨٢٦ ألف درهم في إجمالي الدخل التشغيلي ومبلغ ١,١٥٠,٤٦٨ 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 ٣٧٢,٦٦٩ ألف درهم في الأرباح قبل خصم الضرائب من العمليات المستمرة للمجموعة من تاريخ الاستحواذ.

لو كانت الاندماجات 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

تكبدت المجموعة تكاليف دمج ومعاملات بلغت ٢٩٤,٣٢١ ألف درهم تتكون بشكل أساسي من رسوم قانونية خارجية وتكاليف العناية الواجبة. تم إدراج هذه التكاليف في "مصاريف التشغيل" في بيان الدخل الموحد.