

البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠١٩



مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة

صفحة	المحتويات
٤ - ١	تقرير مجلس الإدارة
٥	تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية
٦	الزكاة المستحقة على مساهمي الإمارات الإسلامي
١٢ - ٧	تقرير مدقي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
١٣	بيان المركز المالي الموحّد للمجموعة
١٤	بيان الدخل الموحّد للمجموعة
١٥	بيان الدخل الشامل الموحّد للمجموعة
١٦	بيان التدفقات النقدية الموحّد للمجموعة
١٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحّد للمجموعة
٩٦-١٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم تقريره مع البيانات المالية الموحدة المدققة الخاصة بمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. ("المصرف") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي كبنك تقليدي ذو مسؤولية محدودة في إمارة دبي بتاريخ ٣ أكتوبر ١٩٧٥، تم إعادة تسجيل المصرف كشركة مساهمة عامة في يوليو ١٩٩٥. في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٠٤، تمت الموافقة على تحويل أنشطة المصرف لتتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، واکتملت عملية التحوّل بتاريخ ٩ أكتوبر ٢٠٠٤ (تاريخ التحوّل)، بعد أن حصل المصرف على الموافقات المطلوبة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والدوائر الحكومية المختصة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة ومتطلبات قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة المعمول بها وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ملاحظات مالية

حققت المجموعة أرباحاً موحدة بلغت ١,٠٦١ مليون درهماً في عام ٢٠١٩ والتي تمثل زيادة بنسبة ١٥% عن العام ٢٠١٨. كما واصلت المجموعة التركيز على:

- تحقيق مكاسب طويلة الأمد للمساهمين؛
- تعزيز الرقابة على المخاطر والإدارة الفاعلة لنسبة التكلفة للمخاطر.
- الحفاظ على قاعدة رأس المال القوية والسيولة ومراكز التمويل؛
- التركيز على تعيين الكفاءات الوطنية الموهوبة في المراكز التنفيذية الرئيسية؛
- مواصلة الاستثمار في الكوادر البشرية وترسيخ مبادئ وقيم ثقافة وأخلاقيات العمل مع التركيز على تطوير الموظفين المواطنين الموهوبين.
- مواصلة الاستثمار في مبادرات تحويل تكنولوجيا المعلومات مع التركيز على الابتكار والتحليلات والتحول الرقمي.

واصل اقتصاد دولة الإمارات العربية المتحدة ثباته في العام ٢٠١٩ على الرغم من وجود شيء من حالة عدم اليقين السائدة في المناخ الاقتصادي العالمي والظروف الجيوسياسية المتنوعة التي تسود الأجواء العالمية. وحققت كافة وحدات الأعمال والدعم في المجموعة أداءً قوياً في العام ٢٠١٩ بصافي بلغ ١,٠٦١ مليون درهماً، وحافظت الميزانية العمومية على مركزها السليم وفقاً لما أظهرته المؤشرات القوية لنسب التمويل ورأس المال وجودة الائتمان.

ارتفعت ربحية السهم للمجموعة لتصل إلى ٠,٢٠ درهماً (٢٠١٨: ٠,١٧ درهماً)

حققت المجموعة عائداً على متوسط حقوق المساهمين الملموسة بنسبة ١٣,٧% (٢٠١٨: ١٢,٧%) وعائداً على متوسط إجمالي الموجودات بنسبة ١,٧% (٢٠١٨: ١,٥%)

إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة

بلغ إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة كما بنهاية عام ٢٠١٩ مبلغ ٨,٣٠٤ مليون درهم (٢٠١٨: ٧,٢١١ مليون درهم).

التخصيصات المقترحة

يقترح مجلس الإدارة التخصيصات التالية من الأرباح المحتجزة:

مليون درهم	
٨٩٢,١	الأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠١٩
١,٠٦١	أرباح المجموعة للسنة
٢,٤	الدخل الشامل الآخر

(٢١٢,٢)	محولة إلى الاحتياطي القانوني الإلزامي

١,٧٤٣,٤	أرباح محتجزة متوفرة للتخصيص
(٧,٠)	(أ) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٨
(٧٦,١)	(ب) الزكاة

١,٦٦٠,٣	رصيد الأرباح المحتجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات مجلس الإدارة/لجان مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٨ :

يتكون مجلس الإدارة من الأعضاء التالية:

السيد / هشام عبد الله القاسم	رئيس مجلس الإدارة
السيد/ بطي عبيد بطي الملا	نائب رئيس مجلس إدارة
السيد/ شعيب مير هاشم خوري	عضو مجلس إدارة
السيد/ محمد حمد عبيد خميس الشحي	عضو مجلس إدارة
السيد/ محمد هادي أحمد الحسيني	عضو مجلس إدارة
السيد/ علي حميد علي العويس	عضو مجلس إدارة
السيد/ شين نيلسون	عضو مجلس إدارة

إجمالي عدد اجتماعات مجلس الإدارة: ٥

لجنة المجلس للتدقيق

السيد/ محمد حمد عبيد الشحي	رئيس اللجنة
السيد/ شعيب مير هاشم خوري	عضواً
السيد/ محمد هادي أحمد الحسيني	عضواً
السيد/ شين نيلسون	عضواً

إجمالي عدد الاجتماعات : ٤

لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت لبنك الإمارات دبي الوطني

السيد / بطي عبيد بطي الملا	رئيس اللجنة
السيد/ محمد هادي أحمد الحسيني	عضواً
السيد/ علي حميد علي العويس	عضواً
السيد/ شين نيلسون	عضواً

إجمالي عدد الاجتماعات: ٣

لجنة المجلس للمخاطر

رئيس اللجنة
عضواً
عضواً
عضواً

السيد/ علي حميد علي العويس
السيد / هشام عبد الله القاسم
السيد/ بطي عبيد بطي الملا
السيد/ شين نيلسون

إجمالي عدد الاجتماعات: ٤

لجنة المجلس للإئتمان والاستثمار

رئيس اللجنة
عضواً
عضواً
عضواً
عضواً
عضواً

السيد/ شعيب مير هاشم خوري
السيد / هشام عبد الله القاسم
السيد/ محمد حمد عبيد الشحي
السيد/ محمد هادي أحمد الحسيني
السيد/ علي حميد علي العويس
السيد/ شين نيلسون

إجمالي عدد الاجتماعات: ٤١

مدققو الحسابات

تم تعيين السادة/ ديلويت اند توش كمدققين لحسابات المجموعة للسنة المالية ٢٠١٩ في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠١٩.

نيابة عن مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

دبي - دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٦ يناير ٢٠٢٠



تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للإمارات الإسلامي للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ م

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين، سيدنا محمد بن عبد الله صلى الله عليه وعلى آله وصحابه أجمعين.

إلى مساهمي "مصرف الإمارات الإسلامي"
السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته؛

نقدم لكم التقرير السنوي الآتي، بخصوص السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ م.

لقد راجعت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف العقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي طرحها مصرف الإمارات الإسلامي شركة مساهمة عامة ("المصرف") خلال الفترة المذكورة، وقامت بالمراقبة الواجبة لإبداء الرأي الشرعي عمّا إذا كان المصرف قد التزم بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وكذلك بالفتاوى، والقرارات، والإرشادات الصادرة من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية خلال الفترة المذكورة.

علماً بأن مسؤولية التأكد من أن المصرف يعمل وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية تقع على إدارة المصرف، أما مسؤوليتنا فتنحصر في إبداء رأي مستقل بناءً على مراقبتنا لعمليات المؤسسة؛ وفي إعداد تقرير لكم.

لقد قامت لجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمصرف الإمارات الإسلامي من خلال قسم الرقابة الشرعية الداخلية؛ بالمراقبة التي اشتملت على فحص الإجراءات المتبّعة من المصرف، وذلك على أساس اختيار عينات من العمليات المنفذة، وكذلك على أساس تقارير التدقيق الشرعي، والاستفسارات التي قدمت من قبل قسم الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف على مدار السنة، وسعت للحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية لتزويدها بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن المصرف لم يخالف مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

وبناءً على هذه المعطيات، فإننا نرى وبشكل مستقل في حدود ما اطلعت عليه اللجنة ووفق اجتهادها ما يلي:

- ١- أن العقود، والعمليات، والمعاملات التي اطلعنا عليها وأبرمها المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ م، تمت وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.
- ٢- أن توزيع الأرباح، وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار، يتفق مع الأساس الذي تم اعتماده من قبلنا وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.
- ٣- أن جميع المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تحرمها مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية (والتي اطلعت عليها اللجنة وعضوها التنفيذي) تم تجنبها لأصرفها في وجوه الخير وفقاً لما قرّره اللجنة.
- ٤- تمّ حساب الزكاة وفق الآلية المعتمدة من لجنة الرقابة الشرعية الداخلية.
- ٥- بناءً على قرار الهيئة العليا الشرعية رقم ٢٠١٩/٨/١٠٨ فإن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية قد التزمت بمعايير أيوفي الشرعية في كل ما أفتت به واعتمده خلال السنة وفقاً لقرار الهيئة بهذا الخصوص.

نسأل الله العليّ القدير أن يحقّق لنا ولكم الرّشاد والسّداد.
والسلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته.

نيابة عن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للإمارات الإسلامي

أ.د يوسف عبد الله الشيبلي - رئيس لجنة الرقابة الشرعية الداخلية وعضوها التنفيذي

الزكاة المستحقة على مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي عن العام ٢٠١٩ م

تنص المادة (٧٢- ز) من النظام الأساسي على أن: "يقوم المساهمون بإخراج زكاة أموالهم بأنفسهم (رأس المال المدفوع)، وعلى الشركة أن تحسب لهم مقدار الزكاة المستحقة على السهم الواحد وإشعارهم بها سنوياً. أما الأموال المحتفظ بها لدى الشركة كالاحتياطيات والأرباح المحتجزة وغيرها والتي تستحق عليها زكاة، فتقوم الشركة بإخراج زكاتها حسبما تقرره هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، وتحويلها إلى صندوق الزكاة المنصوص عليه في المادة (٧٥) من الباب العاشر في النظام الأساسي."

تحتسب الزكاة على الأسهم باتباع إحدى الطريقتين التاليتين:

❖ الطريقة الأولى:

الزكاة المفروضة على الأسهم المشتراة بقصد الاتجار فيها (أي بيعها عند ارتفاع سعرها)، تحتسب على النحو التالي:

وعاء الزكاة للسهم الواحد = القيمة السوقية للسهم الواحد + ربح السهم الواحد الموزع عن السنة

زكاة السهم الواحد = وعاء الزكاة للسهم الواحد \times ٢,٥٧٧٥%

صافي زكاة السهم الواحد = زكاة السهم الواحد - ٠,٠١٤٠٠٩ فلس إماراتي (تمثل الزكاة على الاحتياطيات والأرباح المحتجزة عن السهم، التي قام المصرف بإخراجها)

إجمالي الزكاة المستحقة على الأسهم = عدد الأسهم \times صافي زكاة السهم الواحد

*ملاحظة: تحتسب الزكاة بمقدار ٢,٥٧٧٥% للسنة الميلادية، و ٢,٥% للسنة الهجرية، بسبب فرق الأحد عشر يوماً بين التقويمين.

❖ الطريقة الثانية:

الزكاة المفروضة على الأسهم المشتراة بقصد الإقتناء (أي الاستفادة من ريعها السنوي)، تحتسب على النحو التالي:

زكاة الأسهم = إجمالي الأرباح الموزعة على الأسهم عن السنة \times ١٠%

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

بناية ٢، الطابق ٦

إعمار سكوير

داون تاون دبي

ص.ب: ٤٢٥٤

دبي

الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٨٨٨٨ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١ +

فاكس: ٨٨٩٩ ٣٧٦ ٤ (٠) ٩٧١ +

www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل السادة المساهمين مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. دبي الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("المصرف") وشركائه التابعة (معاً باسم "المجموعة")، دبي، الإمارات العربية المتحدة، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وبيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، ومعلومات تفسيرية أخرى.

وفي رأينا، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها 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 تفصيلاً في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة الواردة بتقريرنا. أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وفقاً للمتطلبات الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة بدولة الإمارات العربية المتحدة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمر آخر

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر والذي قد عرض بشأنها رأياً غير معدلاً في ١٥ يناير ٢٠١٩.

أمور التدقيق الرئيسية

تتمثل أمور التدقيق الرئيسية في تلك الأمور التي نراها، وفقاً لأحكامنا المهنية، أكثر الأمور أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وأثناء تكوين رأينا حول البيانات المالية الموحدة بشكل مجمل، كما أنها أموراً لا نبدي رأياً مفصلاً حولها.

يتبع؛؛؛

تقرير مدقق الحسابات المستقل للسادة مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

إجراءات تدقيقتنا	أمر التدقيق الرئيسي
<p>لقد فهمنا الأمور المتعلقة بعمليات إنشاء ذمم التمويل المدينة المقدمة للعملاء وإدارة مخاطر الائتمان وتقدير تحديد مخصصات انخفاض القيمة لذمم التمويل المدينة المقدمة للعملاء، وكذلك قمنا باختبار الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة ضمن هذه العمليات.</p> <p>لقد قمنا باختبار عينة لذمم التمويل المدينة الفردية وأجرينا مراجعة ائتمانية مفصلة وتحديدنا اختيار المصرف للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة ٢)، وتقييم التصنيف الائتماني (المرحلة ٣) وما إذا كان قد تم تحديد أحداث انخفاض القيمة ذات الصلة في الوقت المناسب. لقد قمنا بتحدي للافتراضات المتضمنة بحساب مخصص انخفاض القيمة، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد. ولقد قمنا بتقييم الضوابط المتعلقة بعملية الموافقة على مخصصات انخفاض القيمة ودقتها واكتمالها، إضافة إلى ضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم الإدارة الرئيسية واجتماعات اللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة ذمم التمويل المدينة.</p> <p>قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل السقوف المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية بما في ذلك الافتراضات المرجحة ذات الصلة.</p> <p>لقد أجرينا تقييماً للضوابط المتعلقة بعملية النمذجة، والتي تشمل مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. وقد اختبرنا الضوابط بشأن مخرجات النموذج، وبفحص الافتراضات الرئيسية، وراجعنا منهجية الحساب وتبيننا عينة مقارنة بالبيانات المصدرية.</p> <p>لقد قمنا باختبار تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية انخفاض القيمة الائتمانية والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. وقد قمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام والضوابط اليدوية المتعلقة بالاعتراف وقياس مخصصات انخفاض القيمة.</p>	<p>يتطلب تقييم تحديد المصرف لمخصصات انخفاض ذمم التمويل المدينة للعملاء من الإدارة إصدار أحكام بشأن تحديد فئات الموجودات المالية وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. لقد أولت عملية التدقيق اهتماماً بهذا الأمر نظراً لأهمية ذمم التمويل المدينة للعملاء (حيث تمثل نسبتها ٥٧,٩٪ من إجمالي الموجودات) وكذلك نظراً لتعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. الرجاء مطالعة الإيضاح رقم ٧ من البيانات المالية الموحدة المتعلق بالسياسة المحاسبية، وكذلك الإيضاح رقم ٣٦ د المتعلق بمخاطر الائتمان.</p> <p>يتم تقييم الجزء الأهم من محفظة الذمم التمويلية المدينة والتي لا تخص نشاط التجزئة بشكل فردي لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، الأمر الذي يتطلب من الإدارة مراعاة جميع المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والقابلة للدعم أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، أو أثناء تقييم معايير انخفاض القيمة الائتمانية للتعرض. وقد يتضمن حكم الإدارة كذلك التغاضي عن تحديد الفئات يدوياً وفقاً لسياسات المصرف.</p> <p>يتم تنفيذ قياس كميات الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات التجزئة وغير التجزئة المصنفة مرحلة ١ ومرحلة ٢ بواسطة النماذج التي يتم فيها التدخل اليدوي المحدود، إلا أنه من الأهمية بمكان أن تكون نماذج (احتمالية التعثر والخسارة عند التعرض والخسارة بافتراض التعثر وتسويات الاقتصاد الكلي) صالحة على مدار فترة التقرير وتخضع لعملية التحقق من الصحة بواسطة مراجع مستقل.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل للسادة مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

إجراءات تدقيقنا	أمر التدقيق الرئيسي
<p>لقد قمنا بتقييم التعديلات السابقة وكذلك تعديلات الإدارة من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات. قمنا أيضاً بتقييم مدى معقولية المعلومات المستقبلية المتضمنة في حسابات انخفاض القيمة من خلال إشراك مختصينا من أجل التحقق من دقة السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والنتائج الموزونة بدرجة الاحتمالية المطبقة لتحديد الخسائر المتفاوتة غير الخطية.</p> <p>أجرى المصرف عملية تحقق خارجية لنماذج احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر بما في ذلك نموذج الاقتصاد الكلي خلال فترة التقرير. لقد راجعنا عملية التحقق الخارجي من النماذج وتأثيرها على نتائج تقدير انخفاض القيمة.</p> <p>وأخيراً، قمنا بتحديث تقييمنا للمنهجية والإطار الذي صممه ونفذه المصرف فيما يتعلق بما إذا كانت نتائج نماذج انخفاض القيمة وتحديد فئات المرحلة تبدو معقولة وتعكس التوقعات التي يستخدمها المصرف لتحديد الظروف الاقتصادية المستقبلية في تاريخ التقرير.</p>	<p>خسائر الانخفاض في قيمة نُم التمويل المدينة - التقديرات غير المؤكدة لخسائر الائتمان المتوقعة لنُم التمويل المدينة المقدمة للعملاء (تتمة)</p>
أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد البيانات المالية	
<p>لقد حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لهذه التطبيقات.</p> <p>لقد أجرينا اختباراً على الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بعناصر التحكم الآلي والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر والتي تغطي الأمور المتعلقة بأمن الدخول إلى الوسائل التكنولوجية وتغييرات البرامج ومراكز البيانات وعمليات الشبكة.</p> <p>لقد راجعنا المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية المتعلقة بمنطقها الحاسوبي في التقارير.</p> <p>لقد أجرينا اختبارات على عناصر التحكم الآلي الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات الجوهرية ذات الصلة بإدارة أساليب الأعمال.</p>	<p>لقد حددنا أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية كمجال التركيز نظراً لكبر وتنوع حجم المعاملات التي تتم معالجتها يومياً بواسطة المصرف والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية الآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. وتتطوي إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة على مخاطر تتعلق بعدم تصميمها تصميمًا دقيقاً ولا عملها بشكل فعال. على وجه الخصوص، فإن الضوابط ذات الصلة المدمجة تعد ضرورية للحد من احتمال الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل للسادة مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. (تتمة)

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى التقرير السنوي للمجموعة. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة للتقرير السنوي قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا، ومن المتوقع إتاحة المعلومات المتبقية من التقرير السنوي لنا بعد ذلك التاريخ. لا تشمل المعلومات الأخرى على البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات لدينا حولها. لا يشمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة على المعلومات الأخرى، كما أننا لا نُعبر عن أي شكل من أشكال التأكيدات أو الاستنتاجات بشأن هذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تنحصر مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، وعند القيام بذلك نضع في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بصورة مادية مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء عملية التدقيق، أو ما إذا كانت تشوبها أخطاء مادية.

في حال خالصنا إلى وجود خطأ جوهري يعترى المعلومات الأخرى، بناءً على الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بالمعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ إصدار تقرير مدقق الحسابات، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترع انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

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

مسؤوليات الإدارة عن اعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

يتحمل مجلس الإدارة ولجنة التدقيق مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل للسلادة مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعة من قبل الإدارة.
 - التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن نتحمل مسؤولية توجيهِ وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة والإشراف عليها. نحن مسؤولين وحدنا عن رأينا التدقيقي.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.
- إننا نُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.
- في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع لجنة التدقيق بالمجموعة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات مالم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى في حالات نادرة للغاية أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التدايعات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

تقرير مدقق الحسابات المستقل للسادة مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، فإننا نُشير إلى ما يلي:

- لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- قام المصرف بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
- تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع السجلات المحاسبية للمصرف؛
- يبين الإيضاح رقم ١١ مشتريات أو استثمارات المصرف في الأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- يبين الإيضاح رقم ٣١ من البيانات المالية الموحدة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات إضافة إلى مبادئ إدارة تضارب المصالح؛
- بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترِع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المصرف قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو النظام الأساسي للمصرف، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛
- يبين الإيضاح رقم ٣٨ من البيانات المالية الموحدة المساهمات المجتمعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

وعملاً بمقتضى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



أكبر أحمد

رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ١١٤١

٢٦ يناير ٢٠٢٠

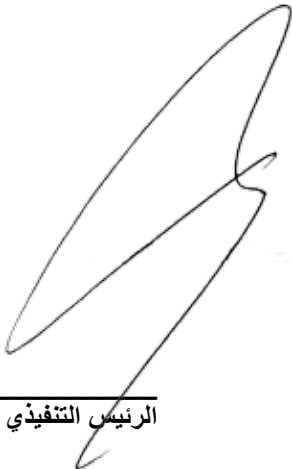
دبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد للمجموعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١٤,٦٠٦,٩٩٧	١٨,٥٢٥,٥٩٩	٩	الموجودات
٣,٨١٨,٦٨٩	٢,٧٦٧,٢٥٠	١٠	نقد وودائع لدى المصرف المركزي
٢,٥٢١,١٠٨	٣,٨٤٤,٣٨٠	١١	مستحق من بنوك
٣٦,١٧١,٩١٠	٣٧,٤٩٦,٥٤٦	١٢	أوراق مالية استثمارية
٢٦٣,٣٩٥	٦٣٠,٥٤٢	٣٠	ذمم أنشطة تمويلية مدينة
٤٧٩,٢١٠	٤٢٢,٤٠٣		قبولات للمتعاملين
٢٠٩,٠٨١	٣٨٨,٥١٩		عقارات استثمارية
٣٠٩,٠١٧	٧٠٠,٢٨٤	١٣	ممتلكات ومعدات
			موجودات أخرى
٥٨,٣٧٩,٤٠٧	٦٤,٧٧٥,٥٢٣		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٤,١٤٣,٤٦٦	٤,٩٢٢,٣٥٣	١٤	مستحق للبنوك
٤١,٦٠٩,٦٩١	٤٥,٣٢٢,٧٠٦	١٥	ودائع المتعاملين
٣,٦٨٥,١٦٠	٣,٦٧٩,٩٢١	١٦	صكوك مستحقة
٢٦٣,٣٩٥	٦٣٠,٥٤٢	٣٠	قبولات للمتعاملين
١,٤٦٦,٥٣٣	١,٩١٤,٣٩٦	١٧	مطلوبات أخرى
٥١,١٦٨,٢٤٥	٥٦,٤٦٩,٩١٨		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	١٨	رأس المال المصدر
٥٠٢,٦١٢	٦٠٨,٧١٧	١٩	إحتياطي قانوني وإلزامي
٤١٤,٣٢٠	٥١٤,٤٩٥	١٩	إحتياطي آخر
(٢٨,٣٣٢)	٩١,٦٣٠	١٩	إحتياطي القيمة العادلة
٨٩٢,١٤٠	١,٦٦٠,٣٤١		أرباح محتجزة
٧,٢١١,١٦٢	٨,٣٠٥,٦٠٥		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة
٥٨,٣٧٩,٤٠٧	٦٤,٧٧٥,٥٢٣		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. إن تقرير مدقي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٧-١٢.


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل الموحد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	إيضاح	
٢,١٨٧,١٥٥	٢,٥١٦,٣٨٣	٢٠	دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية
(٥١٨,٤٠٠)	(٦٣٥,٢٩٥)	٢١	توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك
١,٦٦٨,٧٥٥	١,٨٨١,٠٨٨		صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية
٧١١,٤٢٤	٧٣٨,٣٨٧		دخل أتعاب وعمليات
(١٩٩,٣٥٣)	(٢٥٦,٧٩٢)		مصروفات أتعاب وعمليات
٥١٢,٠٧١	٤٨١,٥٩٥	٢٢	صافي دخل الأتعاب والعمليات
٢٨٢,٥٦٣	٣٠٧,٦٦١	٢٣	دخل تشغيلي آخر
٢,٤٦٣,٣٨٩	٢,٦٧٠,٣٤٤		إجمالي الدخل التشغيلي
(١,١٥٣,٠١٤)	(١,١٢٦,٥٣٨)	٢٤	مصروفات عمومية وإدارية
١,٣١٠,٣٧٥	١,٥٤٣,٨٠٦		صافي الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة
(٢٩١,٤١٥)	(٤٣٩,٢٢٣)		صافي خسارة انخفاض القيمة على موجودات مالية
(٩٤,٧٠١)	(٤٣,٥٣٨)		صافي خسارة انخفاض القيمة على موجودات غير مالية
(٣٨٦,١١٦)	(٤٨٢,٧٦١)	٢٥	إجمالي صافي خسارة انخفاض القيمة
٩٢٤,٢٥٩	١,٠٦١,٠٤٥		صافي أرباح السنة
٠,١٧٠	٠,١٩٥	٢٧	ربحية السهم (درهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. إن تقرير مدقي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٧-١٢.

بيان الدخل الشامل للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
-----	-----	
٩٢٤,٢٥٩	١,٠٦١,٠٤٥	صافي أرباح السنة الدخل الشامل الآخر البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:
١,٥٢٦	(٣,٤٨٩)	أرباح/خسائر اكتوارية على التزامات مكافأة نهاية الخدمة
		البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:
(١٦,٧٦٨)	١٢٠,٠٣١	الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات صكوك):
(٧,٦٢٥)	(٦٩)	- صافي التغير في القيمة العادلة
		- صافي المحول الى بيان الدخل
(٢٢,٨٦٧)	١١٦,٤٧٣	دخل شامل آخر / (خسارة) للسنة
٩٠١,٣٩٢	١,١٧٧,٥١٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة
=====	=====	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٧-١٢.

بيان التدفقات النقدية الموحد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
		الأنشطة التشغيلية
٩٢٤,٢٥٩	١,٠٦١,٠٤٥	صافي أرباح السنة
٦٠٠,٨٥١	٨١٩,٨٢٨	تسويات لبنود غير نقدية (إيضاح ٣٤)
١,٥٢٥,١١٠	١,٨٨٠,٨٧٣	أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣,٩٨٣,٣٤٧)	(٥,٤٣٠,٤٨٣)	(الزيادة)/النقص في المراجعات لدى المصرف المركزي مستحقة بعد ثلاثة أشهر
١,٨٧٣,٩٧٢	(٩٢٠,٤١٧)	(الزيادة)/النقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر
(١١١,٦٥٣)	(٧١,١٤١)	الزيادة/(النقص) في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر
٧٠,٩٥٢	(٣٩١,٢٦٧)	(الزيادة)/النقص في الموجودات الأخرى
٩١,٤٦٣	٩٩,١٤٩	الزيادة/(النقص) في المطلوبات الأخرى
(٢١٢,٧٥٩)	٣,٧١٣,٠١٥	الزيادة/(النقص) في ودائع المتعاملين
(٣,٦٨٦,٤٩٥)	(١,٩٣٠,٦٧٢)	(الزيادة)/النقص في الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
(٤,٤٣٢,٧٥٧)	(٣,٠٥٠,٩٤٣)	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٧٨٧,٠٥٠)	(١,٢٥٠,٤٢٨)	(الزيادة)/النقص في أوراق مالية استثمارية
٧,٥٣٢	١٣,٥٥٨	توزيعات أرباح محصلة
(٤٢,٦٨٧)	(٤٦,٣٥٤)	(الزيادة)/النقص في ممتلكات ومعدات
(٨٢٢,٢٠٥)	(١,٢٨٣,٢٢٤)	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن/ (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١,٨٣٦,٢٥٠)	-	دفعات على صكوك مستحقة (إيضاح ١٦)
(١,٨٣٦,٢٥٠)	-	صافي النقد الناتج عن/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٧,٠٩١,٢١٢)	(٤,٣٣٤,١٦٧)	الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله (الإيضاح ٣٤)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٧-١٢.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المؤكدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي	أرباح محتجزة		العائدة إلى المساهمين في المجموعة		احتياطي قانوني		رأس المال المصدر	
	ألف درهم	ألف درهم	احتياطي القيمة العائدة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٣١١,١٦٢	٨٩٦,١٤٠	(٢٨,٣٢٢)	٤١٤,٣٢٠	٥٠٢,٦١٢	٥,٤٣٠,٤٢٢			
١,٥٦١,٠٤٥	١,٥٦١,٠٤٥	-	-	-	-			
١١٦,٤٧٣	(٣,٤٨٩)	١١٩,٩٦٢	(٥,٩٣٠)	١٠٦,١٠٥	-			
-	٥,٩٣٠	-	-	-	-			
-	(٢١٢,١١٠)	-	١٠٦,١٠٥	-	-			
(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)	-	-	-	-			
(٧٦,٠٧٥)	(٧٦,٠٧٥)	-	-	-	-			
٨,٣٥٦,٠٥٥	١,٦٦٠,٣٤١	٩١,٦٣٠	٥١٤,٤٩٥	٦٠٨,٧١٧	٥,٤٣٠,٤٢٢			
٧,٣٠٩,٨٦٦	١,١٥٥,٦١٥	(٧,٤٠٥)	٣٢٠,٣٦٨	٤١٠,١٨٦	٥,٤٣٠,٤٢٢			
(٩٤٢,٢٦٥)	(٩٤٥,٨٣١)	٣,٤٦٦	-	-	-			
٦,٣٦٦,٨٢١	٢٠٩,٧٨٤	(٣,٩٢٩)	٣٢٠,٣٦٨	٤١٠,١٨٦	٥,٤٣٠,٤٢٢			
٩٢٤,٢٥٩	٩٢٤,٢٥٩	-	-	-	-			
(٢٢,٨٢٧)	-	(٢٤,٣٩٣)	١,٥٢٦	٩٢,٤٢٦	-			
-	(١٨٤,٨٥٢)	-	٩٢,٤٢٦	-	-			
(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)	-	-	-	-			
(٥٠,٠٥١)	(٥٠,٠٥١)	-	-	-	-			
٧,٣١١,١٦٢	٨٩٦,١٤٠	(٢٨,٣٢٢)	٤١٤,٣٢٠	٥٠٢,٦١٢	٥,٤٣٠,٤٢٢			

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
صافي أرباح السنة
الدخل الشامل الآخر / (الخسارة) للسنة
المحول إلى أرباح محتجزة*
المحول إلى الاحتياطي
أتعاب مجلس الإدارة (الإبصاح ٢٦)
الزكاة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨
الرصيد المعاد عرضه كما في ١ يناير ٢٠١٨
صافي الأرباح للسنة
الدخل الشامل الآخر / (الخسارة) للسنة
المحول للاحتياطي
أتعاب مجلس الإدارة
الزكاة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

*التحويل إلى الأرباح المحتجزة يتلقى بالأرباح الاكتوارية المجمعة على مزايا الموظفين المجمعة.
تشكل الإبصاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه البيانات المالية المؤكدة للمجموعة.
إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ١-٦.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١ معلومات الشركة

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. (بنك الشرق الأوسط سابقاً) ("المصرف") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي كبنك تقليدي ذو مسؤولية محدودة في إمارة دبي بتاريخ ٣ أكتوبر ١٩٧٥، تم إعادة تسجيل المصرف كشركة مساهمة عامة في يوليو ١٩٩٥، ويخضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يسري العمل بالقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥، على أن يحل محل القانون الاتحادي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤.

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٠٤، تمت الموافقة على تحويل أنشطة المصرف لتتوافق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، واكتملت عملية التحوّل بتاريخ ٩ أكتوبر ٢٠٠٤ (تاريخ التحوّل)، بعد أن حصل المصرف على الموافقات المطلوبة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والدوائر الحكومية المختصة بدولة الإمارات العربية المتحدة.

إن المصرف هو شركة تابعة لبنك الإمارات دبي الوطني، شركة مساهمة عامة، دبي ("الشركة القابضة للمجموعة")، كما أن الشركة الأم النهائية للشركة القابضة للمجموعة هي مؤسسة دبي للاستثمار وهي شركة المساهم الرئيسي فيها حكومة دبي. إن المصرف مدرج في سوق دبي المالي.

إن المصرف مدرج في سوق دبي المالي (رمز المؤشر: "EIB"). والموقع الإلكتروني للمصرف هو: <http://www.emiratesislamic.ae>. بالإضافة إلى المركز الرئيسي في دبي، يمارس المصرف نشاطه من خلال ٥٦ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على البيانات المالية للمصرف وفروعه وشركائه التابعة التالية (يشار إليها معاً بـ "المجموعة").

نسبة الملكية %

تاريخ وبلد التأسيس	النشاط الرئيسي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٦ أبريل ٢٠٠٦، الإمارات العربية المتحدة	خدمات وساطة مالية	%١٠٠	%١٠٠
٦ يونيو ٢٠٠٧، جزر كايمان	شركة ذات هدف خاص	%١٠٠	%١٠٠
١٥ مايو ٢٠١٤، جزر كايمان	شركة ذات هدف خاص	%١٠٠	%١٠٠

يقدم المصرف خدمات تمويلية ومصرفية متكاملة ومنتجات متنوعة من خلال أدوات التمويل والاستثمار الإسلامي المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

إن العنوان المسجل للمصرف هو ص.ب. ٦٥٦٤، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

٢ أساس المحاسبة

بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية ومتطلبات القوانين السارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن السياسات المحاسبية الرئيسية التي تم استخدامها في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة مبيّنة أدناه. وتم تطبيق هذه السياسات بصورة متسقة على جميع السنوات المقدمه، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣ العملة التشغيلية وعملة العرض

يتم عرض هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدراهم الإماراتي") وهو العملة التشغيلية للمجموعة. ما لم يذكر خلاف ذلك، فإن المعلومات المالية المقدمة بالدراهم الإماراتي قد تم تقريبها إلى أقرب ألف. تمت إعادة تصنيف الأرقام المقابلة في الإيضاحات حول البيانات المالية لعام ٢٠١٨ لتتوافق مع العرض للعام الحالي. وقد تم إجراء هذه التغييرات لتحسين جودة المعلومات المقدمة وهي لا تؤثر على الأرباح السابقة.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا ما يلي:

- تم قياس الأدوات المالية المشتقة على أساس القيمة العادلة؛
- الأدوات المالية المصنفة على أنها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تم قياسها بالقيمة العادلة؛
- الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تم قياسها بالقيمة العادلة.

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة محددة. ويتطلب كذلك من الإدارة أن تضع أحكاماً في إطار تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. إن النقاط التي تنطوي على درجة كبيرة من الأحكام أو التعقيد أو تلك النقاط التي تكون فيها الافتراضات أو التقديرات ذات أهمية بالنسبة للبيانات المالية الموحدة للمجموعة قد تم الإفصاح عنها في الإفصاح رقم ٥.

٥ استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة من الإدارة أن تضع تقديرات وافتراضات معينة تؤثر على المبالغ المقررة للموجودات والمطلوبات المالية ومخصصات انخفاض القيمة الناتجة والقيم العادلة. وبشكل محدد، يتطلب من الإدارة وضع أحكام هامة حول تقدير مبالغ ومواعيد التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة لزم الأنشطة التمويلية المدينة المعرضة لانخفاض القيمة بالإضافة إلى مخصصات انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية غير المدرجة. يتم بصورة مستمرة تقييم التقديرات والأحكام والتي تعتمد على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى بما في ذلك التوقعات الخاصة بالأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة في ظل الظروف الراهنة.

وفيما يلي أهم النقاط التي يتطلب فيها استخدام التقديرات والأحكام:

(١) الأدوات المالية

إن الأحكام الصادرة عند تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية التي لها أثر على:

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم لنموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية هي فقط لسداد قيمة أصل وأرباح المبلغ الأصلي المستحق.
- حساب خسائر الائتمان المتوقعة: الافتراضات والشكوك حول التقديرات التي لها تأثير كبير على خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ويرجع هذه الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة

إن المفاهيم الأساسية التي لها الأثر الأكثر أهمية وتتطلب مستوى عالٍ من التقدير كما يتم أخذها في الحسبان من قبل المجموعة عند تحديد تقييم خسائر الائتمان المتوقعة، هي على النحو التالي:

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يتم إجراء تقييم للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان على أساس تناسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد ارتفعت بشكل كبير منذ نشأتها، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر التي تحدثت على مدى فترة العمر المتوقع للأصل المالي بتاريخ التقرير مع مخاطر التعثر المقابلة عند الإنشاء، وذلك باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية المستخدمة في عمليات إدارة المخاطر للمجموعة.

تقوم المجموعة بقياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان كل ربع سنة على الأقل لكل تمويل فردي استناداً إلى ثلاثة عوامل. إذا كان أي من العوامل التالية يشير إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيتم نقل الأداة من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢:

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(١) الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (تتمة)

- (١) لقد وضعت المجموعة معدلات محددة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان استناداً إلى الحركة في بيانات الأداء المتعلقة بالاعتراف الأولي.
- (٢) يتم إجراء مراجعات نوعية إضافية لتقييم النتائج المرئية وإجراء تسويات، حسب الضرورة، لتعكس بشكل أفضل المراكز التي شهدت ارتفاعاً كبيراً من حيث تعرضها للمخاطر.
- (٣) يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قرينة غير قاطعة بأن الأدوات التي تجاوز موعد سدادها ٣٠ يوماً تشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

إن التحركات بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ تعتمد على ما إذا كانت الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها الائتمانية كما في تاريخ التقرير. إن تحديد انخفاض القيمة الائتمانية يعتمد على التقييم الفردي للموجودات المالية لغرض اثبات انخفاض القيمة.

تقوم المجموعة بمراجعة محفظة ذمم الأنشطة التمويلية لتقييم انخفاض القيمة بصورة منتظمة. ولتحديد مدى ضرورة تسجيل مخصص خسارة ما في بيان الدخل، تقوم المجموعة بوضع الأحكام لمعرفة ما إذا كان هناك أي بيانات ملحوظة تدل على وجود انخفاض ملموس في التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية من ذمم الأنشطة التمويلية أو مجموعة ذمم أنشطة تمويلية مدينة متجانسة. إن المنهج والافتراضات المستخدمة في تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية يتم مراجعتها بصورة منتظمة لتقليل أي فروق بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان يجب أن يأخذ في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث السابقة والظروف الحالية وكذلك التوقعات المعقولة والمحتملة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية. ويتطلب تقدير وتطبيق معلومات النظرة المستقبلية التطلعية قرارات متأنية إلى حد كبير.

إن مدخلات أنماط احتمالات التعثر والخسارة باحتمال التعثر وتقديرات التعرضات عند التعثر المستخدمة لتقييم مخصصات خسارة الائتمان للمرحلة ١ والمرحلة ٢ تستند إلى متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغيرات في الاقتصاد الكلي)، مثل معدلات الإشغال وأسعار النفط ومؤشر سعر الإسكان والنتائج المحلي الإجمالي (حيثما يكون مطبقاً)، التي ترتبط ارتباطاً وثيقاً بخسائر الائتمان في المحفظة ذات الصلة. وسوف يكون لكل سيناريو اقتصادي كلي يستخدم في حساب خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة توقعات مستقلة حول متغيرات الاقتصاد الكلي ذات العلاقة.

سيكون تقدير المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ تقديراً متوسطاً أكثر احتمالاً ويأخذ في الاعتبار ما لا يقل عن ثلاثة سيناريوهات للاقتصاد الكلي في المستقبل.

سوف يستند سيناريو الحالة الأساسية لدى المجموعة إلى توقعات الاقتصاد الكلي وغيرها من المعلومات الأخرى المتاحة للعموم. وسيتم وضع سيناريوهات تنازلية وتصاعدية لها صلة وثيقة بسيناريو الحالة الأساسية لدى المجموعة، وذلك اعتماداً على ظروف الاقتصاد الكلي المحتملة والبديلة على نحو معقول. وسينفذ تصميم السيناريوهات، بما في ذلك تحديد السيناريوهات التنازلية الإضافية على أساس سنوي بحد أدنى وبصورة أكثر تواتراً إذا اقتضت الظروف ذلك.

وستكون السيناريوهات الأكثر احتمالاً وفقاً لتقدير المجموعة الأفضل لاحتمالها النسبي استناداً إلى تكرار حدوث المرات السابقة والاتجاهات الحالية. سيتم تحديث الاحتمالات المرجحة على أساس ربع سنوي (إن كان مطلوباً). سيتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

يتم تقييم الحساسية الناشئة عن الحركة في كل متغير من متغيرات الاقتصاد الكلي والأوزان المرجحة ذات الصلة بكل منها في إطار السيناريوهات الثلاثة بشكل دوري من قبل المجموعة.

في بعض الحالات، قد لا تحتفظ المدخلات والنماذج المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة دائماً بجميع سمات السوق في تاريخ البيانات المالية. لبيان تلك السمات، يتم أحياناً إجراء تعديلات نوعية أو تسويات باعتبارها تعديلات مؤقتة عندما تكون تلك الفروقات مادية بصورة جوهرية. تخضع مثل هذه الحالات إلى عملية حوكمة رقابية في المجموعة.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(١) الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تعريف التعثر

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقييم لتحديد الحركة بين المراحل سيكون متسقاً مع تعريف التعثر المستخدم لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لا يعرف التعثر، ولكنه يحتوي على قرينة غير قاطعة بأن التعثر يحدث عندما يتجاوز موعد سداد الائتمان ٩٠ يوماً.

العمر المتوقع

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، ينبغي على المجموعة أن تأخذ في الاعتبار الفترة التعاقدية القصوى التي يتعرض خلالها البنك لمخاطر الائتمان. ينبغي مراعاة جميع الشروط التعاقدية عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات التمديد وخيارات تجديد الائتمان. بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة التي ليس لها تاريخ استحقاق محدد، يتم تقدير العمر المتوقع على أساس الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان حين يتعذر تخفيف الخسائر الائتمانية من خلال إجراءات الإدارة.

الحوكمة

بالإضافة إلى الإطار القائم لإدارة المخاطر، فقد أنشأت المجموعة لجنة داخلية لتولي مهام الإشراف على عملية انخفاض القيمة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وتتكون اللجنة من ممثلين رفيعي المستوى من الإدارة المالية وإدارة المخاطر والاقتصاد، وستكون مسؤولة عن مراجعة واعتماد المدخلات والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة. كما تقوم بتقييم مدى ملائمة نتائج المخصصات الكلية التي سدرج في البيانات المالية للمجموعة.

(٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما يتعذر معرفة القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المقيدة في بيان المركز المالي من الأسعار المدرجة، فيتم تحديدها باستخدام مجموعة متنوعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استخدام النماذج الحسابية. يتم أخذ مدخلات هذه النماذج من بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها قدر الإمكان، وفي حال لم يكن ذلك ممكناً، يتطلب الأمر عندئذ عمل أحكام معينة لتحديد القيمة العادلة. تتضمن الأحكام النظر في السيولة ومدخلات النماذج مثل علاقة وتقلبات المشتقات ذات الأجل الأطول.

تخضع القيم العادلة لإطار رقابي مصمم للتأكد من أنها إما محددة أو مصادق عليها، من خلال وحدة أعمال مستقلة عن وحدة الأعمال المعرضة للمخاطر.

(٣) الالتزامات الطارئة الناشئة عن التقاضي

نظراً لطبيعة عملياتها، قد تدخل المجموعة في إجراءات تقاضي ناشئة عن سياق العمل المعتاد. يعتمد مخصص المطالبة الطارئة الناشئة عن التقاضي على احتمال تدفق الموارد الاقتصادية ومدى دقة ومصادقية تقدير تدفق تلك الموارد. تخضع مثل هذه الأمور للعديد من حالات عدم اليقين، ومن الصعب التنبؤ والتأكد مما قد ينتج عنه كل من تلك الأمور.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم تطبيق التعديلات على التقديرات في المستقبل.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦ التغييرات في السياسات المحاسبية

تقوم المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية على النحو المبين في الإيضاح ٧ وذلك لكل الفترات المقدمة في هذه البيانات المالية الموحدة، باستثناء السياسات المحاسبية التالية السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) – عقود الإيجار

تبنت المجموعة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود إيجار"، الصادر في يناير ٢٠١٦، بدءاً من تاريخ التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٩. يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) تغييرات مهمة في محاسبة المستأجر. وهو يلغي التمييز بين عقد الإيجار التشغيلي والتمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ويتطلب من المستأجر الاعتراف بأصل حق الاستخدام والتزامات الإيجار عند سريان العقد ولجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول ذات القيمة المنخفضة.

محاسبة المستأجر

تقيس المجموعة مبدئياً أصل حق الاستخدام بالتكلفة، ومن ثم يقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المعدلة لأي عملية إعادة قياس لالتزامات الإيجار.

تقوم المجموعة في البداية بقياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مخصومة باستخدام معدل الخصم الضمني في العقد. بعد ذلك، يتم تعديل التزام الإيجار لمدفوعات الربح والإيجار، بالإضافة إلى تأثير تعديلات الإيجار وغيرها من بين أمور أخرى.

اختارت المجموعة تطبيق الطريقة الملائمة المسموح بها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على متطلباتها العامة لعقود الإيجار قصيرة الأجل (أي خيار لا يتضمن خيار الشراء وله فترة تأجير عند بداية العقد تصل حتى ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار أصول منخفضة القيمة. ولهذا، تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بتلك الإيجارات كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار أو على أساس منتظم آخر إذا كان هذا الأساس يمثل نمطاً لمنافع وامتيازات المستأجر، على غرار المحاسبة الحالية لعقود الإيجار التشغيلية.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ من خلال نهج الأثر الرجعي المعدل والذي بموجبه لا يتم إعادة بيان المعلومات المقارنة. كما ارتأت المجموعة من خلال تقديراتها بأنه ليس هناك أثر جوهري للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في تاريخ إعداد التقرير، وقد عرض حق استخدام الموجودات ضمن "الممتلكات والمعدات والتزامات التأجير ضمن" مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي الموحد.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ السياسات المحاسبية الهامة

تطبق المجموعة باستمرار المبادئ المحاسبية التالية على كافة الفترات المقدمة في هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة، باستثناء التغيرات المبينة في الإيضاح رقم ٦.

(أ) مبادئ التوحيد

(١) الشركات التابعة:

الشركات التابعة هي جميع الشركات (بما في ذلك الشركات المهيكلة) التي تسيطر عليها المجموعة.

تسيطر المجموعة على شركة عندما تستثمر في أو لديها حقوق في أو عائدات متنوعة من اشتراكها في الشركة ولديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال السلطة التي تمتلكها على الشركة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم جدوى سيطرتها من عدمه على مستثمر إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ الاستحواذ عليها، نظراً لكونه تاريخ خضوع تلك الشركات إلى سيطرة المجموعة، ويستمر توحيدها حتى تاريخ توقف هذه السيطرة.

أساس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحدة للمجموعة على البيانات المالية للمصرف وشركائه التابعة كما في نهاية فترة إعداد التقرير. يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة بنفس تاريخ إعداد تقرير المصرف.

كافة الأرصدة والدخل والمصروفات والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات الداخلية للمجموعة والمتعلقة بالشركات التابعة للمجموعة يتم إلغاؤها.

يتم احتساب دمج الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة الاستحواذ باعتبار أنها إجمالي المقابل المحول المقاس في تاريخ الاستحواذ والقيمة العادلة للموجودات المحولة من قبل المجموعة والمطلوبات الناشئة وحصة حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة مقابل السيطرة على الكيان المستحوذ عليه. يتم قياس الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها والمطلوبات المفترضة في مجموعة الأعمال بداية على أساس قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ باستثناء الموجودات الضريبية المؤجلة والموجودات والمطلوبات المتعلقة بمزايا الموظفين والمدفوعات على أساس الأسهم والموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع. يتم الاعتراف بالتكاليف ذات الصلة بالاستحواذ كمصروفات في الفترات التي يتم فيها تكبد التكاليف واستلام الخدمات.

عندما تستحوذ المجموعة على أعمال تجارية، تجري تقييماً على الموجودات والمطلوبات المالية المفترضة للتصنيف المناسب وتصنف وفقاً للشروط التعاقدية والظروف الاقتصادية ذات الصلة في تاريخ الاستحواذ. هذا يشمل فصل المشتقات المتجسدة في العقود الرئيسية من قبل الشركة المستحوذ عليها.

إن أي مبلغ طارئ يتوجب تحويله من قبل الشركة المستحوذة سيتم الاعتراف به بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ.

إن التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة للمبلغ المحمل التي تعتبر إما أصل أو التزام، سيتم الاعتراف بها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ضمن الأرباح أو الخسائر. إذا كان المبلغ المحتمل مصنف كحقوق مساهمين، يجب عدم إعادة قياسه حتى يتم تسويته في النهاية ضمن حقوق المساهمين.

إذا تحقق الاندماج على مراحل، فإن حصة حقوق المساهمين المحتفظ بها سابقاً في الشركة المستحوذ عليها يعاد تقديرها بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة في الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) مبادئ التوحيد (تتمة)

(١) الشركات التابعة (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

يتم الاعتراف باختيارات كل مجموعة أعمال بمفردها، فيما إذا كانت حصة مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت) في تاريخ الاستحواذ بالقيمة العادلة، أو على أساس حصة التناسبية من صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها المحددة.

في حال وجود أي زيادة في القيمة العادلة للمبلغ الاعترافي المحول لصالح مجموعة الأعمال، فإن قيمة الحصة غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، والقيمة العادلة لحصة حقوق المساهمين المحتفظ بها مسبقاً من قبل المجموعة في الشركة المستحوذ عليها (إن وجدت)، وصافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد في الشركة المستحوذ عليها يتم إدراجها كشهرة. في الحالات التي يزيد فيها المبلغ الأخير عن المبلغ الأول، يتم الاعتراف بالزيادة كأرباح متحصلة من صفقة شراء بالربح أو الخسارة في تاريخ الاستحواذ.

عند فقدان السيطرة، لا تعترف المجموعة بالموجودات والمطلوبات للشركة التابعة، وأي حصص غير مسيطرة والمكونات الأخرى من الأسهم ذات الصلة بالشركة التابعة. يتم الاعتراف بأي فائض أو عجز ناجم عن فقدان السيطرة في الربح أو الخسارة. في حال احتفاظ المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، فيتم قياس مثل هذه الحصة بالقيمة العادلة في تاريخ فقد تلك السيطرة. بعد ذلك يتم احتسابها على أنها حصة في رأس المال المستثمر أو وفقاً لسياسة المجموعة المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية اعتماداً على مستوى تأثير الاحتفاظ بها.

(٢) مؤسسات ذات أغراض خاصة

المؤسسات ذات الأغراض الخاصة هي مؤسسات تم تأسيسها لتحقيق غرض محدد تماماً مثل تصكيك موجودات معينة أو تنفيذ معاملة تمويل أو تمويلات معينة. يتم توحيد البيانات المالية للمؤسسة ذات الأغراض الخاصة في حال حصول المجموعة على عائدات متغيرة ناتجة عن المشاركة في الشركات ذات الأغراض الخاصة ولديها القدرة على تغيير هذه العائدات من خلال نفوذها على الشركة ذات الأغراض الخاصة، وذلك بناء على تقييم جوهر علاقتها بالمجموعة.

قد تشير الظروف التالية إلى علاقة تكون فيها المجموعة، من الناحية الموضوعية، مسيطرة على الشركات ذات الأهداف الخاصة وبالتالي يتم توحيد بياناتها المالية:

- (أ) يكون للمجموعة صلاحية التصرف بالشركات ذات الأهداف الخاصة.
(ب) لدى المجموعة حقوق في العائد المتغير نتيجة مشاركتها بالشركات ذات الأهداف الخاصة، و
(ج) لدى المجموعة القدرة على استخدام صلاحيتها للتصرف بالشركات ذات الأهداف الخاصة للتأثير على مبلغ عائدات المجموعة.

يتم تقدير ما إذا كان للمجموعة سيطرة على المؤسسة ذات الأغراض الخاصة عند التأسيس، وعادة ما تتم إعادة التقييم بتاريخ نهاية كل فترة أو في حال كان هناك تغييرات في هيكل/شروط المعاملات الإضافية الجارية بين المجموعة والمؤسسة ذات الأغراض الخاصة.

يضمن الإيضاح رقم ١٦ معلومات حول أنشطة التصكيك الخاصة بالمجموعة.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) مبادئ التوحيد (تتمة)

(٢) مؤسسات ذات أغراض خاصة (تتمة)

معاملات الحصص غير المسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة حقوق المساهمين في شركات تابعة غير عائدة بشكل مباشر أو غير مباشر إلى مالكي البنك، ويتم إدراجها على نحو منفصل في بيان الدخل الشامل الموحّد وضمن حقوق المساهمين في الميزانية العمومية الموحدة للمجموعة، وبشكل مستقل عن حقوق المساهمين العائدة لمالكي البنك.

يتم تصنيف التغيرات في حصة ملكية المجموعة ضمن شركة تابعة ما، بحيث لا يؤدي ذلك إلى فقدان السيطرة عليها، على أنها معاملات خاصة بحقوق المساهمين. في مثل هذه الظروف، يتم تعديل القيمة الدفترية للحصص المسيطرة وغير المسيطرة لتعكس التغيرات في الحصص ذات الصلة بالشركة التابعة. في حال وجود أي فرق بين المبلغ الذي تم بموجبه تعديل الحصة غير المسيطرة، يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للمبلغ المقابل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق المساهمين وتنسب إلى المالكين في المجموعة.

(ب) دخل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة

يتم الاعتراف بالدخل الناتج عن المنتجات الإسلامية المعنية كما يلي:

المرابحة

يمكن احتساب الربح وتحديد تعاقديا عند بداية العقد، ويتم الاعتراف بالربح عند تحققه خلال مدة العقد بطريقة معدل الربح الفعال على الرصيد المستحق.

الإستصناع

يتم احتساب إيراد الإستصناع وهامش الربح المرتبط به (الفرق بين السعر النقدي للمتعامل وتكلفة إستصناع المصرف الإجمالي) على أساس التناسب الزمني.

الإجارة

يتم الاعتراف بدخل الإجارة على أساس الاستحقاق على مدى فترة العقد.

المضاربة

يتم الاعتراف بدخل تمويل المضاربة عند توزيعها من قبل المضارب، بينما يتم تحميل الخسائر على الدخل عند إعلانها من قبل المضارب.

الوكالة

يتم الاعتراف بالدخل المتوقع من الوكالة على أساس الاستحقاق خلال الفترة، و يتم تعديلها بالدخل الفعلي عند استلامه. و يتم احتساب الخسائر في تاريخ إعلانها من قبل الوكيل.

(ج) الرسوم والعمولات

يتم تحقيق دخل الرسوم، التي لا تشكل جزءاً أساسياً من معدل الربح الفعلي للأداة المالية، من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها المجموعة لعملائها، ويتم حسابها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ " الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء". بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، يتم قياس دخل الرسوم من قبل المجموعة بناءً على المقابل المحدد في العقد مع العميل ويستثنى المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف ثالثة. تعترف المجموعة بالإيرادات عندما تنتقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى أحد العملاء.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) الرسوم والعمولات (تتمة)

يتم احتساب دخل الرسوم على النحو التالي:

(١) يتم الاعتراف بالدخل المكتسب جراء تنفيذ عمل مهم كإيرادات عند اكتمال العمل (على سبيل المثال ، الرسوم الناشئة عن التفاوض ، أو المشاركة في التفاوض على معاملة لطرف ثالث ، مثل ترتيب استحواذ على أسهم أو أوراق مالية أخرى)؛

(٢) يتم الاعتراف بالدخل المكتسب نتيجة تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم الخدمات (على سبيل المثال ، المحافظ وغيرها من رسوم الاستشارات الإدارية والخدمات)؛ و

(٣) يتم الاعتراف بالرسوم والعمولات والمصاريف الأخرى عندما يتم إنجاز أو استلام الخدمات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي لأداة مالية كتسوية لمعدل الربح الفعلي (على سبيل المثال ، بعض رسوم الالتزام بالتمويلات) وتسجل في الدخل.

(د) إيرادات تحظرها الشريعة الإسلامية

في حال تحقيق إيرادات تخالف مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، فإنه يتم تجنبها وصرفها في وجوه الخير وفق ما تقررته لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة.

(هـ) دخل الأرباح

يتحقق دخل الأرباح عند تثبيت حق المجموعة في استلام الأرباح.

(و) الدخل المتعلق بالعقارات

يتضمن الدخل المتعلق بالعقارات إيرادات الإيجار التي يتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

(ز) عقود الإيجار

يتم تحميل إجمالي المدفوعات الخاصة بعقود الإيجار التشغيلية مثل إيجارات المباني في بيان الدخل الموحد للمجموعة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية على أنها مقاسة: بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وربح على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

يتم قياس الأداة التمويلية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وربح على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار بلا رجعة قيد التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للمجموعة أن تحدد بلا رجعة أصلاً مالياً يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، على النحو المقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافاً لذلك.

(٢) الاعتراف والقياس الأولي

تعترف المجموعة بشكل أولي بضمم الأنشطة التمويلية المدينة والودائع والصكوك الصادرة بتاريخ تقديمها أو الاستحواذ عليها. يتم تثبيت جميع الأدوات التمويلية الأخرى (بما في ذلك المشتريات العادية ومبيعات الموجودات المالية) في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة للبيد غير المقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى عملية الاستحواذ أو الإصدار.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ح) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٣) تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وعلى وجه الخصوص ، لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الأرباح التعاقدية أو الاحتفاظ بسجل تسعير محدد للربح أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيف يتم تعويض مديري الوحدات - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها؛ و
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والربح:

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الربح" على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف التسهيلات الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) ، وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والربح ، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند إجراء التقدير ، تضع المجموعة نصب أعينها الاعتبارات التالية:

- الحالات الطارئة التي قد تغير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- مزايا الاستدانة بالتمويل؛
- أحكام السداد والتمديد؛
- الأحكام التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية الناتجة عن موجودات محددة (على سبيل المثال، ترتيبات الموجودات غير القابلة للإلغاء)؛ و
- المزايا التي من شأنها تغيير المقابل المادي للقيمة الزمنية للأموال - مثل عملية إعادة تحديد سعر الربح بشكل دوري.

لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة الإيضاح بشأن الأوراق المالية الاستثمارية وضم الأنشطة التمويلية المدينة والنقد ومعادلات النقد.

تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والتزامات ندم الأنشطة التمويلية المدينة على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إعادة التصنيفات:

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي إلا في الفترة التي تأتي بعد قيام المجموعة بتغيير نموذج الأعمال الخاص بها لإدارة الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ح) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٤) انخفاض القيمة

تعترف المجموعة بمخصصات الخسارة المكونة لتغطية خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات التمويلية التالية التي لا تقدر بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة:

- الموجودات المالية التي هي أدوات تمويلية;
- عقود الضمانات المالية الصادرة؛ و
- التزامات تمويلية صادرة.

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات الاسهم.

تقيس المجموعة مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر التسهيلات، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم تشهد مخاطر الائتمان المعرضة لها ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي بها.

إن خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات الإخلال بالأدوات المالية المحتمل حدوثها في غضون فترة ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد البيانات المالية.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

- الموجودات المالية التي لا تتعرض لخسارة في قيمة الائتمان كما في تاريخ إعداد البيانات المالية: باعتبارها القيمة الحالية لكافة حالات نقص السيولة (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للكيان بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان في وقت إعداد البيانات المالية: باعتبارها الفرق بين إجمالي القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية؛
- الالتزامات التمويلية التي لم يتم سحبها: باعتبارها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حال سحب التمويل واستلام التدفقات النقدية التي تتوقعها المجموعة؛ و
- عقود الضمانات المالية: الدفعات المتوقعة لتعويض حاملها، ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة تحصيلها.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

في حال إعادة التفاوض بشأن أو تعديل أحكام أي أصل مالي أو في حال استبدال الأصل المالي القائم بأخر جديد نتيجة تعرض الملتزم لصعوبات مالية، عندها يتم إجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان ينبغي إيقاف الاعتراف بالأصل المالي وتقاس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- في حال لم تسفر عملية إعادة الهيكلة عن إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، عندها يتم تضمين التدفقات النقدية المتوقعة والناشئة عن الأصل المالي المعدل في حساب نقص السيولة من الأصل القائم.
- في حال كانت عملية إعادة الهيكلة ستسفر عن إيقاف الاعتراف بالأصل القائم، عندها، تعامل القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها التدفق النقدي النهائي من الأصل المالي القائم في وقت إيقاف الاعتراف. ويتم تضمين هذا المبلغ في حساب نقص السيولة من الأصل المالي القائم. تم خصم النقص في السيولة من تاريخ إيقاف الاعتراف المتوقع وحتى تاريخ إعداد البيانات المالية بتطبيق معدل الربح الفعلي للأصل المالي القائم.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٤) انخفاض القيمة (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان

في تاريخ إعداد كل بيانات مالية، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وموجودات الأدوات التمويلية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ذات قيمة ائتمان منخفض. يكون الأصل المالي ذات قيمة ائتمان منخفض عند حدوث واحدة أو أكثر من الحالات التي تحدث أثراً ضاراً على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي.

مدرج أدناه بيانات يمكن ملاحظتها حول المؤشرات الدالة على تعرض أي أصل مالي إلى الانخفاض في قيمة الائتمان:

- تعرض الملتزم أو المصدر إلى صعوبات مالية كبيرة؛
- الإخلال بأحد العقود، مثل حالة التعثر أو التخلف عن السداد؛
- إعادة هيكلة ذمم تمويلية أو سلفة نقدية ما من قبل المجموعة وفق شروط لم تكن المجموعة لتوافق على غيرها؛
- عندما يصبح من المحتمل أن يتعرض الملتزم للأفلاس أو إعادة هيكلة؛ أو
- انحسار أحد الأسواق النشطة نتيجة صعوبات مالية.

الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة

إن الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة هي موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي لها. يتم تسجيل الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأصلي بها وبحيث يتم قيد إيرادات الأرباح لاحقاً استناداً إلى معدل الربح الفردي المعدل وفقاً لتقديرات الائتمان. يتم الاعتراف أو التخلي عن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي إلى الحد الذي يحدث فيه تغيير لاحق في خسارة الائتمان المتوقعة.

التسهيلات المتجددة

تتضمن محفظة منتجات المجموعة باقاة متنوعة من تسهيلات الأفراد والشركات وبطاقات الائتمان، التي يحق للمجموعة إلغاؤها أو تخفيض التسهيلات الممنوحة لها بموجب إشعار بفترة قصيرة. لا تربط المجموعة تعرضها لخسائر الائتمان المتوقعة بفترة الإشعار التعاقدي، ولكن بدلاً من ذلك تقوم بحساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة زمنية تعكس توقعات المجموعة حول طبيعة سلوك العميل، واحتمال تعثره عن السداد وإجراءات تقليل تعرض المجموعة للمخاطر المستقبلية والتي يمكن أن تشمل خفض أو إلغاؤها التسهيلات.

بناءً على التجربة السابقة وتوقعات المجموعة، يتم تقدير الفترة التي تقوم فيها المجموعة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة لهذه المنتجات استناداً إلى الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وحيث لا يتم تخفيف خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

الشطب

يتم شطب ذمم الأنشطة التمويلية المدينة والأوراق المالية (جزئياً أو كلياً) عندما لا تكون هناك إمكانية واقعية لاستردادها. وهذا عموماً ما تكون عليه الحال عندما تستنفذ جميع الجهود التصحيحية لاسترداد الدين من العملاء. غير أن الموجودات المالية المشطوبة تخضع لأنشطة الإنفاذ بغية الامتثال لإجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ح) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٥) الضمانات المالية والتزامات الذمم التمويلية

الضمانات المالية هي العقود التي تتطلب من المجموعة أداء دفعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة المتكبدة نتيجة تخلف أحد المدينين عن السداد في موعد الاستحقاق وفقاً لشروط أداة التمويل. يتم إدراج مطلوبات الضمان المالي بالتكلفة المطفأة عندما يصبح من المحتمل أداء الدفعة بموجب العقد.

تكون "التزامات الذمم التمويلية" بمثابة التزامات مؤكدة ولا رجعة فيها لتوفير الائتمان بموجب الأحكام والشروط المحددة.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات غير القابلة للإلغاء في البداية بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية لها خلال فترة الضمان أو الالتزام. وبعد ذلك، يتم قياسها استناداً إلى القيمة الأعلى للمبلغ المطفأ ومبلغ مخصص الخسارة.

(٦) العملات الأجنبية

يتم الاعتراف بفروق العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل بشكل عام في الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، فإن فروق العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل استثمارات الأسهم، والتي جرى بشأنها تصويت لإدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بند الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بها في بند الدخل الشامل الآخر.

(٧) ذمم أنشطة تمويلية مدينة

يشمل مسمى "ذمم أنشطة تمويلية مدينة" في بيان المركز المالي ما يلي:

- ذمم أنشطة تمويلية مدينة التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة: يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات المباشرة المتزايدة، وبالتالي تكلفتها المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلية، و
- ذمم أنشطة تمويلية مدينة مقيسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر: يتم قياسها بالقيمة العادلة مع إدراج التغييرات المثبتة فوراً في الأرباح أو الخسائر، في حال كان مطبقاً.

عندما تقوم المجموعة بشراء أصل مالي وتبرم في أن واحد اتفاقية لإعادة بيع الأصل (أو أصل مماثل جوهرياً) بسعر ثابت في تاريخ مستقبلي (إعادة الشراء العكسي أو تمويل الأسهم)، يتم احتساب هذا الترتيب كذمم تمويلية أو سلفة أو مستحق من البنوك ولا يتم الاعتراف بالموجودات الأصلية في البيانات المالية للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ح) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٧) الأوراق المالية الاستثمارية

يشمل مسمى "الأوراق المالية الاستثمارية" في بيان المركز المالي ما يلي:

- أوراق مالية استثمارية مقيسة بالتكلفة المطفأة: يتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة زائدًا تكاليف المعاملة المباشرة المتزايدة ، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.
- أوراق مالية للاستثمار في الأدوات التمويلية والأسهم مقيسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- أدوات تمويلية مقيسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، و
- أوراق مالية للاستثمار في الأسهم محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة للأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تثبيت الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، باستثناء ما يلي، والتي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة بنفس الطريقة كما في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

- إيرادات الربح باستخدام طريقة الربح الفعلي؛
- خسائر الائتمان المتوقعة والقيود العكسية، و
- أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

عندما يتم عدم تحقق قيمة أوراق تمويلية مقيسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

تختار المجموعة أن تدرج في الدخل الشامل الآخر التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات معينة في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة. يتم إجراء الاختيار على أساس كل أداة على حدة عند الاعتراف الأولي وهو غير قابل للإلغاء.

لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر الناشئة عن أدوات حقوق الملكية تلك إلى بند الأرباح والخسائر ولا يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة في الأرباح أو الخسائر. يتم تثبيت توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. يتم تحويل الأرباح والخسائر التراكمية لأدوات حقوق الملكية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المحتجزة عند التخلص من الاستثمار.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ح) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٨) إلغاء الاعتراف

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للمجموعة في الحصول على تدفقات نقدية من الموجودات أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الحقوق لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية في معاملة يتم فيها تحويل جميع المخاطر والامتيازات الخاصة بملكية الموجودات المالية أو في حال لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع المخاطر والامتيازات الخاصة بملكية الموجودات المالية ولا تحتفظ بحصة مسيطرة في الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأحد الموجودات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل المستبعد) ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم استلامه بعد خصم أي التزام جديد مقترض) و(٢) أي ربح أو خسارة متراكمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

لا يتم الاعتراف بأي ربح / خسارة تراكمية معترف بها في بنود الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية لحقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حساب الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بهذه الأوراق المالية.

يتم الاعتراف بأي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام مستقل.

تبرم المجموعة معاملات تقوم بموجبها بتحويل موجودات معترف بها في البيان الخاص بمركزها المالي ولكن تحتفظ بكل أو معظم المخاطر والامتيازات الخاصة بالموجودات المحولة أو جزء منها.

في مثل هذه الحالات، لا يتم إيقاف الاعتراف بالموجودات المحولة. مثال على تلك المعاملات، تمويل أوراق مالية ومعاملات بيع وإعادة شراء.

في المعاملات التي لا تحتفظ بها المجموعة أو لا تقوم بتحويل جميع المخاطر والامتيازات الجوهرية الخاصة بملكية أحد الموجودات المالية وتحتفظ بحصة مسيطرة على الأصل، تواصل المجموعة الاعتراف بالأصل إلى حد استمرار مشاركتها به، ويتم تحديد ذلك إلى الحد الذي يطرأ هناك أي تغير على قيمة الموجودات المحولة.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم الإغفاء من التزاماتها التعاقدية أو عندما يتم إلغاؤها أو إنهاؤها.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ح) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٩) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

إذا تم تعديل شروط أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك اختلاف جوهري في التدفقات النقدية للأصل المعدل. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. في هذه الحالة، يتم إيقاف الاعتراف بالأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للموجودات المعدلة المحملة بالتكلفة المطفأة مختلفة بشكل جوهري، فإن التعديل لن يؤدي إلى استبعاد الموجودات المالية. في هذه الحالة، تعدد المجموعة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي وتعترف بالمبلغ الناتج عن تعديل القيمة الدفترية الإجمالية كأرباح أو خسارة معدلة في بند الأرباح والخسائر. إذا تم تنفيذ مثل هذا التعديل نتيجة الصعوبات المالية للملتزم، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. في حالات أخرى، يتم إدراجها كدخل أرباح.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وفي حال كان هناك اختلاف جوهري في المطلوبات المعدلة. في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية الجديدة بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المطفأة والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في بند الأرباح والخسائر.

(١٠) ذمم أنشطة تمويلية مدينة

ذمم الأنشطة التمويلية المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو متفق عليها وليست مدرجة في أي سوق نشطة. يتم تنفيذ هذه المنتجات بتكلفة الاستهلاك ناقصاً انخفاض القيمة.

تستخدم العبارات التالية في ذمم الأنشطة التمويلية المدينة:

المرابحة

المرابحة هي اتفاقية تتعهد بموجبها المجموعة بأن تبيع للعميل السلعة التي اشترتها المجموعة وامتلكتها، استناداً على وعد من العميل بشراء السلعة المشتراة بموجب بنود وشروط معينة. يشمل سعر البيع تكلفة السلعة وهامش ربح متفق عليه.

الإستصناع

الإستصناع هو اتفاقية بين المجموعة والعميل تبيع المجموعة بموجبها إلى العميل عقاراً مطوراً بمواصفات متفق عليها. تقوم المجموعة بتطوير العقار بنفسها أو عن طريق مقاول من الباطن وتقوم بعد ذلك بتسليمه إلى العميل في تاريخ محدد وسعر متفق عليه.

الإجارة

الإجارة هي عقد تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبه بتأجير أصل ما للعميل (المستأجر) لمدة محددة ومقابل أقساط إيجار معينة. وقد ينتهي عقد الإجارة بتحويل ملكية العقار إلى المستأجر في نهاية العقد. وكذلك، عندما يقوم المصرف فعلياً بتحويل جميع المخاطر والعائدات المتصلة بملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ح) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(١٠) ذم أنشطة تمويلية مدينة (تتمة)

المشاركة

وهي اتفاقية بين المجموعة والمتعامل للمساهمة في مؤسسة استثمارية معينة، سواء كانت موجودة أو جديدة، أو ملكية عقار معين إما بشكل دائم أو وفقاً لاتفاقية متناقصة بين الطرفين بينما يتم مشاركة الخسارة بالتناسب مع أسهم رأس المال في المؤسسة.

المضاربة

المضاربة هي عقد بين طرفين بحيث يقدم أحدهما المال ويسمى "رب المال" و الآخر يقدم الجهد والخبرة ويسمى "مضارب" و الذي يعتبر مسئولاً عن استثمار هذه الأموال في مشروع أو نشاط محدد مقابل نسبة من دخل المضاربة المتفق عليها مسبقاً. وفي حالة الخسارة العادية يتحمل رب المال خسارة الأموال بينما يتحمل المضارب ضياع جهوده. ومع ذلك، في حالة التقصير أو الإهمال أو الإخلال بأي شروط وأحكام عقد المضاربة، يتحمل المضارب وحده الخسائر. تقوم المجموعة بدور المضارب عندما تقبل أموال المودعين و بدور رب المال عند تشغيل هذه الأموال على أساس المضاربة.

الوكالة

الوكالة هي عقد تتعهد فيه المجموعة بتقديم مبلغ معين من المال لوكيل معين والذي يستثمره حسب شروط معينة مقابل رسوم محددة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة من الأموال المستثمرة) يلتزم الوكيل بإعادة المبلغ المستثمر في حالة التقصير أو الإهمال أو الإخلال بأي من بنود وشروط الوكالة.

(١١) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات و المطلوبات المالية و يتم بيان صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد للمجموعة عندما يكون هناك حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها و تكون هناك رغبة في التسوية على أساس المبلغ الصافي أو تحقيق الأصل و تسوية المطلوبات في نفس الوقت.

يتم بيان الدخل والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يسمح بها بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أو للأرباح والخسائر الناشئة من مجموعة من المعاملات المماثلة مثل أنشطة التداول في المجموعة.

(١٢) قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم الحصول عليه لبيع أصل أو تم دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة في سوق رئيسي في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تحدث إما:

- ١) في سوق رئيسي للأصل أو الالتزام؛ أو
- ٢) في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الذي به أكبر قدر من المميزات للأصل أو الالتزامات.

إذا كان لأصل أو التزام تم قياسه بالقيمة العادلة سعر عرض وسعر طلب، تقيس المجموعة الموجودات والمراكز الطويلة بسعر العرض والمطلوبات والمراكز القصيرة بسعر الطلب.

تعترف المجموعة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

تطبق القيمة العادلة على كل من الأدوات المالية وغير المالية.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ح) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(١٣) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

عند الاعتراف المبدئي، تقوم المجموعة بتصنيف موجودات مالية معينة على أنها مقيسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وذلك لأن هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من التباين المحاسبي والذي قد ينشأ بخلاف ذلك:

تقوم المجموعة بتصنيف بعض المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في أي من الحالات التالية:

(أ) عندما تتم إدارة أو تقييم المطلوبات أو إعداد تقارير بشأنها داخلياً على أساس القيمة العادلة

(ب) عندما يلغي التصنيف أو يقلل بشكل كبير التباين المحاسبي والذي قد يظهر بخلاف ذلك.

يتوفر وصف حول أساس كل تصنيف في الإيضاحات ذات الصلة بشأن أي من فئات الموجودات أو المطلوبات.

(١٤) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم الإفصاح عن الأوراق المالية المباعة التي تخضع لاتفاقيات إعادة الشراء في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كموجودات مرهونة عندما يكون المحول إليه الحق بموجب العقد أو العرف لبيع أو إعادة رهن الضمانات. ويتم إضافة المطلوبات المقابلة كوديعة مستقلة. ويتم بيان الأوراق المالية التي تم شراؤها بموجب اتفاقيات إعادة بيع (اتفاقيات إعادة شراء عكسي) كذمم أنشطة تمويلية مدينة لبنوك أو عملاء آخرين. حيثما يكون مناسباً. يعامل الفرق بين سعر البيع و سعر إعادة الشراء كربح ويتم استحقاقه على مدى مدة الاتفاقيات باستخدام معدل الربح الفعلي.

(ط) الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة

تشمل الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة عقود العملات الأجنبية ومبادلات أسعار الربح وخيارات العملات الأجنبية. يتم قياس الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة مبدئياً بالتكلفة، والتي تمثل القيمة العادلة في تاريخ العقد، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج جميع المشتقات الإسلامية بقيمتها العادلة كموجودات تكون فيها القيم العادلة موجبة وكمطلوبات تكون فيها القيم العادلة سالبة. لا يتم تعويض الموجودات والمطلوبات المشتقة الإسلامية الناشئة عن المعاملات المختلفة إلا إذا كانت المعاملات مع الطرف المقابل نفسه، وكان هناك حق قانوني في المقاصة، ويعتزم الطرفان تسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

يتم تحديد القيم العادلة للأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة من الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة حيثما كان ذلك متاحاً. في حالة عدم وجود سوق نشط للأداة، تستمد القيمة العادلة من أسعار مكونات المشتقات الإسلامية باستخدام نماذج التسعير أو التقييم المعترف بها حسب الاقتضاء.

(ي) النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله على الأوراق النقدية والعملات المعدنية المتوفرة والأرصدة غير المقيدة لدى البنوك المركزية والموجودات المالية ذات السيولة العالية مع فترات استحقاق أصلية مدتها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الحيازة والتي تكون عرضة لمخاطر ضئيلة للتغيرات في قيمتها العادلة. ويتم استخدامها من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

يتم قيد النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ك) المخزون

يتم الاحتفاظ بالممتلكات المكتسبة عند تسوية ذمم الأنشطة التمويلية المدينة كمخزون ويتم تقديرها بتكلفة أقل أو صافي القيمة القابلة للتحقيق. يتم إدراج التكاليف المباشرة التي تم تكبدها في مرحلة الاستحواذ كجزء من تكلفة المخزون.

إن صافي القيمة القابلة للتحقيق هي سعر البيع المقدر في ظروف الأعمال الاعتيادية واعتماداً على أسعار السوق في تاريخ هذا التقرير.

(ل) الممتلكات والمعدات والاستهلاك

يتم بيان الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم. وتشمل التكلفة التاريخية التكاليف التي تنسب مباشرة إلى حيازة الموجودات.

ويتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم الاعتراف بها كأصل مستقل. كما يكون مناسباً، فقط عندما يكون من المتوقع تدفق مزايا اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند إلى المجموعة ويكون من الممكن قياس تكلفة البند بصورة يمكن الاعتماد عليها. ويتم تحميل تكلفة أعمال الإصلاح والصيانة الأخرى في بيان الدخل خلال الفترة المالية التي تم تكبدها فيها.

لا يتم استهلاك أراضي الملكية الحرة والموجودات الثابتة التي ليست قيد الاستعمال. العمر الانتاجي الافتراضي للموجودات الثابتة الخاصة بالمجموعة هو كما يلي:

٢٥ - ٦٠ سنة	مباني ملكية حرة
١٠ سنوات	تحسينات ملكية حرة
٧ سنوات	تحسينات على ممتلكات مؤجرة
٥ سنوات	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
٤-٥ سنوات	أجهزة وبرامج كمبيوتر
٥-٧ سنوات	برامج الخدمات المصرفية الأساسية
٣-٥ سنوات	مركبات

يتم استهلاك الموجودات على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية كما هو مذكور أعلاه.

يتم بيان الموجودات الثابتة غير المستخدمة بسعر التكلفة. وإذا ما تم استخدامها يتم تحويلها إلى فئة العقارات والمعدات الملائمة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسات المجموعة.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد من خلال مقارنة العائدات مع القيمة الدفترية. ويتم بيانها ضمن الدخل الموحد للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

م) عقارات استثمارية

تحتفظ المجموعة بعقارات معينة كاستثمارات لكسب دخل إيجاري أو لزيادة رأس المال أو لكلا الغرضين. يتم قياس العقارات الاستثمارية بشكل مبدئي بسعر التكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. تشمل القيمة الدفترية على تكلفة استبدال أحد أجزاء عقار استثماري قائم في وقت تكبد التكلفة في حالة الوفاء بمعايير الاعتراف باستثناء تكاليف الصيانة اليومية للعقار الاستثماري. بعد الاعتراف الأولي. يتم بيان العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصة الاستهلاك وانخفاض القيمة (إن وجدت).

يتم إلغاء الاعتراف بالعقارات الاستثمارية عندما يتم استبعادها أو عندما يتم سحب العقار من الاستخدام بالكامل ولا يتوقع تحصيل أي منافع اقتصادية مستقبلية من التصرف فيه. كما يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر عند التخلي أو التصرف بالعقار الاستثماري في بيان الدخل تحت بند "إيرادات تشغيلية أخرى" في سنة التخلي أو الاستبعاد.

يتم إجراء التحويلات من وإلى العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام بناء على نموذج الأعمال.

ن) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة المبالغ المرحلة للأصول الغير المالية للمجموعة بشكل دوري وذلك لتحديد إذا كان هناك إي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من الأصل.

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة إذا تجاوز المبلغ المرسل لأصل أو للوحدة المولدة للنقد له المبلغ القابل للاسترداد الخاص به. تعتبر الوحدة المولدة للنقد أقل أصل للمجموعة يمكن تحديده والذي يولد تدفقات نقدية والتي تعتبر مستقلة عن الموجودات الأخرى والمجموعات بشكل كبير. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل. يتم تخصيص خسائر انخفاض القيمة الخاصة بالوحدات المولدة للنقد أولاً لتقليل المبلغ المرسل لأي شهرة تخصص للوحدة ومن ثم لتقليل المبلغ المرسل للأصول الأخرى في الوحدة (المجموعة أو الوحدات) على أساس النسبة والتناسب.

إن المبلغ المسترد لأصل أو وحدة مولدة للنقد هو القيمة الأكبر لقيمتها المستخدمة أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف بيعه. عند تقييم القيمة المستخدمة يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل.

س) الودائع والتمويلات والصكوك المصدرة

تشكل الودائع والتمويلات والصكوك المصدرة المصادر الرئيسية للتمويل في المجموعة.

يتم قياس الودائع والتمويلات والصكوك التي يتم إصدارها مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

ع) المخصصات

يتم إدراج المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام قائم (قانوني أو استدلالي) نتيجة لأحداث سابقة، وأنه من المحتمل أن يكون تدفق الموارد التي تجسد الفوائد الاقتصادية مطلوباً لتسوية الالتزام، ويمكن إجراء تقدير يعتد به لمبلغ الالتزام.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ف) امتيازات الموظفين

(١) التزامات معاش التقاعد

تعمل المجموعة بموجب نظام المعاشات الخاص بمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة المؤهلين لذلك بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة الخاص بالمعاشات والتأمينات الاجتماعية. ويتم إجراء الترتيبات المتعلقة بالتعويضات الخاصة بالعاملين خارج الدولة طبقاً للأنظمة والأعراف المحلية. هذا ويتم تكوين مخصص كامل لكافة الامتيازات المستحقة.

تدفع المجموعة كذلك مساهمات للصناديق التي يديرها الأمناء على أساس تعاقدية أو تطوعي. ولا يترتب على المجموعة أي التزامات دفع بمجرد دفع تلك المساهمات. يتم الاعتراف بالمساهمات كمصاريف مكافأة الموظفين عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالمساهمات المدفوعة مقدماً كأحد الموجودات إلى الحد الذي يتوافر عنده استرداد نقدي أو خصم في المدفوعات المستقبلية. عادة ما يكون استحقاق هذه المكافآت مشروطاً بأن يبقى الموظف في الخدمة حتى سن التقاعد أو أن يكمل الحد الأدنى لمدة الخدمة.

(٢) برنامج مكافأة نهاية الخدمة

بموجب قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة، تعمل المجموعة بموجب نظام مكافأة نهاية الخدمة الذي يشمل كافة الموظفين الوافدين الذين عملوا لدى المجموعة لأكثر من عام. يسجل مخصص نظام مكافأة نهاية الخدمة في بيان الدخل الموحد.

تعتمد القيمة الحالية للالتزامات مكافأة نهاية الخدمة على عدد من العوامل التي تحدد على أساس افتراضي باستخدام عدد من السيناريوهات التي تشمل على سبيل المثال لا الحصر، معدل الخصم. سيكون لأي تغييرات في هذه السيناريوهات أثر على القيمة الدفترية للالتزامات مكافأة نهاية الخدمة. تستند قيمة التزامات مكافأة نهاية الخدمة إلى التقرير المقدم من قبل إحدى الشركات الإكتوارية المستقلة.

ص) توزيعات الأرباح

يتم إدراج توزيعات الأرباح على أنها التزامات ويتم خصمها من حقوق الملكية عندما تتم الموافقة عليها من قبل مساهمي المجموعة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي. ويتم إدراج توزيعات الأرباح التي تتم الموافقة عليها بعد نهاية العام على أنها التزامات في الفترة اللاحقة.

ق) أسهم واحتياطي رأس المال

تكاليف إصدار الأسهم

يتم خصم التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى إصدار أداة حقوق الملكية من القياس الأولي لأدوات حقوق الملكية.

ر) ربحية السهم

تقدم المجموعة البيانات الخاصة بربحية السهم الأساسي والمخفف لأسهمها العادية. يتم حساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة العائدة لمساهمي المصرف العاديين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. يتم تحديد الربح المخفف للسهم عن طريق تعديل الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتغطية تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتملة تخفيضها.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ش) قطاعات التشغيل

لأغراض الإدارة، تم تقسيم المجموعة إلى قطاعات تشغيلية على أساس منتجاتها وخدماتها التي تدار بشكل مستقل من قبل مدراء القطاعات المسؤولين عن أداء القطاعات المعنية الموضوعه تحت مسؤوليتهم.

يتبع مدراء القطاعات مباشرة إلى إدارة المجموعة التي تجري مراجعة منتظمة لنتائج كل قطاع على حده بهدف تخصيص الموارد اللازمة له وتقييم أدائه. تم إدراج إفصاحات إضافية عن كل من هذه القطاعات في الإيضاح رقم (٢٩).

ت) أطراف ذات علاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة بالمجموعة إذا كان :

(أ) الطرف يتمتع بالحقوق التالية، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر ومن خلال وسيط واحد أو أكثر ،

- (١) يسيطر أو مسيطر عليه من قبل، أو يخضع لسيطرة مشتركة مع المجموعة؛
- (٢) لديه حصة في المجموعة تمنحه نفوذاً كبيراً على المجموعة؛ أو
- (٣) لديه سيطرة مشتركة على المجموعة .

(ب) الطرف شركة زميلة ؛

(ج) الطرف اثتلاقاً خاضع لسيطرة مشتركة؛

(د) الطرف عضواً في إدارة المجموعة الرئيسية؛

(هـ) الطرف عضواً مقرباً من عائلة أي فرد مشار إليه في الفقرة (أ) أو (د)؛ أو،

(و) الطرف كيان خاضعاً لسيطرة، أو سيطرة مشتركة، أو نفوذ مؤثر من قبل، أو لمن تؤول إليه صلاحية التصويت في الائتلاف بشكل مباشر من الأفراد المشار إليهم في الفقرة (د) أو (هـ) ؛ أو

(ز) الطرف خطة من مستحقات ما بعد التوظيف مخصصة لمصلحة موظفي المجموعة، أو لأي كيان هو طرف ذو علاقة بالمجموعة.

أ) توزيع الأرباح

يتم توزيع الأرباح بين أصحاب الحسابات غير المقيدة (استثمار وتوفير ووكالة) والمساهمين وفقاً لتوجيهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية في المصرف.

إن الأرباح الصافية المحققة من وعاء المضاربة في نهاية كل ربع سنة هي صافي الأرباح القابلة للتوزيع. يتم حساب صافي الأرباح القابلة للتوزيع بين أصحاب الحسابات غير المقيدة والمساهمين بعد خصم نسبة أتعاب المضارب المعلنه.

يتم توزيع الأرباح بالنسبة والتناسب بين المعدل الموزون لأرصدة الحسابات غير المقيدة وأموال المساهمين، وبدون أي تمييز لأي طرف مشارك في وعاء المضاربة.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ.ب. العملات الأجنبية

يتم إعادة تحويل البنود النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في تاريخ التقرير. ويتم قيد المكاسب/ الخسائر الناتجة عن البنود النقدية إلى بند "الإيرادات التشغيلية الأخرى" في بيان الدخل. يتم تحويل البنود غير النقدية بالقيمة العادلة بالعملات الأجنبية بالأسعار السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بالعملات الأجنبية.

يتم الاعتراف بفروق العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل بشكل عام في الأرباح أو الخسائر.

أ.ج. الزكاة

يقوم المصرف بإخراج الزكاة وفقاً للنظام الأساسي للمصرف ويقوم بحسابها وفقاً لتوجيهات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، كما يلي:

- الزكاة المستحقة على حقوق المساهمين (عدا رأس المال المدفوع) يتم إخراجها من الأرباح المحتجزة.
- يتم توزيع الزكاة في أوجه شرعية من خلال لجنة يتم تشكيلها من قبل الإدارة، وبما يتوافق مع قرارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة.

يتم حساب الزكاة المستحقة على المخصص العام أو أي إحتياطي آخر، إن وجد، ويتم إخراجها من حصص أرباح كل طرف مشارك في أرباح وعاء المضاربة.

أ.د. الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يكون لدى العميل سيطرة على سلعة أو خدمة. يكتسب العميل السيطرة عندما يكون لديه القدرة على توجيه الاستخدام والحصول على مزايا من هذه السلعة أو الخدمة بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات.

تعتمد المجموعة أيضاً تشغيل برنامج المكافآت الذي يتيح للعملاء الحصول على نقاط عند قيامهم بشراء منتجات باستخدام بطاقات الانتماء الصادرة عن المجموعة. يمكن بعد ذلك استبدال النقاط بقسائم تسوق أو مبالغ نقدية أو أميال السفر، مع مراعاة تحقيق الحد الأدنى لعدد النقاط التي يتم كسبها.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨ معايير صادرة ولكن لم يتم تطبيقها بعد

إن بعض المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير والتفسيرات ليست سارية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، واختارت المجموعة عدم تطبيقها بشكل مبكر. وبالتالي، فلم يتم استخدامها في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

المعيار	توضيحات	تاريخ السريان
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - "الأدوات المالية"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - "الأدوات المالية": الاعتراف والقياس والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - "الأدوات المالية" - الإفصاحات المتعلقة بتعديل سعر الفائدة.	يتعلق التعديل بالآثار المترتبة على متطلبات محاسبة التحوط المحددة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - "الأدوات المالية": الاعتراف والقياس، والتي تتطلب تحليلاً ذو أبعاد مستقبلية. نتيجة للتعديلات المعيارية على سعر الفائدة، فإن التدفقات النقدية التعاقدية لبنود التحوط وأدوات التحوط التي تستند إلى معيار سعر الفائدة الحالي سوف تتغير على الأرجح عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بمعدل فائدة بديل. وهذا التعديل يُحدد متطلبات محاسبة التحوط المعينة بحيث يتسنى للكيانات تطبيق متطلبات محاسبة التحوط هذه على افتراض أن معيار سعر الفائدة الذي تستند إليه التدفقات النقدية المحوطة والتدفقات النقدية لأداة التحوط لا يتم تغييره نتيجة لتعديل معيار سعر الفائدة. وهذه التعديلات لا تقدم أي ضمانات للحد من أي تداعيات أخرى قد تنشأ عن التعديل المعياري لسعر الفائدة. وبالإضافة لذلك، في حال لم تعد علاقة التحوط تفي بمتطلبات محاسبة التحوط لأسباب غير تلك المذكورة في التعديل، فلا يزال من المطلوب وقف العمل بمبدأ محاسبة التحوط.	١ يناير ٢٠٢٠
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - "اندماج الأعمال" بشأن تعريف الشركة.	تظهر التعديلات بأنه عندما تستحوذ المنشأة على شركة ذات سيطرة مشتركة، فإنها تطبق متطلبات دمج الأعمال المحققة على مراحل، بما في ذلك إعادة تقييم الحصص المحتفظ بها مسبقاً في بند الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالكيان ذات السيطرة المشتركة بالقيمة العادلة. وبذلك، يقوم المستحوذ بإعادة تقييم كامل حصته المحتفظ بها مسبقاً في الشركة ذات السيطرة المشتركة.	١ يناير ٢٠٢٠

قامت المجموعة بتقييم تأثير المعايير الأخرى، والتعديلات على المعايير والمراجعات والتفسيرات. استناداً إلى التقييم، فإن هذه المعايير ليس لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في تاريخ التقرير.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩ نقد وودائع لدى المصرف المركزي

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
٣٢٩,٩٨٩	٢٣٧,٧٨٢
٣,٩٨٤,١٣٠	٤,١٢١,٨٥٨
١,٩٠٨,٦٥٠	٧٩١,٨٩٣
٨,٣٨٤,٢٢٨	١٣,٣٧٤,٠٦٦
١٤,٦٠٦,٩٩٧	١٨,٥٢٥,٥٩٩

نقد
ودائع الزامية وودائع أخرى لدى المصرف المركزي
حسابات جارية
مراجعات لدى المصرف المركزي

تم الاحتفاظ بمتطلبات الاحتياطيات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهي ليست متاحة لاستخدام المجموعة في عملياتها اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتغير مستوى الاحتياطيات المطلوبة كل شهر طبقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١ مستحق من بنوك

إجمالي ألف درهم	أجنبية ألف درهم	محلية ألف درهم
٩٢٩,٩١٩	٦٤٠,٧١٣	٢٨٩,٢٠٦
١,٨٣٨,٩٦٩	١٣٧,٦٤٩	١,٧٠١,٣٢٠
٢,٧٦٨,٨٨٨ (١,٦٣٨)	٧٧٨,٣٦٢	١,٩٩٠,٥٢٦
٢,٧٦٧,٢٥٠	٧٧٨,٣٦٢	١,٩٩٠,٥٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تمويلات لأجل

ليلة واحدة ، تحت الطلب وبإشعار قصير الأجل

إجمالي المستحق من البنوك
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي ألف درهم	أجنبية ألف درهم	محلية ألف درهم
١,٧٣٨,٥٥٤	١٢٨,٥٣٨	١,٦١٠,٠١٦
٢,٠٨٢,١٧٥	٦٥٧,٣٩٩	١,٤٢٤,٧٧٦
٣,٨٢٠,٧٢٩ (٢,٠٤٠)	٧٨٥,٩٣٧	٣,٠٣٤,٧٩٢
٣,٨١٨,٦٨٩	٧٨٥,٩٣٧	٣,٠٣٤,٧٩٢

تمويلات لأجل

ليلة واحدة ، تحت الطلب وبإشعار قصير الأجل

إجمالي المستحق من البنوك
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١ أوراق مالية استثمارية

محلية* ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	دولية*** ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة</u>			
-	-	١٧,٠٥٣	١٧,٠٥٣
صكوك شركات			
٨٥,٥١٦	١٦٦,٠٣٢	-	٢٥١,٥٤٨
أسهم			
٤٤١	٧٦,٧٦٤	٨١,٣٩٢	١٥٨,٥٩٧
أخرى			
٨٥,٩٥٧	٢٤٢,٧٩٦	٩٨,٤٤٥	٤٢٧,١٩٨
<u>مصنفة بالتكلفة المطفأة</u>			
٦٤,١٤٦	٧٦٦,٤٧٢	-	٨٣٠,٦١٨
صكوك حكومية			
-	١٢٩,٤٢٤	-	١٢٩,٤٢٤
صكوك شركات			
٦٤,١٤٦	٨٩٥,٨٩٦	-	٩٦٠,٠٤٢
ناقصاً : (خسائر الائتمان المتوقعة)			
			(٢,٥٢١)
			٩٥٧,٥٢١
<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل</u>			
<u>الشامل الأخر - أدوات صكوك</u>			
-	٨٢,٠٨٣	٦٢,١٩٤	١٤٤,٢٧٧
صكوك حكومية			
١,٩٧١,٠٥٥	٣٥٥,٧٢٤	-	٢,٣٢٦,٧٧٩
صكوك شركات			
١,٩٧١,٠٥٥	٤٣٧,٨٠٧	٦٢,١٩٤	٢,٤٧١,٠٥٦
ناقصاً : (خسائر الائتمان المتوقعة)			
			(١١,٣٩٥)
			٢,٤٥٩,٦٦١
٢,١٢١,١٥٨	١,٥٧٦,٤٩٩	١٦٠,٦٣٩	٣,٨٥٨,٢٩٦
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية			
صافي الأوراق المالية الاستثمارية			
			٣,٨٤٤,٣٨٠

*محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة
**إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط
***دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١ أوراق مالية استثمارية (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	دولية*** ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	محلية* ألف درهم	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٢٨٩,٦٣٦	-	١٩٣,١٦٥	٩٦,٤٧١	أسهم
١٩٢,٠١٧	١٢١,٢٨٥	٧٠,٣٥٠	٣٨٢	أخرى
٤٨١,٦٥٣	١٢١,٢٨٥	٢٦٣,٥١٥	٩٦,٨٥٣	
				مصنفة بالتكلفة المطفأة
٢٣٦,٢٠٣	-	١٧١,٦٩٤	٦٤,٥٠٩	صكوك حكومية
٢٩٣,٨٠٣	-	٢٩٣,٨٠٣	-	صكوك شركات
٥٣٠,٠٠٦	-	٤٦٥,٤٩٧	٦٤,٥٠٩	
(٣,٧٥٩)				ناقصاً: (خسائر الائتمان المتوقعة)
٥٢٦,٢٤٧				
				مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر – أدوات صكوك
٥٩,٧١٩	٥٩,٧١٩	-	-	صكوك حكومية
١,٤٥٩,٣٦٧	٣١,٢٧٨	١٦٥,٠٨٥	١,٢٦٣,٠٠٤	صكوك شركات
١,٥١٩,٠٨٦	٩٠,٩٩٧	١٦٥,٠٨٥	١,٢٦٣,٠٠٤	
(٥,٨٧٨)				ناقصاً: (خسائر الائتمان المتوقعة)
١,٥١٣,٢٠٨				
٢,٥٣٠,٧٤٥	٢١٢,٢٨٢	٨٩٤,٠٩٧	١,٤٢٤,٣٦٦	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
٢,٥٢١,١٠٨				صافي الأوراق المالية الاستثمارية

*محلية: تعد هذه أوراق مالية صادرة في دولة الإمارات العربية المتحدة
**إقليمية: تعد هذه أوراق مالية صادرة ضمن منطقة الشرق الأوسط
***دولية: تعد هذه أوراق مالية صادرة خارج نطاق منطقة الشرق الأوسط.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١
٢ ذمم أنشطة تمويلية مدينة

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
٢٦,١٢٠,٨٥٩	٢٦,٧١٦,٢٢١
١,٣٣٤,٤٧٥	١,٤٩٤,٣٩٣
٢١٧,٠٥١	٢١٧,٣٦٨
١,٦١٢,٥٨٩	١,٢٥٧,١٩٦
١٢,٩٤١,٦٤٨	١٣,٧٠٣,٧١٨
١٢٦,٤٠٠	٢٣,٤٧٤
٤٢,٣٥٣,٠٢٢	٤٣,٤١٢,٣٧٠
(٢,١٩٨,٣٤٠)	(٢,١٨٤,٨٨٢)
(٣,٩٨٢,٧٧٢)	(٣,٧٣٠,٩٤٢)
٣٦,١٧١,٩١٠	٣٧,٤٩٦,٥٤٦
٣,٣٠٤,٨٠٣	٣,١١٣,٢٢٦

بالتكلفة المطفأة

مراوحة
ذمم مدينة من بطاقات الائتمان
وكالة
استصناع
إجارة
أخرى

إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة
ناقصاً: دخل مؤجل
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

صافي ذمم أنشطة تمويلية مدينة

إجمالي ذمم أنشطة تمويلية تعرضت لانخفاض القيمة

الف درهم	الف درهم
١٤,٠٢٩,٦٠٦	١٣,٧٧٥,٧٤٤
٢٢,١٤٢,٣٠٤	٢٣,٧٢٠,٨٠٢
٣٦,١٧١,٩١٠	٣٧,٤٩٦,٥٤٦

حسب وحدة الأعمال:

قطاع الشركات
قطاع الأفراد

تم تصكيك موجودات إجارة للشركات بمبلغ ٢,٢ مليار درهم (٢٠١٨: ٢,٢ مليار درهم) وموجودات المراوحة بقيمة ١,٤ مليار درهم (٢٠١٨: ١,٤ مليار درهم) تم رهنها لغرض إصدار التزام بالصكوك. (يرجى الرجوع لإيضاح ١٦).

تم الإفصاح عن الذمم المدينة للتمويل الإسلامي التي تعرضت لانخفاض في القيمة بمزيد من التفاصيل في الإيضاح رقم ٣٦ (١).

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣ الموجودات الأخرى

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٩٣,٣٨٢	١٠٦,٧٣٩	أرباح مستحقة
٣٨,٥٠٨	٤٢,٢٤٥	مدفوعات مقدماً وسلفيات أخرى
٧,٠٣٢	١٣,١٩١	مديونيات مختلفة وذمم تمويلية مدينة أخرى
٢٣,٥٣٨	٢٢,١١١	عمولات بيع آجلة
٧٦,٩١٩	٤٩,٠٦٥	بضائع متاحة للبيع
٢٤,٦٦٨	٩٥,٤٠٩	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية (يرجى الرجوع لإيضاح ٢٨)
٤٤,٩٧٠	٣٧١,٥٢٤	أخرى
٣٠٩,٠١٧	٧٠٠,٢٨٤	

١٤ مستحق لبنوك

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١٦,٣١٠	١٣٦,٩٦٩	ودائع تحت الطلب
٤,١٢٧,١٥٦	٤,٧٨٥,٣٨٤	ودائع لأجل وودائع أخرى
٤,١٤٣,٤٦٦	٤,٩٢٢,٣٥٣	

يبلغ متوسط معدلات الربح المدفوع على ما ذكر أعلاه ١,٤٦% سنوياً (٢٠١٨: ١,٥% سنوياً)

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٥ ودائع العملاء

(أ) بحسب النوع

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
١٦,٩٩٣,٧٩٥	١٧,١٤٨,٩٦٥
١١,٣٩٩,٢٣٠	١٤,١٨٣,١٤٠
٢,٨٤٩,٧٦٣	٢,٧٧٩,٩٤٣
٩,٩١٥,٥٩٠	١٠,٨٢٠,٤٤٩
٤٥١,٣١٣	٣٩٠,٢٠٩
-----	-----
٤١,٦٠٩,٦٩١	٤٥,٣٢٢,٧٠٦
=====	=====

ودائع تحت الطلب واشعارات قصيرة الأجل
وكالة
ودائع لأجل
ودائع ادخار
أخرى

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
٤,٩٤٦,٩٦٢	٥,٥٥٣,٩٦٢
٣٦,٦٦٢,٧٢٩	٣٩,٧٦٨,٧٤٤
-----	-----
٤١,٦٠٩,٦٩١	٤٥,٣٢٢,٧٠٦
=====	=====

(ب) بحسب وحدات الأعمال

الخدمات المصرفية للشركات

الخدمات المصرفية للأفراد

بلغ متوسط معدلات الربح المدفوعة على الودائع المذكورة أعلاه ١,١% سنوياً (٢٠١٨: ٠,٩% سنوياً).

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١
٦ صكوك مستحقة

(أ) خلال العام ٢٠١٦، تم إجراء عملية إصدار صكوك بمبلغ ٣,٧ مليار درهم لجمع تمويل لأجل متوسط مقوم بالدولار الأمريكي من خلال ترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية. وكما في ديسمبر ٢٠١٩، يبلغ إجمالي قيمة الصكوك المستحقة الدفع ٣,٧ مليار درهماً.

فيما يلي تفاصيل ترتيبات تمويل الصكوك:

تاريخ الإصدار	المبلغ (دولار أمريكي)	سوق الإدراج	سعر نسبة الربح (%)	أساس الدفع	تاريخ الاستحقاق
مايو ٢٠١٦	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	٣,٥٤٢	نصف سنوياً	مايو ٢٠٢١
أغسطس ٢٠١٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	٣,٥٤٢	نصف سنوياً	مايو ٢٠٢١

قام المصرف بتحويل بعض أصول الإجارة والمرابحة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ٣,٧ مليار درهم ("الأصول ذات الملكية المشتركة") إلى شركة التابعة، شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة ("جهة الإصدار")، وهي شركة ذات هدف خاص تأسست لإصدار هذه الصكوك. وهذا التمويل متوسط الأجل مدرج بالتكاليف المطفأة.

تبقى الأصول ذات الملكية المشتركة، من حيث الموضوع، تحت سيطرة المجموعة، وتبعاً لذلك، يستمر الاعتراف بهذه الأصول من قبل المجموعة. في حال حدوث أي تعثر، قدمت الشركة الأم تعهداً بتعويض جميع الخسائر المتكبدة من قبل حاملي الصكوك. والأصول هي تحت سيطرة المجموعة وسوف تواصل صيانتها من قبل المجموعة.

ستقوم جهة الإصدار بدفع مبلغ على أساس نصف سنوي من العائدات المتحصلة من الأصول ذات الملكية المشتركة. يتوقع أن تكون تلك العائدات كافية لتغطية مبلغ التوزيع نصف السنوي المستحق لحاملي الصكوك في مواعيد التوزيع النصف السنوي. بتاريخ استحقاق الصكوك، تعهدت المجموعة بإعادة شراء الأصول بسعر التنفيذ.

فيما يلي حركة عمليات الصكوك مستحقة الدفع.

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٥٢٦,٦٤٩	٣,٦٨٥,١٦٠	الرصيد كما في ١ يناير
(١,٨٣٦,٢٥٠)	-	دفعات مسددة
(٥,٢٣٩)	(٥,٢٣٩)	حركات أخرى
٣,٦٨٥,١٦٠	٣,٦٧٩,٩٢١	الرصيد كما في نهاية السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ إجمالي الصكوك المستحقة الدفع ٣,٦٨٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣,٦٨٥ مليون درهم) وتستحق الدفع في ٢٠٢١.

(ب) تم تأسيس شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (شركة ذات أغراض خاصة) بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٥ بموجب قانون الشركات الصادر بجزر كايمان كشركة ذات هدف خاص. تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في شراء محافظ موجودات مالية من خلال إصدار صكوك. تؤدي عملية التصكيك إلى تشكيل محفظة استثمارية مُجمعة يتم إدراجها للتداول في بورصة ناسداك (خارج السوق الرسمية)، وذلك لهدف خاص. وقد تم اعتماد البنية الأساسية لأنشطة الشركة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالمصرف.

قام المصرف بنقل جزء من محفظته الاستثمارية إلى شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة (تأسست بموجب قوانين جزر كايمان)، وتحتفظ المجموعة بالسيطرة على تلك الموجودات التي تم نقلها وبالتالي يبقى الاعتراف بهذه الموجودات ضمن الموجودات التمويلية والاستثمارية للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٧ المطلوبات الأخرى

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١١٦,٥٥٨	١٤٦,٢٢٨	أرباح مستحقة الدفع للمودعين
١٥٤,٥٢١	١٧٤,١٦٢	مطلوبات متعلقة بالموظفين
١٧٤,٥٩٧	٢٣٤,٠٢٧	شيكات مصرفية
٢٦٤,٠٦١	٣٢٣,٦١٠	ذمم دائنة تجارية وأخرى
٥٠,٠٥١	٧٦,٠٧٥	زكاة مستحقة
٢٨,٧٥٨	٨٣,٤٩٥	القيمة العادلة السلبية للمشتقات الإسلامية (الإيضاح ٢٨)
٦٧٧,٩٨٧	٨٦٦,٧٩٩	أخرى
١,٤٦٦,٥٣٣	١,٩١٤,٣٩٦	

١٨ رأس المال المصدر

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به
		رأس المال المصرح به
		١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٨: ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠١٨: ١ درهم للسهم).
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل
		٥,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠ (٢٠١٨: ٥,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠١٨: ١ درهم للسهم).

١٩ الاحتياطي

احتياطي قانوني واحتياطي آخر

بموجب النظام الأساسي للمصرف وطبقاً للقانون الاتحادي رقم ١٤ لعام ٢٠١٨ يجب تحويل ما لا يقل عن ١٠% من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني والنظامي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠% من رأسمال المصدر للبنك. نظراً لأن الاحتياطي القانوني يساوي نسبة ٥٠% من رأس مال البنك المصدر، لم يتم تخصيص أرباح للاحتياطي القانوني لهذا العام.

هنالك أيضاً نسبة ١٠% من الربح قابلة للتحويل للاحتياطي النظامي غير القابل للتوزيع حتى يبلغ إجمالي هذا الاحتياطي ١٠% من رأسمال المصرف المصدر.

الإجمالي ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	احتياطي قانوني ونظامي ألف درهم	
٩١٦,٩٣٢	٤١٤,٣٢٠	٥٠٢,٦١٢	في ١ يناير ٢٠١٩
٢١٢,٢١٠	١٠٦,١٠٥	١٠٦,١٠٥	المحول من الأرباح المحتجزة
(٥,٩٣٠)	(٥,٩٣٠)	-	المحول إلى الأرباح المحتجزة*
١,١٢٣,٢١٢	٥١٤,٤٩٥	٦٠٨,٧١٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إن أرقام المقارنة الخاصة بالعام الماضي مبيّنة في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحدة.
* المحول إلى الأرباح المحتجزة يتعلق بالأرباح الاكتوارية المجمعة على منافع الموظفين المستحقة.

احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠ الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٨٨,٣٧١	١,٥١٦,٧٤٠	المراوحة
٥٦,١١٠	٥١,٢٥٣	استصناع
٥٧٩,٨٩٢	٦٢٢,٥٣٣	إجاره
٢٦٢,٧٨٢	٣٢٥,٨٥٧	أخرى
٢,١٨٧,١٥٥	٢,٥١٦,٣٨٣	

٢١ توزيعات أرباح للمودعين والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨٩,٦٤٥	٥٠٨,٧٣٣	التوزيعات المستحقة للمودعين
١٢٨,٧٥٥	١٢٦,٥٦٢	الأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك
٥١٨,٤٠٠	٦٣٥,٢٩٥	

تمثل التوزيعات على الودائع الإسلامية الحصة من الإيرادات الموزعة بين المودعين والمساهمين. تمت الموافقة على التخصيص والتوزيع للمودعين من قبل مجلس الفتوى والرقابة الشرعية بالشركات التابعة.

تمثل الأرباح المدفوعة لحملة الصكوك توزيع العائدات المستلمة فيما يتعلق بالموجودات المحولة إلى شركة الإمارات الإسلامية للصكوك المحدودة التي تم إنشاؤها خصيصاً لهذه المعاملة.

٢٢ صافي دخل الرسوم والعمولات

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٣,١٦٦	٦٦,٧٣٤	دخل العمولات
٦١٨,٢٥٨	٧٦١,٦٥٣	دخل الرسوم
٧١١,٤٢٤	٧٣٨,٣٨٧	إجمالي دخل الرسوم والعمولات
(١٩٩,٣٥٣)	(٢٥٦,٧٩٢)	مصرفات الرسوم والعمولات
٥١٢,٠٧١	٤٨١,٥٩٥	

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٣ دخل تشغيلي آخر

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٧,٥٣٢	١٣,٥٥٨
٧,٦٢٥	٦٩
(٥,٩٦٦)	(٤٦,٧٣٢)
١٠,٤٥٦	٦,٣٢٠
٢١٢,٢٢٤	٢٣٧,٥٩٨
٥٠,٦٩٢	٩٦,٨٤٨
٢٨٢,٥٦٣	٣٠٧,٦٦١

توزيعات أرباح على الاستثمار في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
أرباح من بيع أوراق استثمارية متاحة للبيع مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أرباح / (خسارة) من أوراق استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
دخل إيجاري (بعد استبعاد الاستهلاك)
دخل من العملات الأجنبية*
دخل آخر (صافي)

* يشمل دخل صرف العملات الأجنبية أرباح المتاجرة والتحويلات وأرباح معاملات مع العملاء.

٢
٤ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٦٤٧,٢٥١	٦٢٨,٩٤٥
١٠٣,٦٣٢	٣٥,٧٠١
٢٨,٩٠٣	٢٥,٥٠٨
٢٣٤,١٩٤	٢٣٧,٢٩١
٢٤,٥٧٢	٢٨,٤١٨
١٧,٣٥١	١٢,٧٧٤
٤٦,٩٠٢	١٠٩,٣٨١
٥٠,٢٠٩	٤٨,٥٢٠
١,١٥٣,٠١٤	١,١٢٦,٥٣٨

تكاليف الموظفين
مصروفات إشغال
معدات وتوريدات
رسوم معاد فرضها من شركات المجموعة
مصروفات اتصالات
مصروفات متعلقة بالتسويق
استهلاك
أخرى

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥ صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية وغير المالية

تم إظهار صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية والموجودات غير المالية المحملة على بيان الدخل كالتالي:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
(٢,٤٢٨)	(٤٠٢)	صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك
١,١٣٥	٤,٢٧٩	صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية
٤٦٠,١٨٧	٦٥١,٥٣١	صافي انخفاض القيمة لذمم أنشطة تمويلية مدينة (الإيضاح ٣٦ ل)
(٧,٥٦٣)	(٢٤,٩٨٣)	صافي انخفاض القيمة لتركزات غير ممولة
(١٥٩,٩١٦)	(١٩١,٢٠٢)	الديون المعدومة المشطوبة/ (المستردة) - الصافي
٢٩١,٤١٥	٤٣٩,٢٢٣	إجمالي انخفاض القيمة للموجودات المالية
٩٤,٧٠١	٤٣,٥٣٨	صافي انخفاض القيمة للموجودات غير المالية (عقارات استثمارية)
٣٨٦,١١٦	٤٨٢,٧٦١	صافي خسائر انخفاض القيمة للسنة

٢٦ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

وهي تتضمن الأتعاب مستحقة الدفع إلى أعضاء مجلس إدارة المجموعة البالغة ٧ مليون درهم (٢٠١٨: ٧ مليون درهم).

٢٧ ربحية السهم

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم حساب ربحية السهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين في البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة عن طريق ضبط الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لتغطية تأثيرات كافة الأسهم العادية المحتمل تخفيضها، إن وجدت.

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٩٢٤,٢٥٩	١,٠٦١,٠٤٥	أرباح للعام
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية في الإصدار (بالألف)
٠,١٧٠	٠,١٩٥	صافي ربحية السهم* (درهم)

كانت ربحية السهم المخفضة والأساسية للسهم الواحد هي ذاتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٨ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة

يوضح الجدول أدناه القيم الموجبة والسالبة للأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة التي تعادل القيم السوقية بالإضافة إلى المبالغ الاسمية التي تم تحليلها حسب مدة استحقاقها. تتمثل القيمة الاسمية بقيمة الموجودات المشتقة ذات الصلة أو المعدل أو المؤشر المرجعي والتي يتم بناءً عليها قياس التغيرات في قيمة الأدوات المشتقة. توضح المبالغ الاسمية حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولكنها لا تدل على مخاطر السوق ولا مخاطر الائتمان.

القيم الاسمية بموجب مدة استحقاقها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

أكثر من ٥ سنوات	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة	في خلال ٣ أشهر	مبلغ اسمي ألف درهم	قيمة عادلة سالبة ألف درهم	قيمة عادلة موجبة ألف درهم
-	-	-	٩٩,٠٣٨	١,١٦١,٨٦١	١,٢٦٠,٨٩٩	(٧,٣٩٣)	١٩,٣٠٧
-	٦١,٨٧١	٢٩٦,٩٨٣	١١١,٣٦٩	٣٧,١٢٣	٥٠٧,٣٤٦	(١٤٧)	١٤٧
١,٨٠٨,٨٧٥	٢,٣٥٢,٨١٢	١,٣٣٠,٦٣٣	١٥٠,٠٠٠	-	٥,٦٤٢,٣٢٠	(٧٥,٩٥٥)	٧٥,٩٥٥
١,٨٠٨,٨٧٥	٢,٤١٤,٦٨٣	١,٦٢٧,٦١٦	٣٦٠,٤٠٧	١,١٩٨,٩٨٤	٧,٤١٠,٥٦٥	(٨٣,٤٩٥)	٩٥,٤٠٩
الإجمالي							

الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة:

عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة

خيارات صرف العملات الأجنبية

عقود مقايضة أسعار الربح/رأس المال

الإجمالي

القيم الاسمية بموجب مدة استحقاقها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أكثر من ٥ سنوات	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ٣ أشهر إلى سنة	في خلال ٣ أشهر	مبلغ اسمي ألف درهم	قيمة عادلة سالبة ألف درهم	قيمة عادلة موجبة ألف درهم
-	-	-	-	١,٤٨٠,٧١٠	١,٤٨٠,٧١٠	(٤,١٠٨)	١٨
-	-	-	-	-	-	-	-
٥٦٩,٧٤٠	٩٦٨,٥٤٧	١,١٧٤,٧٠٢	-	-	٢,٧١٢,٩٨٩	(٢٤,٦٥٠)	٢٤,٦٥٠
٥٦٩,٧٤٠	٩٦٨,٥٤٧	١,١٧٤,٧٠٢	-	١,٤٨٠,٧١٠	٤,١٩٣,٦٩٩	(٢٨,٧٥٨)	٢٤,٦٦٨
الإجمالي							

الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة:

عقود صرف العملات الأجنبية الأجلة

خيارات صرف العملات الأجنبية

عقود مقايضة أسعار الربح/رأس المال

الإجمالي

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المجموعة من القطاعات الرئيسية التالية:

الخدمات المصرفية للشركات

يقدم المصرف - من خلال هذا القطاع - إلى العملاء من الشركات مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات ويقبل ودائعهم.

الخدمات المصرفية للأفراد

يقدم قطاع الأفراد مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات إلى الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة ويقبل ودائعهم.

الخزينة

تشمل أنشطة الخزينة إدارة محفظة الاستثمار للمجموعة وإدارة الصناديق وخيارات خدمات الخزينة بين البنوك.

أخرى

تشمل العمليات الأخرى للمجموعة العمليات ووحدات الدعم.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩ القطاعات التشغيلية (تمة)

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	الجزئية ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات ألف درهم
١,٨٨١,٠٨٨	١٦٤,١٩٥	٩٨,٣٨٢	١,٣٠٠,٥٧٤	٣١٧,٩٣٧	دخل صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية
٧٨٩,٢٥٦	(٢٣٧,٣٤٣)	٢٤٠,٢٦٣	٦٥١,٢١٠	١٣٥,١٢٦	صافي الرسوم والعمولات والدخل الأخر
٢,٦٧٠,٣٤٤	(٧٣,١٤٨)	٣٣٨,٦٤٥	١,٩٥١,٧٨٤	٤٥٣,٠٦٣	إجمالي الدخل التشغيلي
(١,١٢٦,٥٣٨)	(٢٧٤,٩٦٦)	(٢٣,٠٥٩)	(٧٣٥,٥٦٤)	(٩٢,٩٤٩)	مصروفات عمومية وإدارية وأخرى
(٤٨٢,٧٦١)	(٦٦,٣٨٨)	(٢,٥٣٤)	(٢٨١,٤٢١)	(١٣٢,٧٦٧)	صافي خسارة انخفاض القيمة
١,٠٦١,٤٤٥	(٤١٤,١٥٢)	٣١٣,٥٥٢	٩٣٤,٧٩٨	٢٢٧,٣٤٧	صافي الربح للسنة
٦٤,٧٧٥,٥٢٣	٣,٨٩١,٠٧٠	١٧,١٤٥,٢٨٦	٢٨,٠٠٦,١٨٨	١٥,٧٣٢,٩٧٩	موجودات القطاع
٦٤,٧٧٥,٥٢٣	١١,٩٩٨,٣٠٤	٤,٩٦٨,٦١٠	٤١,٣٥٥,٢٦٦	٦,٤٥٢,٩٤٣	مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	الجزئية ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الأعمال المصرفية للشركات ألف درهم
١,٦٢٨,٧٥٥	١٣٢,٠٧٨	٨٣,٧٦٥	١,١٩٣,٧٢٣	٢٥٩,١٨٩	صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية
٧٩٤,٦٣٤	(١٩٢,١٥٢)	٢٠,٤٧٣	٦٤٥,٥٧٥	١٣٦,٤٩٨	صافي الرسوم والعمولات والدخل الأخر.
٢,٤٢٣,٣٨٩	(٦٠,٠٧٤)	٢٨٨,٤٧٨	١,٨٣٩,٢٩٨	٣٩٥,٦٨٧	إجمالي الدخل التشغيلي.
(١,١٥٣,٠١٤)	(٣٠٢,٧٨٩)	(١٣,٩٢٠)	(٧٤٩,٣٨٨)	(٨٦,٩١٧)	مصروفات عمومية وإدارية
(٣٨٦,١٦٦)	(٩,٤٦٢)	١,١٨٣	(٣٣١,٧٩٣)	(٤٦,٠٤٤)	صافي خسارة انخفاض القيمة
٩٢٤,٢٥٩	(٣٧٢,٣٢٥)	٢٧٥,٧٤١	٧٥٨,١١٧	٢٦٢,٧٢٦	صافي الربح للعام
٥٨,٣٧٩,٤٠٧	٣,٩٤٩,٦٩٢	١٢,٣٨٤,٦٨٢	٢٦,٥٥٣,٣٠٧	١٥,٩٩١,٧٢٦	موجودات القطاع
٥٨,٣٧٩,٤٠٧	١٠,٨١٨,٥٤٦	٣,٨٨٧,٨١٦	٣٨,١٨٦,٠٣٨	٥,٤٨٧,٠٠٧	مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠. الالتزامات والارتباطات الطارئة

كانت الالتزامات والارتباطات الطارئة للمجموعة بتاريخ ٣١ ديسمبر كالتالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٨٠,٥٩٣	٢٢٥,٨٣٨	خطابات اعتماد
٥,١١١,٠٨١	٥,٠٨٥,٥٠٨	الضمانات
٩,٥٤٩	٣٦,٧٢٥	المطلوبات على المشاركة في المخاطر
٩٦٢,٨٠٠	١,٤٨٦,٨٢١	التزامات ذمم أنشطة تمويلية مدينة غير قابلة للإلغاء*
٦,٦٦٤,٠٢٣	٦,٨٣٤,٨٩٢	

* بلغت قيمة خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات غير الممولة ٢٠,٥ مليون درهم في المرحلة ١ (تسهيلات بقيمة ٥,٦٤١ مليون درهم)، ٠,٠٣١ مليون درهم في المرحلة ٢ (تسهيلات بقيمة ٣٠٤ مليون درهم). تتضمن التسهيلات غير الممولة الضمانات وخطابات الاعتماد الاحتياطية والتزامات ذمم الأنشطة التمويلية غير القابلة للإلغاء.

* تمثل التزامات ذمم الأنشطة التمويلية غير القابلة للإلغاء التزاماً تعاقدياً للسماح بإجراء سحبيات على التسهيلات خلال فترة محددة تخضع لشروط سابقة وشروط الإنهاء. باعتبار أن هذه الالتزامات قد تنتهي دون إجراء أي معاملة سحب، وكشروط مسبق لسحب المبلغ يتعين الالتزام به، فإن إجمالي المبالغ التعاقدية لا تمثل بالضرورة الاحتياجات النقدية المستقبلية على وجه التحديد.

(أ) القبولات

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم الاعتراف بالقبولات ضمن بيان المركز المالي مع المطلوبات المماثلة. ولهذا لا توجد التزامات خارج بنود بيان المركز المالي على القبولات.

(ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت التزامات المجموعة فيما يتعلق بالتحسينات الخاصة بالفروع ومشاريع التحكم الآلي بالفروع ٢٤,٩٢ مليون درهم (٢٠١٨: ٢٠,٠٢ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

إن المجموعة مملوكة من قبل بنك الإمارات دبي الوطني بنسبة (٩٩,٩%)، وهو مملوك جزئياً لمؤسسة دبي للاستثمار بنسبة (٥٥,٧٥%). تعتبر حكومة دبي المساهم الرئيسي في مؤسسة دبي للاستثمار.

إن حسابات المتعاملين والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ٢٤,٦% و ٢,٥% (٢٠١٨: ٢,٢% و ٢,٤%) من إجمالي حسابات المتعاملين وضم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

تتم إدارة هذه المؤسسات بشكل مستقل وتتم كافة معاملاتها المالية مع المجموعة وفقاً للشروط التجارية المتعارف عليها.

أبرمت المجموعة أيضاً معاملات مع بعض الأطراف ذات العلاقة الأخرى والتي لا تعتبر مؤسسات ذات صلة بالحكومة. وقد تم أيضاً إجراء هذه المعاملات بصورة فعلية بنفس الشروط. بما في ذلك معدلات الأرباح والضمانات السائدة في نفس الوقت الذي تتم فيه معاملات مقابلة مع أطراف أخرى ولا تتطوي على ما يزيد عن حجم المخاطر الاعتيادي.

إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم هؤلاء الأشخاص، بمن فيهم المدراء غير التنفيذيين، الذين يتمتعون بالصلاحية والمسؤولية عن تخطيط أنشطة المجموعة وتوجيهها والتحكم فيها بشكل مباشر أو غير مباشر.

لم يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة مقابل الأرصدة القائمة خلال الفترة مع كبار موظفي الإدارة وعلاقاتهم المباشرة في نهاية السنة.

الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة مدرجة وفق الشروط التجارية العادية على النحو التالي:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
		ذمم أنشطة تمويلية مدينة واستثمارات
١,٤٢٤,٤٥٠	١,٦٩٩,٣٩٢	الشركة الأم وشركات ذات علاقة
٢١,٦١٧	٤,٩٥٤	موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة
١,٤٤٦,٠٦٧	١,٧٠٤,٣٤٦	
=====	=====	
		ودائع المتعاملين ومستحقات أخرى
٧٨٠,٢٢٧	١٠	من الشركة الأم الرئيسية
٢,٢٩٣,٧٦٤	٤,١٣٢,١٥٤	من الشركة الأم وشركات ذات علاقة
١٩١	١٠٥	من أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة
٥,٥٦٠	٩٨٥	من موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة
٣,٠٧٩,٧٤٢	٤,١٣٣,٢٥٤	
=====	=====	
١٥٤,٠٤٩	١٩١,٠٤٦	الاستثمار في الشركة الأم الرئيسية
		بيان الدخل الموحّد للمجموعة
٦٧,٨٢٦	١٩,٥١٣	الدخل من الشركة القابضة للمجموعة
٢٣٤,١٩٤	٢٣٧,٢٩١	الرسوم المعاد فرضها من الشركة القابضة للمجموعة

بلغ إجمالي مبلغ التعويضات المدفوعة لموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة خلال الفترة كما يلي:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٢٥,٦٣٦	٢٥,٢٤٣	تعويضات كبار المسؤولين الإداريين
٦٠٠	١,٤٦٩	مزاي الموظفين قصيرة الأجل
		المزايا الوظيفية بعد الخدمة

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات

فيما يلي بيان تحليل المركز المالي للمجموعة وفقاً للأقاليم الجغرافية التالية ودون احتساب أي ضمانات إضافية أو أي ضمانات ائتمانية مساعدة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

الإجمالي ألف درهم	دولية ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
١٨,٥٢٥,٥٩٩	-	-	١٨,٥٢٥,٥٩٩
٢,٧٦٧,٢٥٠	٦٤٥,٤٢٨	١٣٢,٩٣٤	١,٩٨٨,٨٨٨
٣,٨٤٤,٣٨٠	٢٤٦,٤٦١	١,٤٨٧,٤٤٨	٢,١١٠,٤٧١
٣٧,٤٩٦,٥٤٦	٥٢٩,٢٦٦	٨٣٧,٩٠٢	٣٦,١٢٩,٣٧٨
٤٢٢,٤٠٣	-	-	٤٢٢,٤٠٣
٦٣٠,٥٤٢	-	-	٦٣٠,٥٤٢
٣٨٨,٥١٩	-	-	٣٨٨,٥١٩
٧٠٠,٢٨٤	-	-	٧٠٠,٢٨٤
٦٤,٧٧٥,٥٢٣	١,٤٢١,١٥٥	٢,٤٥٨,٢٨٤	٦٠,٨٩٦,٠٨٤
=====	=====	=====	=====
٤,٩٢٢,٣٥٣	٢٧٥,٦٢٢	٨٦,٤٥٥	٤,٥٦٠,٢٧٦
٤٥,٣٢٢,٧٠٦	٣٧١,٩٤٦	٣١٩,٦١٤	٤٤,٦٣١,١٤٦
٣,٦٧٩,٩٢١	-	-	٣,٦٧٩,٩٢١
٦٣٠,٥٤٢	-	-	٦٣٠,٥٤٢
١,٩١٤,٣٩٦	-	-	١,٩١٤,٣٩٦
٨,٣٠٥,٦٠٥	-	-	٨,٣٠٥,٦٠٥
٦٤,٧٧٥,٥٢٣	٦٤٧,٥٦٨	٤٠٦,٠٦٩	٦٣,٧٢١,٨٨٦
=====	=====	=====	=====
٥,٣١١,٣٤٦	١١٢,٦٠٤	٥٣٨	٥,١٩٨,٢٠٤

الموجودات

نقد وودائع لدى المصرف المركزي
مستحق من البنوك
أوراق مالية استثمارية
ذمم أنشطة تمويلية مدينة
عقارات استثمارية
قبولات العملاء
ممتلكات ومعدات
موجودات أخرى

إجمالي الموجودات

المطلوبات

مستحق للبنوك
ودائع العملاء
صكوك مستحقة الدفع
قبولات العملاء
مطلوبات أخرى
إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد
والضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

٥٨,٣٧٩,٤٠٧	٢,٤٩٩,٦٩٨	١,٨٧٨,٤٥٢	٥٤,٠٠١,٢٥٧
=====	=====	=====	=====
٥٨,٣٧٩,٤٠٧	٣٤٩,١٢٠	٣٤٨,٣٣٤	٥٧,٦٨١,٩٥٣
=====	=====	=====	=====
٥,٦٩١,٦٧٤	٨٤,٩٨٣	٥٣٩	٥,٦٠٦,١٥٢
=====	=====	=====	=====

التوزيع الجغرافي للموجودات
و حقوق المساهمين

التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد
والضمانات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لجميع فئات الموجودات و المطلوبات المالية و القيم الدفترية لها.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

إجمالي القيمة الدفترية*	التكلفة المضافة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل - الأخرى - أدوات صكوك	محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٨,٥٢٥,٥٩٩	١٨,٥٢٥,٥٩٩	-	-
٢,٧٦٧,٢٥٠	٢,٧٦٧,٢٥٠	-	-
٣,٨٤٤,٣٨٠	٩٥٧,٥٢١	٢,٤٥٩,٦٦١	٤٢٧,١٩٨
٣٧,٤٩٦,٥٤٦	٣٧,٤٩٦,٥٤٦	-	-
١,٢١٧,٤٥٥	١,١٢١,٩٩٦	-	٩٥,٤٥٩
٦٣,٨٥١,١٨٠	٦,٠٨٦,٩١٢	٢,٤٥٩,٦٦١	٥٢٢,٦٠٧
٤,٩٢٢,٣٥٣	٤,٩٢٢,٣٥٣	-	-
٤٥,٣٢٢,٧٠٦	٤٥,٣٢٢,٧٠٦	-	-
٣,٦٧٩,٩٢١	٣,٦٧٩,٩٢١	-	-
٢,٥٤٤,٩٣٨	٢,٤٦١,٤٤٣	-	٨٣,٤٩٥
٥٦,٤٦٩,٩١٨	٥٦,٣٨٦,٤٧٣	-	٨٣,٤٩٥

*لا يوجد اختلاف جوهري بين القيم الدفترية للموجودات المالية و المطلوبات (التي لم تقم بالقيمة العادلة) و قيمها العادلة.

الموجودات المالية

تقد ودائع لدى المصرف المركزي
مستحق من البنوك
أوراق مالية استثمارية
ذمم أنشطة تمويلية مدنية
أخرى

المطلوبات المالية

مستحق للبنوك
ودائع العملاء
صكوك مستحقة الدفع
أخرى

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٣ الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية
يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لجميع فئات الموجودات و المطلوبات المالية و القيم الدفترية لها.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

إجمالي القيمة الدفترية*	التكلفة المضافة	أدوات صكوك مصفنة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٤,٦٠٦,٩٩٧	١٤,٦٠٦,٩٩٧	-	-
٣,٨١٨,٦٨٩	٣,٨١٨,٦٨٩	-	-
٢,٥٢١,١٠٨	٥٢٦,٢٤٧	١,٥١٣,٢٠٨	٤٨١,٦٥٣
٣٦,١٧١,٩١٠	٣٦,١٧١,٩١٠	-	-
٤٣٣,٤٤٧	٤٠٨,٧٧٩	-	٢٤,٦٦٨
٥٧,٥٥٢,١٥١	٥٥,٥٣٢,٦٢٢	١,٥١٣,٢٠٨	٥٠,٦,٣٢١
٤,١٤٣,٤٦٦	٤,١٤٣,٤٦٦	-	-
٤١,٦٠٩,٦٩١	٤١,٦٠٩,٦٩١	-	-
٣,٦٨٥,١٦٠	٣,٦٨٥,١٦٠	-	-
١,٧٢٩,٩٢٨	١,٧٠١,١٧٠	-	٢٨,٧٥٨
٥١,١٦٨,٢٤٥	٥١,١٣٩,٤٨٧	-	٢٨,٧٥٨

*لا يوجد اختلاف جوهري بين القيم الدفترية للموجودات المالية و المطلوبات (التي لم تقيم بالقيمة العادلة) و قيمها العادلة.

الموجودات المالية
نقد وودائع لدى المصرف المركزي
مستحق من البنوك
أوراق مالية استثمارية
نم أنشطة تمويلية مدنية
أخرى

المطلوبات المالية
مستحق للبنوك
ودائع العملاء
صكوك مستحقة الدفع
أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(ج) القيمة العادلة للأدوات المالية

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية المرحلة بالقيمة العادلة وفقاً لطريقة التقييم. تم تحديد المستويات في الترتيب الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير معدلة) في الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات المحددة.
- المستوى ٢: التقييم باستخدام المدخلات بخلاف الأسعار المعلنة المتضمنة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات سواء بطريقة مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة مثل (تستنتج من الأسعار).
- المستوى ٣: التقييم باستخدام مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق (مدخلات غير ملحوظة).

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أوراق مالية استثمارية			
<u>أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من</u>			
<u>خلال بنود الدخل الشامل الأخرى</u>			
			صكوك حكومية
			صكوك الشركات
١٤٣,٥٨٧	-	-	١٤٣,٥٨٧
٢,٣١٦,٠٧٤	-	-	٢,٣١٦,٠٧٤
٢,٤٥٩,٦٦١	-	-	٢,٤٥٩,٦٦١
<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو</u>			
<u>الخسارة:</u>			
			صكوك شركات
			أسهم
			أخرى
١٧,٠٥٣	١٧,٠٥٣	-	-
٢٥١,٥٤٨	٢٥١,٥٤٨	-	-
١٥٨,٥٩٧	١٥٧,٩١٧	٢٣٩	٤٤١
٤٢٧,١٩٨	٤٢٦,٥١٨	٢٣٩	٤٤١
٩٥,٤٠٩	-	٩٥,٤٠٩	-
٨٣,٤٩٥	-	٨٣,٤٩٥	-
٣,٠٦٥,٧٦٣	٤٢٦,٥١٨	١٧٩,١٤٣	٢,٤٦٠,١٠٢
=====	=====	=====	=====

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من هذا الترتيب الهرمي للقيمة العادلة.

مصنفة بالقيمة العادلة
من خلال الربح أو
الخسارة
ألف درهم

٤٧٤,٦٣٠

(٤٦,٧٣٢)

(١,٣٨٠)

٤٢٦,٥١٨

=====

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
إجمالي الأرباح أو الخسائر:
- في الأرباح أو الخسائر
تسويات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(ج) القيمة العادلة للأدوات المالية

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٨</u>			
<u>أوراق مالية استثمارية</u>			
<u>أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال</u>			
<u>بنود الدخل الشامل الأخرى</u>			
٥٩,٣٣٤	-	-	٥٩,٣٣٤
١,٤٥٣,٨٧٤	-	-	١,٤٥٣,٨٧٤
١,٥١٣,٢٠٨	-	-	١,٥١٣,٢٠٨
<u>مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو</u>			
<u>الخسارة:</u>			
٦,٣١٤	-	-	٦,٣١٤
٣٨٢	٣٢٧	-	٧١٩
٦,٦٩٦	٣٢٧	-	٧,٠٢٣
٢٤,٦٦٨	-	٢٤,٦٦٨	٤٩,٣٣٦
٢٨,٧٥٨	-	٢٨,٧٥٨	٥٧,٥١٦
١,٥١٩,٩٠٤	٥٣,٧٥٣	٤٧٤,٦٣٠	١,٩٨٨,٢٨٧

يوضح الجدول التالي تسوية من الأرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣ من هذا الترتيب الهرمي للقيمة العادلة.

مصنفة بالقيمة العادلة من
خلال الربح أو الخسارة
ألف درهم

٥١٦,٣٦٦

(٨,٤٩٧)

(٣٣,٢٣٩)

٤٧٤,٦٣٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨

إجمالي الأرباح أو الخسائر:

- في الأرباح أو الخسائر

تسويات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

في ظروف معينة، تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة في المستوى ٣ باستخدام أساليب التقييم التي تتضمن الافتراضات غير المثبتة من خلال أسعار معاملات السوق الحالية الممكن ملاحظتها لنفس الأداة وغير المرتكزة على بيانات السوق الملحوظة. تستخدم المجموعة تقنيات التقييم اعتماداً على نوع الأداة والبيانات المتاحة في السوق. على سبيل المثال، في حال غياب السوق النشطة، يتم تقييم القيمة العادلة للاستثمار على أساس تحليل المركز المالي والنتائج والقدرة على تحمل المخاطر وغيرها من العوامل ذات الصلة بملقاي الاستثمارات. ويتم تحديد التغييرات المناسبة وغير المناسبة في قيمة الأدوات المالية على أساس التغييرات في قيمة الأدوات نتيجة لاختلاف مستويات المعايير غير الخاضعة للرقابة والتي يتم قياسها على أساس تقديري.

خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لم يتم تحويل موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى من المستوى ١ إلى المستوى ٢.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٤ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحدة للمجموعة

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١١,٤٨١,٤٥٧	٤,٣٩٠,٢٤٥	(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال السنة
(٧,٠٩١,٢١٢)	(٤,٣٣٤,١٦٧)	الرصيد في بداية السنة
٤,٣٩٠,٢٤٥	٥٦,٠٧٨	صافي التدفق النقدي الداخلى / (الصادر)
=====	=====	الرصيد في نهاية السنة
١٤,٦٠٦,٩٩٧	١٨,٥٢٥,٥٩٩	(ب) تحليل النقد ومعادلات النقد
٣,٨٢٠,٧٢٩	٢,٧٦٨,٨٨٨	نقد وودائع لدى المصارف المركزية
(٤,١٤٣,٤٦٦)	(٤,٩٢٢,٣٥٣)	المستحق من البنوك
١٤,٢٨٤,٢٦٠	١٦,٣٧٢,١٣٤	المستحق للبنوك
(٣,٩٨٤,١٣٠)	(٤,١٢١,٨٥٨)	ناقصاً: ودائع لدى المصارف المركزية لأغراض نظامية
(٦,١٨١,٠٨٦)	(١١,٤٧٣,٨٤١)	ناقصاً: مرائبات لدى المصرف المركزي بعد ٣ أشهر
-	(٩٢٠,٤١٧)	ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر
٢٧١,٢٠١	٢٠٠,٠٦٠	زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر
٤,٣٩٠,٢٤٥	٥٦,٠٧٨	
=====	=====	
(٢,٤٢٨)	(٤٠٢)	(ج) تسويات لبنود غير نقدية
١,١٣٥	٤,٢٧٩	خسائر انخفاض القيمة على المستحق من البنوك
٤٦٠,١٨٧	٦٥١,٥٣١	خسائر انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية
(٧,٥٦٣)	(٢٤,٩٨٣)	خسائر انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة
(٧,٥٣٢)	(١٣,٥٥٨)	خسائر انخفاض القيمة لتركيزات غير ممولة
-	-	دخل أرباح موزعة
١٥٣,٨٦٧	١٦٥,٣٦٠	أرباح صرف عملات أجنبية غير مثبتة
٨,٤٢٤	٤٢,٨٤٠	استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/العقارات الاستثمارية
(٥,٢٣٩)	(٥,٢٣٩)	الأرباح/(الخسائر) من الاستثمارات
٦٠,٨٥١	٨١٩,٨٢٨	إطفاء دفعات صكوك
=====	=====	

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٥ إدارة وتخصيص رأس المال

يقوم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بالإشراف على المجموعة على أساس موحد ولذلك يتلقى معلومات حول كفاية رأس المال ويحدد متطلبات رأس المال للمجموعة ككل. اعتباراً من عام ٢٠١٧، يتم احتساب رأس المال على مستوى المجموعة باستخدام إطار بازل ٣ للجنة بازل للرقابة المصرفية ("لجنة بازل")، بعد تطبيق التعديلات التي يقدمها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مع مراعاة المصلحة الوطنية. يتألف إطار بازل ٣، شأنه شأن بازل ٢، من ثلاث "ركائز": الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال، وعملية المراجعة الرقابية وانضباط السوق.

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أنظمة ولوائح رأس مال بازل ٣، والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٧، حيث تم تطبيق متطلبات الحد الأدنى لرأس المال على ثلاثة مستويات، وهي الشق ١ من الأسهم العادية والشق ١ ورأس المال الإجمالي.

يتم تكوين احتياطي رأس المال التحوطي (احتياطي رأس المال التحوطي) واحتياطي التقلبات الدورية لرأس المال، بحد أقصى يصل إلى ٢,٥% لكل احتياطي بحيث يكون أعلى من قيمة أسهم رأس المال العادية بواقع ٧%.

فيما يتعلق بالعام ٢٠١٩، من المطلوب الحفاظ على رأس المال التحوطي عند نسبة ٢,٥% من قاعدة رأس المال. ليس هناك أي تأثير لاحتياطي رأس المال للتقلبات الاقتصادية، وليس مطلوباً الحفاظ عليه للعام ٢٠١٩.

رأس المال النظامي

ينقسم رأس المال النظامي للبنك إلى ثلاث فئات رئيسية وهي الشق الأول للأسهم العادية والشق الأول والشق الثاني الإضافي اعتماداً على خصائصها.

• يشمل الشق الأول للأسهم العادية، ويمثل الفئة الأعلى جودة من رأس المال، رأسمال الأسهم وعلاوة الأسهم والاحتياطي القانوني والنظامي والاحتياطيات الأخرى والأرباح المحتجزة والحصة غير المسيطرة بعد خصم الشهرة التجارية والموجودات غير الملموسة والتعديلات النظامية الأخرى المتعلقة بالبنود المدرجة في حقوق المساهمين و لكن يتم التعامل معها بصورة مختلفة لأغراض خاصة بكفاية رأس المال حسب التوجيهات المقترحة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

• يشتمل الشق ١ من رأس المال على أدوات رأس المال للأسهم غير العادية.

• يشتمل الشق ٢ من رأس المال على الديون الثانوية المؤهلة والاحتياطي غير المفصح عنه واحتياطي القيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٥ إدارة وتخصيص رأس المال (تتمة)

مدرج أدناه لمحة عامة حول رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣:

٢٠١٨ ألف درهم -----	٢٠١٩ ألف درهم -----	
		رأس المال المتاح
٧,٢١١,١٦٢	٨,٢٥٥,٢٠٩	الشق الأول من حقوق الملكية العادية
٧,٢١١,١٦٢	٨,٢٥٥,٢٠٩	الشق الأول من رأس المال
٧,٦٨٤,٧٥٦	٨,٧٢٦,٦٣١	إجمالي رأس المال المؤهل
		الأصول المرجحة بالمخاطر
٣٧,٨٨٧,٤٨٦	٣٧,٧١٣,٧٦٣	مخاطر الائتمان
١٧,٩٣٨	٢٠,٥٤٧	مخاطر السوق
٤,٣٤٢,٤٠٢	٤,٥٠٠,١٦٩	المخاطر التشغيلية
٤٢,٢٤٧,٨٢٦	٤٢,٢٣٤,٤٧٩	إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر
		متطلبات الحد الأدنى لرأس المال ٢٠١٩
٢٠١٨ -----	٢٠١٩ -----	نسبة رأس المال
%١٨,١٩	%٢٠,٦٦	أ. إجمالي الموحّد للمجموعة
%١٧,٠٧	%١٩,٥٥	ب. نسبة الشق الأول للإجمالي الموحّد
%١٧,٠٧	%١٩,٥٥	ج. نسبة الشق الأول للأسهم العادية للإجمالي الموحّد

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٥ إدارة وتخصيص رأس المال (تتمة)

مدرج أدناه لمحة عامة حول رأس المال وفقاً لإطار بازل ٣:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
		الشق ١ من أسهم رأس المال العادية
٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢	رأس المال
٨٨٨,٦٠٠	١,١٦٤,٤٤٦	احتياطيات مؤهلة
٨٩٢,١٤٠	١,٦٦٠,٣٤١	أرباح محتجزة / (-) خسارة
٧,٢١١,١٦٢	٨,٢٥٥,٢٠٩	إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد التعديلات التنظيمية
٧,٢١١,١٦٢	٨,٢٥٥,٢٠٩	واستقطاع الحد الأدنى
		إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد الترتيبات الانتقالية
		لاستقطاعات الشق ١ من أسهم رأس المال العادية الانتقالية من الفئة
		(أ)
		رأس مال إضافي من الفئة ١
-	-	رأس مال إضافي مؤهل - الشق ١
-	-	رأس مال إضافي مؤهل - الشق ١ آخر على سبيل المثال (أسهم علاوة،
		حصة أقلية)
		إجمالي رأس المال الإضافي - الشق ١
		إجمالي رأس المال الإضافي - الشق ١ بعد الترتيبات الانتقالية الفئة
		(ب)
		الشق ٢ من رأس المال
٤٧٣,٥٩٤	٤٧١,٤٢٢	الشق ٢ من رأس المال الآخر (بما في ذلك المخصصات العامة وغير
		ذلك)
٤٧٣,٥٩٤	٤٧١,٤٢٢	إجمالي رأس المال الشق ٢
٤٧٣,٥٩٤	٤٧١,٤٢٢	إجمالي رأس المال الشق ٢ بعد الترتيبات الانتقالية، الفئة (ج)
٧,٦٨٤,٧٥٦	٨,٧٢٦,٦٣١	إجمالي رأس المال التنظيمي (أ + ب + ج)

٣٦ إدارة المخاطر

إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها المجموعة ناشئة عن توفير الائتمان للعملاء من الأفراد والشركات. كما تتعرض المجموعة أيضاً لعدد من أنواع أخرى من المخاطر: مثل مخاطر السوق والسيولة والتشغيل والدولة والشهرة والأمور القانونية التي تحفز استراتيجية إدارة المخاطر ذات الصلة بها ومجموعة المنتجات واستراتيجيات تنوع المخاطر.

إطار عمل إدارة المخاطر:

يتيح هذا الإطار للمجموعة إدارة المخاطر على مستوى المجموعة بهدف تحقيق أقصى قدر من الإيرادات مع الالتزام بقدرتنا على تحمل المخاطر.

تستخدم المجموعة ثلاثة أنماط من نماذج الدفاع لدعم نهجها في إدارة المخاطر من خلال توضيح المسؤولية وتشجيع التعاون وتمكين التنسيق الفعال لأنشطة المخاطر والرقابة. وفيما يلي نبذة مختصرة عن الخطوط الدفاعية الثلاثة:

- وحدات الأعمال: ويتمثل دورها في ضمان الإدارة الفعالة للمخاطر ضمن نطاق مسؤولياتها التنظيمية المباشرة. جميع الموظفين داخل وحدات الأعمال مدربين تدريباً كافياً ولديهم إمكانية استخدام الأدوات المناسبة لضمان الرقابة على المخاطر. وتحمل كل وحدة تداعيات المخاطر التي تتعرض إليها وهي كذلك مسؤولة عن وضع وتطبيق الضوابط الرقابية اللازمة لتخفيف المخاطر الناشئة عن الأنشطة.
- وحدات الرقابة على المخاطر: وهي مسؤولة عن تنفيذ السياسات والإجراءات ومراقبة المخاطر المحتملة للتأكد من أن جميع المخاطر تقع ضمن نطاق قدرة المجموعة على تحمل المخاطر. وقد تم وضع الضوابط المناسبة وتنفيذها مع إعداد تقارير كافية للتنبيه بالمخاطر المستقبلية وتحسين مستوى الجاهزية لدى الإدارة بمختلف مستوياتها.
- إدارة التدقيق الداخلي: وتقدم ضماناً مستقلاً وتستعرض نتائج تقاريرها على كافة هيئات الإدارة والحوكمة ذات الصلة والمدراء التنفيذيين الخاضعين للمساءلة وغيرها من الوحدات واللجان الرقابية ولجان مجلس الإدارة.

(أ) حوكمة المخاطر

يضمن هيكل حوكمة المخاطر للمجموعة إجراء رقابة وسيطرة مركزية مع تحمل المسؤولية التامة عن المخاطر.

إن لدى مجلس إدارة ("المجلس") المسؤولية الكاملة عن تحديد القدرة على تحمل المخاطر للمجموعة وتأسيس والإشراف على إطار عمل إدارة المخاطر. ويدار ذلك من خلال عدد من اللجان، بما فيها: لجنة المخاطر للمجلس ولجنة الائتمان والاستثمار للمجلس ولجنة التدقيق للمجلس. وتقوم اللجان على مستوى الإدارة أيضاً بالإدارة النشطة للمخاطر وتحديداً لجان إدارة الائتمان والاستثمار ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة.

(أ) **حوكمة المخاطر (تتمة)**

تضم لجنة المخاطر للمجلس أعضاء من مجلس الإدارة وهي مسؤولة عن رقابة المخاطر للمجلس فيما يتعلق بحوكمة المخاطر وقابلية تحمل المخاطر وإطار عمل إدارة المخاطر. تستلم لجنة المخاطر للمجلس تقارير حول إدارة المخاطر بما في ذلك اتجاهات المحفظة والسياسات والمعايير واختبار التحمل والسيولة وكفاية رأس المال، وتفوض اللجنة بالتحقيق أو البحث عن أي معلومات تتعلق بأي نشاط في إطار دور ومهام وصلاحيات اللجنة.

تتولى لجنة الائتمان والاستثمار للمجلس المسؤولية عن الموافقة على قرارات الائتمان والاستثمار بمستوى أعلى من صلاحية لجنة الإدارة للائتمان والاستثمار.

الدور الرئيسي للجنة التدقيق للمجلس هو الإشراف على ومراجعة الشؤون المالية والتدقيق والرقابة الداخلية، وكذلك الرقابة على استقلالية وأداء مدققي المجموعة الداخليين والخارجيين.

تعد لجنة الإدارة للائتمان بمثابة لجنة مشكّلة على مستوى المجموعة وتتركز مهامها في اتخاذ قرارات الائتمان بما في ذلك دون حصر، الموافقة على وتجديد التسهيلات الائتمانية ومراجعة ومراقبة أداء المحفظة والقرارات الصادرة بشأن تسوية الديون وشطب المخصصات وتعديلات التسعير والتصنيفات والإعفاءات.

يتمثل دور لجنة الإدارة للاستثمار في تقديم الدعم لمجلس الإدارة من حيث إدارة المحافظ الاستثمارية للمجموعة للتأكد من أنها تتوافق مع الرؤية الاستراتيجية للمجموعة وكذلك تقديم الدعم لمجلس الإدارة من حيث الرقابة على وإصدار تقارير حول أداء هذه المحافظ.

تتولى لجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة المسؤولية عن إدارة الميزانية العمومية وجودة خطة التمويل فضلاً عن إدارة رأس المال وإعداد والامتثال بالسياسات المتعلقة بإدارة الميزانية العمومية، بما في ذلك إدارة السيولة وكفاية رأس المال والنفذ الأجنبي الهيكلي ومخاطر أسعار الأرباح. توافق اللجنة أيضاً على خطة التمويل الطارئة وفضلاً عن تسعير تحويل الأموال وغير ذلك.

تتولى لجنة المخاطر للمجموعة المسؤولية عن إدارة جميع المخاطر الأخرى بخلاف الصلاحيات الممنوحة إلى لجنة الائتمان والاستثمار للإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات للمجموعة وتضمن اللجنة الإدارة الفاعلة للمخاطر في المجموعة لدعم استراتيجية عمل المجموعة وقدرتها على تحمل المخاطر. توافق اللجنة على سياسات المخاطر والنماذج التحليلية لضمان الإدارة الفعالة للائتمان والسوق والتشغيل، واستمرارية الأعمال والشهرة والامتثال والأمور القانونية وغيرها من المخاطر التي تواجه المجموعة.

(ب) **وحدة المخاطر**

تتم إدارة إطار المخاطر للمجموعة من قبل وحدة إدارة المخاطر ("وحدة المخاطر") برئاسة المسؤول الرئيسي للمخاطر. وهذه الوحدة مستقلة عن وحدات الإنشاء والتداول والمبيعات لضمان عدم الإخلال بالتوازن في قرارات المخاطر/العائد نتيجة ما قد تتعرض له من ضغوطات بهدف تحقيق إيرادات أفضل، وكذلك لضمان الشفافية في اتخاذ القرارات وفقاً لمعايير وسياسات المجموعة.

تساعد وحدة المخاطر في التحكم بالمخاطر الكلية للمجموعة وإدارتها بفاعلية. يتمثل دور الوحدة في ما يلي:

- التأكد من تعميم إطار إدارة المخاطر وتطبيقه بفاعلية في سائر أنحاء المجموعة بما يضمن جعله ملائماً لأنشطة المجموعة.
- الاهتمام بشكل مباشر بمعالجة مختلف أنواع المخاطر، بما في ذلك ودون حصر، الائتمان والسوق والدولة والعمليات التشغيلية ومخاطر الشهرة؛
- ضمان أن تكون استراتيجيات الأعمال وسياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر متماشية مع قابلية تحمل المخاطر في المجموعة؛
- تعزيز النزاهة في قرارات مخاطر/عائدات المجموعة بما يضمن شفافيةها؛
- ضمان تطوير وتطبيق هيكل وأنظمة إدارة المخاطر.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(ج) القدرة على تحمل المخاطر:

إن بيان القدرة على تحمل المخاطر للمجموعة هو توضيح للمخاطر التي قد تكون المجموعة مستعدة لقبولها و / أو ضمانها و / أو التعرض لها في السياق الطبيعي لسلوك أعمالها.

يشكل بيان القدرة على تحمل المخاطر للمجموعة مكوناً مهماً وامتداداً لإطار القدرة على تحمل المخاطر. وهو عبارة عن آلية تستخدمها المجموعة لتحديد وضع المخاطر في المجموعة لاحقاً، وذلك من خلال استخدام مجموعة من مقاييس المخاطر الأساسية المحددة مسبقاً والحدود الخاصة بها.

(د) مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي مخاطر التعرض لخسارة مالية، في حال فشل أي من عملاء المجموعة أو المتعاملين أو الأطراف المقابلة في السوق على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من ذمم الأنشطة التمويلية المدينة بين البنوك والتمويلات التجارية وتمويلات الأفراد والتزامات التمويل الناشئة عن أنشطة التمويل، ولكن من الممكن أن تنشأ أيضاً عن تحسينات التسهيلات الائتمانية المتاحة، مثل المشتقات الائتمانية (مبادلات التسهيلات الائتمانية المتعثرة) والضمانات المالية وخطاب الاعتماد والموافقة والقبول.

تتعرض المجموعة أيضاً لمخاطر ائتمانية أخرى ناشئة عن استثمارات في الأوراق المالية والتركيزات الأخرى الناشئة عن أنشطة التداول الخاصة بها ("التركيزات التجارية") بما في ذلك موجودات محفظة المتاجرة في غير حقوق الملكية ومشتقاتها وكذلك أرصدة التسوية مع الأطراف المقابلة في السوق واتفاقيات إعادة الشراء العكسية.

إدارة مخاطر الائتمان:

يرتكز نهج المجموعة تجاه إدارة مخاطر الائتمان على أساس الاستقلالية والنزاهة في إدارة المخاطر. يتم ضمان ذلك من خلال هيكل تنظيمي محدد ويحظى بدعم جيد من قبل مختلف لجان المخاطر والمجالس والنظم والسياسات والإجراءات والعمليات التي توفر بنية تحتية قوية للمخاطر وإطار الإدارة.

تركز سياسة الائتمان للمجموعة على السياسات الائتمانية الأساسية وتفصيلها والإرشادات الخاصة بالسياسات ومعايير التمويل ومتطلبات الرقابة والمتابعة وتحديد التمويلات المشكوك فيها وإدارة العملاء ذوي المخاطر المرتفعة وتكوين المخصصات. تم وضع إجراءات قياسية خاصة بالأعمال لغرض معالجة وإدارة المخاطر المتنوعة عبر مختلف قطاعات الأعمال والمنتجات والمحافظ.

يتم قياس أداء المحفظة بشكل دوري مقابل معايير بيان القدرة على تحمل المخاطر وإخالاتها في حال اتخاذ أي إجراء من قبل اللجنة التنفيذية للمجموعة.

إدارة مخاطر ائتمان الخدمات المصرفية للشركات:

يتم منح التسهيلات الائتمانية على أساس التقييم المفصل لمخاطر الائتمان للطرف المقابل. ويتناول التقييم من بين أمور أخرى، الغرض من التمويل ومصادر السداد والعوامل الاقتصادية الكلية السائدة والمحتملة واتجاهات القطاع والقدرة الائتمانية للعميل ومركز العمل في القطاع.

يتم تنفيذ عملية إدارة التسهيلات الائتمانية عن طريق وحدة منفصلة لضمان التنفيذ السليم لجميع الموافقات الائتمانية والتأكد من المستندات والضوابط التحوطية لمواعيد الاستحقاق وانتهاء صلاحيات الحدود الائتمانية والضمانات الإضافية.

تتم إدارة العمليات عن طريق وحدات مستقلة مسؤولة عن إنجاز المعاملات بما يتماشى مع موافقات الائتمان والتوجيهات الأساسية للعمليات.

إدارة مؤشرات الإنذار المبكر لنظم الأنشطة التمويلية المدينة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة الخاضعة للرقابة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة منخفضة القيمة - لدى المجموعة معالجة محددة بشكل جيد لتحديد مؤشرات الإنذار المبكر لذمم الأنشطة التمويلية المدينة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة الخاضعة للرقابة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة المتعثرة ويتم التعامل معها على نحو فعال. هنالك سياسات تحكم التصنيف الائتماني لمؤشرات الإنذار المبكر لذمم الأنشطة التمويلية المدينة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة الخاضعة للرقابة وذمم الأنشطة التمويلية المدينة المتعثرة. يكون تعليق الربح والاحتياطات وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتوجيهات الجهات الرقابية.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة مخاطر ائتمان العملاء:

إن لدى المجموعة إطار عمل إداري منظم لإدارة مخاطر الخدمات المصرفية للأفراد. يتيح إطار العمل للمجموعة تحديد وتقييم أهمية جميع مخاطر الائتمان التي تواجهها المجموعة، والتي قد يكون لها تأثير سلبي كبير على مركزها المالي.

في محفظة الخدمات المصرفية للأفراد، تكون الخسائر ناتجة عن العجز التام بسبب عدم قدرة أو عدم رغبة العميل في الوفاء بالتزاماته فيما يتعلق بمعاملات التمويل.

إن سياسة تكوين المخصصات للمجموعة، التي تتماشى مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية وتعليمات الجهات الرقابية تسمح للمجموعة الاعتراف بانخفاض قيمة محافظ الأفراد لديها.

نموذج إدارة المخاطر والتقييم المستقل

تعتمد المجموعة على مبدأ استخدام النماذج في العديد من أنشطتها المالية والتجارية، ابتداءً من تعهدات التسهيلات الائتمانية إلى أعداد تقارير بشأن الخسارة المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

وللقيام بإدارة المخاطر النموذجية، طبقت المجموعة إطار حوكمة نموذجي للمجموعة (الإطار). والإطار عبارة عن سياسة شاملة للمجموعة وهي قابلة للتطبيق على النماذج في جميع الكيانات والشركات التابعة للمجموعة. وفقاً للإطار، فإن جميع النماذج الداخلية والخارجية (القائمة على الموردين) تنطوي على نماذج قياس المخاطر التي تؤثر بشكل مباشر على إعداد التقارير المالية بشأن الخسارة المتوقعة والخسارة المتوقعة على مدى العمر الافتراضي والتي تتطلب إجراء تحقق مستقل.

يحدد الإطار طريقة منهجية لإدارة التطوير والتحقق والموافقة والتطبيق والاستخدام المستمر للنماذج. كما يحدد الإطار بنية إدارية فعالة ذات أدوار ومسؤوليات وسياسات وضوابط مبينة بوضوح من أجل إدارة مخاطر النموذج. تتم مراجعة الإطار على أساس منتظم لضمان استيفائه للمعايير الرقابية والممارسات الدولية. ينبغي اعتماد أي تغيير مهم وجوهري في الإطار من قبل مجلس الإدارة أو لجنة المجلس للمخاطر.

لدى المجموعة وحدة تدقيق مستقلة تقوم بالتحقق من صحة النموذج المستقل. تشمل مهام الوحدة رفع توصيات حول مدى ملاءمة غرض الاستخدام أو الموافقة الشرطية أو عدم ملاءمة غرض الاستخدام إلى لجنة المجلس للمخاطر أو إلى الجهة المفوضة أصولاً بالصلاحيات المناسبة للموافقة على استخدام نماذج تقييم / تقدير المخاطر الجديدة. بالإضافة إلى التحقق من صحة النموذج الجديد، تقوم وحدة التدقيق أيضاً بتقييم أداء النماذج الحالية من خلال عملية التحقق السنوية. إن استقلالية الفريق تمكنه من العمل كخط دفاعي فعال للبنك.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

تفويضات قبول معاملات الائتمان

قامت لجنة المجلس للائتمان والاستثمار بمنح تفويض لأعضاء لجنة الإدارة للائتمان ولجنة إدارة الاستثمار ولجنة الائتمان للأفراد وأعضاء من الإدارة العليا لتسهيل وإدارة الأعمال بفاعلية. ومع ذلك تحتفظ لجنة المجلس للائتمان والاستثمار بمطلق الصلاحية للموافقة على معاملات الائتمان بمبالغ كبيرة خارج نطاق صلاحيات لجنة الإدارة للائتمان.

قياس مخاطر الائتمان

يعتبر تقدير مخاطر الائتمان لغرض إدارة المخاطر عملية معقدة وتتطلب استخدام النماذج نظراً لأن التركيزات تتنوع تماشياً مع التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الموجودات تتطلب مزيداً من التقييمات فيما يتعلق بالتعثرات المحتملة حدوثها ونسب الخسارة ذات الصلة. تقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان باستخدام مدخلات احتمال التعثر ومستوى التعرض عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر. وهذا مشابه للنهج المستخدم لغرض قياس خسارة الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

تصنيف مخاطر الائتمان

تستخدم المجموعة تصنيف مخاطر الائتمان الداخلية التي تعكس تقييمها لاحتمال التعثر من جانب الأطراف المقابلة. تستخدم المجموعة نماذج تقييم داخلية مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة. يتم جمع معلومات محددة حول الملتمزم وضم الأنشطة التمويلية المدينة في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل المتاح ومستوى الضمانات الإضافية لتمويلات الأفراد، واعتبارات الإيرادات وحركة القطاع التي قد لا يتم تسجيلها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في النموذج.

تتم معايرة التصنيفات الائتمانية، بحيث تزيد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يكون الفرق في احتمالات التعثر بين درجة التصنيف ايه ١ و ايه ٢ أقل من الفرق في احتمال التعثر بين درجة التقييم ايه ٣ و ايه ٤.

فيما يلي الاعتبارات الإضافية لكل نوع من أنواع المحافظ التي لدى المجموعة:

الأفراد:

بعد تاريخ الاعتراف الأولي، تتم مراقبة سلوك الدفع للملتمزم على أساس دوري لوضع سجل تتبع حول النشاط السلوكي. إن أي معلومات أخرى معروفة عن الملتمزم بحيث تؤثر على جدارة الائتمان مثل: البطالة وتاريخ التعثر السابق يتم تضمينها أيضاً في سجل تتبع النشاط السلوكي. يتم ربط هذه النتيجة بمدخلات التعثر المحتمل.

الشركات:

بالنسبة للشركات، يتم تحديد التصنيف على مستوى الملتمزم. سوف يقوم مدير العلاقات بدمج أي مستجدات ذات صلة بالمعلومات الجديدة / تقييم الائتمان في نظام الائتمان على أساس مستمر. بالإضافة إلى ذلك، سيقوم مدير العلاقات أيضاً بتحديث المعلومات حول مدى جدارة الائتمانية للملتمزم في كل عام من خلال مصادر تشمل على سبيل المثال البيانات المالية العامة. وهذا سيحدد مستجدات التصنيف الائتماني الداخلي والتعثر المحتمل.

الخزينة:

بالنسبة للأوراق المالية في محفظة الخزينة، يتم استخدام فئات التصنيف الائتماني الخارجية. تتم مراقبة وتحديث هذه التصنيفات المعلنة باستمرار. يتم تحديد التعثر المحتمل المرتبط بكل فئة تصنيف على أساس معدلات التعثر المحققة خلال ١٢ شهراً السابقة، كما يتم نشرها من قبل وكالة التصنيف.

تشتمل طريقة التقييم للمجموعة على ٢٤ مستوى تصنيف للأدوات غير المعرضة للتعثر (من ١ إلى ٢٤) و ٤ فئات افتراضية (٢٥ إلى ٢٨). يتم تعيين مقياس التقييم الداخلي للمجموعة باستخدام التقييمات الخارجية. يحدد المقياس الرئيسي لكل فئة تصنيف نطاقاً محدداً من احتمالات التعثر، والتي تكون مستقرة بمرور الوقت. تتم مراجعة نماذج التقييم لإعادة قياسها بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع حالات التعثر الملاحظة بشكل فعلي.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

يوضح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج "من ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي على النحو الموجز أدناه:

- يتم تصنيف الأدوات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر ائتمانها بشكل مستمر من قبل المجموعة.
- إذا تم تحديد زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢"، ولكن لا يتم اعتبارها على أنها منخفضة القيمة الائتمانية.
- إذا كانت الأداة المالية منخفضة قيمة الائتمان، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثالثة.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ١ بمبلغ يساوي حصة من خسائر الائتمان المتوقعة لمرة واحدة التي تنتج عن حالات التعثر المحتملة خلال الأشهر الاثني عشر المقبلة. فيما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ٢ و٣ استناداً إلى العمر الافتراضي لها.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بعد خصم المعلومات ذات النظرة المستقبلية.
- يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على المشتريات أو الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان الأصلية استناداً إلى العمر الافتراضي لها.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

تأخذ المجموعة في الحسبان بأن الأداة المالية قد خضعت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو المصدر التالية:

المعايير الكمية:

الشركات:

يتم قياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بمقارنة مخاطر التعثر المقدرة عند المنح مع مخاطر التعثر كما في تاريخ إعداد التقرير.

الأفراد:

يتم تحديد الحد الأدنى لكل محفظة بناءً على معدلات التعثر التاريخية. يتم أخذ التسهيلات التي تتجاوز الحد الأدنى على أساس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

المعايير النوعية:

تضع المجموعة أيضاً في الاعتبار تقييمها للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان العديد من العوامل النوعية المختلفة مثل التغيرات العكسية الهامة في الأعمال وتمديد فترة التسهيلات الممنوحة لأجل والتحمل الفعلي أو المتوقع أو إعادة الهيكلة، والمؤشرات المبكرة للتدفقات النقدية ومشاكل السيولة.

المصدر:

يتم تطبيق المصدر وتعتبر الأداة المالية على أنها تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان إذا تخلف الملتزم عن السداد لأكثر من ٣٠ يوماً بسبب دفعاته التعاقدية.

تعريف التعثر والموجودات منخفضة قيمة الائتمان

تحدد المجموعة أداة مالية ما على أنها في حالة تعثر، بحيث تتماشى كلياً مع تعريف مفهوم الائتمان منخفضة قيمة الائتمان، عندما تستوفي واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

الكمية:

تخلف الملتزم عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بسبب دفعاته التعاقدية.

النوعية:

يستوفي الملتزم حالة عدم احتمال السداد، مما يدل على أن الملتزم يواجه صعوبة مالية كبيرة. وهذه حالات تكون على غرار القدرة على التحمل طويل الأمد وتعثر الملتزم ودخول الملتزم في حالة إفلاس وغير ذلك.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان

المعالجة

تواصل المجموعة مراقبة هذه الأدوات المالية لمدة ١٢ شهراً كحد أدنى للتأكد من تراجع مخاطر التعثر بصورة كافية قبل رفع تصنيف هذا التركيز من مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع (المرحلة ٢) إلى خسائر الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً (المرحلة ١).

تلتزم المجموعة بفترة اختبار لمدة ٣ دفعات كحد أدنى (لسداد الدفعات على أساس ربع سنوي أو لمدة أقل) ولمدة ١٢ شهراً (في الحالات التي يتكرر فيها دفع الأقساط على نحو يزيد عن ربع سنة) بعد إعادة الهيكلة، قبل رفع التصنيف من المرحلة ٣ إلى ٢.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير

تتضاعف مدخلات احتمال التعثر ومستوى التركيز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر وتتم تسويتها وفق ترجيحات استمرارها (بمعنى أنه لا يتم سداد أو التخلف عن السداد في العام السابق) على أساس سنوي. ويتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لكل سنة مقبلة بشكل فعال، ومن ثم يتم خصمها وجمعها مجدداً لحين تاريخ إعداد التقرير. يشير معدل الخصم المستخدم في حساب خسائر الائتمان المتوقعة إلى معدل الربح الفعلي الأصلي أو ما يقرب منه.

يتم تحديد التعثر المتوقع على مدى العمر الافتراضي استناداً إلى سجل الاستحقاق. ويتبع سجل الاستحقاق كيفية نشوء التعثر في المحفظة خلال العمر الافتراضي المتبقي لذمم الأنشطة التمويلية المدينة. يعتمد سجل الاستحقاق على البيانات التاريخية المرصودة.

يتم تحديد مستوى التركيز عند التعثر بناءً على سجل الاستحقاق المتوقع والذي يتنوع بحسب نوع المنتج.

- بالنسبة لإطفاء التموليات والدفعات النهائية للتمويلات، يعتمد هذا على التسديد التعاقدى المستحق على الملنزم على مدى ١٢ شهراً وعلى أساس العمر الافتراضي. يتم تعديل هذا أيضاً لأي دفعات زائدة يتم أدائها عن طريق الملنزم.
- بالنسبة للمنتجات التمويلية المتجددة، يتم التنبؤ بمستوى التركيز عند التعثر عن طريق أخذ الرصيد المسحوب حالياً وإضافة عامل تحويل الائتمان، مما يسمح بوضع افتراضات السحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر.

يتم حساب مدخلات الخسارة باحتمال التعثر على مستوى التسهيلات. تستند هذه إلى خصائص مثل التركيز والضمانات ومعايير أخرى تستند إلى قطاع الأعمال. بالإضافة لذلك، تكون الخسارة باحتمال التعثر النهائية مشروطة بتوقعات الاقتصاد الكلي.

يتم أيضاً تضمين معلومات النظرة التطلعية حول الأوضاع الاقتصادية ذات الصلة في تحديد فترة الاثني عشر شهراً والمدة الفعلية لكل من مدخلات احتمالات التعثر ومستوى التركيز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر.

إدراج معلومات استشرافية في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة

ينطوي تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وحساب خسائر الائتمان المتوقعة على معلومات استشرافية. قامت المجموعة بإجراء تحليل تاريخي وتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة.

تختلف هذه المتغيرات الاقتصادية والأثر المرتبط بها على مدخلات احتمال التعثر ومستوى التركيز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر باختلاف الأدوات المالية. كما تم تطبيق تقييم الخبير في هذه العملية. يتم توفير توقعات هذه المتغيرات الاقتصادية ("السيناريو الاقتصادي الأساسي من الأعلى للأسفل ومن الأسفل للأعلى والسيناريو المرجح بالمخاطر") عن طريق تحليلات موديز.

يتم تحديد تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على مدخلات احتمال التعثر ومستوى التركيز عند التعثر والخسارة باحتمال التعثر من خلال إجراء تحليل إحصائي لفهم أثر التبدلات في هذه المتغيرات التي كانت مدرجة تاريخياً وفق معدلات التعثر ومكونات الخسارة باحتمال التعثر ومستوى التركيز عند التعثر.

كما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين الضمني، وبالتالي قد تكون النتائج الفعلية مختلفة بشكل كبير عن تلك المتوقعة.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

مراقبة مخاطر الائتمان:

الخدمات المصرفية للشركات : تتم مراقبة عمليات الإقراض للمجموعة بشكل مستمر من خلال نظام يشمل علامات الإنذار المبكر. ويتلو ذلك متابعة العمليات بالحساب وتقدير الضمانات الإضافية واستطلاع السوق ومؤشرات الإنذار المبكر.

يتم تحديد الحسابات ذات مؤشرات الإنذار المبكر استناداً إلى الرقابة والتتبع وعلامات الإنذار المبكر. تتم مراقبة إستراتيجية الحسابات وخطط العمل الخاصة بهما بشكل منتظم وكذلك مناقشتها في اجتماعات لجنة الإنذار المبكر.

بالإضافة لذلك، فيما يتعلق بمدخلات توقعات خسائر الائتمان بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تتم مراقبة مخاطر الائتمان والإبلاغ عنها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تتم مراجعة والموافقة على عمليات ترحيل المرحلة وأي استثناءات لمعايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وغيرها من المسائل المتعلقة بالائتمان وانخفاض القيمة من قبل منتدى الحوكمة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

الخدمات المصرفية للأفراد: يتم تقييم مخاطر محفظة التمويلات للمجموعة بشكل مستمر ومراقبتها على أساس الاستثناءات وتقارير المعلومات الإدارية والعائدات الناتجة عن وحدات الأعمال والائتمان. كما تتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر مع إعداد تقارير شهرية وربع سنوية رسمية لضمان إطلاع الإدارة العليا على آخر التطورات المستجدة بشأن جودة ائتمان المحفظة فضلاً عن العوامل الخارجية المتغيرة.

إستراتيجية تقليل المخاطر الائتمانية للمجموعة:

تزاوّل المجموعة عملياتها ضمن حدود إقراض حسيّفة يحددها مجلس الإدارة بما يتماشى مع إرشادات مصرف الإمارات المركزي. هناك إجراءات فاعلة تم وضعها من أجل إدارة الاستثناءات والإحالة إلى الإدارة العليا.

قامت المجموعة بتبني إجراءات لتنويع التركزات في مختلف القطاعات. ويتم تحقيق التنويع من خلال وضع حدود للعملاء والقطاع و حدود جغرافية.

إن تحويل المخاطر في صورة تمويلات مشتركة واتفاقيات المشاركة في المخاطر مع البنوك الأخرى، وعمليات تبادل المعلومات حول حالات التعثر في السداد الائتماني وبيع التمويلات تعتبر جميعها ممارسات مقبولة دولياً وتتبعها المجموعة لتقليل مخاطر ها.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة الضمانات الإضافية

تستخدم الضمانات الإضافية والضمانات على نحو فعال كأدوات مخففة من قبل المجموعة. ويتم إجراء رصد مستمر لجودة الضمانات الإضافية وتقييمها. تشمل فئات الضمانات الإضافية الرئيسية كل من الضمانات النقدية / الودائع الثابتة والمخزون والأسهم وضمانات أخرى (للشركات والبنوك والضمانات الشخصية) والممتلكات غير المنقولة والذمم المدينة والذهب والسيارات.

يتم إعادة تقييم الضمانات الإضافية بشكل منتظم وفقاً لسياسة الائتمان في المجموعة. كما تجرى تقييمات استثنائية بحسب طبيعة الضمانات الإضافية والظروف الاقتصادية العامة. وهذا يتيح للمجموعة تقدير القيمة السوقية العادلة للضمانات الإضافية وضمان تغطية المخاطر بشكل مناسب. تخضع هياكل الضمان والتعهدات القانونية أيضاً إلى مراجعة منتظمة.

يرجى مراجعة الركيزة ٣ للحصول على معلومات إضافية حول إدارة الضمانات الإضافية.

الشطب

يتم شطب التمويلات والأوراق المالية المدينة (جزئياً أو كلياً) عندما لا تكون هناك امكانية واقعية لاستردادها. وهذا عموماً ما تكون عليه الحال عندما تستنفذ جميع الجهود التصحيحية لاسترداد الدين من العملاء. غير أن الموجودات المالية المشطوبة تخضع لأنشطة الإنفاذ بغية الامتثال لإجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

تصنف التمويلات الاستهلاكية المتعثرة على أنها تمويلات مشطوبة بعد مضي ١٨١ يوماً على تاريخ سدادها. تبقى جميع الذمم المدينة مفعلة على نظام إدارة التمويلات للحصول وتنفيذ أي استراتيجيات قانونية قد تراها المجموعة ملائمة.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

هـ- تحليل الموجودات حسب الأنشطة الاقتصادية:

تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر تركيزات الائتمان حسب النشاط الاقتصادي للقطاع. فيما يلي تحليل النشاط الاقتصادي:

٢٠١٨		٢٠١٩		
أخرى	نمى أنشطة تمويلية مدينة	أخرى	نمى أنشطة تمويلية مدينة	
-	١,٤٨٢,٤٢٣	-	١,٦٤٩,٥٥٥	الصناعة
-	٩٥٥,١٦٧	٢٢١,٠١١	٧٨٦,٥٨٤	الإنشاءات
-	٦,٤٧٦,٣٤٠	-	٦,٦٩٢,٤٣٤	التجارة
-	٢٧٢,٧٤٢	٥٧١,٤٧٦	٢٠٨,٦٥٦	المواصلات والاتصالات
٢٤٥,٣٢٨	١,٢٥٠,١٣٧	١٨٤,٢١١	٩٠٧,٠٧٥	الخدمات
٢٩٥,٩٢٢	٦١٧,٩٥٢	١,٠٥٣,٨٦٦	٣٤٧,٦٢٦	حكومي
-	٢٣,٢١٦,١٩٣	-	٢٤,٧١٧,٣٥٠	الشخصية
٧٤٣,٩٤٩	٤,٢٣٧,٧٦٤	٢٤١,١٦٦	٣,٣٤٦,٦٩٦	العقارية
-	٧٧,٧٧٧	-	٥٥,١٩٧	المطاعم والفنادق
-	٩٥,٦٧٤	-	٤٠٧,٨٠١	إدارة الشركات والمشاريع التجارية
٥,٠٠٣,٤٩٤	٢,٠٢٦,٣٨٧	٤,٣٢٥,٥٦٢	١,٩٦٢,٤٢٨	مؤسسات مالية وشركات استثمارية
٦٢,٧٨١	١,٦٤٤,٤٦٦	٢٩,٨٩٢	٢,٣٣٠,٩٦٨	أخرى
٦,٣٥١,٤٧٤	٤٢,٣٥٣,٠٢٢	٦,٦٢٧,١٨٤	٤٣,٤١٢,٣٧٠	إجمالي الموجودات
-	(٢,١٩٨,٣٤٠)	-	(٢,١٨٤,٨٨٢)	ناقصاً الدخل المؤجل
(١١,٦٧٧)	(٣,٩٨٢,٧٧٢)	(١٥,٥٥٤)	(٣,٧٣٠,٩٤٢)	ناقصاً خسائر الائتمان المتوقعة
٦,٣٣٩,٧٩٧	٣٦,١٧١,٩١٠	٦,٦١١,٦٣٠	٣٧,٤٩٦,٥٤٦	

تشتمل النشاطات الأخرى على المستحق من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

و. تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية حسب تصنيفها الخارجي كما يلي:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مصنفة بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أ++	-	-	١٤,٦٩٠	١٤,٦٩٠
أ- إلى أ+	-	١٧٣,٧٨٠	٦٤,٢٨١	٢٣٨,٠٦١
أ- إلى أ+	-	١,١٤٩,٧٠٣	٧٠٢,٠٨٠	١,٨٥١,٧٨٣
أقل من أ-	-	٧٩٤,٧٩٦	١٧٨,٩٩١	٩٧٣,٧٨٧
غير مصنفة	٤٢٧,١٩٨	٣٥٢,٧٧٧	-	٧٧٩,٩٧٥
	-	(١١,٣٩٥)	(٢,٥٢١)	(١٣,٩١٦)
	٤٢٧,١٩٨	٢,٤٥٩,٦٦١	٩٥٧,٥٢١	٣,٨٤٤,٣٨٠

ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

والتي أصدر منها بواسطة:

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مصنفة بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
حكومات	-	١٤٤,٢٧٧	٨٣٠,٦١٨	٩٧٤,٨٩٥
مشاريع قطاع عام	-	١,٣١٥,٠٤٢	٦٥,١٤٣	١,٣٨٠,١٨٥
قطاع خاص وأخرى	٤٢٧,١٩٨	١,٠١١,٧٣٧	٦٤,٢٨١	١,٥٠٣,٢١٦
	-	(١١,٣٩٥)	(٢,٥٢١)	(١٣,٩١٦)
	٤٢٧,١٩٨	٢,٤٥٩,٦٦١	٩٥٧,٥٢١	٣,٨٤٤,٣٨٠

ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

و. تصنيف الأوراق المالية الاستثمارية حسب تصنيفها الخارجي كما يلي:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مصنفة بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أأ	-	-	١٤,٦٩٠	١٤,٦٩٠
أ- إلى أ+	-	-	٤٤,٠٧٠	٤٤,٠٧٠
أ- إلى أ+	-	٦٧٩,٧٩٣	٢٨٨,٩٨٢	٩٦٨,٧٧٥
أقل من أ-	-	٥٠٤,٥١١	١٨٢,٢٦٤	٦٨٦,٧٧٥
غير مصنفة	٤٨١,٦٥٣	٣٣٤,٧٨٢	-	٨١٦,٤٣٥
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٥,٨٧٨)	(٣,٧٥٩)	(٩,٦٣٧)
	٤٨١,٦٥٣	١,٥١٣,٢٠٨	٥٢٦,٢٤٧	٢,٥٢١,١٠٨

والتي أصدر منها بواسطة:

	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مصنفة بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
حكومات	-	٥٩,٧١٩	٢٣٦,٢٠٤	٢٩٥,٩٢٣
مشاريع قطاع عام	٦,٣١٣	١,١٦٦,٠٧٢	١١٢,٤٨٧	١,٢٨٤,٨٧٢
قطاع خاص وأخرى	٤٧٥,٣٤٠	٢٩٣,٢٩٥	١٨١,٣١٥	٩٤٩,٩٥٠
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٥,٨٧٨)	(٣,٧٥٩)	(٩,٦٣٧)
	٤٨١,٦٥٣	١,٥١٣,٢٠٨	٥٢٦,٢٤٧	٢,٥٢١,١٠٨

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(ز) أقصى تعرض إجمالي للمخاطر:

يوضح الجدول التالي أقصى تعرض إجمالي للمخاطر الائتمانية فيما يتعلق بمكونات بيان المركز المالي بما في ذلك المشتقات. يظهر بالجدول إجمالي أقصى تعرض قبل تأثير استخدام التصفية الرئيسية واتفاقيات الضمانات الإضافية.

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١٤,٢٧٧,٠٠٨	١٨,٢٨٧,٨١٧	نقد وودائع لدى المصرف المركزي
٣,٨١٨,٦٨٩	٢,٧٦٧,٢٥٠	مستحق من البنوك
٢,٥٢١,١٠٨	٣,٨٤٤,٣٨٠	أوراق مالية استثمارية
٣٦,١٧١,٩١٠	٣٧,٤٩٦,٥٤٦	ذمم أنشطة تمويلية مدنية
٢٦٣,٣٩٥	٦٣٠,٥٤٢	قبولات العملاء
١٢٥,٠٨٢	٢١٥,٣٣٩	موجودات أخرى
٥٧,١٧٧,١٩٢	٦٣,٢٤١,٨٧٤	إجمالي (أ)
٥,٧٠١,٢٢٣	٥,٣٤٨,٠٧١	مطلوبات محتملة
٩٦٢,٨٠٠	١,٤٨٦,٨٢١	التزامات غير قابلة للإلغاء
٦,٦٦٤,٠٢٣	٦,٨٣٤,٨٩٢	إجمالي (ب)
٦٣,٨٤١,٢١٥	٧٠,٠٧٦,٧٦٦	إجمالي المخاطر الائتمانية (أ + ب)

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

(ح) تحليل جودة الائتمان:

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ما لم يتم تحديده بشكل محدد، بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية.

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة قيمة الائتمان		خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان		لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٤,٦٣١,٤٧٣	-	١,٥٢٩,٤١٨	-	١٣,١٠٢,٠٥٥	ذمم أنشطة تمويلية مدينة - الخدمات المصرفية للشركات
٢,٥٦٣,٨٢٠	٢,٥٦٣,٨٢٠	-	-	-	منتجة (التصنيفات أ١ - ع٤)
١٧,١٩٥,٢٩٣	٢,٥٦٣,٨٢٠	١,٥٢٩,٤١٨	-	١٣,١٠٢,٠٥٥	غير منتجة (التصنيفات أ٥ - د٥)
إجمالي ذمم الأنشطة التمويلية المدينة - الخدمات المصرفية للشركات					
٢٣,٤٨٢,٧٨٩	-	٥٠٤,٦٠٢	-	٢٢,٩٧٨,١٨٧	ذمم أنشطة تمويلية مدينة - الخدمات المصرفية للأفراد
٥٤٩,٤٠٦	٥٤٩,٤٠٦	-	-	-	منتجة (التصنيفات أ١ - ع٤)
٢٤,٠٣٢,١٩٥	٥٤٩,٤٠٦	٥٠٤,٦٠٢	-	٢٢,٩٧٨,١٨٧	غير منتجة (التصنيفات أ٥ - د٥)
إجمالي الأنشطة التمويلية المدينة - الخدمات المصرفية للأفراد					
-	-	-	-	-	-
٤١,٢٢٧,٤٨٨	٣,١١٣,٢٢٦	٢,٠٣٤,٠٢٠	-	٣٦,٠٨٠,٧٤٢	إجمالي الأنشطة التمويلية المدينة
(٣,٧٣٠,٩٤٢)	(٢,٧٥٧,٨٢٩)	(٣٧١,٩٤٦)	-	(٦٠١,١٦٧)	خسائر الائتمان المتوقعة
٣٧,٤٩٦,٥٤٦	٣٥٥,٣٩٧	١,٦٦٢,٠٧٤	-	٣٥,٤٧٩,٥٧٥	القيمة الدفترية
خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - منخفضة قيمة الائتمان		خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي - غير منخفضة قيمة الائتمان		لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٤,١٠٨,٤٣٩	-	١,٥٩٢,٤٧٨	-	١٢,٥١٥,٩٦١	ذمم أنشطة تمويلية مدينة - الخدمات المصرفية للشركات
٢,٨٥٤,٤٣٣	٢,٨٥٤,٤٣٣	-	-	-	منتجة (التصنيفات أ١ - ع٤)
١٦,٩٦٢,٨٧٢	٢,٨٥٤,٤٣٣	١,٥٩٢,٤٧٨	-	١٢,٥١٥,٩٦١	غير منتجة (التصنيفات أ٥ - د٥)
إجمالي ذمم الأنشطة التمويلية المدينة - الخدمات المصرفية للشركات					
٢٢,٧٤١,٤٤٠	-	٥٣٦,٥٤٣	-	٢٢,٢٠٤,٨٩٧	ذمم أنشطة تمويلية مدينة - الخدمات المصرفية للأفراد
٤٥٠,٣٧٠	٤٥٠,٣٧٠	-	-	-	منتجة (التصنيفات أ١ - ع٤)
٢٣,١٩١,٨١٠	٤٥٠,٣٧٠	٥٣٦,٥٤٣	-	٢٢,٢٠٤,٨٩٧	غير منتجة (التصنيفات أ٥ - د٥)
إجمالي الأنشطة التمويلية المدينة - الخدمات المصرفية للأفراد					
-	-	-	-	-	-
٤٠,١٥٤,٦٨٢	٣,٣٠٤,٨٠٣	٢,١٢٩,٠٢١	-	٣٤,٧٢٠,٨٥٨	إجمالي الأنشطة التمويلية المدينة
(٣,٩٨٢,٧٧٢)	(٢,٨٠٠,٤٢٧)	(٣٥٤,٦٩٧)	-	(٨٢٧,٦٤٨)	خسائر الائتمان المتوقعة
٣٦,١٧١,٩١٠	٥٠٤,٣٧٦	١,٧٧٤,٣٢٤	-	٣٣,٨٩٣,٢١٠	القيمة الدفترية

الخدمات المصرفية للشركات - تشمل التموليات المنتجة ٣٧,٣ مليون درهم (٢٠١٨: ٤١ مليون درهم) لتمويلات مقابل قائمة مراقبة العملاء.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)
ط. المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة لدى العمر - منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لدى العمر - منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لدى العمر - منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لدى العمر - منخفضة القيمة
٣,٥٤٥,١٥٨	٢,٨٩٤,٣٧٢	٦٥٠,٧٨٦	-	-
(٦٥٠,٧٨٦)	-	(٦٥٠,٧٨٦)	-	-
١,٥٤٨,١٤٤	٩,٧٥٥	١,١٠٥,١٧٥	-	-
===== ٤,٤٤٢,٥١٦	===== ٢,٩٠٤,١٢٧	===== ١,١٠٥,١٧٥	===== ٢,٨٠٠,٤٢٧	===== ٣٥٤,٦٩٧
٧٥٩,١٢٤	١,١١٥,١٦٨	(٢٧٧,٥٢٧)	١,٠٦٨,٧٩٩	١٧,٩٣٧
(٣٠٦,٥٠٠)	(٣٠٦,٥٠٠)	-	(٢٥٣,٥٣٧)	-
(١,٢٥٩,٥٠٥)	(١,٢٥٩,٥٠٥)	-	(٨٣٧,٣٥٠)	-
٣٤٧,١٣٧	٣٤٧,١٣٧	-	(٢٠,٥١٠)	(٦٨٨)
===== ٣,٩٨٢,٧٧٢	===== ٢,٨٠٠,٤٢٧	===== ٨٢٧,٦٤٨	===== ٢,٧٥٧,٨٢٩	===== ٣٧١,٩٤٦
===== ٣,٩٨٢,٧٧٢	===== ٢,٧٥٧,٨٢٩	===== ٨٢٧,٦٤٨	===== ٢,٧٥٧,٨٢٩	===== ٣٧١,٩٤٦
===== ٣,٩٨٢,٧٧٢	===== ٢,٧٥٧,٨٢٩	===== ٨٢٧,٦٤٨	===== ٢,٧٥٧,٨٢٩	===== ٣٧١,٩٤٦
===== ٣,٩٨٢,٧٧٢	===== ٢,٧٥٧,٨٢٩	===== ٨٢٧,٦٤٨	===== ٢,٧٥٧,٨٢٩	===== ٣٧١,٩٤٦

الرصيد في ١ يناير (التسوية الافتتاحية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
خسائر الائتمان المتوقعة خلال العام
إعادة قيد / تحصيلات تم إجراؤها خلال العام
المبالغ المشطوبة خلال السنة
الصرف وتسويات أخرى

الرصيد الختامي

المبلغ التعاقدى القائم على دعم أنشطة تمويلية مبنية التي تم شطبها خلال السنة ، والتي لا تزال خاضعة لنشاط الإنقاذ يبلغ ٨٢٧ مليون درهم.
* وهذا يشمل إعادة تصنيف المخصصات المكونة مقابل التركزات غير الممولة لمطلوبات أخرى بقيمة ٤٥ مليون درهم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(ي) احتياطي انخفاض القيمة بموجب تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي توجيهاته الخاصة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٨ من خلال الإشعار رقم: CBUAE/BS/٢٠١٨/٤٥٨ بشأن تناول تطبيقاته المختلفة وآثاره العملية المترتبة على البنوك التي تعتمد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التعليمات").

عملاً بالفقرة ٤-٦ من التعليمات، تكون التسوية بين المخصص العام والخاص بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		احتياطي انخفاض القيمة: عام
٥٦٨,٣١٢	٥٦٥,٧٠٦	أحكام عامة بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(١,١٨٢,٣٤٥)	(٩٧٣,١١٣)	ناقصاً: مخصصات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
-	-	المخصص العام المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة*
		احتياطي انخفاض القيمة: محدد
٢,٨٠٠,٤٢٧	٢,٧٥٧,٨٢٩	مخصصات محددة بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
(٢,٨٠٠,٤٢٧)	(٢,٧٥٧,٨٢٩)	ناقصاً: أحكام المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩
-	-	مخصص محدد تم تحويله إلى احتياطي انخفاض القيمة *
		إجمالي المخصص المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة

* في حالة ما إذا كانت المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ تتجاوز المخصصات بموجب تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فلن يتم تحويل أي مبالغ إلى احتياطي انخفاض القيمة.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

(ك)

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر المحتملة للتعرض لخسارة نتيجة التغيرات في الأسعار الناتجة عن تقلب معدلات الأرباح، أسعار الصرف، وأسعار الأسهم والسلع، بما يتضمن ذلك ترابطها وتقلبها. تماشياً مع المنهج المتبع من قبل المصرف للالتزام الصارم بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، لا تقوم المجموعة بالدخول في معاملات مضاربة في العملات الأجنبية.

تتم إدارة مخاطر السوق التي تتعرض لها المجموعة من خلال حدود المخاطر الموضوعية من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات والمعتمدة من قبل مجلس إدارة المجموعة. تتم مراجعة حدود المخاطر من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات بصورة سنوية. تتم مراقبة حدود مخاطر السوق باستمرار وبصورة مستقلة من قبل قسم المخاطر ويتم إبلاغ الاستثناءات - في حال وجودها - إلى الإدارة العليا.

القيمة المعرضة للمخاطر

للإحاطة بالجوانب متعددة الأبعاد لمخاطر السوق بشكل أفضل، فإن معيار مخاطر السوق الرئيسي للمجموعة هو احصائي: "القيمة المعرضة للمخاطر"، الذي يستخدم لفترات قصيرة من حالة تحمل المخاطر. يتم حساب معايير القيمة المعرضة للمخاطر لفئات الموجودات المحددة المدرجة على أساس يومي، مثل معدل قيمة الأرباح المعرضة للمخاطر وقيمة العملات الأجنبية المعرضة للمخاطر وإجمالي القيمة المعرضة للمخاطر.

١. مخاطر العملات الأجنبية

هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن المجموعة لا تحتفظ بأية مراكز غير مغطاه بالعملات الأجنبية. إن المجموعة غير معرضة بشكل كبير لمخاطر العملات الأجنبية حيث أن غالبية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة مقومة إما بدرهم الإمارات العربية المتحدة أو بعملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى المربوطة بالدولار الأميركي.

٢. مخاطر الأسعار

هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية تبعاً لتغيرات أسعار السوق وذلك بصرف النظر عن سبب التغيرات التي قد تنشأ نتيجة عوامل تخص الأداة الاستثمارية نفسها أو الجهة التي أصدرتها أو العوامل التي تؤثر على الأدوات المالية المشابهة في سوق المال. يعرض الجدول التالي مدى التأثير على حقوق المساهمين (نتيجة التغير في القيم العادلة لأسعار الأسهم) من تغير محتمل في مؤشرات الأسهم، مع الإبقاء على جميع المعطيات الأخرى ثابتة.

٢٠١٨			٢٠١٩			
التأثير على بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	التأثير على صافي الربح ألف درهم	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	التأثير على بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	التأثير على صافي الربح ألف درهم	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	
-	٤٨,١٦٥	١٠	-	٤١,٠١٥	١٠	أسهم
١٥١,٣٢٠	-	١٠	٢٤٥,٩٦٦	-	١٠	صكوك

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

ل. المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر التي تنجم عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو نتيجة لحدث خارجي. يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية (الموصوفة بأنها التعرض للغرامات والعقوبات والأضرار العقابية الناتجة عن الإجراءات الرقابية، وكذلك التسويات الخاصة) والمخاطر التنظيمية والمخاطر الناشئة عن مبادرات التغيير.

إطار حوكمة المخاطر التشغيلية

تستخدم المجموعة ثلاثة أنماط من نماذج الدفاع لإدارة المخاطر التشغيلية. تشكل وحدات الأعمال والدعم خط الدفاع الأول. وهي المسؤول الرئيسي عن تحديد المخاطر التشغيلية في مجالاتها والتخفيف من وطأة تلك المخاطر وحلها بشكل فوري.

وتقدم وحدة المخاطر التشغيلية باعتبارها خط الدفاع الثاني، أساليب وأدوات متسقة وموحدة لوحدة الأعمال، وتوفر كذلك الدعم لإدارة المخاطر التشغيلية.

تقدم إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة باعتبارها الخط الثالث للدفاع، ضمانًا مستقلًا لمجلس الإدارة.

آلية إدارة المخاطر التشغيلية

أنشأت المجموعة إدارة المخاطر التشغيلية ضمن إدارة المخاطر للمجموعة بهدف وضع إطار وهيكلية الإدارة المنصوص عليها في سياسة المخاطر التشغيلية. تشمل عملية إدارة المخاطر بشكل أساسي على العناصر التالية،

- تقييم المخاطر
- مراقبة ومراجعة المخاطر
- معالجة المخاطر
- الإبلاغ عن المخاطر

تدعم إدارة المخاطر التشغيلية وحدات الأعمال وغيرها من وحدات الدعم الأخرى لمراقبة وإدارة المخاطر التشغيلية الفردية. علاوة على ذلك، تقدم إدار المخاطر التشغيلية للمجموعة أيضًا تحليلًا وتقارير حول المخاطر التشغيلية إلى لجان الإدارة (لجنة المجلس للمخاطر ولجنة المخاطر للمجموعة ولجنة المخاطر المحلية)، وإلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وفقًا للأنظمة والتوجيهات والتعاميم وتجري تفتيشاً مستقلاً والرقابة على المخاطر والإجراءات المتخذة للتخفيف من وطأة تلك المخاطر.

إدارة التأمين

تمتلك المجموعة تغطية تأمين شاملة ومصممة لحماية المجموعة من الخسائر الكبيرة وغير المتوقعة. تتم مراجعة متطلبات التأمين بشكل دوري، كما تتوافق تغطية التأمين مع تغييرات مخاطر التركيز في المجموعة.

إدارة مكافحة الاحتيال

تستثمر المجموعة بشكل مستمر في الأنظمة والضوابط المتقدمة لمنع عمليات الاحتيال التي ترتكب ضد المجموعة.

لدى المجموعة فريق متخصص يركز على التحقيق في محاولات الاحتيال ضد البنك ونشر الوعي بالاحتيال بين أصحاب المصلحة وتحديد مخاطر الاحتيال والتخفيف من تداعياتها. يقدم الفريق تقارير مستقلة إلى لجنة المجلس للمخاطر.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

ل. المخاطر التشغيلية

الإبلاغ عن الاحتيال والممارسات المشبوهة

قامت المجموعة بوضع مجموعة واسعة من الأنظمة واللوائح والإجراءات وقواعد السلوك والتصرف لبلورة التزاماتها، ومع ذلك، قد تظهر هناك لسوء الحظ عمليات احتيال و/أو سوء تصرف و/أو سوء معاملة.

وتبعاً لذلك، تقدم المجموعة، في إطار سياسة الإبلاغ عن الاحتيال والممارسات المشبوهة، إلى موظفيها منصة مواتية للإبلاغ عن الممارسات المشبوهة. تم وضع هذه السياسة لتشجيع الموظفين على الشعور بالثقة والإبلاغ عن الاحتيال الداخلي والتصرفات المريبة وغيرها من حالات الإخلال عن طريق قنوات محددة في حين أنها تحمي الموظفين من أي تداعيات ذات صلة.

إدارة الأمن السيبراني

إن لدى المجموعة إطاراً شاملاً للأمن السيبراني يستند إلى ثلاثة أنواع من النماذج الدفاعية.

تستخدم المجموعة أحدث التقنيات والتكنولوجيات الدفاعية لحماية البنك من الهجمات الإلكترونية.

إدارة استمرارية الأعمال

تعرف إدارة استمرارية الأعمال بأنها "عملية إدارة شاملة تحدد التهديدات المحتملة للمؤسسة والآثار التي قد تحدثها هذه التهديدات على عمليات الأعمال التشغيلية، في حال حدوثها، والتي تقدم إطار عمل لبناء مؤسسات مرنة وتمتلك القدرة على الاستجابة الفعالة بما يضمن مصالح مساهميها الرئيسيين وسمعتها وعلامتها التجارية وأنشطتها التي تعود عليها بمنافع قيمة.

ترتكز عملية استمرارية الأعمال في جميع أنحاء المجموعة إلى المعيار الدولي "أيزو ٢٢٣٠١" للعام ٢٠١٢ (إي). تتولى لجنة المخاطر للمجلس مسؤولية الرقابة ووضع استراتيجية إدارة استمرارية الأعمال. تتولى الإدارة ووحدات الدعم مسؤولية التأكد من تطبيق واختبار خطط استمرارية الأعمال المناسبة لمجالات عملها المعنية.

إيضاحات حول البيانات الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة):

م. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة لتمويل زيادة في الموجودات أو لسداد الالتزامات حين يستحق موعدها (والتي تعرف بمخاطر التمويل المنتظم) أو بسبب عدم القدرة على تحويل الموجودات إلى نقد بأسعار معقولة (والتي تعرف بمخاطر سيولة السوق) بأسعار معقولة. تنشأ المخاطر عن عدم التطابق في مبالغ وأوقات التدفقات النقدية.

الأهداف وهيكل الحوكمة

يكن الهدف من إطار إدارة السيولة والتمويل لدى المجموعة في ضمان الوفاء بجميع التزامات التمويل المنظورة (في ظل كل من الظروف المعتادة و المشددة) عند استحقاقها وبأن الانخراط في أسواق التمويل الكبيرة يتم وفق عملية فعالة ومنسقة ومنخفضة التكلفة. تحقيقاً لهذه الغاية تحافظ المجموعة على قاعدة تمويل متنوعة تشمل الودائع الرئيسية للمستهلكين والشركات والمؤسسات. ويعزز ذلك عن طريق توفير تمويل وفرص استثمارية للأسواق الكبيرة تتسم بقدر عالٍ من الموجودات السائلة وتنوع العملات ومواعيد الاستحقاق لتمكين المجموعة من الاستجابة بسرعة وسلاسة لمطالبات السيولة غير المتوقعة.

السياسات والإجراءات

تشمل إدارة عمليات السيولة والتمويل على وجه التحديد ما يلي:

- توقع التدفقات النقدية من العملات الرئيسية في مختلف الظروف الصعبة والنظر في مستوى الموجودات السائلة الضرورية فيما يتعلق بذلك؛
- تحليل عدم التطابق بين الموجودات والمطلوبات لفترات مختلفة مع التركيز على أقصر أطر زمنية. تستند هذه التقارير حول الفجوات على التدفقات النقدية التعاقدية والإبقاء على الافتراضات الضعيفة للأصول والمطلوبات التي لم يحلّ أجل استحقاقها والطلب المحتمل على السيولة عن طريق الالتزامات غير المسحوبة؛
- مراقبة سيولة الميزانية العمومية ونسبة ذمم الأنشطة التمويلية المدينة إلى الودائع بموجب المتطلبات الداخلية والتنظيمية؛
- الحفاظ على نطاق متنوع من مصادر التمويل مع تسهيلات تمويل احتياطية؛
- إدارة تركيزات وسمات استحقاقات التمويلات؛
- الحفاظ على خطط تمويل الديون؛
- رصد تركيزات المودعين لتفادي الاعتماد الزائد على شريحة كبيرة من المودعين الأفراد وضمان توفير قدرات تمويل مرضية؛ و
- الحفاظ على خطط السيولة والتمويل في الحالات الطارئة. تساهم هذه الخطط في تحديد المؤشرات المبكرة للأوضاع الصعبة وتصنف الإجراءات التي يتعين اتخاذها في الحالات المعقدة الناجمة الأزمات الطارئة أو غيرها. مع التقليل من الآثار السلبية طويلة المدى التي قد تترتب على الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ن. تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات:

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق لموجودات ومطلوبات المجموعة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	خلال ٣ شهور				
	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات وغير محدد	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات					
نقد وودائع لدى المصرف المركزي	١١,٤٤٧,٥٦٢	-	-	-	١٨,٥٢٥,٥٩٩
مستحق من البنوك	٢,٤١٩,٤١٠	-	-	-	٢,٧٦٧,٢٥٠
أوراق مالية استثمارية	٧٣,٨٩٤	٩٧٢,٤٦٤	١,١٢٧,٣٨٨	١,٤٤١,٦٢٣	٣,٨٤٤,٣٨٠
نظم أنشطة تمويلية مدنية	١٠,٢٧٢,٨٢٨	٧,١٠٣,٠٣٦	٣,٥٠٣,٣٧٦	٧,٨٨٧,٢٨٨	٣٧,٤٩٦,٥٤٦
عقارات استثمارية	-	-	-	٤٢٢,٤٠٣	٤٢٢,٤٠٣
قبولات العملاء	٦٣,٥٤٢	-	-	-	٦٣,٥٤٢
الممتلكات والمعدات	-	-	-	٣٨٨,٥١٩	٣٨٨,٥١٩
الموجودات الأخرى	٢٥٢,٢٨٨	٩٣١	١٤,٤٣٢	٣٩٨,١٦٧	٧٠٠,٢٨٤
إجمالي الموجودات	٢٥,٠٩٦,٥٢٤	١٤,٧٥٨,٨٥٥	٩,٧١٦,٩١٤	٤,٦٦٥,٢٣٠	٦٤,٢٧٥,٥٢٣

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩**

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ن. تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

	ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات وغير محدد	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من سنة وحتى سنة	٣ أشهر وحتى سنة	أكثر من ٣ أشهر وحتى سنة	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الإجمالي	٤,٩٢٢,٣٥٣	١,٥٩٥,٠١٧	-	-	١٨٥,٩٢٥	٣,١٤١,٤١١	٣٧,٠٢٧,٣٣٧	٣,١٤١,٤١١	٣٧,٠٢٧,٣٣٧	٣,١٤١,٤١١	٣٧,٠٢٧,٣٣٧	٣,١٤١,٤١١
	٤٥,٣٢٢,٧٠٦	٢٢,٠٠٠	-	١٢١,٤٨٤	٧,٨٣٤,٣٠٠	-	-	-	-	-	-	-
	٣,٦٧٩,٩٢١	-	-	٣,٦٧٩,٩٢١	-	-	-	-	-	-	-	-
	٦٣,٠٥٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	١,٩١٤,٣٩٦	٨٩٣,٤٤٢	٣٤,٤٧٢	١٤,٤٢٧	٥٧١	٩٧١,٤٨٤	-	-	-	-	-	-
	٨,٣٠٥,٦٠٥	٨,٣٠٥,٦٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	٦٤,٧٧٥,٥٢٣	١١,٠١٤,٠٦٤	١١٤,١٥٧	٣,٨٥٥,٨٢٢	٨,٠٢٠,٧٩٦	٤١,٧٧٠,٦٧٤	-	-	-	-	-	-
	٥,٣١١,٣٤٦	-	٤٠,٩٨٤	٨٠,٦,٨٣٣	١,٢٢٨,٦٨٥	٣,٢٣٤,٨٤٤	-	-	-	-	-	-
	٥٨,٣٧٩,٤٠٧	١,٠٦٩,٣٣٧	٤,٠١٠,٣٢٨	٨,١٧٩,٤٤٥	١١,٤٦٦,٥٠١	٢٤,٧٠٤,٢٤٦	-	-	-	-	-	-
	٥٨,٣٧٩,٤٠٧	٨,٢٢٦,٣٤٢	١٥,٨٥٠	٣,٩٢٥,٢٨٢	٨,٨٦٩,٩٠٣	٣٧,٣٤٢,٠٣٠	-	-	-	-	-	-
	٥,٦٩١,٦٧٤	-	٤٦,٦١٤	٥٩٧,٨٢٥	١,٤٢٢,٢٧٣	٣,٦٢٤,٩٦٢	-	-	-	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

بنود خارج الميزانية

خارج الميزانية

خطابات الاعتماد والضمان

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

س. تحليل المطالبات المالية من خلال المستحقات التعاقدية المتبقية

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق للمطالبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ اعتماداً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. ويتم التعامل مع عمليات السداد والتي تخضع للإشعارات كما لو إن هذه الإشعارات أعطيت على الفور. إلا أن، المجموعة تتوقع بأن لا يقوم الكثير من العملاء بطلب السداد في أول تاريخ للسداد الذي يتطلب من المجموعة السداد فيه ولا يظهر الجدول التالي التدفقات المالية المتوقعة الموضحة من قبل المجموعة في سجل الاحتفاظ بودائع المجموعة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المطالبات المالية	القيمة النظرية		الإجمالي الاسمي للتدفقات الخارجة	خلال ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
	ألف درهم	ألف درهم						
مستحق البنوك	٤,٩٢٢,٣٥٣	(٤,٩٢٥,٢٣٢)	(٤,٩٢٥,٢٣٢)	(٣,١٤٣,٢٤٠)	(١٨٦,٩٧٥)	-	-	(١,٥٩٥,٠١٧)
ودائع العملاء	٤٥,٣٢٢,٧٠٦	(٤٥,٥٢١,٦٨٠)	(٤٥,٥٢١,٦٨٠)	(٣٧,١٠٨,٥٥٦)	(٧,٩٥٥,٢٢٤)	(١٨٥,٢٧١)	(١٠١,٢٤٢)	(٢٢٠,٩٨٧)
صكوك مستحقة الدفع	٣,٦٧٩,٩٢١	(٣,٨٦٦,٣٦٩)	(٣,٨٦٦,٣٦٩)	(٣٢,٨٨١)	(٩٩,٣٦٧)	(٣,٧٣٤,١٢١)	-	-
	٥٣,٩٢٤,٩٨٠	(٥٤,٣١٣,٢٨١)	(٥٤,٣١٣,٢٨١)	(٤٠,٢٨٤,٦٧٧)	(٨٦,١٩١,٩٦٦)	(٣,٩١٩,٣٩٢)	(١٠١,٢٤٢)	(١,٨١٦,٠٠٤)
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
خطابات الاعتماد والضمان	٥,٣١١,٣٤٦	(٥,٣١١,٣٤٦)	(٥,٣١١,٣٤٦)	(٣,٢٢٤,٨٤٤)	(١,٢٢٨,٦٨٥)	(٨٠٦,٨٣٣)	(٤٠,٩٨٤)	-
التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء	١,٤٨٦,٨٢١	(١,٤٨٦,٨٢١)	(١,٤٨٦,٨٢١)	(١,٠٨٠,٨١٦)	(٨٨,٠٩٦)	(٢١٨,٧٤٥)	-	(٩٩,١٦٤)

إيضاحات حول البيانات المالية المؤكدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

س. تحليل المطوبات المالية من خلال المستحقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		القيمة الدفترية		الإجمالي الاسمي للتدفقات الخارجة		خلال ٣ شهور		أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة		أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات		أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات		أكثر من ٥ سنوات	
		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم	
المطوبات المالية		-----		-----		-----		-----		-----		-----		-----		-----	
مستحق للبنوك	٤,١٤٢,٤٦٦	(٤,١٤٧,٠٢٠)	(٢,٩٨٠,١٦١)	(١٥١,٦٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	٤١,٦٠٩,٦٩١	(٤١,٨٠١,٥١٠)	(٣٣,٨٧٨,٤٥٢)	(٧,٦٦٣,٧٢٠)	(٧٤٣,١٢٩)	(١٦,١٢٩)	(١٦,١٢٩)	(١٦,١٢٩)	(١٦,١٢٩)	(١٦,١٢٩)	(١٦,١٢٩)	(١٦,١٢٩)	(١٦,١٢٩)	(١٦,١٢٩)	(١٦,١٢٩)	(١٦,١٢٩)	(١٦,١٢٩)
صكوك مستحقة الدفع	٣,٦٨٥,١٦٠	(٤,٠٠٣,٤٩٥)	(٣٢,٥٢٠)	(٩٩,٣٦٧)	(٣,٨٧١,٦٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
	٤٩,٤٣٨,٣١٧	(٤٩,٩٥٢,٠٢٥)	(٣٦,٨٩١,١٣٣)	(٧,٩١٤,٧٦٦)	(٤,١١٤,٧٧٧)	(٤,١١٤,٧٧٧)	(٤,١١٤,٧٧٧)	(٤,١١٤,٧٧٧)	(٤,١١٤,٧٧٧)	(٤,١١٤,٧٧٧)	(٤,١١٤,٧٧٧)	(٤,١١٤,٧٧٧)	(٤,١١٤,٧٧٧)	(٤,١١٤,٧٧٧)	(٤,١١٤,٧٧٧)	(٤,١١٤,٧٧٧)	(٤,١١٤,٧٧٧)
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
خطابات الاعتماد والضمان	٥,٦٩١,٦٧٤	(٥,٦٩١,٦٧٤)	(٣,٦٢٤,٩٦٢)	(١,٤٢٢,٢٧٣)	(٥٩٧,٨٢٥)	(٥٩٧,٨٢٥)	(٥٩٧,٨٢٥)	(٥٩٧,٨٢٥)	(٥٩٧,٨٢٥)	(٥٩٧,٨٢٥)	(٥٩٧,٨٢٥)	(٥٩٧,٨٢٥)	(٥٩٧,٨٢٥)	(٥٩٧,٨٢٥)	(٥٩٧,٨٢٥)	(٥٩٧,٨٢٥)	(٥٩٧,٨٢٥)
التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء	٩٦٢,٨٠٠	(٩٦٢,٨٠٠)	(٩٦٢,٨٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ع. مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية

يتم تعريف مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية على أنه تعرض المنتجات لغير المتاجرة المقدمة من قبل المجموعة إلى معدلات الربح. تشمل المنتجات لغير المتاجرة كافة مراكز السجلات المصرفية الناتجة عن معدلات الربح للموجودات والمطلوبات المصرفية للمستهلكين والموجودات والمطلوبات التجارية للمجموعة والاستثمارات المالية التي يتم تخصيصها على أنها متاحة للبيع وبالتكلفة المطفأة والمحتفظ بها لحين موعد الاستحقاق. تنشأ مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية أساساً من عدم التطابق بين الإيرادات وتكاليف تمويلها، وذلك نتيجة للتغيرات في معدلات الربح.

من أجل إدارة هذه المخاطر على نحو فعال، يتم تحويل مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية المتعلقة بالمنتجات لغير المتاجرة إلى الخزينة تحت إشراف لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة بموجب نظام تسعير تحويل الأموال. يكون مطلوباً من لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمجموعة إجراء رصد منتظم لمراكز مخاطر معدل الربح هذه لضمان توافرها مع حدود مخاطر أسعار الربح.

لقياس مخاطر معدلات الربح الإجمالية في السجلات المصرفية. تطبق المجموعة اختبارات الضغط من خلال محاكاة التحركات الموازية لنطاق من ٥٠ نقطة أساس إلى ٢٠٠ نقطة أساس إلى منحنى/منحنيات العائد والتناظر وتأثيرها على صافي الدخل من المنتجات التمويلية والاستثمارية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
الاختلاف	المبلغ	الاختلاف	المبلغ	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٦٧,٩٠١	٢,٨٤٦,٩٨٩	٢٦١,٣٦٦	٢,٨٩٨,٣٤٦	المعدلات أعلى بـ ٢٠٠ نقطة أساس
-	٢,٥٧٩,٠٨٨	-	٢,٦٣٦,٩٨٠	حالة الأساس
(٣٨٣,٨٢٨)	٢,١٩٥,٢٦٠	(٤١٧,٨٧١)	٢,٢١٩,١٠٩	المعدلات أقل بـ ٢٠٠ نقطة أساس

تستند حساسيات معدل الربح المبينة في الجدول أعلاه إلى سيناريوهات مبسطة، أي أن التوقعات أعلاه تفترض أن معدلات الربح لجميع الاستحقاقات تتغير بنفس المقدار، وبالتالي لا تعكس التأثير المحتمل على صافي الدخل من الربح نتيجة لتغير بعض المعدلات. بينما تبقى معدلات أخرى دون تغيير. تساهم تلك التوقعات أيضاً في التوصل إلى افتراضات أخرى مبسطة. بما في ذلك إدارة جميع تلك المراكز حتى موعد الاستحقاق وهذا التأثير لا يشمل الإجراءات التي سيتم اتخاذها في الخزينة أو في وحدات الأعمال لتقليل آثار مخاطر معدلات الفائدة. وعملياً، تسعى الخزينة وعلى نحو استباقي إلى تغيير خصائص مخاطر معدلات الفائدة للحد من الخسائر وتحقيق أقصى استفادة من صافي الإيرادات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ف. تحليل إعادة تسعير معدل الربح:

	أقل من شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	لا يحصل معدل ربح الإجمالي	أكثر من ٣ أشهر	أقل من شهر
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
الموجودات							
تدفق ودائع لدى المصرف المركزي	٢,٧١٢,٤٨٥	٣,٥٨٣,٥٤٤	٤,٠٦٤,١٣٨	٣,٠١٣,٨٩٩	-	٥,١٥١,٥٣٣	١٨,٥٢٥,٥٩٩
مستحق من البنوك	٢,٣٧٣,٥٣٠	١٤١,٢٦٦	١٢٢,٩٠٣	٨٧,٦٩٦	-	٤١,٨٥٥	٢,٧٦٧,٢٥٠
أوراق مالية استثمارية	-	٧٣,٨٩٤	٢٢٩,٠١١	-	٣,١١٤,٢٧٧	٤٢٧,١٩٨	٣,٨٤٤,٣٨٠
ذمم أنشطة تمويلية مبنية	٩,٩٥٧,٠٣٢	١٥,٢٩٣,٦٣٧	٤,١٤٣,٢٠٢	٢,٣٧٧,٧٥٧	٥,٧٦٤,٩١٨	-	٣٧,٤٩٦,٥٤٦
عقارات استثمارية	-	-	-	-	-	٤٢٢,٤٠٣	٤٢٢,٤٠٣
قنوات العملاء	-	-	-	-	-	٦٣,٥٤٢	٦٣,٥٤٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٣٨٨,٥١٩	٣٨٨,٥١٩
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	٧٠٠,٢٨٤	٧٠٠,٢٨٤
إجمالي الموجودات	١٥,٠٤٣,٠٤٧	١٩,٠٩٢,٣٤١	٨,٥٥٩,٢٥٤	٥,٤٧٩,٣٥٢	٨,٨٣٩,١٩٥	٧,٧٦٦,٣٣٤	٦٤,٧٧٥,٥٢٣

* تمثل الحالة عندما يتم إعادة تسعير معدل الربح لكل فئة من الموجودات والمطلوبات.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩**

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ف. تحليل إعادة تسعير معدل الربح:

الإجمالي	ألف درهم	أكثر من سنة	أكثر من ٦ أشهر	أكثر من ٣ أشهر	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر	أقل من شهر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٩٢٢,٣٥٣	١,٥٩٥,٠١٧	-	-	١٨٥,٩٢٥	-	٣,١٤١,٤١١
٤٥,٣٢٢,٧٠٦	١٧,٦٠٤,٣٣٧	٤٦١,١٦٩	٣,٢٤٥,٨٢٨	٤,٥٨٨,٤٧٢	٤,٥٩٣,٢٥٥	١٤,٨٢٩,٦٤٥
٣,٦٧٩,٩٢١	-	٣,٦٧٩,٩٢١	-	-	-	-
٦٣,٥٤٢	٦٣,٥٤٢	-	-	-	-	-
١,٩١٤,٣٩٦	١,٩١٤,٣٩٦	-	-	-	-	-
٨,٣٥٥,٦٠٥	٨,٣٥٥,٦٠٥	-	-	-	-	-
٦٤,٧٧٥,٥٢٣	٣٠,٤٩,٨٩٧	٤,١٤١,٠٩٠	٣,٢٤٥,٨٢٨	٤,٧٧٤,٣٩٧	٤,٥٩٣,٢٥٥	١٧,٩٧١,٠٥٦
-	-	-	-	-	-	-
-	(٢٢,٢٨٧,٥٦٣)	٤,٦٩٨,١٠٥	٢,٢٣٣,٥٢٤	٣,٧٨٤,٨٥٧	١٤,٤٩٩,٠٨٦	(٢,٩٢٨,٠٠٩)
-	(٢٢,٢٨٧,٥٦٣)	٤,٦٩٨,١٠٥	٢,٢٣٣,٥٢٤	٣,٧٨٤,٨٥٧	١٤,٤٩٩,٠٨٦	(٢,٩٢٨,٠٠٩)
-	-	٢٢,٢٨٧,٥٦٣	١٧,٥٨٩,٤٥٨	١٥,٣٥٥,٩٣٤	١١,٥٧١,٠٧٧	(٢,٩٢٨,٠٠٩)
-	-	١٨,٧٧٨,٧٨٤	١٥,٥٧٦,٤٩٧	١٥,٦٢٩,٧٠٩	١١,٧٢٢,٤٥٦	٥,٤٥٨,٨٤٤

إجمالي المطالبات وحقوق الملكية

القوة داخل بنود الميزانية

قوة حساسية معدل الربح - ٢٠١٩

قوة حساسية معدل الربح التراكمية - ٢٠١٩

قوة حساسية معدل الربح التراكمية - ٢٠١٨

*تمثل الحالة عندما يتم إعادة تسعير معدل الربح لكل فئة من الموجودات والمطالبات.

ص. مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي مخاطر الخسارة المحتملة للدخل والعائد المستقبلي والخسارة في القيمة السوقية أو عدم توفر السيولة بسبب تدهور السمعة. تشمل أيضا التهديد الذي قد تتعرض له قيمة العلامة التجارية لمؤسسة مالية. ومن الممكن أن تنشأ مخاطر السمعة للمجموعة عن عدم الالتزام بقرار لجنة الرقابة الشرعية الداخلية أثناء اتخاذ القرارات الإدارية بشأن المنتجات أو إبرام عقود المنتجات المالية.

يمكن أن تنشأ مخاطر السمعة نتيجة للفشل مع نظرة سلبية قوية من العملاء أو المساهمين أو الدائنين أو الجمهور. وضعت المجموعة إجراءات وضوابط لضمان النظرة الإيجابية للمجموعة وبما يضمن أن تكون الإدارة الكلية للمخاطر قادرة على توفير الإدارة الملائمة لمخاطر السمعة.

ق. المخاطر التنظيمية والرقابية

المخاطر التنظيمية والرقابية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن تدهور السمعة و/أو الخسائر المالية نتيجة لعدم التقيد بالقوانين المطبقة أو الأنظمة أو العقوبات المفروضة.

إن لدى المجموعة إدارة امتثال مستقلة مدعومة بالصلاحيات والتفويضات اللازمة لفرض القيود ومراقبتها على نطاق المجموعة. وهذا يشمل الامتثال للقوانين والأنظمة السارية المحلية ذات الصلة بالإضافة إلى تلك الصادرة عن مراكز المقاصة بالدولار الأمريكي/اليورو.

تشمل سياسات الامتثال مجالات رئيسية من ضمنها العقوبات ومكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية ومعايير إعداد التقارير المعتمدة والمطبقة على مستوى المجموعة، كما يتم إضافة المزيد من المجالات إليها بحسب الضرورة، وذلك لمعالجة أي متطلبات محلية فريدة أخرى. تحظى السياسات بدعم أنظمة التفويض والرقابة المؤتمنة وفريق تحقيقات متخصص للمساعدة في الامتثال لمتطلبات العقوبات ومكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية. كما يتم إجراء الرقابة على الامتثال على نحو مستقل للتأكد من فاعلية وجدوى الضوابط. ويتم توفير التدريب الإلزامي لكافة الموظفين الجدد وعلى نحو مستمر لاحقاً وذلك لضمان تحقيق الامتثال الكلي بجميع المتطلبات الرئيسية.

١) مخاطر عدم الامتثال للشرعية

إن عدم الامتثال لقرارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية والفتاوى أثناء اتخاذ القرارات الإدارية أو المنتجات أو تنفيذ عقود المنتجات المالية، قد يتسبب في حدوث مخاطر على السمعة بالنسبة للمجموعة.

لدى المجموعة إدارة رقابة شرعية داخلية دائمة لتقييم جميع الحلول الحالية والمقترحة قبل تقديمها إلى لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للموافقة عليها وإجراء تدقيق دوري لضمان الامتثال لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية.

ر. دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر الكلية

تعتبر إدارة التدقيق الداخلي للمجموعة بمثابة وحدة التقييم المستقلة المنشأة من قبل مجلس الإدارة لغرض دراسة وتقييم أنشطة المجموعة، بما في ذلك كافة جوانب إدارة مخاطر المجموعة. تعتبر الإدارة مستقلة من الناحية التنظيمية عن جميع الإدارات الأخرى في البنك. يرأس الإدارة رئيس التدقيق للمجموعة، وهو مسؤول أمام مجلس الإدارة من خلال لجنة المجلس للتدقيق.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ر. دور وحدة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر الكلية (تتمة)

تكمّن الأهداف الرئيسية لإدارة التدقيق الداخلي للمجموعة في تقديم ضمانات موثوقة حول المخاطر التي تتعرض لها وحدات الأعمال في المجموعة وتقييم مدى كفاءة وفعالية الضوابط المالية / التشغيلية وبيئة حوكمة الشركات ، وتقييم مدى حساب الموجودات وحمايتها من الخسائر وإجراء متابعة للأنشطة بهدف تقييم والإبلاغ عن الطريقة التي اتبعتها الإدارة لمعالجة المخاطر والامتثال لخطط العمل المتفق عليها سابقاً.

تتحقق مهمة الإدارة من خلال خطة تدقيق سنوية قائمة على المخاطر وموافق عليها من قبل لجنة المجلس للتدقيق. يتم إعداد تقرير رسمي في نهاية كل ربع سنوي بحيث يتضمن ملخصاً حول نشاط التدقيق الذي تم استكماله خلال الفترة بالإضافة إلى معلومات حول مستجدات حالة المسائل المذكورة مسبقاً في التقرير المرفوع إلى لجنة المجلس للتدقيق.

تقوم لجنة المجلس للتدقيق بمراجعة واعتماد خطط وموارد التدقيق الداخلي للمجموعة ، وتقييم فعالية إدارة التدقيق الداخلي. يقوم المستشارون الخارجيون أيضاً بإجراء تقييم دوري للإدارة.

ش. إطار إدارة وإجراءات المخاطر في كيانات المجموعة

عند وضع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر على مستوى كيانات المجموعة، يتم الأخذ في الاعتبار التوافق مع بيئة الأنظمة والتشريعات المحددة للكيانات.

٣٧ إجراءات قانونية

التقاضي هو إجراء شائع في مجال الخدمات المصرفية بسبب طبيعة الأعمال التي تتم ممارستها، ولدى المجموعة ضوابط وسياسات صحيحة لإدارة المطالبات القانونية. بمجرد الحصول على مشورة قانونية مهنية وتقدير مبلغ الخسارة بصورة معقولة تقوم المجموعة بالتسوية بالنظر إلى أي آثار عكسية على وضعها المالي قد تنجم عن المطالبات. بناء على المعلومات المتوفرة، ليس من المتوقع وجود آثار سلبية على الوضع المالي للمجموعة نتيجة لمطالبات قانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بخلاف الحد المذكور سابقاً باعتبار أنه لا حاجة إلى تكوين مخصصات إضافية لأي مطالبة في هذه البيانات المالية.

٣٨ المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) المقدمة خلال العام ٧٢,٨ مليون درهماً (٢٠١٨): ٦٨,٩ مليون درهم).

