

مصرف الهلال ش.م.ع.

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

العنوان الرئيسي:

مصرف الهلال ش.م.ع.

ص ب: ٦٣١١١

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

مصرف الهلال ش.م.ع
البيانات المالية الموحدة
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المحتويات	صفحة
تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية	٣ - ٤
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٥ - ١٠
بيان المركز المالي الموحد	١١
بيان الدخل الموحد	١٢
بيان الدخل الشامل الموحد	١٣
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد	١٤ - ١٥
بيان التدفقات النقدية الموحد	١٦
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة	١٧ - ١٣٣

التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمصرف الهلال

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

صدر في يوم الخميس، 8 من جمادى الآخرة 1442هـ، الموافق 21 من يناير 2021م

إلى السادة المساهمين في مصرف الهلال ("المصرف")

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:

إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف ("اللجنة") ووفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في القوانين والأنظمة والمعايير ذات العلاقة ("المتطلبات الرقابية")، تقدم تقريرها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر من عام 2020م ("السنة المالية").

1. مسؤولية اللجنة

إن مسؤولية اللجنة وفقاً للمتطلبات الرقابية ولائحتها التنظيمية تتحدد في الرقابة الشرعية على جميع أعمال، وأنشطة، ومنتجات، وخدمات، وعقود، ومستندات، ومواثيق عمل المصرف، والسياسات، والمعايير المحاسبية، والعمليات والأنشطة بشكل عام، وعقد التأسيس، والنظام الأساسي، والقوائم المالية للمصرف، وتوزيع الأرباح وتحصيل الخسائر والنفقات والمصروفات بين المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار ("أعمال المصرف") وإصدار قرارات شرعية بخصوصها، ووضع الضوابط الشرعية اللازمة لأعمال المصرف والتزامها بالشرعية الإسلامية في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة العليا الشرعية ("الهيئة")، لضمان توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

وتتحمل الإدارة العليا مسؤولية التزام المصرف بالشرعية الإسلامية وفقاً لقرارات، وفتاوى، وآراء الهيئة، وقرارات اللجنة في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة ("الالتزام بالشرعية الإسلامية") في جميع أعمالها والتأكد من ذلك، ويتحمل مجلس الإدارة المسؤولية النهائية في هذا الشأن.

2. المعايير الشرعية

اعتمدت اللجنة على المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوبي") معايير للحد الأدنى للمتطلبات الشرعية، والتزمت بها في كل ما تفتي به أو تعتمده أو توافق عليه أو توصي به فيما يتعلق بأعمال المصرف خلال السنة المالية المنتهية دون استثناء وفقاً لقرار الهيئة رقم 2018/3/18.

3. الأعمال التي قامت بها اللجنة خلال السنة المالية

لقد قامت اللجنة بالرقابة الشرعية على أعمال المصرف، من خلال مراجعة أعمال المصرف ومراقبتها عن طريق إدارة الرقابة الشرعية الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي، وفقاً لصلاحيات اللجنة ومسؤولياتها والمتطلبات الرقابية في هذا الشأن، علماً بأن أعمال اللجنة هذا العام قد تأثرت بجائحة (كوفيد 19)، ومن الأعمال التي قامت بها اللجنة ما يأتي:

- أ. عقد ستة اجتماعات خلال السنة المالية.
- ب. إصدار الفتاوى والقرارات وإبداء الآراء فيما يتعلق بأعمال المصرف التي عرضت على اللجنة.
- ج. مراجعة السياسات، واللوائح الإجرائية، والمعايير المحاسبية، وهياكل المنتجات، والعقود، والمستندات، ومواثيق العمل، والوثائق الأخرى المقدمة من قبل المصرف وشركائه التابعة، للجنة للاعتماد أو الموافقة.
- د. التأكد من مدى توافق توزيع الأرباح وتحصيل النفقات والمصروفات بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين مع الضوابط الشرعية المعتمدة من قبل اللجنة.

هـ. الرقابة من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي، على أعمال المصرف بما في ذلك المعاملات المنفذة والإجراءات المتبعة، وذلك على أساس اختيار عينات من العمليات المنفذة، ومراجعة التقارير المقدمة في هذا الخصوص.

و. تقديم توجيهات إلى الجهات المعنية في المصرف وشركائه التابعة بتصحيح ما يمكن تصحيحه من الملاحظات التي وردت في التقارير المقدمة من قبل إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي، وإصدار قرارات بتجنيب عوائد المعاملات التي وقعت مخالفات في تطبيقها لصرفها في وجوه الخير.

ز. اعتماد التدابير التصحيحية أو الوقائية فيما يتعلق بالأخطاء التي تم الكشف عنها لمنع حدوثها مرة أخرى.

ح. بيان مقدار الزكاة الواجبة على السهم الواحد من أسهم المصرف.

ط. بيان مقدار الزكاة الواجبة على احتياطي أرباح المودعين.

ي. متابعة حساب الخيرات والتأكد من مصادره ووجوه الصرف منه.

ك. التواصل مع مجلس الإدارة والإدارة العليا للمصرف، بخصوص التزام المصرف بالشريعة الإسلامية.

وقد سعت اللجنة للحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية للتأكد من التزام المصرف بالشريعة الإسلامية.

4. استقلالية اللجنة

تؤكد اللجنة بأنها أدت مسؤولياتها وقامت بجميع أعمالها باستقلالية تامة، وقد حصلت على التسهيلات اللازمة من المصرف وإدارته العليا ومجلس إدارته للاطلاع على جميع الوثائق والبيانات، ومناقشة التعديلات والمتطلبات الشرعية.

5. رأي اللجنة بخصوص التزام المصرف بالشريعة الإسلامية

بناء على ما حصلنا عليه من معلومات وإيضاحات من أجل التأكد من التزام المصرف بالشريعة الإسلامية، فقد خلصت اللجنة بدرجة مقبولة من الاطمئنان إلى أن أعمال المصرف خلال السنة المالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلا ما لوحظ من مخالفات تم رفع تقارير بشأنها، ومنها ملاحظتان أدتا إلى تجنيب أرباحهما، وستُ مخالفات لم تؤد إلى تجنيب أرباحها، وقد وجهت اللجنة باتخاذ الإجراءات المناسبة في هذا الخصوص.

ورأي اللجنة، المذكور أعلاه، مبني على المعلومات والبيانات التي اطلعت عليها خلال السنة المالية حصراً.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق للجميع الرشاد والسداد، والسلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته.

توقيع أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية



الأستاذ الدكتور جاسم علي الشامسي رئيس اللجنة



الدكتور إبراهيم علي المنصوري نائب رئيس اللجنة



الدكتور سالم علي آل علي عضو اللجنة

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهم مصرف الهلال ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لمصرف الهلال - ش.م.ع ("المصرف")، وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وبيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة ويشمل ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من هذا التقرير. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) إلى جانب متطلبات السلوك المهني الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا المهنية وفقاً لهذه المتطلبات ومتطلبات السلوك المهني الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

مسائل أخرى

لقد تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظاً حول تلك البيانات المالية بتاريخ ١ مارس ٢٠٢٠.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكبر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة بشكل عام وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية التعامل مع ذلك الأمر من خلال أعمال تدقيقنا موضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة. وتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهم
مصرف الهلال ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة فيما يتعلق بقياس مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة لأنشطة التمويل الإسلامي والإجارة	وصف أمر التدقيق الهام
كيف تم تناول الأمر أثناء تدقيقنا تضمنت إجراءاتنا بشكل رئيسي، ولكنها لم تقتصر على، ما يلي: - لقد حصلنا على فهم حول الضوابط العامة المحيطة بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الضوابط المتعلقة بالحوكمة ومراجعة السياسات وضوابط تكنولوجيا المعلومات والتحقق من النماذج؛ - لقد حصلنا على فهم حول تقييم الإدارة للانخفاض في قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة، وسياسة مخصص الانخفاض في قيمة الائتمان للمجموعة وطريقة نمذجة خسائر الائتمان المتوقعة؛ - لقد قمنا بتنفيذ عمليات الفحص لتحديد الضوابط على عملية إدراج خسائر الائتمان المتوقعة. كما اختبرنا التصميم والفاعلية التشغيلية للضوابط الداخلية التالية المتعلقة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة: - مراجعة واعتماد تصنيف الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة؛ - مراقبة الإدارة المنتظمة لما يلي: - عملية تحديد المراحل وخسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة؛ - تحديد الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة التي تظهر مؤشرات الانخفاض في القيمة في إطار المرحلة الثالثة؛ - متغيرات وتوقعات الاقتصاد الكلي؛ - أداء نماذج خسائر الائتمان المتوقعة؛ - مراجعة واعتماد إحالات الإدارة؛ - التحقق من صحة النموذج. - لقد قمنا كذلك باختبار مدى اكتمال وصحة البيانات المستخدمة في احتساب مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على أساس العينة؛	لدى المجموعة إجمالي ذمم مدينة قائمة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة بمبلغ ٨,٩٧٨,٦٨٤ ألف درهم كما تحتفظ بمخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة بقيمة ٢٢١,٧٦٣ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حيث تم إدراج مبلغ بقيمة ٩,٣١٨ ألف درهم منها في السنة الحالية. تمثل الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة ما يقارب ٦٢٪ من إجمالي موجودات المجموعة. إن تحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة يُعتبر عملية تتطلب أحكام وتقديرات ومدخلات هامة. تقوم الإدارة أولاً بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة قد ارتفعت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي لها، ثم تقوم بتطبيق نموذج انخفاض في القيمة مكون من ثلاث مراحل لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة المُصنفة ضمن المرحلة ١ (لا يوجد ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان) والمرحلة ٢ (يوجد ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان)، يتم تقييم مخصصات الخسارة باستخدام طريقة نمذجة عناصر المخاطر التي تتضمن عناصر رئيسية، تشمل احتمالية التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر، ومعدلات الخصم ومدخلات الاقتصاد الكلي.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهم مصرف الهلال ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة فيما يتعلق بقياس مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة لأنشطة التمويل الإسلامي والإجارة (تتمة)	وصف أمر التدقيق الهام
كيف تم تناول الأمر أثناء تدقيقنا لقد قمنا بإشراك فريق متخصص في المخاطر والنمذجة لدينا لمراجعة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة التي استخدمتها المجموعة والتي تضمنت اختبار الافتراضات والعوامل المستقبلية المستخدمة لتحديد التعرض عند التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر واحتمالية التعثر؛ لقد قمنا بإشراك مختصي تكنولوجيا المعلومات الداخليين لدينا بهدف اختبار الضوابط على تطبيقات تكنولوجيا المعلومات فيما يتعلق بالتطبيقات المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. لقد قمنا بتقييم الضوابط القائمة على النظام والضوابط اليدوية على عمليتي إدراج وقياس خسائر الائتمان المتوقعة؛ بالنسبة لعينة من العملاء، قمنا بإعادة إجراء الخطوات الرئيسية لعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة وقمنا بتقييم نتائج تطبيق النموذج للتأكد من دقتها؛ لقد حصلنا على تقييم محدد من الإدارة فيما يتعلق بالخسائر الإضافية التي تم إدراجها فوق نتائج النموذج، وقمنا بتقييم واختبار الافتراضات التي تستخدمها الإدارة؛ لقد قمنا بمراجعة التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة في ظل جائحة كوفيد ١٩ مع التركيز بشكل خاص على إعادة تقييم ترجيحات الاقتصاد الكلي، وتأثير الضغوط المالية على قطاعات الأعمال المختلفة، وأخذ تدابير الدعم الحكومي في الاعتبار؛ و قمنا بتسوية أرقام خسائر الائتمان المتوقعة الإجمالية مع البيانات المالية الموحدة وقمنا بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة.	بالنسبة لعملاء التمويل الإسلامي والإجارة ضمن المرحلة ٣ (المتعثر سدادها والمنخفضة القيمة الائتمانية)، يتم تقييم مخصصات الخسارة عن طريق تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة المقدمة للعملاء. استخدمت الإدارة كذلك درجة كبيرة من الأحكام في الأمور المذكورة أعلاه أثناء تحديد تأثير جائحة كوفيد ١٩ على مخصصات خسائر الائتمان من خلال أخذ ما يلي في الاعتبار: - المعلومات المستقبلية، بما في ذلك المتغيرات المستخدمة في سيناريوهات الاقتصاد الكلي والترجيحات المرتبطة بها، - الضغوط الواقعة على قطاعات ومجالات محددة؛ و - تأثير تدابير الدعم الحكومي. نتيجة للطابع الذاتي الذي تتطوي عليه التقديرات الموضوعية لتحديد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وجائحة كوفيد ١٩ الحالية والذي أدى إلى زيادة التقديرات غير المؤكدة، والأهمية الكمية للذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة، واستخدام المعرفة المتخصصة والجهد العام المبذول في التدقيق، تم تحديد هذه المسألة كأمر تدقيق هام أثناء عملية تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية. تم تقديم المزيد من المعلومات المتعلقة بأمر التدقيق الهام هذا في الإيضاحين رقم ١٢ و ١٣ حول البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهم مصرف الهلال ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في تقرير مجلس الشريعة الرقابي، بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. يعتبر مجلس الإدارة والإدارة مسؤولين عن المعلومات الأخرى.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى ولن نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه، ومن خلال تلك القراءة تقييم مما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها خلال التدقيق أو فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتضمن أخطاءً مادية. وفي حال أنه توصلنا إلى استنتاج بوجود أخطاء مادية في تلك المعلومات الأخرى، فإنه يتطلب منا الإبلاغ عن ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة ومسؤولو الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً للأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وعن نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء المادية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ. عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس محاسبي، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سواء القيام بذلك.

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة، ككل، خالية من الأخطاء المادية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن مستوى عالي من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء المادية عند وجودها. قد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتيايل أو خطأ، وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي تم اتخاذها بناءً على تلك البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهم مصرف الهلال ش.م.ع (تنمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تنمة)

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تنمة)

كجزء من عملية التدقيق الذي يتم وفقاً لمعيار التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ المادي الناتج عن الاحتيايل أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيايل قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم حول نظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية الموحدة لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- الوصول إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم التأكد تتعلق بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار. إذا توصلنا إلى استنتاج أن هناك حالة جوهرية من عدم التأكد، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدقق الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بشكلٍ يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة بغرض إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه والإشراف على وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونتحمل المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

نقوم بالتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمورٍ أخرى، نطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق الهامة، والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد مسؤولي الحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ويتم إبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر أنها قد تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، والإجراءات المتخذة للحد من التهديدات أو الضوابط التي من شأنها أن تحافظ على استقلاليتنا، إن وجدت.

ومن تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدقق الحسابات، إلا إذا كانت القوانين أو التعليمات تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة جداً، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة عن الإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهم مصرف الهلال ش.م.ع (تنمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى ما يلي:

- (١) لقد حصلنا على جميع المعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - (٢) لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعقد التأسيس والنظام الأساسي للمصرف؛
 - (٣) تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛
 - (٤) تم إدراج الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية ضمن الإيضاح رقم ١٤ حول البيانات المالية الموحدة، ويشمل المشتريات والاستثمارات التي قامت بها المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛
 - (٥) يبين الإيضاح رقم ٣٨ حول البيانات المالية الموحدة الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛ و
 - (٦) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعي انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المصرف قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو النظام الأساسي للمصرف على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- وبالإضافة إلى ذلك، ووفقاً لقرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم (١) لسنة ٢٠١٧ بشأن تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة لرقابة الجهاز، فإننا نشير إلى أنه بناءً على الإجراءات التي تم اتخاذها والمعلومات المقدمة إلينا، لم يسترعي انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن المصرف لم يمتثل، من كافة النواحي الجوهرية، لأي من الأحكام التالية المعمول بها، على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

- (١) قانون التأسيس؛ و
- (٢) الأحكام ذات الصلة من القوانين والقرارات والتعاميم المعمول بها التي تنظم عمليات المصرف.



بتوقيع:

انثوني اوسليفن

شريك

إرنست ويونغ

رقم القيد: ٦٨٧

١٥ مارس ٢٠٢١

أبوظبي

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات				
١,٥٠٦,٠٥٧	١,١١٨,٧١٣	١٠	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	
٢,٥٢٠,٣١٨	٤٥٠,٤٣٠	١١	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي	
٧,٤٢٧,٧٣٣	٦,٦٦٠,٨٧٥	١٢	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي	
٢,٥٧٢,٨٥٢	٢,٠٩٦,٠٤٦	١٣	الإجارة	
٣,٣٤٥,٥٧٣	٣,٠٦٦,٩٩٩	١٤	الاستثمارات في الأوراق المالية	
٦٠	-	٣٥	مشتقات الأدوات المالية الإسلامية	
٦٠,٧٥٠	٥٨,٨٧٥	١٥	الاستثمارات العقارية	
٥٣٤,٣٣٠	٤٩٧,٥٥٩	١٦	الممتلكات والمعدات، صافي	
٩٩,٦٦٢	٥٣,٨٨٤	١٧	الاستثمارات في الشركات الزميلة	
١٢٧,٤٣٧	١١٨,٦٠٠	١٨	الموجودات الأخرى	
٢٣٣,١٧٢	-	٣٦	الموجودات المحتفظ بها للبيع	
١٨,٤٢٧,٩٤٤	١٤,١٢١,٩٨١		إجمالي الموجودات	
المطلوبات				
١٣,٠٦٧,٢٣٣	٩,٥٧٢,٤٦٣	١٩	ودائع من المتعاملين	
٤٩٠,٦٣٣	٤٧٤,٥٣٧		ودائع الوكالة من البنوك	
٢,٤٠٠,٧٩٢	١,٩١٧,٨٣٦	٢٠	تمويل متوسط الأجل	
٨٣,٣٧٩	١٥٧,٥٨٣	٣٥	مشتقات الأدوات المالية الإسلامية	
٤٣٠,١٧٤	٣٥٨,١٠٠	٢١	مطلوبات أخرى	
٢٨٢,١٠١	-	٣٦	مطلوبات متعلقة مباشرة بالموجودات المحتفظ بها للبيع	
١٦,٧٥٤,٣١٢	١٢,٤٨٠,٥١٩		إجمالي المطلوبات	
حقوق الملكية				
٤,٧٥٠,٠٠٠	٤,٧٥٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال	
١٦٨,٩٣٨	١٧٠,٢٨٠	٢٢	الاحتياطي النظامي	
(١٢٥,٩٨٩)	(١٤٦,٣٥٣)	٢٤	الاحتياطيات الأخرى	
(٣,١١٩,٣١٧)	(٣,١٣٢,٤٦٥)		الخسائر المتراكمة	
١,٦٧٣,٦٣٢	١,٦٤١,٤٦٢		إجمالي حقوق الملكية	
١٨,٤٢٧,٩٤٤	١٤,١٢١,٩٨١		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	



راجيش ارورا
المدير المالي



عبد الشكيل عيدروس
الرئيس التنفيذي



علاء عريقات
رئيس مجلس الإدارة

مصرف الهلال ش.م.ع.

بيان الدخل الموحد
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	ألف درهم	ألف درهم
٦٩٦,٠٤٣	٤٥٠,٨٩٠	٢٥		
٢٥٨,٦٦٠	١٠٣,٩٩٨	٢٦		
١١٥,٨٠٦	١٢٣,٣٢٩			
٨١,٤٧٢	(١٤,٩٩١)			
١,١٥١,٩٨١	٦٦٣,٢٢٦			
(٥٢٧,٨١٦)	(٢٣٩,٣٨٦)	٣٢		
٦٢٤,١٦٥	٤٢٣,٨٤٠			
٧٩,٧٢٦	٣١,٤٨٥	٢٧		
١٤,٧٥٤	٦,٩٥٢	٢٨		
١٢,٣٥٥	١٧,٥٨٨	٢٩		
١٠٦,٨٣٥	٥٦,٠٢٥			
٧٣١,٠٠٠	٤٧٩,٨٦٥			
(٥٨٧,٣٤٣)	(٣٨٢,٠٠٥)	٣٠		
(٦٦,٦٢٦)	(٦٣,١٤٣)	١٦		
٧٧,٠٣١	٣٤,٧١٧			
(٣,٣٢٧,٠٩٣)	(٩,٩٦٤)	٣١		
١٣,٤٨٢	٤,٢٨٣			
(٣,٢٣٦,٥٨٠)	٢٩,٠٣٦			
(١٦,٦٦١)	(١٥,٥٦٣)	٣٦		
(٣,٢٥٣,٢٤١)	١٣,٤٧٣			

إيرادات الربح

إيرادات أنشطة التمويل الإسلامي، صافي

إيرادات الإجارة، صافي

إيرادات من الاستثمارات

(الخسارة) / إيرادات من استثمارات الوكالة

إجمالي إيرادات الربح

حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

صافي إيرادات الربح

إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

إيرادات المتاجرة، صافي

إيرادات تشغيلية أخرى

الإيرادات التشغيلية

مصاريف تشغيلية

الاستهلاك

الإيرادات التشغيلية قبل رسوم الانخفاض في القيمة

رسوم الانخفاض في القيمة، صافي

الحصة من أرباح شركات زميلة

الإيرادات / (الخسائر) التشغيلية من العمليات المستمرة

العمليات غير المستمرة

صافي الخسارة من العمليات غير المستمرة

صافي الأرباح / (الخسائر) للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف الهلال ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل الموحد
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
١٣,٤٧٣	(٣,٢٥٣,٢٤١)
صافي الأرباح / (الخسائر) للسنة	
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر	
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها في وقت لاحق إلى بيان الدخل الموحد	
-	(٣٣٩)
صافي تغيرات القيمة العادلة على استثمار في أوراق حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
-	(١٥,٤٥٢)
صافي تغيرات القيمة العادلة تم تحويلها ضمن حقوق الملكية عند استبعاد استثمارات في أوراق مالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(١,٢٢٠)	-
إعادة قياس التزام المنافع المحددة	
(١,٢٢٠)	(١٥,٧٩١)
البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها في وقت لاحق إلى بيان الدخل الموحد	
(٤,٢١٧)	٨٩,٦٤٤
(١٦,١٤٧)	٦٢١
صافي تغيرات القيمة العادلة على استثمار في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
(٢١,٥٨٤)	٧٤,٤٧٤
فروقات صرف العملات من تحويل عمليات أجنبية	
(الخسارة) الدخل الشامل الآخر للسنة	
(٨,١١١)	(٣,١٧٨,٧٦٧)
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف الهلال ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	الإجمالي ألف درهم	الخسائر المتراكمة ألف درهم	احتياطي القيمة العائلة ألف درهم	احتياطي تحويل العملاء الأجنبية ألف درهم	احتياطي النظامي ألف درهم	رأس المال ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٦٧٣,٦٣٢	(٣,١١٩,٣١٧)	٧٣,٥٨٨	(١٩٩,٥٧٧)	١٦٨,٩٣٨	٤,٧٥٠,٠٠٠
	١٣,٤٧٣	١٣,٤٧٣	-	-	-	-
(الخسائر) / الدخل الشامل الآخر	(٤,٢١٧)	-	(٤,٢١٧)	-	-	-
التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية تم تعيينها بالقيمة	(١٦,١٤٧)	-	-	(١٦,١٤٧)	-	-
العائلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١,٢٢٠)	(١,٢٢٠)	-	-	-	-
فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل عمليات أجنبية	-	-	-	-	-	-
إعادة قياس التزام المنافع المحددة	-	-	-	-	-	-
إجمالي (الخسائر) / الدخل الشامل الآخر للسنة	(٨,١١١)	١٢,٢٥٣	(٤,٢١٧)	(١٦,١٤٧)	-	-
معاملات مع مالك المصرف	-	-	-	-	-	-
إصدار رأس مال (إيضاح ٢٢)	-	-	-	-	-	-
سداد صكوك الشق الأول (إيضاح ٢٣)	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح صكوك الشق الأول (إيضاح ٢٣)	(٢٤,٠٥٩)	(٢٤,٠٥٩)	-	-	-	-
الزكاة	-	(١,٣٤٢)	-	-	١,٣٤٢	-
تحويل إلى الاحتياطي النظامي	-	-	-	-	-	-
	(٢٤,٠٥٩)	(٢٥,٤٠١)	-	-	١,٣٤٢	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٦٤١,٤٦٢	(٣,١٣٢,٤٦٥)	٦٩,٣٧١	(٢١٥,٧٤٤)	١٧٠,٢٨٠	٤,٧٥٠,٠٠٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف الهلال ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تابع)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي ألف درهم	الخسائر المتراكمة ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي تحويل العملاء الأجنبية ألف درهم	احتياطي النظامي ألف درهم	رأس المال ألف درهم
٥,٤٨٩,٤١٤	٢٠٠,١٤١	(١٥,٧١٧)	(٢٠٠,١٩٨)	١٦٨,٩٣٨	٣,٥٠٠,٠٠٠
(٣,٢٥٣,٢٤١)	(٣,٢٥٣,٢٤١)	-	-	-	-
٧٣,٨٥٣	(١٥,٤٥٢)	٨٩,٣٠٥	-	-	-
٦٢١	-	-	٦٢١	-	-
(٣,١٧٨,٧٦٧)	(٣,٢٦٨,٦٩٣)	٨٩,٣٠٥	٦٢١	-	-
١,٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٢٥٠,٠٠٠
(١,٨٣٦,٢٥٠)	-	-	-	-	-
(٥٠,٧٦٥)	(٥٠,٧٦٥)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٦٣٧,٠١٥)	(٥٠,٧٦٥)	-	-	-	١,٢٥٠,٠٠٠
١,٦٧٣,٦٣٢	(٣,١١٩,٣١٧)	٧٣,٥٨٨	(١٩٩,٥٧٧)	١٦٨,٩٣٨	٤,٧٥٠,٠٠٠

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية تم تعيينها بالقيمة
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل عمليات أجنبية
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
معاملات مع ملك المصرف
مساهمات وتوزيعات
إصدار رأس مال (إيضاح ٢٢)
سداد صكوك الشق الأول (إيضاح ٢٣)
توزيعات أرباح صكوك الشق الأول (إيضاح ٢٣)
تحويل إلى الاحتياطي النظامي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

مصرف الهلال ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		الأنشطة التشغيلية
		الربح / (الخسارة) للسنة
		تسويات لـ:
		الاستهلاك
		الحصة من ربح شركة زميلة
		رسوم الانخفاض في القيمة
		خسارة / (ربح) القيمة العادلة من استثمار عقاري
		عكس التمويلات المعدل التفاوض عليها
		صافي الخسارة من استبعاد شركة تابعة (إيضاح ٣٦)
		ربح غير محقق من إعادة تقييم استثمارات في أوراق مالية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في:
		النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية ذات استحقاقات لأكثر من ثلاثة أشهر
		الودائع والأرصدة المستحقة من بنوك ذات استحقاقات لأكثر من ثلاثة أشهر
		الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
		الإجارة
		مشتقات الأدوات المالية الإسلامية
		الموجودات الأخرى
		ودائع من المتعاملين
		ودائع الوكالة من البنوك
		المطلوبات الأخرى
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		صافي الاستحواذ على ممتلكات ومعدات
		الاستحواذ على استثمارات في الأوراق المالية
		متحصلات من بيع استثمارات في الأوراق المالية
		متحصلات من استثمار في شركات زميلة
		استثمار في شركة تابعة مستبعدة خلال السنة
		صافي التدفقات النقدية الخارجة من استبعاد شركة تابعة
		استبعاد استثمار عقاري
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		إصدار رأس مال
		سداد صكوك الشق الأول
		توزيعات أرباح صكوك الشق الأول
		سداد تمويل متوسط الأجل
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
		صافي النقص في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله في بداية السنة
		النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٣٣)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس مصرف الهلال ش.م.ع. ("المصرف") في أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة ("الإمارات") في ١٨ يونيو ٢٠٠٧ بموجب المرسوم الأميري رقم ٢١ لسنة ٢٠٠٧، بمسؤولية محدودة، وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ١٠ لسنة ١٩٨٠ (وتعديلاته) والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ١٩٨٥ والمتعلق بالمصارف الإسلامية والمؤسسات المالية والشركات الاستثمارية.

إن العنوان المسجل للمصرف هو أبراج البحر، ص.ب ٦٣١١١، أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.

تشتمل هذه البيانات المالية الموحدة كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على المصرف وشركاته التابعة المدرجة في (إيضاح ٣٧) (ويشار إليها معاً بـ "المجموعة")، ويتمثل النشاط الرئيسي للمجموعة بالأنشطة المصرفية الإسلامية للأفراد والشركات. ويقوم المصرف بإجراء عملياته من خلال فروع في الإمارات العربية المتحدة وشركاته التابعة في الإمارات العربية المتحدة وكازاخستان.

بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٩، وافق مجلس إدارة بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع. ومجلس إدارة بنك الاتحاد الوطني ش.م.ع سابقاً وأوصوا المساهمين المعنيين بدمج البنكين والاستحواذ على ما نسبته ١٠٠٪ من رأس المال الصادر للمصرف من قبل البنك المندمج (أي بنك أبوظبي التجاري وبنك الاتحاد الوطني سابقاً).

في ٢١ مارس ٢٠١٩، وافق مساهمو بنك أبوظبي التجاري وبنك الاتحاد الوطني على الدمج المقترح وفقاً للمادة ٢٨٣ (١) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ من خلال إصدار ٥٩٦٦,٠٠٠ سهم جديد في بنك أبوظبي التجاري مقابل كل سهم في بنك الاتحاد الوطني، وفقاً لشروط وأحكام الدمج. بعد عملية الدمج، امتلك مساهمو بنك أبوظبي التجاري وبنك الاتحاد الوطني حوالي ٧٦٪ و ٢٤٪ من البنك المدمج، على التوالي. في التاريخ الفعلي لعملية الدمج، تم إلغاء إدراج أسهم بنك الاتحاد الوطني من سوق أبوظبي للأوراق المالية. احتفظ البنك المدمج بالسجلات القانونية لبنك أبوظبي التجاري.

كما وافق مساهمو بنك أبوظبي التجاري على إصدار سندات إلزامية قابلة للتحويل من قبل بنك أبوظبي التجاري ("السندات") لمساهم المصرف كسعر للاستحواذ على رأس المال الصادر للمصرف بالكامل. تم تحويل هذه السندات إلى ١١٧,٦٤٧,٠٥٨ سهم في بنك أبوظبي التجاري. بعد الاستحواذ، يمتلك بنك أبوظبي التجاري ١٠٠٪ من رأس مال المصرف.

كان التاريخ الفعلي للدمج والاستحواذ هو ١ مايو ٢٠١٩.

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية (تابع)

كجزء من إدارة الميزانية العمومية الإستراتيجية، أبرم المصرف اتفاقية تحويل رئيسية مع بنك أبوظبي التجاري لتحويل و / أو التنازل عن بعض موجودات ومطلوبات المصرف. بناءً على هذه الاتفاقية، قام المصرف بتحويل و / أو التنازل إلى بنك أبوظبي التجاري عن بعض موجودات المحفظة التي تم تحديدها من قبل المصرف وبنك أبوظبي التجاري معاً، مع كافة حقوق المصرف وحقوق الملكية والفوائد والواجبات والالتزامات (كما هو مناسب) بموجب وفيما يتعلق باتفاقيات المتعاملين الخاصة بموجودات المحفظة هذه بما في ذلك، وبدون حصر، المبالغ المستحقة للمصرف بموجب أية اتفاقيات مع المتعامل لموجودات المحفظة وكافة المطالبات والدعاوى وأسباب الدعوى وأية حقوق أخرى للمصرف فيما يتعلق بموجودات المحفظة. (لمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى الإيضاحات رقم ١٢ و ١٣ و ١٨ و ١٩ و ٢١ و ٣١).

تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢١.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

قامت المجموعة بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية والتي تصبح فعالة بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. لم يكن لتطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للفترة الحالية والفترات السابقة ولكن قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

- تعديلات على المراجع حول الإطار النظري لإعداد التقارير المالية
- تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ المتعلق بتعريف الأعمال
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلق بتعديل معيار معدل الفائدة
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ المتعلق بتعريف المادية
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلقة بامتياز الإيجار المتعلق بكوفيد ١٩ (الفعال اعتباراً من ١ يونيو ٢٠٢٠)

بخلاف ما ذكر أعلاه، لم تكن هناك أية معايير دولية لإعداد التقارير المالية أو تعديلات أو تفسيرات جوهرية أخرى دخلت حيز التنفيذ للمرة الأولى للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٣,١ أساس الإعداد

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية (IASB) والمتطلبات المعمول بها من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، صدر مرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ بتعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية ودخلت التعديلات حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. إن الشركة في صدد مراجعة الأحكام الجديدة وسوف يتم تطبيق متطلباتها في موعد لا يتجاوز سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ. تشمل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعايير المحاسبية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية، وكذلك التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية (IFRIC).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تجاوزت المطلوبات المتداولة للمصرف موجوداته المتداولة بمبلغ ٦,٧٧٩,٩٤١ ألف درهم (٢٠١٩: ٩,٠٨٠,٢٨٣ ألف درهم)، واعتباراً من ذلك التاريخ بلغت الخسائر المتراكمة ما قيمته ٣,١٣٢,٤٦٥ ألف درهم (٢٠١٩: ٣,١١٩,٣١٧ ألف درهم) والتي تجاوزت ٥٠٪ من رأس المال. تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية حيث وافق مساهم المجموعة على تزويد المصرف بالدعم المالي الكافي لتمكينه من الوفاء بمطلوباته والتزاماته المالية في المستقبل المنظور. عقد مساهم المجموعة اجتماعاً وقرر عدم حل المجموعة وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم ٢/٢٠١٥.

٣,٢ أساس القياس

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

البنود	أساس القياس
مشتقات الأدوات المالية الإسلامية	القيمة العادلة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	القيمة العادلة
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة
الاستثمارات العقارية	القيمة العادلة
الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة والتي تم تصنيفها كبنود تحوط في علاقات مؤهلة لتحوط القيمة العادلة	التكلفة المطفأة المعدلة للتغيرات في القيمة العادلة
موجودات محتفظ بها للبيع	العائدة على المخاطر التي تم التحوط لها
	القيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل

٣,٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم)، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة. باستثناء ما سوف تتم الإشارة إليه، فقد تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالدرهم الإماراتي لأقرب ألف.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٤ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراسات الأساسية باستمرار. يتم إدراج التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أية فترات مستقبلية متأثرة.

إن المعلومات المتعلقة بالجوانب الهامة للتقديرات غير المؤكدة والأحكام الهامة المستخدمة أثناء تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة مبينة في الإيضاح رقم ٦.

٣,٥ ذم التمويل الإسلامي المدينة

(١) المرابحة

تعتبر المرابحة موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة وغير مدرجة في سوق نشط، وإن عقد المرابحة هو بيع للسلع مع هامش ربح متفق عليه على تكلفة السلع، وتنقسم عقود المرابحة إلى فئتين، ففي الفئة الأولى يقوم المصرف بشراء السلع وعرضها للبيع دون أي وعد مسبق من قبل المتعامل لشرائها، وأما بالنسبة للفئة الثانية يقوم المصرف بشراء السلع التي يطلبها المتعامل من طرف ثالث ثم يقوم ببيعها لنفس المتعامل، وفي هذه الحالة يقوم المصرف بشراء السلع فقط بعد أخذ وعد من المتعامل بشرائها من المصرف.

(٢) الإجارة المنتهية بالتملك

هي شكل من أشكال عقود الإجارة بحيث تتضمن وعد من المؤجر لتحويل ملكية العقار المؤجر إلى المستأجر، في نهاية فترة الإجارة.

(٣) الوكالة

هي عقد بين المصرف ومتعامله يقوم بموجبه أحد الطرفين ("الموكل") بتكليف الطرف الآخر ("الوكيل")، لاستثمار مبالغ مالية محددة وفقاً لشروط وأحكام الوكالة مقابل رسوم ثابتة بالإضافة إلى أية أرباح تتجاوز الأرباح المتوقعة كحافز للوكيل على أدائه الجيد، ويتحمل الوكيل أي خسائر ناتجة عن سوء تصرفه أو إهماله أو مخالفته لشروط وأحكام الوكالة؛ فيما عدا ذلك يتحمل الموكل الخسارة.

(٤) المضاربة

هي اتفاقية تعاقدية يقوم بموجبها طرفان أو أكثر بالقيام بنشاط اقتصادي. حيث أن المضاربة هي شراكة في الربح بين رأس المال والعمل، وقد يتم إجراؤها بين أصحاب حسابات استثمارية بصفتهم مقدمي الأموال والمصرف بصفته المضارب، ويعلن المصرف عن استعدادة لقبول أموال أصحاب الحسابات الاستثمارية، ويتم تقاسم الأرباح على النحو المتفق عليه بين الطرفين ويتم تحميل الخسائر على مقدمي الأموال، إلا إذا كانت الخسارة ناتجة عن سوء التصرف أو إهمال أو مخالفة الشروط المتفق عليها مع المصرف، ففي هذه الحالة يتم تحميل المصرف الخسائر.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٥ ذم التمويل الإسلامي المدينة (تابع)

٥) الصكوك

هي شهادات متساوية في القيمة وتمثل حصصاً شائعة في ملكية أصل محدد (مؤجر أو سيتم تأجيره وذلك سواء كان الأصل موجوداً أو سيتم إنشاؤه في المستقبل) أو في ملكية ذم نقدية مدينة ناتجة عن بيع أصل موجود ومملوك أو في ملكية ذم البضائع المدينة أو في ملكية موجودات المضاربة أو الشراكات، وفي جميع الحالات، يجب أن يكون حملة الصكوك ملاكاً لحصصهم الشائعة في الموجودات المؤجرة أو الذم النقدية المدينة أو ذم البضائع المدينة أو في موجودات الشراكة أو المضاربة.

٦) المشاركة

إن المشاركة هي اتفاقية بين طرفين أو أكثر لدمج موجوداتهم أو خدماتهم أو التزاماتهم ومطلوباتهم وذلك بهدف تحقيق الأرباح، ويتم توزيع أرباح المشاركة وفقاً للنسبة المتفق عليها في حين يتم توزيع الخسائر بناءً على نسبة مشاركة كل شريك.

٣,٦ أساس التوحيد

الشركات التابعة

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للمصرف والشركات الخاضعة لسيطرته وشركاته التابعة. تتحقق السيطرة في حال أن المصرف:

- لديه سلطة على الجهة المستثمر فيها؛
- معرضاً لعوائد متغيرة أو يمتلك حقوقاً جزاء مشاركته في الجهة المستثمر فيها؛ و
- لديه القدرة على استخدام سلطته للتأثير على عوائد الجهة المستثمر فيها.

يقوم المصرف بإعادة تقييم ما إذا كانت لديه سيطرة على الجهة المستثمر فيها إذا أشارت الحقائق والظروف إلى وجود تغييرات في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما يكون للمصرف أقل من أغلبية حقوق التصويت في الجهة المستثمر فيها، تظل لديه سلطة على الجهة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحه القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالجهة المستثمر فيها من جانب واحد. يأخذ المصرف كافة الوقائع والظروف ذات الصلة في الاعتبار عند قيامه بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يمتلكها في الجهة المستثمر فيها كافية لمنحه السلطة عليها أم لا، ويشمل ذلك:

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٦ أساس التوحيد (تابع)

الشركات التابعة (تابع)

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما يحصل المصرف على حق السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما يفقد المصرف السيطرة عليها. يتم إدراج إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد والدخل الشامل الآخر اعتباراً من التاريخ الذي يحصل فيه المصرف على حق السيطرة على الشركة التابعة حتى تاريخ انتهاء سيطرة المصرف عليها.

تعود الأرباح أو الخسائر وكل مكون من مكونات الدخل الشامل الآخر إلى مالكي المصرف والحقوق غير المسيطرة. كما يعود إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي المصرف والحقوق غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة.

عند اللزوم، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية الموحدة للشركات التابعة حتى تتسق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمصرف.

يتم استبعاد كافة الأرصدة والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات فيما بين شركات للمجموعة بالكامل عند التوحيد.

يتم احتساب التغيرات في حصص ملكية المصرف في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان المصرف لسيطرته على الشركات التابعة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الدفترية لحصص المصرف بما يعكس التغيرات في حصص المصرف ذات الصلة في الشركات التابعة. كما يتم تعديل أي فرق بين المبلغ الذي يتم من خلاله تعديل الحقوق غير المسيطرة والقيمة العادلة للاعتبار المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية ويُنسب إلى مساهمي المصرف.

عندما يفقد المصرف سيطرته على شركة تابعة له، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الموحد ويتم احتسابها كالفرق بين (١) مجموع القيمة العادلة للاعتبار المستلم والقيمة العادلة لأي ربح محتفظ بها و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات في الشركة التابعة وأية حقوق غير مسيطرة. يتم احتساب كافة المبالغ المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة كما لو كان المصرف قد استبعد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة في الشركة التابعة بشكل مباشر (أي تتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل أو تحويلها إلى فئة أخرى ضمن حقوق الملكية كما هو محدد / مسموح به بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعمول بها). أما القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة السابقة، في تاريخ فقدان السيطرة، فينظر لها على أنها القيمة العادلة عند الإدراج المبدئي لغرض المحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أ، حسبما يكون ملائماً، التكلفة عند الإدراج المبدئي للاستثمار في شركة زميلة أو شركة انتلاف. تم إدراج الشركات التابعة الموحدة في البيانات المالية للمجموعة ضمن الإيضاح رقم ٣٧.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٧ العملات الأجنبية

(١) معاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية المعنية لشركات المجموعة وفقاً لمعدلات الصرف السائدة في تاريخ المعاملات.

يتم إعادة تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ التقارير المالية إلى العملة الوظيفية وفقاً لمعدلات الصرف السائدة في ذلك التاريخ، يمثل الربح أو الخسارة من تحويل العملات الأجنبية على البنود النقدية بالفرق بين التكلفة المطفأة بالعملية الوظيفية في بداية السنة المعدلة للربح الفعلي والمبالغ المدفوعة خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملية الأجنبية التي تم تحويلها وفقاً لمعدلات الصرف السائدة في نهاية السنة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة وفقاً لمعدلات الصرف السائدة في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة، ويتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها على أساس التكلفة التاريخية بالعملية الأجنبية باستخدام معدلات الصرف السائدة في تاريخ المعاملة المبدئية، ويتم إدراج الفروقات في المعاملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في بيان الدخل الموحد، باستثناء فروقات العملات الأجنبية الناتجة من تحويل البنود الغير نقدية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي يتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر.

(٢) العمليات الأجنبية

يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية بما في ذلك الشهرة وتعديلات القيمة العادلة الناتجة عن الاستحواذ إلى الدرهم وفقاً لمعدلات الصرف السائدة في تاريخ التقارير المالية، ويتم تحويل إيرادات ومصاريف العمليات الأجنبية إلى الدرهم وفقاً لمتوسط معدلات الصرف السائدة للسنة.

يتم إدراج فروقات العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في احتياطي تحويل العملات الأجنبية (احتياطي التحويل)، باستثناء فرق التحويل الذي يتم تخصيصه إلى الحقوق غير المسيطرة.

عندما يتم استبعاد إحدى العمليات الأجنبية بحيث يتم فقدان السيطرة، يتم إعادة تصنيف المبلغ المتراكم في احتياطي التحويل المتعلق بالعملية الأجنبية إلى بيان الدخل الموحد كجزء من الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد، وفي حال قيام المجموعة باستبعاد جزء فقط من حصتها في شركة تابعة والتي تشتمل على عمليات أجنبية مع الاحتفاظ بالسيطرة، يتم إعادة النسبة ذات الصلة للمبلغ المتراكم إلى الحقوق غير المسيطرة.

في حال لم يتم التخطيط أو أنه ليس من المتوقع في المستقبل المنظور تسوية بند نقدي مدين من أو بند نقدي مستحق إلى عملية أجنبية فإن فروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة من البند تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية ويتم إدراجها ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في احتياطي التحويل ضمن حقوق الملكية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٨ الممتلكات والمعدات

(١) الإدراج والقياس

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك والإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة إن وجدت، وتشتمل التكلفة التاريخية على المصاريف العائدة مباشرة إلى الاستحواذ على هذه البنود، وتتم رسملة البرامج المشتراة، والتي تُعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأداء الوظيفي للمعدات ذات الصلة كجزء من المعدات، وإذا كانت لدى أجزاء جوهرية لبند من بنود الممتلكات والمعدات أعمار انتاجية مختلفة عندها يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) من الممتلكات والمعدات، ويتم إدراج الأرباح والخسائر من استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات في بيان الدخل الموحد.

(٢) التكاليف اللاحقة

يتم إدراج التكاليف اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل أو يتم إدراجها كأصل منفصل كما هو مناسب فقط عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند سوف تتدفق إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة هذا البند بصورة موثوقة، ويتم شطب القيمة الدفترية للبند المستبدل، ويتم تحميل كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى ضمن بيان الدخل الموحد خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

(٣) الاستهلاك والإطفاء

لا يتم استهلاك الأراضي، ويتم احتساب الاستهلاك على الموجودات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفتها أو المبالغ المعاد تقييمها إلى القيم المتبقية على مدى أعمارها الانتاجية المقدرة على النحو التالي:

المباني	٤٠ سنة
تحسينات على ممتلكات مؤجرة	٧ - ١٠ سنوات
أنظمة الحاسب الآلي	٤ سنوات
أثاث وتجهيزات	٦ - ٤ سنوات

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الانتاجية وطرق الاستهلاك للموجودات، ويتم تعديلها إذا أمكن في نهاية كل فترة تقارير مالية.

يتم خفض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أعلى من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٩ الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز

يتم إدراج الممتلكات أو الموجودات قيد الإنشاء لأغراض الإنتاج أو التوريد أو لأغراض إدارية بالتكلفة ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة مدرجة، وتتضمن التكلفة كافة التكاليف المباشرة العائدة إلى تصميم وإنشاء الممتلكات بما في ذلك تكاليف الموظفين ذات الصلة، وللموجودات المؤهلة تكاليف التمويل المرسلة وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة، وعندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز إلى فئة الممتلكات والمعدات المناسبة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسات المجموعة.

٣,١٠ قرض حسن

إن ذمم القرض الحسن المدينة هي ذمم تمويل مدينة لا تخضع لربح، حيث يقترض المتعامل أموالاً لفترة زمنية معينة ويتم سداد المبلغ في نهاية الفترة المتفق عليها.

٣,١١ معاملات التبادل

إن معاملات تبادل أسعار العملات ومعدلات الربح هي تعهدات لتحويل مجموعة من التدفقات النقدية مقابل مجموعة أخرى، وينتج عن وعود التبادل تبادل اقتصادي للعملات أو معدلات الربح (على سبيل المثال معدل ثابت مقابل معدل متغير)، أو خليط من كافة هذه المعاملات (أي وعود تبادل معدلات الربح للعملات المتقاطعة)، وتمثل مخاطر الائتمان للمجموعة الخسائر المحتملة في حالة فشل الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم.

٣,١٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات ذات الأعمار الانتاجية غير المحددة (مثل الأراضي أو الشهرة أو الموجودات غير الملموسة غير الجاهزة للاستخدام) للإطفاء ويتم اختبارها سنوياً للانخفاض في القيمة، ويتم مراجعة الموجودات التي تخضع للإطفاء لانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، ويتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة للمبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى، ولأغراض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات وفقاً لأدنى المستويات ذات التدفقات النقدية القابلة للتحديد بشكل منفصل (الوحدات المولدة للنقد)، ويتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية لأصل أو للوحدة المولدة للنقد القيمة القابلة للاسترداد.

يتم مراجعة الموجودات غير المالية ما عدا الشهرة التي تعرضت لانخفاض في القيمة لاحتمالية عكس الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقارير مالية.

لا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة، وبالنسبة للموجودات الأخرى يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها صافية من الاستهلاك أو الإطفاء في حال لم يتم إدراج خسارة انخفاض في القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,١٣ النقد وما يعادله

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحدة، يشتمل النقد وما يعادله على النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية والودائع والأرصدة المستحقة من البنوك ذات استحقاقات أصلية لأقل من ثلاثة أشهر والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في قيمتها العادلة ويتم استخدامها من قبل المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

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

٣,١٤ رأس المال

يتم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية، ويتم إدراج التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى إصدار أسهم عادية جديدة كخصومات من حقوق الملكية.

٣,١٥ احتياطي القيمة العادلة

يتعلق احتياطي القيمة العادلة بإعادة تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وتم إدراج السياسة ذات الصلة في إيضاح ٣,١٧.

٣,١٦ ودائع من المتعاملين وودائع وكالة من البنوك

يتم إدراج الودائع من المتعاملين وودائع الوكالة من البنوك مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة ويتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة.

٣,١٧ الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تم تحليل الموجودات المالية للمجموعة كما يلي:

- النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية؛
- ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك؛
- ذمم مدينة من أنشطة التمويل الإسلامي؛
- الإجارة؛
- استثمارات في أوراق مالية؛ و
- المشتقات المتوافقة مع الشريعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,١٧ الأدوات المالية (تابع)

يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وإذا لم يتم احتساب الأصل المالي لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإن القياس المبدئي يتضمن تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى الاستحواذ على أو إنشاء الأصل.

يتم تصنيف الموجودات المالية بأكملها على أساس نموذج أعمال المجموعة المستخدم لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يتم قياس الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

(١) الإدراج

يتم إدراج واستبعاد كافة الموجودات المالية على أساس تاريخ التسوية (بخلاف عقود المشتقات الإسلامية التي يتم إدراجها واستبعادها على أساس تاريخ المتاجرة) عندما يتم شراء أو بيع الأصل المالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن الإطار الزمني المحدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة، زانداً تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. إن تاريخ التسوية هو التاريخ الذي تستلم فيه المجموعة الموجودات. يتم إدراج تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مباشرة في الأرباح والخسائر.

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند إنشائها وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب التقييم باستخدام المدخلات التي يمكن ملاحظتها فقط في معاملات السوق، يقوم المصرف بإدراج الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ضمن صافي إيرادات المتاجرة. في تلك الحالات، عندما تعتمد القيمة العادلة على نماذج لا يمكن ملاحظة بعض المدخلات الخاصة بها، يتم تأجيل الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم إدراجه في الأرباح والخسائر فقط عندما تصبح المدخلات ملحوظة، أو عندما يتم استبعاد الأداة.

(٢) التصنيف

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، إذا تم استيفاء المعيارين التاليين:

- إذا كان الأصل محتفظاً به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
- و
- إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة متعلقة حصرياً بدفعات المبالغ الأساسية والربح المتعلق بالمبلغ الأساسي القائم.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,١٧ الأدوات المالية (تابع)

(٢) التصنيف (تابع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ("FVTPL")

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ما لم تقم المجموعة بتصنيف استثمار غير محتفظ به لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الإدراج المبدئي.

تم تصنيف الموجودات المالية الأخرى التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. وبالإضافة إلى ذلك، تم تصنيف بعض الموجودات المالية التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة ولكن تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الإدراج المبدئي بالتماشى مع نموذج أعمال المجموعة. يمكن تصنيف أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الإدراج المبدئي إذا كان هذا التصنيف يستبعد أو يقلل من عدم تطابق القياس أو الإدراج الذي قد يظهر عند قياس الموجودات أو المطلوبات أو إدراج الأرباح أو الخسائر عليها بأسس مختلفة.

يعتبر الأصل المالي مدرجاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (FVTPL) إذا:

- تم الاستحواذ عليه بشكل أساسي لغرض بيعه في المستقبل القريب؛
- كان الأصل عند الإدراج المبدئي جزءاً من أداة مالية محددة تدبرها المجموعة معاً ولها دليل على نمط فعلي حديث للحصول على أرباح قصيرة الأجل، أو
- كان أحد البدائل لمشتقات الأدوات المالية المتوافقة مع الشريعة وغير مصنف وفَعَال كإداة تحوط أو كضمان مالي.

يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عندما يتم تغيير نموذج العمل بحيث لا يتم استيفاء معايير التكلفة المطفأة. لا يُسمح بإعادة تصنيف الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الإدراج المبدئي.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("FVTOCI")

عند الإدراج المبدئي، يمكن للمجموعة أن تقوم بشكل غير قابل للإلغاء باختيار (على أساس كل أداة على حدة) تصنيف استثمارات أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم قياس أداة صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت كلا الشرطين التاليين وإذا لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- إذا كان الأصل محتفظاً به ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة متعلقة حصرياً بدفعات المبالغ الأساسية والربح المتعلق بالمبلغ الأساسي القائم.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,١٧ الأدوات المالية (تابع)

(٣) القياس

الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بما في ذلك الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة والاستثمار في الأوراق المالية للصكوك بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي تخفيض للانخفاض في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يتم إدراج العلاوات والخصومات، بما في ذلك تكاليف المعاملة الأولية، ضمن القيمة الدفترية للأداة المعنية ويتم إطفائها بناءً على معدل الربح الفعلي للأداة.

إن الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى والمرابحة والمضاربة لدى مؤسسات مالية والمرابحة والإجارة والمضاربة وبعض التمويلات الإسلامية الأخرى هي موجودات مالية ذات دفعات ربح ثابتة أو متوقعة. إن هذه الموجودات غير مدرجة في سوق نشط. تنشأ هذه الموجودات المالية عندما تقوم المجموعة بتقديم أموال بشكل مباشر لأحد المتعاملين مع عدم وجود نية للتداول في الذمم المدينة. إن المطلوبات المالية هي المطلوبات التي تفرض على المجموعة التزامات تعاقدية بتقديم مبالغ نقدية أو موجودات مالية أخرى أو استبدال أدوات مالية بموجب شروط معينة قد تكون في غير صالح المجموعة.

يتم تصنيف الإجارة كعقد إيجار تمويلي عندما يتعهد المصرف ببيع الموجودات المؤجرة للمستأجر من خلال اتفاقية مستقلة عند استحقاق عقد الإيجار ويترتب على عملية البيع تحويل كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية هذه الموجودات المؤجرة إلى المستأجر. تمثل الموجودات المؤجرة عقد إيجار تمويلي لموجودات لفترات معينة والتي تكون إما قاربت أو تخطت فترة كبيرة من العمر الإنتاجي المقدر لهذه الموجودات. يتم إدراج الموجودات المؤجرة بمبالغ تساوي صافي الاستثمار القائم في عقود الإيجار المدرجة بما في ذلك الإيرادات المكتسبة بموجبها ناقصاً مخصصات الانخفاض في القيمة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ("FVTPL")

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقارير مالية، مع إدراج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد. يتم إدراج صافي الأرباح أو الخسائر المدرجة في بيان الدخل الموحد ضمن "إيرادات الاستثمارات".

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("FVTOCI")

يتم قياس الاستثمارات في الأوراق المالية التي اختارت المجموعة بشكل غير قابل للإلغاء تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وأدوات الصكوك مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات. لاحقاً، يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد ويتم إضافة التغيرات المتراكمة في القيم العادلة ضمن حقوق الملكية.

عند استبعاد الموجودات، باستثناء الصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم تراكمها مسبقاً في التغيرات المتراكمة في القيم العادلة لا يتم تحويلها إلى بيان الدخل الموحد ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة. لا يتطلب إجراء اختبار انخفاض في القيمة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة للصكوك المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تم استبعادها، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة سابقاً في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,١٧ الأدوات المالية (تابع)

٣) القياس (تابع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("FVTOCI") (تابع)
بالنسبة للاستثمارات المدرجة في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار السوقية المعلنة.

بالنسبة للاستثمارات الأخرى التي لا يوجد لها أسواق نشطة، تعتمد القيمة العادلة عادةً على إحدى الطرق التالية:

- التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بمعدلات الأرباح الحالية المطبقة للبند ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة
- أسعار الوسطاء المعلنة
- معاملات السوق الحديثة

يتم إدراج توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في بيان الدخل الموحد عندما ينشأ حق للمجموعة في استلام هذه التوزيعات، إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكلفة الاستثمار.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

يتم احتساب الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وفقاً لنموذج خسارة الائتمان المتوقعة الوارد ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يقدم المعيار نموذجاً جديداً منفرداً لقياس خسائر الانخفاض في القيمة لكافة الموجودات المالية بما في ذلك الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة والصكوك المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يشتمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة على منهج مكون من ثلاث مراحل والذي يعتمد على التغيير في جودة ائتمان الموجودات المالية منذ الإدراج المبدئي. يستخدم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نموذج تطلعي ويتطلب استخدام توقعات معقولة وقابلة للدعم عن الظروف الاقتصادية المستقبلية أثناء تحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان وقياس مخاطر الائتمان المتوقعة.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ مساوٍ لخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة، باستثناء الأدوات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ إدراجها المبدئي. تعتبر خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد على أداة مالية والتي تكون محتملة الحدوث خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقارير المالية.

يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة بضرب ثلاثة مكونات رئيسية، وهي احتمالية التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد والتعرض عند التعثر في السداد، والخصم بمعدل الربح الفعلي المبدئي. قامت المجموعة بتطوير مجموعة من النماذج لتقدير هذه المكونات. بالنسبة للمحافظ التي تتوفر لها بيانات تاريخية كافية، قامت المجموعة بتطوير نموذج إحصائي، أما بالنسبة للمحافظ الأخرى فتم تطوير نماذج تعتمد على الأحكام.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,١٧ الأدوات المالية (تابع)

(٣) القياس (تابع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تابع)

تسهيلات تمويلية معاد التفاوض بشأنها

يسعى المصرف، حيثما أمكن، إلى إعادة هيكلة التسهيلات التمويلية بدلاً من الاستحواذ على ضمانات. وقد يشمل ذلك تمديد اتفاقيات الدفع والاتفاق على شروط جديدة. تقوم الإدارة باستمرار بمراجعة التسهيلات التي أعيد التفاوض بشأنها للتأكد من أن كافة المدفوعات المستقبلية من المتوقع حدوثها إلى حد كبير.

عند إعادة التفاوض على شروط أصل مالي أو تعديلها أو عند استبدال أصل مالي قائم بأصل جديد نتيجة للصعوبات المالية التي يواجهها المتعامل الحاصل على التمويل، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس خسارة الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى استبعاد الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة عن الأصل المالي المعدل في عملية احتساب العجز النقدي للأصل الحالي.
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى استبعاد الأصل الحالي، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد على أنها تدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي عند استبعاده. يتم إدراج هذا المبلغ أثناء احتساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي. يتم خصم العجز النقدي من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقارير المالية باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي. سوف يؤدي الفرق بين القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للأصل المالي الجديد بالشروط الجديدة إلى ربح أو خسارة عند الاستبعاد. سوف يكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر باستثناء الحالات النادرة التي يُعتبر فيها القرض الجديد منخفض القيمة الائتمانية.

الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو توليدها

تقوم المجموعة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر المتوقع للأدوات المنخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو توليدها على مدى عمر الأداة. ومع ذلك، لا يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة في مخصص خسارة منفصل عند الإدراج المبدئي للأدوات المنخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو توليدها حيث أن خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة تعد متأصلة في إجمالي القيمة الدفترية للأدوات. تقوم المجموعة بإدراج التغير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة والتي تنشأ بعد الإدراج المبدئي، في بيان الدخل ويتم إدراج التغيرات المترابطة كمخصص للخسارة. عندما تكون خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأدوات المنخفضة القيمة الائتمانية التي تم شراؤها أو توليدها أقل من تلك الموجودة عند الإدراج المبدئي، يتم إدراج الفروق الإيجابية كأرباح انخفاض في القيمة في بيان الدخل (وخسارة انخفاض في القيمة عندما تكون خسائر الائتمان المتوقعة أكبر).

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,١٧ الأدوات المالية (تابع)

(٣) القياس (تابع)

تسهيلات البطاقات المغطاة

يشمل عرض منتجات المجموعة متنوعة من تسهيلات البطاقات المغطاة، والتي يحق فيها للمجموعة إلغاء و / أو تقليل التسهيلات في غضون مهلة قصيرة. لا تحد المجموعة من تعرضها لخسائر الائتمان لفترة الإشعار التعاقدية، ولكن بدلاً من ذلك تقوم باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات المجموعة لسلوك المتعامل، واحتمالية تعثره في السداد وإجراءات التحديد من المخاطر المستقبلية للمجموعة، والتي يمكن أن تتضمن تخفيض أو إلغاء التسهيلات.

بناءً على الخبرة السابقة وتوقعات المجموعة، يتم تقدير الفترة التي تقوم فيها المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة لهذه المنتجات، بناءً على الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وعندما لا يكون بالإمكان الحد من خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. يكون هذا هو الحال بشكل عام عندما تستنفذ المجموعة كافة الجهود القانونية والإصلاحية لاسترداد المبالغ من المتعاملين. ومع ذلك، يمكن أن تخضع الموجودات المالية المشطوبة للنشطة التنفيذية من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة.

تقييم الضمانات

يسعى المصرف لاستخدام الضمانات، حيثما أمكن، بهدف تقليل المخاطر على الموجودات المالية. تأخذ الضمانات عدة أشكال مثل النقد والأوراق المالية وخطابات الاعتماد / الضمان والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتحسينات الائتمانية مثل اتفاقيات التسوية. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بشكل عام كحد أدنى عند التأسيس وبناءً على جدول التقارير للمصرف، وإلى الحد الذي يكون فيه من الممكن للمصرف استخدام البيانات السوقية للنشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا تمتلك قيمة سوقية قابلة للتحديد بسهولة باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية، كالعقارات بناءً على البيانات مثل معاملات السوق وعوائد الإيجار والبيانات المالية المدققة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,١٧ الأدوات المالية (تابع)

٤ الاستبعاد

تقوم المجموعة باستبعاد أصل مالي فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء الصلاحية الناشئ عن التعديل بشروط مختلفة إلى حد كبير)، أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل إلى شركة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية إلى حد كبير واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، عندها تقوم بإدراج حصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط به مقابل المبالغ التي قد يتوجب عليها دفعها. إذا احتفظت المجموعة إلى حد كبير بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي المحول، عندها تستمر في إدراج الأصل المالي وكذلك إدراج الاقتراض المضمون مقابل المتحصلات المستلمة.

عند استبعاد الأصل المالي بالكامل، يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومجموع الاعتبار المستلم والمستحق والأرباح / الخسائر المتراكمة التي كان قد تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في الأرباح أو الخسائر، باستثناء الاستثمار في حقوق الملكية المصنف كمقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة والمدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر ولكن يتم تحويلها إلى الأرباح المحتجزة.

٥ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد عندما يكون هناك حق قانوني وأجب التطبيق يتناسب مع مبادئ الشريعة الإسلامية لمقاصة المبالغ المدرجة ولدى المجموعة النية في التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في أن واحد.

٣,١٨ قياس التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي به عند الإدراج المبدئي، مطروحاً منه دفعات السداد الرئيسية، زائداً أو ناقصاً الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة الربح الفعلية لأي فرق بين المبلغ الأولي المدرج ومبلغ الاستحقاق مطروحاً منه أي تخفيض للانخفاض في القيمة. إن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو عند اللزوم خلال فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,١٩ قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس موجوداتها ومطلوباتها المالية بسعر السوق الذي قد تحصل عليه مقابل بيع أصل أو تقوم بدفعه لتحويل التزام في معاملة منظمّة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية، أو في حالة غياب السوق الرئيسية، في السوق الأكثر منفعةً للموجودات والمطلوبات. تعتبر المجموعة أن السوق الرئيسية هي السوق التي تتمتع بأكبر حجم ومستوى من النشاط للموجودات والمطلوبات المالية.

تقوم المجموعة بقياس موجوداتها غير المالية بسعر يأخذ في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الموجودات في أقصى وأفضل حالاتها.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يتم استلامه مقابل بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمّة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية، أو في حالة غياب السوق الرئيسية، في السوق الأكثر منفعة والذي يمكن للمجموعة الوصول إليها في ذلك التاريخ في ظل ظروف السوق الحالية بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته أو تقديره بشكل مباشر باستخدام أسلوب تقييم آخر. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء.

حيثما ينطبق، تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشطة لتلك الأداة. يُعتبر السوق نشطاً إذا حدثت معاملات الأصل أو الالتزام بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر.

عندما لا يكون هناك سعر مدرج في سوق نشطة، تستخدم المجموعة أساليب تقييم تزيد من استخدام المدخلات التي يمكن ملاحظتها وتقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. يتضمن أسلوب التقييم المُختار كافة العوامل التي قد يأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير أية معاملة.

إن أفضل دليل على القيمة العادلة لأداة مالية عند الإدراج المبدئي عادةً هو سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للاعتبار المدفوع أو المستلم. إذا قررت المجموعة أن القيمة العادلة عند الإدراج المبدئي تختلف عن سعر المعاملة وأنه لا يتم إثبات القيمة العادلة من خلال سعر مدرج في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل ولا بناءً على أسلوب التقييم الذي يعتمد فقط على استخدام البيانات من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، يتم قياس الأداة مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد تعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند الإدراج المبدئي وسعر المعاملة. لاحقاً، يتم إدراج الفرق في الأرباح أو الخسائر على أساس مناسب على مدى عمر الأداة ولكن في موعد لا يتجاوز التاريخ الذي يصبح فيه التقييم مدعوماً بالكامل ببيانات السوق التي يمكن ملاحظتها أو في حال إغلاق المعاملة.

إذا كان للأصل أو الالتزام الذي تم قياسه بالقيمة العادلة سعر عرض أو سعر طلب، تقوم المجموعة بقياس الموجودات ومراكز الشراء بسعر العرض بينما يتم قياس المطلوبات ومراكز البيع بسعر الطلب.

يتم قياس محافظ الموجودات المالية والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان التي تديرها المجموعة على أساس صافي التعرض إما لمخاطر السوق أو مخاطر الائتمان، على أساس السعر الذي سوف يتم استلامه مقابل بيع مركز شراء صافٍ (أو دفعه لتحويل مركز بيع صافٍ) لأي تعرض لمخاطر معينة. يتم تخصيص هذه التعديلات على مستوى المحفظة للموجودات والمطلوبات الفردية على أساس تسوية المخاطر ذات الصلة لكل من الأدوات الفردية في المحفظة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,١٩ قياس القيمة العادلة (تابع)

تمت مناقشة المستويات المختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على مدخلات أساليب التقييم في الإيضاح رقم ٧. تتمثل سياسة المجموعة في إدراج التحويلات من وإلى مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة اعتباراً من تاريخ الحدث أو التغير في الظروف الذي تسبب في التحويل.

٣,٢٠ محاسبة التحوط

من أجل إدارة مخاطر معدلات الربح، تدخل المجموعة في اتفاقيات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بما في ذلك معاملات تبادل معدلات الربح. يتم قياس هذه الأدوات المالية مبدئياً بالتكلفة، وهي القيمة العادلة في تاريخ العقد، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج كافة هذه المشتقات المتوافقة مع الشريعة بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيم العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيم العادلة سالبة. يتم الوصول إلى القيم العادلة بشكل عام بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة، ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها كما هو مناسب.

من أجل التأهل لمحاسبة التحوط، يتوجب أن يكون التحوط فعالاً إلى حد كبير، أي أنه يجب أن تعمل التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة التحوط على مقاصد التغيرات المقابلة في البند المتحوط له بشكل فعال ويجب أن تكون قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية عملية التحوط، يتم توثيق أهداف واستراتيجيات إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط، والبند المتحوط له ذو الصلة، وطبيعة المخاطر التي يتم التحوط منها، وكيفية تقييم المجموعة لفاعلية علاقة التحوط. بعد ذلك، يجب تقييم التحوط وتحديد ما إذا كان تحوطاً فعالاً على أساس مستمر.

تحوطات القيمة العادلة

عندما يتم تعيين أحد المشتقات كأداة تحوط للتغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام مدرج أو التزام مؤكد والذي يمكن أن يؤثر على الربح أو الخسارة، يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة لهذه المشتقات مباشرة في بيان الدخل الموحد مع التغيرات في القيمة العادلة للبند المتحوط العائد إلى المخاطر المتحوطة (في نفس البند في بيان الدخل الموحد والدخل الشامل الآخر للبعد المتحوط له).

تحوطات التدفقات النقدية

عندما يتم تعيين أحد المشتقات كأداة تحوط للتغيرات في التدفقات النقدية العائدة إلى مخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج قد يؤثر على الأرباح أو الخسائر، يتم إدراج الجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها في احتياطي التحوط ضمن حقوق الملكية. يتم إدراج أي جزء غير فعال للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في بيان الدخل الموحد. يتم إعادة تصنيف المبالغ المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح والخسائر كتعديلات إعادة التصنيف في نفس الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المحمية على بيان الدخل الموحد، وفي نفس البند في بيان الدخل الموحد والدخل الشامل الآخر.

يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية الإسلامية التي لم يتم تعيينها كأدوات تحوط في بيان الدخل الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٢٠ محاسبة التحوط (تابع)

إيقاف محاسبة التحوط

يتم إيقاف محاسبة التحوط عند انتهاء فترة أداة التحوط أو إنهاؤها أو استخدامها أو في حالة أن عملية التحوط لم تعد مستوفية لشروط محاسبة التحوط. عندها، في حالة تحوط التدفقات النقدية، تبقى أي أرباح أو خسائر متراكمة على أداة التحوط والتي تم إدراجها سابقاً في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن حقوق الملكية حتى تتم المعاملة المتوقعة. إذا لم يعد من المتوقع أن تتم المعاملة المتحوطة، يتم تحويل صافي الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة مبدئياً ضمن حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد.

في حالة تحوط القيمة العادلة، بالنسبة للبنود المتحوطة المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند المتحوط عند الإنهاء والقيمة الاسمية على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأصلي. إذا تم استبعاد البند المتحوط، يتم إدراج تعديل القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في بيان الدخل الموحد.

٣,٢١ إدراج الإيرادات

تقوم المجموعة بإدراج الإيرادات عندما يكون بالإمكان قياس مبلغ الإيرادات بصورة موثوقة، ويكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية المستقبلية سوف تتدفق إلى المجموعة وعندما يتم استيفاء معايير محددة لكل نشاط من أنشطة المجموعة كما هو مبين أدناه، وتستند المجموعة في تقديراتها على النتائج التاريخية، مع الأخذ في الاعتبار نوع المتعامل ونوع المعاملة وتفاصيل كل اتفاقية.

(١) إيرادات الربح

يتم إدراج إيرادات الربح باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

إن "معدل الربح الفعلي" هو المعدل الذي يتم بموجبه خصم المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى الأعمار المتوقعة للأصل المالي (أو، كما هو مناسب، على مدى فترة أقل) إلى القيم الدفترية للأصل المالي، وعند احتساب معدل الربح الفعلي تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بالاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأصل المالي وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

يتضمن احتساب معدل الربح الفعلي تكاليف ورسوم المعاملة والمبالغ المدفوعة أو المتسلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي، وتتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية العائدة بصورة مباشرة إلى الاستحواذ على أو إصدار أصل مالي.

في حالة تعرض أصل مالي للانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لقيمتها القابلة للاسترداد، وهي قيمة التدفقات النقدية المستقبلية اللازمة للعكس بمعدل الربح الفعلي الأصلي للأداة، ويستمر عكس الخصم كإيرادات أرباح، ويتم إدراج إيرادات الربح من تسهيلات التمويل والذمم المدينة منخفضة القيمة باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٢١ إدراج الإيرادات (تابع)

(٢) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق لتسلم الإيرادات، وعادةً ما يكون ذلك التاريخ هو تاريخ اعتماد توزيعات الأرباح للأسهم، ويتم عرض توزيعات الأرباح ضمن صافي إيرادات المتاجرة أو صافي الإيرادات من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر استناداً إلى التصنيف ذي الصلة للاستثمار في حقوق الملكية، ويتم عرض توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية التي تم تعيينها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن الإيرادات الأخرى في بيان الدخل الموحد إلا في حالة أن توزيعات الأرباح تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار، عندها يتم عرضها ضمن الدخل الشامل الآخر.

(٣) إيرادات الرسوم والعمولات

تحصل المجموعة على إيرادات الرسوم والعمولات من مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها لعملائها.

يمكن تقسيم إيرادات الرسوم إلى الفئتين التاليتين:

إيرادات الرسوم المكتسبة من الخدمات التي يتم تقديمها خلال فترة زمنية معينة

يتم استحقاق الرسوم المكتسبة مقابل تقديم الخدمات على مدى فترة زمنية خلال تلك الفترة. تشمل هذه الرسوم إيرادات العمولات وإدارة الموجودات والكفالات ورسوم الإدارة ورسوم الاستشارات الأخرى. يتم تأجيل رسوم الالتزامات للتمويلات التي من المحتمل أن يتم سحبها والرسوم الأخرى المتعلقة بالانتماء (مع أية تكاليف إضافية) ويتم إدراجها كتعديل على معدل الفائدة الفعلي على التمويلات. عندما يكون من غير المحتمل أن يتم سحب تمويل، يتم إدراج رسوم التزام التمويل على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

إيرادات الرسوم من تقديم خدمات المعاملات

إن الرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض بشأن معاملة لطرف ثالث، مثل ترتيب الاستحواذ على الأسهم أو الأوراق المالية الأخرى أو شراء أو بيع الأعمال، يتم إدراجها عند إتمام المعاملة الأساسية. يتم إدراج الرسوم أو مكونات الرسوم المرتبطة بأداء معين بعد استيفاء المعايير المقابلة.

أرباح من بيع استثمارات

يمثل الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية لتلك الاستثمارات في تاريخ البيع ناقصاً أية تكاليف بيع مرتبطة بها ويتم إدراجها من خلال بيان الدخل الموحد.

يشمل صافي الخسارة الناتجة عن استبعاد الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة الخسارة (أو الدخل) المدرجة عند بيع أو استبعاد الموجودات المالية المقاسة بالتكاليف المطفأة المحسوبة كالفرق بين القيمة الدفترية (بما في ذلك الانخفاض في القيمة) والمتحصلات المستلمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٢١ إدراج الإيرادات (تابع)

(٥) صافي إيرادات المتجارة

يشمل صافي إيرادات المتجارة كافة الأرباح والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة وإيرادات أو مصاريف الأرباح وتوزيعات الأرباح المتعلقة بالموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتجارة. كما يشمل صافي إيرادات المتجارة أي عدم فاعلية مدرجة في معاملات التحوط.

٣,٢٢ الاستثمارات العقارية

إن الاستثمار العقاري هو العقار المُحتفظ به إما لتحصيل إيرادات إيجار أو لزيادة رأس المال أو لكليهما، ولكن ليس للبيع ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، أو الذي يتم استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو لأغراض إدارية. يتم إدراج الاستثمار العقاري بقيمته العادلة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

يتم تحديد القيمة العادلة على أساس دوري من قبل مقيمين مهنيين مستقلين. يتم إدراج تعديلات القيمة العادلة على الاستثمارات العقارية في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها هذه الأرباح أو الخسائر.

إن الاستثمارات العقارية قيد التطوير التي يتم إنشاؤها أو تطويرها للاستخدام المستقبلي كاستثمار عقاري يتم قياسها مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك كافة التكاليف المباشرة العائدة إلى تصميم وإنشاء العقار بما في ذلك تكاليف الموظفين ذات الصلة. بعد الإدراج المبدئي، يتم قياس الاستثمارات العقارية قيد التطوير بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار العقاري قيد التطوير في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم شطب الاستثمار العقاري عند الاستبعاد أو عندما يتم سحب الاستثمار العقاري أو الاستثمار العقاري قيد التطوير بشكل دائم من الاستخدام ولا يتوقع أية منافع اقتصادية مستقبلية من الاستبعاد. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد العقار (يتم احتسابها كالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تم فيها استبعاد العقار.

٣,٢٣ عقود الإيجار

يقوم المصرف عند بداية العقد بتقييم ما إذا كان العقد عبارة عن، أو يحتوي على عقد إيجار. أي، إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية مقابل اعتبار.

(١) المصرف كمستأجر

يطبق المصرف طريقة إدراج وقياس واحدة على كافة عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة. يقوم المصرف بإدراج مطلوبات الإيجار لسداد مدفوعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٢٣ عقود الإيجار (تابع)

(٢) موجودات حق الاستخدام

يقوم المصرف بإدراج موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يكون الأصل الضمني فيه متاحاً للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها لأي عملية إعادة قياس لمطلوبات الإيجار. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات الإيجار المدرج والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أية حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام ضمن الإيضاح رقم ١٦ الممتلكات والمعدات وتخضع للانخفاض في القيمة بما يتماشى مع سياسة المصرف كما هو موضح في الإيضاح رقم ٣,١٢ - الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية.

(٣) مطلوبات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يقوم المصرف بإدراج مطلوبات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي سوف يتم سدادها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار مدفوعات ثابتة (ناقصاً أية حوافز إيجار مدينة)، ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار كذلك سعر ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد بشكل معقول أن يمارسه المصرف وسداد غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت شروط عقد الإيجار تعكس ممارسة خيار الإنهاء. يتم إدراج دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الطرف الذي يؤدي إلى الدفع.

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ بدء العقد، المخصومة بالمعدل الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يكن بالإمكان تحديد هذا المعدل بسهولة، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي. يتم قياس التزام عقد الإيجار لاحقاً بزيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مبالغ الإيجار المدفوعة.

٣,٢٤ المخصصات والمطلوبات الطارئة

يتم إدراج المخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استراتيجي) نتيجة لحدث سابق، ومن المتوقع أن يكون تدفق الموارد التي تجسد المنافع الاقتصادية مطلوباً لتسوية الالتزام ويمكن تقدير لمبلغ الالتزام عندما تتوقع المجموعة استرداد بعض أو كامل المخصص، ويتم إدراج الاسترداد كأصل منفصل ولكن فقط عندما يكون هذا الاسترداد مؤكداً.

٣,٢٥ العقود الخاسرة

يتم الاعتراف بمخصص العقود الخاسرة عندما تكون المنافع المتوقعة تحقيقها من قبل المجموعة من العقد أقل من التكاليف التي لا يمكن تجنبها لاستيفاء الالتزامات بموجب هذه العقود، ويتم قياس المخصص بالقيمة الحالية للتكلفة المتوقعة لإنهاء العقد وصافي التكاليف المتوقعة للاستمرار في التعاقد أيهما أقل وقبل تكوين أي مخصص تقوم المجموعة بإدراج أي خسائر انخفاض في القيمة للموجودات المرتبطة بذلك العقد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٢٦ مكافآت الموظفين

(١) خطة المنافع المحددة

إن خطة المنافع المحددة هي خطة منافع ما بعد التوظيف بخلاف خطة المساهمات المحددة. إن الالتزام المدرج في بيان المركز المالي فيما يتعلق بخطة المنافع المحددة هو القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقارير المالية إلى جانب التعديلات على تكاليف الخدمة السابقة غير المدرجة. يتم احتساب التزام المنافع المحددة سنوياً بواسطة خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام معدلات الفائدة لسندات الشركات عالية الجودة المقومة بالعملة التي ستُدفع بها المنافع، والتي لها شروط استحقاق قريبة من شروط التزام معاشات التقاعد ذي الصلة.

يتم إدراج تكاليف الخدمة السابقة على الفور في الدخل، ما لم تكن التغييرات في خطة المكافآت مشروطة ببقاء الموظفين في الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الاستحقاق). في هذه الحالة، يتم إطفاء تكاليف الخدمة السابقة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الاستحقاق.

يتم إدراج إعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة، والذي يتكون من الأرباح والخسائر الاكتوارية، مباشرة في الدخل الشامل الآخر. تشمل الأرباح والخسائر الاكتوارية تعديلات الخبرة (تأثيرات الفروق بين الافتراضات الاكتوارية السابقة وما حدث بالفعل)، بالإضافة إلى تأثيرات التغييرات في الافتراضات الاكتوارية.

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها الوافدين. يعتمد استحقاق هذه المكافآت على طول فترة خدمة الموظفين وإكمال الحد الأدنى من فترة الخدمة. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة التوظيف.

(٢) خطة المساهمات المحددة

إن خطة المساهمات المحددة هي خطة منافع ما بعد الخدمة حيث تقوم المنشأة بموجيها بدفع مساهمات ثابتة إلى منشأة منفصلة ولن يكون عليها التزام قانوني أو استثنائي بدفع مبالغ إضافية. يتم إدراج الالتزامات الخاصة بالمساهمات المدفوعة بموجب خطط معاشات التقاعد المحددة كمصاريف مكافآت الموظفين في بيان الدخل الموحد في الفترات التي يتم خلالها تقديم الخدمات من قبل الموظفين.

تقوم المجموعة بتقديم مساهمات المعاشات التقاعدية إلى صندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي بالنسبة لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٧ لسنة ١٩٩٩ وإلى هيئات التقاعد المعنية بالنسبة للموظفين الآخرين بما في ذلك مواطني دول مجلس التعاون الخليجي وفقاً للقوانين المعمول بها.

(٣) مكافآت نهاية خدمة الموظفين

يتم تسجيل مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة العاملين لدى المجموعة في البرنامج الذي يديره صندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي وفقاً للقانون رقم (٢) لسنة ٢٠٠٠، ويتم احتساب مكافآت نهاية خدمة الموظفين من غير مواطني الدولة على أساس فترة خدمتهم التراكمية في تاريخ التقارير المالية ووفقاً للسياسات الداخلية للمجموعة والتي تمتثل للقوانين المعمول بها.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٢٧ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

إن توزيعات الأرباح هي مبلغ مستحق كمصاريف على الأموال المتسلمة من البنوك والمتعاملين في شكل ودائع وكالة وعقود مضاربة وعقود مراهبة عكسية وأدوات الصكوك التمويلية، ويتم إدراجها كمصاريف ضمن بيان الدخل الموحد، ويتم احتساب المبالغ وفقاً للشروط والأحكام المتفق عليها لودائع الوكالة والمضاربة طبقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

٣,٢٨ الضمانات المالية والتزامات التمويل

إن الضمانات المالية هي عقود تتطلب من المجموعة دفع مبالغ محددة لتعويض صاحب الضمان عن الخسائر التي يتكبدها نتيجة لفشل طرف معين في الوفاء بالتزاماته عند الاستحقاق وفقاً للشروط التعاقدية.

إن التزامات التمويل هي التزامات محددة لتقديم ائتمان بموجب شروط وأحكام متفق عليها مسبقاً.

بالنسبة لعقود الضمانات المالية الأخرى يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة (وهي الرسوم المتسلمة عند الإصدار)، يتم إطفاء الرسوم المتسلمة على مدى عمر الضمان المالي، ويتم لاحقاً إدراج مطلوبات الضمان بالقيمة المطفأة والقيمة الحالية لأي دفعة متوقعة، أيهما أعلى، ويتم إدراج الرسوم المتسلمة لهذه الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى.

٣,٢٩ عقود التكافل

(١) التصنيف

تصدر المجموعة عقوداً يتم بموجبها إما تحويل مخاطر التكافل أو كلاً من مخاطر التكافل والمخاطر المالية، ولا تُصدر المجموعة عقوداً يتم بموجبها تحويل المخاطر المالية فقط.

يتم تصنيف العقود التي تقبل المجموعة بموجبها مخاطر التكافل الجوهرية من طرف آخر (حامل الوثيقة) من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثيقة في حال وقوع حدث مستقبلي محدد وغير مؤكد (الحدث المؤمن ضده) والذي يؤثر سلباً على حامل الوثيقة كعقود تكافل.

(٢) الإدراج والقياس

يتم إدراج إجمالي المساهمات المكتتبة فيما يتعلق بالوثائق السنوية ضمن بيان الدخل الموحد عند بداية الوثيقة، وفيما يتعلق بالوثائق التي تزيد مدتها عن سنة واحدة، ويتم توزيع المساهمات على مدى مدة الوثائق على أساس القسط الثابت، ويتم إدراج الأجزاء غير المنتهية من هذه المساهمات ضمن "المساهمات غير المكتتبة" في بيان المركز المالي الموحد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٢٩ عقود التكافل (تابع)

٣ المطالبات

تشتمل المطالبات المتكبدة على التسويات وتكاليف التعاملات الداخلية والخارجية للمطالبات المدفوعة والتغيرات في مخصصات المطالبات القائمة الناشئة عن الأحداث التي تقع خلال السنة وأينما يكون مناسباً، ويتم خصم التعويضات والمبالغ المستردة.

تشتمل المطالبات القائمة على المخصصات التي يتم تكوينها وفقاً لتقديرات المجموعة للتكلفة النهائية لتسوية كافة المطالبات المتكبدة وغير المدفوعة في تاريخ التقارير المالية سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم، بالإضافة إلى مصاريف معالجة المعاملات والمطالبات الداخلية والخارجية ذات الصلة حيث يتم خصم التعويضات والمبالغ المستردة المتوقعة منها، ويتم تقييم المطالبات القائمة من خلال مراجعة المطالبات التي تم الإبلاغ عنها بشكل فردي، ولا يتم خصم مخصصات المطالبات القائمة، ويتم عكس التعديلات على مخصصات المطالبات المكونة في فترات سابقة في الفترة التي تم إجراء التعديلات فيها، وتتم مراجعة الطرق المستخدمة والتقديرات بصورة منتظمة من قبل الإدارة.

٤ إجمالي المطالبات المدفوعة

يتم إدراج إجمالي المطالبات المدفوعة ضمن بيان الدخل الموحد عندما يتم تحديد مبلغ المطالبة المستحق لحملة الوثائق والأطراف الثالثة وفقاً لأحكام عقود التكافل.

٥ المطالبات المستردة

تتضمن المطالبات المستردة المبالغ المستردة من شركات إعادة التكافل فيما يتعلق بإجمالي المطالبات المدفوعة من قبل المجموعة، وفقاً لعقود إعادة التكافل المحتفظ بها من قبل المجموعة، وتتضمن كذلك التعويضات والمطالبات المستردة.

٦ إجمالي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها

تشتمل إجمالي المطالبات القائمة التكاليف المقدرة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم سدادها في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، ويتم تكوين مخصصات للمطالبات ولم يتم الإبلاغ عنها وغير المدفوعة حتى نهاية التقارير المالية، على أساس تقديرات كل حالة على حدة، ويعتمد هذا المخصص على تقدير الخسائر التي سيتم دفعها لاحقاً عن كل مطالبة غير مدفوعة، والتي يتم تكوينها من قبل الإدارة على ضوء المعلومات المتاحة حالياً والخبرة السابقة.

يتم تكوين صافي مخصص إضافي لأي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في نهاية فترة التقارير المالية، وفقاً لتقديرات الإدارة.

يتم تقدير وإدراج حصة إعادة التكافل لإجمالي المطالبات القائمة بشكل منفصل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٢٩ عقود التكافل (تابع)

(٧) احتياطات المساهمات غير المكتسبة

يتم تكوين مخصص للعجز في المساهمات الناتجة عن عقود التكافل العامة عندما تتجاوز القيمة المتوقعة للمطالبات والمصاريف العائدة للفترة غير المنتهية للوثائق سارية المفعول في تاريخ بيان المركز المالي الموحد مخصص المساهمات غير المكتسبة ومطلوبات المطالبات المدرجة مسبقاً والمتعلقة بهذه الوثائق، ويتم احتساب مخصص العجز في المساهمات بالرجوع إلى فئات الأعمال التي يتم إدارتها معاً.

(٨) إعادة التكافل

تقوم المجموعة بالتنازل عن إعادة التكافل ضمن سياق أعمالها الاعتيادية بغرض الحد من صافي خسائرها المحتملة من خلال تنويع المخاطر التي تتعرض لها، ويتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الناتجة عن عقود إعادة التكافل المتنازل عنها بصورة منفصلة عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الناتجة عن عقود التكافل ذات الصلة حيث إن اتفاقيات إعادة التكافل لا تعفي المجموعة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق.

يتم احتساب المبالغ المستحقة إلى ومن إعادة التكافل بطريقة تتوافق مع المساهمات ذات الصلة ويتم إدراجها ضمن موجودات إعادة التكافل.

يتم تقييم موجودات إعادة التكافل للانخفاض في القيمة في نهاية كل فترة تقارير مالية، ويعتبر أصل إعادة التكافل منخفض القيمة في حال وجود دليل موضوعي، نتيجة لحدث وقع بعد إدراجه المبدئي، بحيث قد لا تتمكن المجموعة من استرداد كافة المبالغ المستحقة ويكون لهذا الحدث تأثير يمكن قياسه بطريقة موثوقة على المبالغ التي سوف تتسلمها المجموعة من مشغلي إعادة التكافل. يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة على موجودات إعادة التكافل ضمن بيان الدخل الموحد في السنة التي يتم تكبدها فيها. يتم إدراج العمولات المتعلقة بعقود إعادة التكافل على أساس الاستحقاق.

(٩) ذمم التكافل المدينة والدائنة

إن المبالغ المستحقة من وإلى حملة الوثائق ووكلاء التأمين ومشغلي إعادة التكافل هي أدوات مالية ويتم إدراجها في الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى على التوالي، وليس في مخصصات عقود التكافل أو موجودات إعادة التكافل.

(١٠) اختبار كفاية المطلوبات

في تاريخ كل تقارير مالية، يتم إجراء اختبارات كفاية المطلوبات لضمان كفاية مطلوبات العقود باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التكافل، وعند إجراء هذه الاختبارات يتم استخدام أفضل التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية والتعامل مع المطالبات والمصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الاستثمار من الموجودات والتي تدعم هذه المطلوبات، ويتم تحميل أي عجز في القيم الدفترية ضمن بيان الدخل الموحد من خلال تكوين مخصص للخسائر الناتجة من اختبارات كفاية المطلوبات (مخصص المخاطر غير المنتهية).

في حال كان اختبار كفاية المطلوبات يتطلب تطبيق أفضل تقدير للافتراضات الجديدة فإنه يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون هوامش للانحراف المعاكس) في القياس اللاحق لهذه المطلوبات.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٣٠ أوراق القبول

يتم إدراج أوراق القبول كالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد مع إدراج الحق التعاقدى للسداد من المتعاملين كأصل مالي ولذلك تم احتساب الالتزامات فيما يتعلق بأوراق القبول كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

٣,٣١ استثمار في شركات زميلة

إن الشركات الزميلة هي شركات تمارس المجموعة عليها نفوذاً جوهرياً، وإن النفوذ الجوهري هو المقدرة على المشاركة في اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر فيها، وليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على هذه السياسات، ويتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية ويتم إدراجها مبدئياً بالتكلفة، ويتم إدراج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة في هذه البيانات المالية باستخدام طريقة حقوق الملكية، ما لم يتم تصنيف الاستثمار كمحتفظ به للبيع، ففي هذه الحالة يتم احتسابه وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ الموجودات المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة، وبموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمارات في الشركات الزميلة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة التي يتم تعديلها لتغيرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة، ناقصاً أي انخفاض في القيمة للاستثمارات الفردية والحصة من التغيرات في بيان التغيرات في حقوق الملكية، ويتم إدراج خسائر الشركة الزميلة والتي تزيد عن حصة المجموعة في تلك الشركة الزميلة (والتي تتضمن أي حصص طويلة الأجل والتي في جوهرها، تشكل جزءاً من صافي استثمارات المصرف في الشركة الزميلة) فقط للمدى الذي تتكبد فيه المجموعة التزامات قانونية أو استثنائية أو مدفوعات نيابةً عن الشركة الزميلة، ويتم إدراج أي زيادة في تكلفة الاستحواذ على حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والالتزامات الطارئة القابلة للتحديد للشركة الزميلة في تاريخ الاستحواذ كشهرة، ويتم إدراج أي شهرة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار الذي يتم تقييمه للانخفاض في القيمة، على الأقل سنوياً، كجزء من هذا الاستثمار.

يتم إدراج أي زيادة في حصة المجموعة من صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والالتزامات الطارئة على تكلفة الاستحواذ مباشرةً في الأرباح والخسائر، عندما تتعامل الشركة التابعة للمجموعة، أو شركة زميلة أخرى مع شركة زميلة للمجموعة، ويتم استبعاد الأرباح أو الخسائر إلى مدى حصة المجموعة في الشركة الزميلة ذات الصلة.

٣,٣٢ الموجودات المحتفظ بها للبيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة والمطلوبات المرتبطة بها كمحتفظ بها للبيع عندما سيتم استرداد قيمها الدفترية بشكل رئيسي من خلال معاملة بيع بدلاً من الاستخدام المستمر ويكون هناك احتمال كبير لبيعها. يتم قياس الموجودات المحتفظ بها للبيع بالقيمة الدفترية عند التعيين والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل، ولا يتم تحميل الاستهلاك مقابل ممتلكات ومعدات مصنفة كمحتفظ بها للبيع.

٣,٣٣ الضرائب

يتم تكوين مخصص للضرائب بالمعدلات المطبقة أو المعمول بها إلى حد كبير كما في تاريخ بيان المركز المالي على الأرباح الخاضعة للضريبة للفروع والشركات التابعة الخارجية وفقاً للوائح المالية للدول المعنية التي تعمل فيها المجموعة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣,٣٤ الزكاة

يتوجب على المصرف إخراج الزكاة بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (٩/١٥) لسنة ٢٠٢٠ وإشعار مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم ٣٥١٩ . ٢٠٢٠. وفقاً للمعيار الشرعي رقم ٣٥ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، يحتسب المصرف الزكاة ويتم اعتمادها من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالمصرف.

يتم احتساب الزكاة للسهم الواحد وفقاً لمعيار المحاسبة رقم ٩ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمعيار الشرعي رقم ٣٥ ولجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف (إيضاح ٤١).

٤ المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير فعالة بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر

لم تقم المجموعة بشكل مبكر بتطبيق أية معايير دولية لإعداد تقارير مالية جديدة ومعدلة صادرة ولكنها غير فعالة بعد.

فعالة للفترة السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير القابلة للتطبيق على المجموعة:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ والذي يتناول تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة مما يوفر نهجاً أكثر عمومية بناءً على الترتيبات التعاقدية المعمول بها في تاريخ التقارير المالية. ١ يناير ٢٠٢٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والألات والمعدات" فيما يتعلق بالمتحصلات من بيع البنود التي تم إنتاجها أثناء عملية إيصال الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة ليكون قادراً على العمل بالطريقة التي تحددها الإدارة. ١ يناير ٢٠٢٢

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ والتي تعدل المعيار المتعلق بالتكاليف التي يجب أن تدرجها الشركة كتكلفة تنفيذ العقد عند تقييم ما إذا كان العقد مثقلاً بالالتزامات. ١ يناير ٢٠٢٢

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ "دمج الأعمال" والتي تعمل على تحديث مرجع قديم وارد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دون تغيير متطلباته بشكل كبير. ١ يناير ٢٠٢٢

التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ ١ يناير ٢٠٢٢

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ "البيانات المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في شركات زميلة وشركات انتلاف (٢٠١١)" المتعلقة بمعالجة البيع أو المساهمة بالموجودات من مستثمر إلى شركته الزميلة أو شركة الانتلاف. تم تأجيل تاريخ سريان المفعول إلى أجل غير مسمى. لا يزال التطبيق مسموحاً به.

٤ المعايير والتفسيرات الصادرة ولكنها غير فعالة بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر (تابع)

فعالة للفترة السنوية

التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير القابلة للتطبيق على المجموعة:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" الذي يتطلب أن يتم قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية لاستيفاء الالتزامات، ويوفر نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لكافة عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات من أجل تحقيق هدف قائم على مبدأ محاسبي متسق لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ الذي يتناول الشكوك والتحديات المتعلقة بعملية التطبيق والتي تم تحديدها بعد إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" في ٢٠١٧.

المرحلة الثانية من تعديل معيار إيبور ١ يناير ٢٠٢١

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

٥ إدارة المخاطر المالية

٥,١ عوامل المخاطر المالية

تؤدي أنشطة المجموعة إلى تعرضها لمجموعة من المخاطر المالية والتي تنطوي على تحليل وتقييم وقبول وإدارة درجة معينة من المخاطر أو مجموعة من المخاطر.

إن الأدوات المالية ضرورية لأعمال المجموعة، وتشكل عاملاً جوهرياً من عملياتها، وبالتالي فإن المخاطر المرتبطة بالأدوات المالية تمثل أحد المكونات الرئيسية للمخاطر التي تتعرض لها المجموعة، وتعمل الأدوات المالية على إنشاء أو تعديل أو تخفيض مخاطر الائتمان والسوق ومخاطر السيولة على الميزانية العمومية للمجموعة.

إن قبول المخاطر هي سمة رئيسية لأعمال المصرفية كما أن المخاطر المالية / التشغيلية هي نتيجة حتمية لهذه الأنشطة، وبذلك فإن هدف المجموعة هو تحقيق التوازن المناسب بين المخاطر والعوائد بالإضافة إلى الحد من التأثيرات السلبية المحتملة للأداء المالي للمجموعة.

يتم تصميم سياسات المجموعة لإدارة المخاطر لتحديد وتحليل هذه المخاطر، ووضع الحدود والضوابط المناسبة للمخاطر، ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعة من خلال أنظمة معلومات حديثة وموثوقة، تقوم المجموعة بصورة منتظمة بمراجعة سياسات وإجراءات إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في التنظيمات والأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات الناشئة من أجل الحد من المخاطر المالية وإبقائها في مستويات مقبولة ضمن إطار قابلية تحمل المخاطر المتفق عليه.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,١ عوامل المخاطر المالية (تابع)

تتعرض المجموعة للأدوات المالية التي تؤدي إلى المخاطر المالية التالية:

- مخاطر الائتمان - وهي مخاطر الخسائر المالية الناتجة عن فشل متعامل أو طرف مقابل في الوفاء بالتزاماته المالية؛
- مخاطر السوق - وهي مخاطر التأثير السلبي على الأرباح نتيجة للتغيرات في عوامل السوق مثل معدلات صرف العملات الأجنبية ومعدلات الأرباح وأسعار الأسهم؛
- مخاطر السيولة - وهي المخاطر الناتجة عن عدم قدرة المجموعة على تمويل الموجودات والوفاء بالتزامات عند استحقاقها؛
- المخاطر التشغيلية - تمثل مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات والأشخاص والأنظمة الداخلية أو من أحداث خارجية، بما في ذلك المخاطر القانونية ويستثنى منها المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

٥,٢ إطار حوكمة المخاطر

تعد إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عمليات وثقافة المخاطر لدى المجموعة. يولي مجلس الإدارة ("المجلس") أهمية كبيرة للحوكمة القوية للمخاطر عند تشكيل استراتيجية المجموعة وإدارة المخاطر بفاعلية. تتم إدارة المخاطر بشكل استباقي داخل المجموعة في ظل إطار واضح من أجل السيطرة على المخاطر من قبل أصحاب المصالح المعنيين. يعد إطار حوكمة المخاطر في المصرف جزءاً من النهج العام لحوكمة الشركات. يوفر إطار حوكمة المخاطر إرشادات حول التطوير المستمر، وتعزيز وتنفيذ البنية التحتية لإدارة المخاطر في المصرف والتي تغطي المنهجيات والهياكل والسياسات والإجراءات والحدود والرقابة وآليات وأنظمة الإدارة. يتم وضع إطار حوكمة المخاطر مع الأخذ في الاعتبار ملف المخاطر وطبيعة وحجم ومدى تعقيد أعمال وهيكل المصرف. يضمن هيكل حوكمة المخاطر في المصرف الإشراف على الإدارة الفعالة للمخاطر في المجموعة وتحمل مسؤوليتها.

تتمثل استراتيجية أعمال المجموعة في تحقيق أهدافها في أن تصبح مؤسسة مالية قوية من الناحية الرقمية وفي نفس الوقت إدارة المخاطر المرتبطة بهذا الهدف بشكل فعال. تدعم إدارة المخاطر هذا الهدف وتعزز الشفافية داخل المجموعة. بموجب نهج المجموعة في حوكمة المخاطر، تتحمل وحدات الأعمال بشكل أساسي المخاطر التي تولدها وهي مسؤولة بشكل متساوٍ عن تقييم المخاطر وتصميم وتنفيذ الضوابط والمراقبة والإبلاغ عن مدى فاعليتها المستمرة لحماية المجموعة من تجاوز قدرتها على تحمل المخاطر.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية المطلقة عن تحديد مدى تحمل المخاطر والإدارة الفعالة لمخاطر المجموعة. تنعكس استراتيجية المخاطر لمجلس الإدارة في بيان تحمل المخاطر. يصف هذا البيان مقدار كل نوع من المخاطر التي يرغب المصرف في تحملها لتحقيق أهدافه الاستراتيجية.

تقع على عاتق اللجنة التنفيذية للإدارة المسؤولية الأساسية في التنفيذ والإشراف وضمان تنفيذ الاستراتيجية وتوجيهات الرقابة الداخلية التي وضعها مجلس الإدارة. تقوم اللجان على مستوى الإدارة كذلك بإدارة المخاطر بفاعلية من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر. تحيط لجنة إدارة المخاطر كذلك بأمن المعلومات والجرائم المالية وأمور إدارة استثمارية الأعمال لضمان وضع الحوكمة المناسبة.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٢ إطار حوكمة المخاطر (تابع)

تقدم وحدة إدارة المخاطر التي يرأسها رئيس إدارة المخاطر تقاريرها إلى الرئيس التنفيذي ورئيس إدارة المخاطر للمجموعة. تُعتبر وحدة إدارة المخاطر مستقلة عن وحدة التوليد لضمان عدم المساس بالتوازن في وضع قرارات المخاطر ولضمان شفافية القرارات وفقاً للمعايير والسياسات الموضوعية. تمارس وحدة إدارة المخاطر الرقابة على مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية والاحتيايل والامتثال وإدارة البيانات ومخاطر أمن المعلومات.

يهدف قسم التدقيق الداخلي إلى تطبيق نهج منظم ومنضبط لتقييم وتحسين فاعلية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة في المصرف. كما يضمن مدققو قسم التدقيق الداخلي، إلى جانب دائرة الامتثال، أن السياسات والإجراءات التي تتخذها المجموعة تتم وفقاً للمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها ووفقاً للإجراءات الداخلية للمجموعة.

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي قد تتكبدها المجموعة إذ فشل أحد المتعاملين أو الأطراف المقابلة في أداة مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ هذه المخاطر بصورة رئيسية من ذمم المجموعة المدينة ومن أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة والاستثمارات. ولأغراض إعداد التقارير الخاصة بإدارة المخاطر تأخذ المجموعة في الاعتبار وتوحد كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان مثل مخاطر تعثر الأطراف المقابلة والمخاطر الجغرافية لأغراض إدارة المخاطر.

إن الهدف من إدارة مخاطر الائتمان هو إجراء مراجعة مستقلة وتقييم موضوعي لمخاطر كافة التسهيلات الائتمانية بالإضافة إلى المشاركة مع وتحدي قطاعات في الأعمال عند تحديد وتنفيذ وإعادة تقييم قابلية تحمل المخاطر بشكل مستمر وفقاً لسياسات وإجراءات المجموعة والتغيرات في ظروف وتنظيمات السوق.

تتم مراجعة طلبات التمويل لمتعاملي الخدمات المصرفية للأفراد ويتم اعتمادها من قبل فريق اكتتاب الائتمان تماشياً مع السياسات المعتمدة وصلاحيات الاعتماد المفوضة، ويتم مراجعة سياسات الائتمان المعنية لمنتجات مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد من قبل فريق إدارة سياسات ومحافظ مخاطر الأفراد لضمان الحد من المخاطر المتعلقة مقابل تمويل هذه المنتجات.

تضمن دائرة إدارة المخاطر اتباع المجموعة لممارسات مناسبة لمخاطر الائتمان، بما في ذلك نظام فعال للرقابة الداخلية، لتحديد المخصصات الكافية للتسهيلات باستمرار وفقاً لسياسات وإجراءات المجموعة المعلنة والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتوجيهات الرقابية ذات الصلة. كما أن إدارة المخاطر مسؤولة كذلك عن إنشاء عملية تقييم وقياس سليمة لمخاطر الائتمان توفر لها أساس قوي للأنظمة والأدوات والبيانات المشتركة لتقييم مخاطر الائتمان ولاحتمساب خسائر الائتمان المتوقعة. كما أنها مسؤولة عن تقديم المشورة والتوجيه والمهارات المتخصصة لوحدة الأعمال بهدف تعزيز أفضل الممارسات عبر كافة أنحاء المجموعة أثناء إدارة مخاطر الائتمان.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تحكم السياسات المعتمدة كافة صلاحيات التمويل المفوضة وتشمل السياسات والاستراتيجيات والإجراءات الخاصة بأعمال المجموعة ويتم تحديثها بناءً على أوضاع الاقتصاد الكلي، ودرجة تحمل المخاطر في المجموعة، وبيانات السوق، والمهارات والكفاءات الداخلية. تتم مراجعة هذه السياسات والمعايير وتعديلها بانتظام لضمان بقائها حديثة وذات صلة وتحمي مصلحة المجموعة في ظل الظروف التشغيلية المتغيرة. بالإضافة إلى سياسات المجموعة الواسعة، هناك معايير اكتتاب محددة للمجموعة. يقوم قسم التدقيق الداخلي بإجراء عمليات تدقيق منتظمة للتأكد من أن الضوابط والإجراءات الموضوعية قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يتم قياس مخاطر الائتمان للمجموعة من حيث خسائر الائتمان المتوقعة، والتي يتم احتسابها من خلال استخدام المدخلات الرئيسية لاحتمالية التعثر، والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر. يتم اشتقاق هذه المدخلات بشكل عام من النماذج الإحصائية والبيانات التاريخية الأخرى ويتم تعديلها لتعكس الاحتمالية المرجحة للمعلومات المستقبلية.

يعتبر تقييم مخاطر الائتمان وتقدير خسارة الائتمان المتوقعة منصفاً وذا احتمالية مرجحة ويتضمن كافة المعلومات المتاحة ذات الصلة بالتقييم بما في ذلك المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات المعقولة والقابلة للدعم للظروف الاقتصادية. وبالإضافة إلى ذلك، تأخذ عملية تقدير خسارة الائتمان المتوقعة في الاعتبار القيمة الزمنية للسلع.

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تقوم المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة للتسهيلات كقيمة حالية آجلة ذات احتمالية مرجحة للخسائر المتوقعة خلال الإثني عشر شهراً القادمة أو العمر الفعلي المتبقي للتسهيل.

يتم تحديد خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو على مدى عمر الأداة لكل تسهيل بناءً على مرحلة التسهيل، كما هو موضح أدناه:

- **المرحلة الأولى:** عندما لا تتم ملاحظة أي ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان، يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر كمخصص انخفاض في القيمة؛
- **المرحلة الثانية:** عندما تتم ملاحظة ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان، يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة كمخصص انخفاض في القيمة؛
- **المرحلة الثالثة:** عندما يكون التعرض متعثراً أو منخفض القيمة، يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة كمخصص انخفاض في القيمة.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان

تراقب المجموعة كافة الموجودات المالية والتزامات التمويل وعقود الضمانات المالية التي تخضع لمتطلبات الانخفاض في القيمة لتقييم ما إذا كان هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي. إذا كان هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان، عندها سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة بدلاً من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أداة مالية قد ارتفعت بشكل جوهري منذ الإدراج المبدئي، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر عن السداد التي تحدث للأداة المالية في تاريخ التقارير المالية بناءً على تاريخ الاستحقاق المتبقي للأداة مع مخاطر التعثر عن السداد التي كانت متوقعة للفترة المتبقية من الاستحقاق في تاريخ التقارير المالية الحالي، عندما تم إدراج الأداة المالية لأول مرة.

تقوم المجموعة بتقييم الحالات التي حدث فيها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان استناداً إلى التقييمات الكمية والنوعية، والتي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد يُذكر، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة والتقييم الائتماني للخبراء. يتم أخذ التقييمات التالية في الاعتبار أثناء تقييم التسهيلات بهدف تصنيفها ضمن المرحلتين ١ و ٢:

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان - من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ للتمويلات الممنوحة لغير الأفراد، والصكوك وأدوات سوق المال

درجة استثمارية	تخفيض التصنيف ٦ درجات
درجة غير استثمارية	تخفيض التصنيف ٣ درجات
جميع الاستثمارات/ درجة غير استثمارية	تخفيض التصنيف ٣ درجات لكافة الاستثمارات إلى درجة غير استثمارية
إعادة هيكلة الائتمان	معاد هيكلتها لأغراض الائتمان خلال الـ ١٢ شهر الأخيرة
قائمة المراقبة	يتم تصنيفها ضمن قائمة المراقبة أو كحسابات متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً
أخرى	كافة المعايير الأخرى حسب المصرف المركزي بما في ذلك تمويلات الدفعة الواحدة غير المضمونة.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان - من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ للتمويلات الممنوحة للأفراد وبطاقات الائتمان

يكون لدى الحالات التي تجاوز موعد استحقاقها أكثر من ٣٠ يوماً، ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان. بالإضافة إلى معايير تدهور التصنيف المذكورة أعلاه، تأخذ المجموعة بالإعتبار كذلك مؤشرات الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان النوعية المقترحة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمبادئ التوجيهية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

التعثر - المرحلة ٣

تم استخدام التصنيف التالي:

تمويلات الأفراد وبطاقات الائتمان	متأخرة السداد ٩٠ يوماً
الصكوك وأدوات سوق المال	دون المستوى، مشكوك فيها أو خسارة ضئيلة
تمويلات لغير الأفراد	دون المستوى، مشكوك فيها أو خسارة ضئيلة - ويتضمن ذلك كافة الحسابات المتأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً

سوف يتم تصنيف التعرض للمخاطر بخلاف تلك المتعلقة بالصناديق السيادية ذات التصنيف A (ما يعادل التصنيف الداخلي ٣) أو أفضل والتعرضات السيادية ذات التصنيف الاستثماري من وكالة تصنيف خارجية (BBB- أو أفضل)، على أنها منخفضة المخاطر الائتمانية.

المعالجة

بالإضافة إلى ذلك، تفرض المجموعة كذلك فترة اختبار للانتقال الرجعي في المراحل:

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

قياس خسارة الائتمان المتوقعة

وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يجب أن تتضمن خسارة الائتمان المتوقعة المحتسبة للتسهيل التطلعات الاقتصادية الحالية والمستقبلية على مدى فترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر المتبقي للتسهيل.

تقوم المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة لتسهيل قيمة حالية آجلة ذات احتمالية مرجحة للخسائر المتوقعة خلال فترة التوقعات (الـ ١٢ شهراً القادمة أو العمر المتبقي الفعلي للتسهيل).

في تاريخ التقارير المالية، يتم تقدير خسارة الائتمان المتوقعة الشهرية لكل تعرض فردي في كل شهر حتى نهاية فترة التوقعات. يتم احتساب ذلك كعملية ضرب بسيطة لكل من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض عند التعثر في كل شهر. يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة الشهرية هذه حتى تاريخ التقارير المالية، كما يعطي جميع خسائر الائتمان المتوقعة الشهرية المخصومة هذه تقدير لخسارة الائتمان المتوقعة. تمثل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة إجمالي خسائر الائتمان المتوقعة الشهرية على مدى العمر المتبقي، بينما تقتصر خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر على أول ١٢ شهر.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس خسارة الائتمان المتوقعة (تابع)

تم شرح منهج تقدير الفئات الرئيسية الثلاث، إحصائية التعثر، والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر أدناه:

إحصائية التعثر:

إن إحصائية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر عن السداد خلال فترة زمنية معينة ويتم تقديرها في وقت معين. تعتمد عملية الاحتساب على نماذج التصنيف الإحصائي، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة لفئات مختلفة من الأطراف المقابلة والتعرضات. تعتمد هذه النماذج الإحصائية على بيانات السوق (عند توفرها)، وكذلك البيانات الداخلية التي تشتمل على عوامل كمية ونوعية. يتم تقدير احتمالات التعثر بالأخذ في الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفع المسبق المقدرة. يستند التقدير إلى الظروف الحالية، ويتم تعديله ليأخذ في الاعتبار تقديرات الظروف المستقبلية التي سوف تؤثر على التعثر عن السداد.

الخسارة الناتجة عن التعثر:

إن الخسارة الناتجة عن التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة عن التعثر عن السداد. تعتمد هذه الخسارة على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول الحصول عليها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية الناتجة عن أية ضمانات. تأخذ نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر للموجودات المضمونة في الاعتبار توقعات تقييم الضمانات المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار خصومات البيع، ووقت تحقيق الضمانات، والضمانات المتقاطعة وأقدمية المطالبات، وتكلفة تحقيق الضمانات ومعدلات التعافي (أي الخروج من حالة عدم الالتزام). تأخذ نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر للموجودات غير المضمونة في الاعتبار وقت الاسترداد ومعدلات الاسترداد وأقدمية المطالبات. تتم عملية الاحتساب على أساس التدفقات النقدية المخصومة، حيث يتم خصم التدفقات النقدية بواسطة معدل الربح الفعلي الأصلي للتسهيل.

التعرض عند التعثر:

إن التعرض عند التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ التعثر المستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقارير المالية، بما في ذلك سداد المبلغ الأساسي والربح، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملتزم بها. يعكس نهج المجموعة لنمذجة التعرضات عند التعثر التغيرات المتوقعة في الرصيد القائم على مدى عمر التعرض للتمويل المسموح به بموجب الشروط التعاقدية الحالية، مثل تواريخ الإطفاء، والسداد المبكر أو المدفوعات الزائدة، والتغيرات في استخدام الالتزامات غير المسحوبة وإجراءات التخفيف الائتمانية المتخذة قبل التعثر عن السداد. تستخدم المجموعة نماذج التعرض عند التعثر التي تعكس خصائص المحافظ.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المعلومات المستقبلية المدرجة في نموذج خسارة الائتمان المتوقعة

تستخدم المجموعة معلومات الاقتصاد الكلي المستقبلية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة. يقدم خبير الاقتصاد الرئيسي لمجموعة بنك أبوظبي التجاري توقعات وسيناريوهات الاقتصاد الكلي.

حددت المجموعة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية كما أن لديها نماذج مبنية على الاقتصاد الكلي للتنبؤ بالعلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي وخسائر الائتمان.

يتم باستمرار تقييم ومراقبة مخاطر محفظة ائتمان المجموعة على أساس الاستثناءات وتقارير المعلومات الإدارية والعوائد المولدة عن وحدات الأعمال والائتمان. كما يتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر مع تقديم تقارير شهرية و/أو ربع سنوية رسمية للتأكد من أن الإدارة العليا على علم بالتغيرات في جودة ائتمان المحفظة إلى جانب العوامل الخارجية المتغيرة.

يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ للسنوات من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٣، بالنسبة لدولة الإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة التي تعمل فيها المجموعة، وبالتالي فهي الدولة التي لها تأثير مادي على خسائر الائتمان المتوقعة.

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

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

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إدارة الضمانات

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل التعرضات المختلفة لمخاطر الائتمان في شكل رهن عقاري على العقارات والودائع الثابتة والضمانات. يتم استخدام الضمانات بشكل فعال كأدوات للحد من المخاطر من قبل المجموعة. تتم مراقبة وتقييم جودة الضمانات بشكل مستمر ويسعى المصرف إلى ضمان قابلية استخدام الضمانات. تشمل الفئات الرئيسية للضمانات الودائع النقدية / الثابتة والضمانات والممتلكات غير المنقولة والمركبات.

يتم إعادة تقييم الضمانات بشكل منتظم وفقاً لسياسة الائتمان الخاصة بالمصرف. وبالإضافة إلى ذلك، يتم إجراء التقييمات المناسبة كذلك حسب طبيعة الضمان والظروف الاقتصادية العامة. يعمل ذلك الأمر على تمكين المصرف من تقييم القيمة السوقية العادلة للضمانات وضمان تغطية المخاطر بشكل مناسب.

التعرض لمخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بقياس تعرضها لمخاطر الائتمان بالرجوع إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان أقصى تعرض للمجموعة لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٢,٥٢١,١٥٦	٤٥٠,٧٦١	١١	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٧,٦٣٧,٤٦٠	٦,٨١٩,٩٥١	١٢	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
٢,٦٨٨,٨١٠	٢,١٥٨,٧٣٣	١٣	الإجارة
٣,٣٣٨,٣٦٥	٣,٠٥٨,١٦٦	١٤	الاستثمارات في الأوراق المالية
١٠١,١٧٨	٨٤,٨٣٧	١٨	الموجودات الأخرى
١٦,٢٨٦,٩٦٩	١٢,٥٧٢,٤٤٨		
٤٦٢,٢٩٢	٥٠٦,٩٥٦	٣٤	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان التوزيع حسب القطاع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات والالتزامات وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي كما يلي:

الإجمالي ألف درهم	أخرى ألف درهم	كازاخستان ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
٩٣٦,٨١٩	-	١٢٥,٨٠٥	٨١١,٠١٤
٤٥٠,٤٣٠	١٤٨,٦٨١	١,٨٢٢	٢٩٩,٩٢٧
٦,٦٦٠,٨٧٥	-	٧٣١,٠٣٣	٥,٩٢٩,٨٤٢
٢,٠٩٦,٠٤٦	٣٧٤	١٠,٥٦٣	٢,٠٨٥,١٠٩
٣,٠٦٦,٩٩٩	٦٥٥,٩٥٨	٧,٥٣٠	٢,٤٠٣,٥١١
٨٤,٨٣٧	٦,٤٨٥	٣٠,٥٦٩	٤٧,٧٨٣
١٣,٢٩٦,٠٠٦	٨١١,٤٩٨	٩٠٧,٣٢٢	١١,٥٧٧,١٨٦
٥٠٦,٩٥٦	-	٣٢٠,٤٩٤	١٨٦,٤٦٢
الإجمالي			
الالتزامات والمطلوبات الطارئة			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الموجودات			
١,٣١١,٠٦٥	-	٧٠,٦٨٦	١,٢٤٠,٣٧٩
٢,٥٢٠,٣١٨	٢٠٣,٨٢٤	٢,٢٠٠	٢,٣١٤,٢٩٤
٧,٤٢٧,٧٣٣	-	٥٧٤,٦٤٨	٦,٨٥٣,٠٨٥
٢,٥٧٢,٨٥٢	-	٤٦,٢٧٧	٢,٥٢٦,٥٧٥
٣,٣٤٥,٥٧٣	٩١٧,٤٢٥	٥,٧٤٧	٢,٤٢٢,٤٠١
١٠١,١٧٨	٨,١٢٨	٣١,٦١٠	٦١,٤٤٠
١٧,٢٧٨,٧١٩	١,١٢٩,٣٧٧	٧٣١,١٦٨	١٥,٤١٨,١٧٤
٤٦٢,٢٩٢	-	٢١١,٧٠٦	٢٥٠,٥٨٦
الإجمالي			
الالتزامات والمطلوبات الطارئة			

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان التوزيع حسب القطاع للفئات الرئيسية للموجودات والالتزامات وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي كما يلي:

الحكومي ألف درهم	القطاع العام ألف درهم	الشركات/ الخاص ألف درهم	الأفراد ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
٩٣٦,٨١٩	-	-	-	٩٣٦,٨١٩
-	-	٤٥٠,٤٣٠	-	٤٥٠,٤٣٠
-	-	٦٩٧,٠٨٩	٥,٩٦٣,٧٨٦	٦,٦٦٠,٨٧٥
-	-	١٠,٥٦٣	٢,٠٨٥,٤٨٣	٢,٠٩٦,٠٤٦
١,٧٨٣,٣٦٠	٥٣١,١٩٧	٧٥٢,٤٤٢	-	٣,٠٦٦,٩٩٩
١٩,٦٢٥	٣,٢٣١	٤٠,٦٩١	٢١,٢٩٠	٨٤,٨٣٧
٢,٧٣٩,٨٠٤	٥٣٤,٤٢٨	١,٩٥١,٢١٥	٨,٠٧٠,٥٥٩	١٣,٢٩٦,٠٠٦
-	-	٣٧١,٤٣٩	١٣٥,٥١٧	٥٠٦,٩٥٦
الإجمالي				
الالتزامات والمطلوبات الطارئة				
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
١,٣١١,٠٦٥	-	-	-	١,٣١١,٠٦٥
-	-	٢,٥٢٠,٣١٨	-	٢,٥٢٠,٣١٨
-	-	٥٥٧,٧٢٤	٦,٨٧٠,٠٠٩	٧,٤٢٧,٧٣٣
-	-	٥٢,٣٧٩	٢,٥٢٠,٤٧٣	٢,٥٧٢,٨٥٢
٢,٠٦١,١٧٩	٤٩٤,٣٣٤	٧٩٠,٠٦٠	-	٣,٣٤٥,٥٧٣
٢٩,١٧١	٣,٢٣٣	٥١,٢٤٠	١٧,٥٣٤	١٠١,١٧٨
٣,٤٠١,٤١٥	٤٩٧,٥٦٧	٣,٩٧١,٧٢١	٩,٤٠٨,٠١٦	١٧,٢٧٨,٧١٩
-	-	٣٠٦,١٤٥	١٥٦,١٤٧	٤٦٢,٢٩٢
الإجمالي				
الالتزامات والمطلوبات الطارئة				

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الجودة الائتمانية لكل فئة من فئات الموجودات المالية

تُفرّق أنظمة وعمليات تقييم مخاطر الائتمان لدى المجموعة بين حالات التعرض لإبراز تلك التعرضات ذات عوامل مخاطر أكبر وأكثر حدة للخسائر، ويتم إعداد التقارير المالية للجودة الائتمانية للموجودات المالية من قبل المجموعة باستخدام تقييمات ائتمانية داخلية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٦٤٤,٨٥٧	٢٠,٦٤٣	-	٦٦٥,٥٠٠
-	-	٣٦,٩٩١	٣٦,٩٩١
٦٤٤,٨٥٧	٢٠,٦٤٣	٣٦,٩٩١	٧٠٢,٤٩١
إجمالي الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الشركات			
٥,٩٦٤,٥٥٣	١٢١,٩٤٥	-	٦,٠٨٦,٤٩٨
-	-	٣٠,٩٦٢	٣٠,٩٦٢
٥,٩٦٤,٥٥٣	١٢١,٩٤٥	٣٠,٩٦٢	٦,١١٧,٤٦٠
٦,٦٠٩,٤١٠	١٤٢,٥٨٨	٦٧,٩٥٣	٦,٨١٩,٩٥١
(١٢٥,٦٧١)	(٨,٦٨٨)	(٢٤,٧١٧)	(١٥٩,٠٧٦)
٦,٤٨٣,٧٣٩	١٣٣,٩٠٠	٤٣,٢٣٦	٦,٦٦٠,٨٧٥
إجمالي القيمة الدفترية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٥٥٩,٦٢١	٢	-	٥٥٩,٦٢٣
-	-	٤٠,٣٥١	٤٠,٣٥١
٥٥٩,٦٢١	٢	٤٠,٣٥١	٥٩٩,٩٧٤
إجمالي الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي - الشركات			
٦,٧٧٣,١٥٤	٢١١,٦٥٢	-	٦,٩٨٤,٨٠٦
-	-	٥٢,٦٨٠	٥٢,٦٨٠
٦,٧٧٣,١٥٤	٢١١,٦٥٢	٥٢,٦٨٠	٧,٠٣٧,٤٨٦
٧,٣٣٢,٧٧٥	٢١١,٦٥٤	٩٣,٠٣١	٧,٦٣٧,٤٦٠
(١٠٦,٩٩٨)	(٢١,٠٨٥)	(٨١,٦٤٤)	(٢٠٩,٧٢٧)
٧,٢٢٥,٧٧٧	١٩٠,٥٦٩	١١,٣٨٧	٧,٤٢٧,٧٣٣
إجمالي القيمة الدفترية			

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١٠,٥٦٣	-	-	١٠,٥٦٣
-	-	-	-
١٠,٥٦٣	-	-	١٠,٥٦٣
١,٩٥٩,٤٢٥	-	١٧٧,١٢٤	١,٧٨٢,٣٠١
١٨٨,٧٤٥	١٨٨,٧٤٥	-	-
٢,١٤٨,١٧٠	١٨٨,٧٤٥	١٧٧,١٢٤	١,٧٨٢,٣٠١
٢,١٥٨,٧٣٣	١٨٨,٧٤٥	١٧٧,١٢٤	١,٧٩٢,٨٦٤
(٦٢,٦٨٧)	(٤٧,١٦٨)	(١٠,١٢٢)	(٥,٣٩٧)
٢,٠٩٦,٠٤٦	١٤١,٥٧٧	١٦٧,٠٠٢	١,٧٨٧,٤٦٧

الإجارة - الشركات عاملة (الدرجات بين ١ - ٧) متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)			
إجمالي الإجارة - الشركات			
الإجارة - الأفراد عاملة (الدرجات بين ١ - ٧) متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)			
إجمالي الإجارة - الأفراد			
إجمالي الإجارة			
مخصص الانخفاض في القيمة			
إجمالي القيمة الدفترية			

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٤٨,٨٨٧	-	-	٤٨,٨٨٧
-	-	٤,٥٢١	٤,٥٢١
٤٨,٨٨٧	-	٤,٥٢١	٥٣,٤٠٨
٢,٢٤٣,٣٢٧	٢٢٣,٣٥٢	-	٢,٤٦٦,٦٧٩
-	-	١٦٨,٧٢٣	١٦٨,٧٢٣
٢,٢٤٣,٣٢٧	٢٢٣,٣٥٢	١٦٨,٧٢٣	٢,٦٣٥,٤٠٢
٢,٢٩٢,٢١٤	٢٢٣,٣٥٢	١٧٣,٢٤٤	٢,٦٨٨,٨١٠
(٢٠,٣٠٣)	(٢٩,٥٦١)	(٦٦,٠٩٤)	(١١٥,٩٥٨)
٢,٢٧١,٩١١	١٩٣,٧٩١	١٠٧,١٥٠	٢,٥٧٢,٨٥٢

الإجارة - الشركات عاملة (الدرجات بين ١ - ٧) متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)			
إجمالي الإجارة - الشركات			
الإجارة - الأفراد عاملة (الدرجات بين ١ - ٧) متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)			
إجمالي الإجارة - الأفراد			
إجمالي الإجارة			
مخصص الانخفاض في القيمة			
إجمالي القيمة الدفترية			

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣,٠٥٨,١٦٦	-	-	٣,٠٥٨,١٦٦
-	-	-	-
٣,٠٥٨,١٦٦	-	-	٣,٠٥٨,١٦٦
-	-	-	-
٣,٠٥٨,١٦٦	-	-	٣,٠٥٨,١٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الاستثمارات في الأوراق المالية
عاملة (الدرجات بين ١ - ٧)
متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)

إجمالي الاستثمارات

مخصص الانخفاض في القيمة

إجمالي القيمة الدفترية

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣,٣٣٨,٣٦٥	-	-	٣,٣٣٨,٣٦٥
-	-	-	-
٣,٣٣٨,٣٦٥	-	-	٣,٣٣٨,٣٦٥
-	-	-	-
٣,٣٣٨,٣٦٥	-	-	٣,٣٣٨,٣٦٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الاستثمارات في الأوراق المالية
عاملة (الدرجات بين ١ - ٧)
متعثرة (الدرجات بين ٨ - ١٠)

إجمالي الاستثمارات

مخصص الانخفاض في القيمة

إجمالي القيمة الدفترية

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي حركة إجمالي التعرض:

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢,٥٢١,١٥٦	-	-	٢,٥٢١,١٥٦
(٥٥,٣٩٥)	-	-	(٥٥,٣٩٥)
٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠
(٢,٣١٥,٠٠٠)	-	-	(٢,٣١٥,٠٠٠)
٤٥٠,٧٦١	-	-	٤٥٠,٧٦١

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠

التحويلات:
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم توليدها / شراؤها
موجودات مالية مستبعدة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣,١٧٦,٢٣٦	-	-	٣,١٧٦,٢٣٦
(١٧١,٣١٦)	-	-	(١٧١,٣١٦)
٢,٣٢٠,٧٩٩	-	-	٢,٣٢٠,٧٩٩
(٢,٨٠٤,٥٦٣)	-	-	(٢,٨٠٤,٥٦٣)
٢,٥٢١,١٥٦	-	-	٢,٥٢١,١٥٦

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩

التحويلات:
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها / شراؤها
موجودات مالية مستبعدة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٧,٣٣٢,٧٧٥	٢١١,٦٥٤	٩٣,٠٣١	٧,٦٣٧,٤٦٠
(٢٩,٨٧٤)	٢٩,٨٧٤	-	-
(٣٨,٨٩٧)	-	٣٨,٨٩٧	-
٧,٢٠٢	(٧,٢٠٢)	-	-
-	(٨٤٧)	٨٤٧	-
-	٤٢١	(٤٢١)	-
١١٠	-	(١١٠)	-
(٥٨٤,٣٤٨)	(٤٧,٣٥١)	١١٤,٦٦٢	(٥١٧,٠٣٧)
٦٩٥,٩٤٠	١٦,٢٥٦	٢٢٢	٧١٢,٤١٨
(٧٧٠,٩٧٠)	(٦٠,١٩٠)	(٤٣,٨١٩)	(٨٧٤,٩٧٩)
(٢,٥٢٨)	(٢٧)	(١٣٥,٣٥٦)	(١٣٧,٩١١)
٦,٦٠٩,٤١٠	١٤٢,٥٨٨	٦٧,٩٥٣	٦,٨١٩,٩٥١

الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠

التحويلات:

تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
تحويلات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة
مشتريات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١٦,٠٤٥,٦٢٤	٢,٨٤٢,١٠٨	٢,٢٣١,٧٢٣	٢١,١١٩,٤٥٥
(١,٢٠٦,٦٠٦)	١,٢٠٦,٦٠٦	-	-
(٣٠٩,٨٤٧)	-	٣٠٩,٨٤٧	-
٢٤٤,٦٨٤	(٢٤٤,٦٨٤)	-	-
-	(٩٢٦,٢٤٩)	٩٢٦,٢٤٩	-
-	٢٤,٠٨٣	(٢٤,٠٨٣)	-
٢٤٥	-	(٢٤٥)	-
(٧٠٦,٩٨٣)	(٣١,٥٧٧)	١٤٨,٥٤٧	(٥٩٠,٠١٣)
٥٨٢,٩٤١	٢١,٨٤٤	٩٨٩	٦٠٥,٧٧٤
(٧,٣١٧,٢١٠)	(٢,٦٨٠,٤٥٧)	(٣,٢٤١,٨٩٨)	(١٣,٢٣٩,٥٦٥)
(٧٣)	(٢٠)	(٢٥٨,٠٩٨)	(٢٥٨,١٩١)
٧,٣٣٢,٧٧٥	٢١١,٦٥٤	٩٣,٠٣١	٧,٦٣٧,٤٦٠

الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩

التحويلات:

تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
تحويلات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة
مشتريات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢,٢٩٢,٢١٤	٢٢٣,٣٥٢	١٧٣,٢٤٤	٢,٦٨٨,٨١٠
(٦,٨٣٦)	٦,٨٣٦	-	-
(١,٤١٩)	-	١,٤١٩	-
٢,٤٠٧	(٢,٤٠٧)	-	-
-	(١,٢١٢)	١,٢١٢	-
-	٣٩٦	(٣٩٦)	-
-	-	-	-
(١٤٨,٥٧٤)	(٥٠,١٤٢)	٥٧,٢٥٣	(١٤١,٤٦٣)
١٩,٣٠٤	٣٨,١٢٥	١,٦٦١	٥٩,٠٩٠
(٣٦٤,٢٣١)	(٣٧,٨٢٤)	(٣٥,٩٤٧)	(٤٣٨,٠٠٢)
(١)	-	(٩,٧٠١)	(٩,٧٠٢)
١,٧٩٢,٨٦٤	١٧٧,١٢٤	١٨٨,٧٤٥	٢,١٥٨,٧٣٣

الإجارة
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠

التحويلات:
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة
مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٧,١٧٨,٤٨٩	١,٢٢٨,٥١٦	٢٩١,٩٠٧	٨,٦٩٨,٩١٢
(٥١٦,٤٩٠)	٥١٦,٤٩٠	-	-
(٢٧٥,٧٦٣)	-	٢٧٥,٧٦٣	-
٩١,٧٧٩	(٩١,٧٧٩)	-	-
-	(١٨٣,٧٤٢)	١٨٣,٧٤٢	-
-	٦,٧٢٧	(٦,٧٢٧)	-
٣,٠٧٠	(٣٣,٦١٣)	(١٨,٤٧٣)	(٤٩,٠١٦)
٨٢,١٣٢	٥,٠١١	-	٨٧,١٤٣
(٤,٢٧١,٠٠٣)	(١,٢٢٤,٢٥٨)	(٤٦٦,٦٠٨)	(٥,٩٦١,٨٦٩)
-	-	(٨٦,٣٦٠)	(٨٦,٣٦٠)
٢,٢٩٢,٢١٤	٢٢٣,٣٥٢	١٧٣,٢٤٤	٢,٦٨٨,٨١٠

الإجارة
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩

التحويلات:
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة
مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣,٣٣٨,٣٦٥	-	-	٣,٣٣٨,٣٦٥
٢٧٨,٠٥٢	-	-	٢٧٨,٠٥٢
٣٧,٠٢٧	-	-	٣٧,٠٢٧
(٥٩٥,٢٧٨)	-	-	(٥٩٥,٢٧٨)
-	-	-	-
٣,٠٥٨,١٦٦	-	-	٣,٠٥٨,١٦٦

الاستثمارات في الأوراق المالية
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠

التحويلات:

تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة
مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣,١٧٣,٥٩١	٧٦,٥٢٢	١١٠,١٧٥	٣,٣٦٠,٢٨٨
٧٦,٥٢٢	(٧٦,٥٢٢)	-	-
١٤٤,٩٠٥	-	٣,٢٠٠	١٤٨,١٠٥
٤٥٢,٥٥١	-	-	٤٥٢,٥٥١
(٥٠٩,٢٠٤)	-	-	(٥٠٩,٢٠٤)
-	-	(١١٣,٣٧٥)	(١١٣,٣٧٥)
٣,٣٣٨,٣٦٥	-	-	٣,٣٣٨,٣٦٥

الاستثمارات في الأوراق المالية
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩

التحويلات:

تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة
مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إن الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	المرحلة ١
المطلوبات الأخرى						
في بداية السنة	٢٤٩	١,٦٤٨	١١,٠٨٢	١٤,٦٧٨	١٠٨,٩٥٧	١٨٢,٢٥٩
مخصصات الانخفاض في القيمة التي تم تكوينها خلال السنة	٣٠٨	٢٤	٤٢١	٨١,٦٤١	١٣٧,٨٩٢	١٧١,٥٨٨
مطلوبات، استرداد مبالغ وأخرى	(٨٣)	(١)	(١,٠٠٨)	(٩٦,٠٧٠)	(٢٤٥,٢٠١)	(٣٤٢,٧٦٥)
في نهاية السنة	٤٧٤	١,٦٧١	١٠,٤٩٥	٢٤٩	١,٦٤٨	١١,٠٨٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت قيمة التعرضات غير الممولة ما قيمته ١٠,٤٩٥ ألف درهم (٢٠١٩: ١١,٠٨٢ ألف درهم).

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

إن الحركة في مخصصات الانخفاض في القيمة هي كما يلي:

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٨٣٨	-	-	٨٣٨
(٤٢٨)	-	-	(٤٢٨)
(٣٦)	-	-	(٣٦)
(٤٦٤)	-	-	(٤٦٤)
(٤٦٤)	-	-	(٤٦٤)
(٤٣)	-	-	(٤٣)
٣٣١	-	-	٣٣١

الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠

التحويلات:

تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية مستبعدة

إجمالي (المحرر) / المحمل للسنة

صافي (المحرر) / المحمل للسنة

مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١,٦٣٥	-	-	١,٦٣٥
(١,١٣٤)	-	-	(١,١٣٤)
٥٠	-	-	٥٠
(٢)	-	-	(٢)
(١,٠٨٦)	-	-	(١,٠٨٦)
٢٨٩	-	-	٢٨٩
٨٣٨	-	-	٨٣٨

الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩

التحويلات:

تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة

صافي (المحرر) / المحمل للسنة

مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١٠٦,٩٩٨	٢١,٠٨٥	٨١,٦٤٤	٢٠٩,٧٢٧
(١,٥٦١)	١,٥٦١	-	-
(١٤,٢٥٦)	-	١٤,٢٥٦	-
٤,٤٩٧	(٤,٤٩٧)	-	-
-	(٥,٢٠٣)	٥,٢٠٣	-
-	٢,٩٤٦	(٢,٩٤٦)	-
٨٥٦	-	(٨٥٦)	-
(٣٥,٠٠٧)	(٢,٠٣٥)	٩٨,٩٢١	٦١,٨٧٩
٨٥,١٨٤	٢,٦٤٠	١٨٣	٨٨,٠٠٧
(١٢,٦٩١)	(٦,٠٨٤)	(٣٦,٣١٨)	(٥٥,٠٩٣)
٢٧,٠٢٢	(١٠,٦٧٢)	٧٨,٤٤٣	٩٤,٧٩٣
-	-	(٤١,٩٠٦)	(٤١,٩٠٦)
٢٧,٠٢٢	(١٠,٦٧٢)	٣٦,٥٣٧	٥٢,٨٨٧
(٨,٠٥٦)	(١,٦٤٢)	-	(٩,٦٩٨)
(٢٩٣)	(٨٣)	(١٣٥,٣٧٠)	(١٣٥,٧٤٦)
١٢٥,٦٧١	٨,٦٨٨	٢٤,٧١٧	١٥٩,٠٧٦

الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠

التحويلات:

تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
تحويلات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة

إجمالي المحمل للسنة

المبالغ المستردة

صافي المحمل للسنة

عكس من إعادة التفاوض بشأن تمويلات
مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٨١,٨٤٩	٢٨٧,١٠٥	٩٨٨,١٥٦	١,٣٥٧,٠١٠
(٢٧,٢٣٠)	٢٧,٢٣٠	-	-
(٥,٣٦٣)	-	٥,٣٦٣	-
٤,٣٢٨	(٤,٣٢٨)	-	-
-	(١١٩,٣٠٦)	١١٩,٣٠٦	-
-	٤,٩٥٢	(٤,٩٥٢)	-
٣٣٤	-	(٣٣٤)	-
١٣٤,٠٩٧	٣٢٦,٣٦٧	٢,١٧٧,٢٣٩	٢,٦٣٧,٧٠٣
١,٥٧٠	٣٢٣	٢,٦٠٣	٤,٤٩٦
(١٨,٨٠٦)	(٤,١٦٠)	(١٢٣,٤٦٥)	(١٤٦,٤٣١)
٨٨,٩٣٠	٢٣١,٠٧٨	٢,١٧٥,٧٦٠	٢,٤٩٥,٧٦٨
-	-	(٣٤,٥٩٦)	(٣٤,٥٩٦)
٨٨,٩٣٠	٢٣١,٠٧٨	٢,١٤١,١٦٤	٢,٤٦١,١٧٢
-	(٢,٨٤٢)	-	(٢,٨٤٢)
(٦٣,٧٨١)	(٤٩٤,١٥٦)	(٣,٠٨٢,٢٧٢)	(٣,٦٤٠,٢٠٩)
١٠٦,٩٩٨	٢١,٠٨٥	٨١,٦٤٤	٢٠٩,٧٢٧

الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩

التحويلات:

تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١
تحويلات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة

إجمالي المحمل للسنة

المبالغ المستردة

صافي المحمل للسنة

عكس من إعادة التفويض بشأن تمويلات
مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠,٣٠٣	٢٩,٥٦١	٦٦,٠٩٤	١١٥,٩٥٨
(٢,٢٨٧)	٢,٢٨٧	-	-
(١,١٠٥)	-	١,١٠٥	-
٧,٨٥٥	(٧,٨٥٥)	-	-
-	(٤٦٨)	٤٦٨	-
-	٥,٧٤٨	(٥,٧٤٨)	-
(١٦,٣٦٦)	(١٤,٨٧٥)	٦,٣٨٥	(٢٤,٨٥٦)
٦٥	٨٩٣	٣	٩٦١
(٣,٠٦٧)	(٥,١٦٩)	(١١,٤٣٨)	(١٩,٦٧٤)
(١٤,٩٠٥)	(١٩,٤٣٩)	(٩,٢٢٥)	(٤٣,٥٦٩)
-	-	-	-
(١٤,٩٠٥)	(١٩,٤٣٩)	(٩,٢٢٥)	(٤٣,٥٦٩)
(١)	-	(٩,٧٠١)	(٩,٧٠٢)
٥,٣٩٧	١٠,١٢٢	٤٧,١٦٨	٦٢,٦٨٧

الإجارة
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠

التحويلات:
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
تحويلات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة

إجمالي المحمل / (المحرر) للسنة

المبالغ المستردة
صافي المحمل / (المحرر) للسنة

مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٤٣,١٨٠	١٨٣,٧٢٨	١٠٢,٨٦٢	٣٢٩,٧٧٠
(٢٠,٣٩٦)	٢٠,٣٩٦	-	-
(٥,٨٣٥)	-	٥,٨٣٥	-
٨٢٩	(٨٢٩)	-	-
-	(٣٤,٤٦٤)	٣٤,٤٦٤	-
-	٧٣	(٧٣)	-
٤٠,٨٣٥	١٩٥,٦٢٦	٥١٨,٣٠٣	٧٥٤,٧٦٤
١,٣٢٥	١٥٩	٣,٣٩٩	٤,٨٨٣
(٧,٣٨٩)	(٢٧٢,٤٠٣)	(٣١,٦٧٦)	(٣١١,٤٦٨)
٩,٣٦٩	(٩١,٤٤٢)	٥٣٠,٢٥٢	٤٤٨,١٧٩
-	-	-	-
٩,٣٦٩	(٩١,٤٤٢)	٥٣٠,٢٥٢	٤٤٨,١٧٩
(٣٢,٢٤٦)	(٦٢,٧٢٥)	(٥٦٧,٠٢٠)	(٦٦١,٩٩١)
٢٠,٣٠٣	٢٩,٥٦١	٦٦,٠٩٤	١١٥,٩٥٨

الإجارة
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩

التحويلات:
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
تحويلات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة

إجمالي المحمل / (المحرر) للسنة

المبالغ المستردة

صافي المحمل / (المحرر) للسنة

مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢,٢٩٢	-	-	٢,٢٩٢
٨٩٩	-	-	٨٩٩
٧	-	-	٧
(٢١٧)	-	-	(٢١٧)
٦٨٩	-	-	٦٨٩
٦٨٩	-	-	٦٨٩
-	-	-	-
٢,٩٨١	-	-	٢,٩٨١

الاستثمارات في الأوراق المالية
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠

التحويلات:
تحويلات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة

إجمالي (المحرر) / المحمل للسنة

صافي (المحرر) / المحمل للسنة

مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٥,٠٩٧	٢,٧٣٧	٢٨,٩٨٢	٣٦,٨١٦
٢٩٥	(٢٩٥)	-	-
(١,٦٠٩)	(٢,٤٤٢)	٨٤,٣٩٣	٨٠,٣٤٢
٢٧٧	-	-	٢٧٧
(١,٧٦٨)	-	-	(١,٧٦٨)
(٢,٨٠٥)	(٢,٧٣٧)	٨٤,٣٩٣	٧٨,٨٥١
-	-	(١١٣,٣٧٥)	(١١٣,٣٧٥)
٢,٢٩٢	-	-	٢,٢٩٢

الاستثمارات في الأوراق المالية
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩

التحويلات:
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة

صافي (المحور) / المحمل للسنة

مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٤٩	١,٦٤٨	٩,١٨٥	١١,٠٨٢
٣٦٤	٢٤	١,٢٤٢	١,٦٣٠
٧	-	٦٧٤	٦٨١
(٦٣)	-	(١,٨٢٧)	(١,٨٩٠)
٣٠٨	٢٤	٨٩	٤٢١
-	-	-	-
٣٠٨	٢٤	٨٩	٤٢١
(٨٣)	(١)	(٩٢٤)	(١,٠٠٨)
٤٧٤	١,٦٧١	٨,٣٥٠	١٠,٤٩٥

المطلوبات الأخرى
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠

التحويلات:
تحركات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة

إجمالي (المحور) / المحمل للسنة

المبالغ المستردة

صافي (المحور) / المحمل للسنة

مشطوبات وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - غير منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة - منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١٤,٦٧٨	١٠٨,٩٥٧	٥٨,٦٢٤	١٨٢,٢٥٩
المطلوبات الأخرى الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩			
(٣,٧١٥)	٣,٧١٥	-	-
(١)	-	١	-
٥١	(٥١)	-	-
-	(٢٦,٥٩٢)	٢٦,٥٩٢	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٨٧,٩٥٩	١٨٠,٨٧٤	٤٩,٩١٣	٣١٨,٧٤٦
-	-	-	-
(٢,٦٥٣)	(٢٠,٠٥٤)	(١٢٤,٤٥١)	(١٤٧,١٥٨)
٨١,٦٤١	١٣٧,٨٩٢	(٤٧,٩٤٥)	١٧١,٥٨٨
(٩٦,٠٧٠)	(٢٤٥,٢٠١)	(١,٤٩٤)	(٣٤٢,٧٦٥)
٢٤٩	١,٦٤٨	٩,١٨٥	١١,٠٨٢
التحويلات: تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣ تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣ تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢ تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١ تحويلات أخرى ضمن نفس المرحلة موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها موجودات مالية مستبعدة			
صافي (المحور) / المحمل للسنة			
مشطوبات وتعديلات أخرى			
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩			

احتياطي الانخفاض في القيمة بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مذكرة توجيهية للبنوك وشركات التمويل بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ٣٠ إبريل ٢٠١٩ عبر إشعار رقم CBUAE / BSD / 2019/458 حيث تناول مختلف التحديات التي قد تواجه عملية التطبيق والتأثيرات العملية على البنوك التي تعتمد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التوجيه"). عملاً بالفقرة رقم ٦,٤ من التوجيه، تكون المقارنة بين المخصص العام والمحدد بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
١٢٤,٢٣٤	١٥٣,٥٤٧
(١٥٥,٣٣٥)	(١٨٢,٩٧٤)
-	-
احتياطي الانخفاض في القيمة - العام	
مخصصات عامة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	
ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	
مخصص عام محول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة	

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

احتياطي انخفاض القيمة بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تابع)

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
احتياطي الانخفاض في القيمة - المحدد	
مخصصات محددة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	
نقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	
٨٠,٢٣٥	١٥٦,٩٢٣
(٨٠,٢٣٥)	(١٥٦,٩٢٣)
-	-
المخصص المحدد المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة	

وفقاً للمذكرة التوجيهية، عندما تتجاوز قيمة المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قيمة المخصصات بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، لا يتوجب تحويل أية مبالغ إلى احتياطي الانخفاض في القيمة.

الموجودات المالية المعاد جدولتها

إن الموجودات المالية المعاد جدولتها هي التسهيلات التي تم إعادة التفاوض بشأنها بسبب تدهور الوضع المالي للمتعامل، حيث قامت المجموعة بتقديم تنازلات لم تكن لتقدمها في ظروف أخرى.

شطب الموجودات المالية

تم وضع سياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة تغطي توقيت ومبلغ المخصصات والمبالغ المشطوبة لكافة المحافظ التمويلية للمصرف، وتعكس هذه كل من توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وقواعد ومعايير المحاسبة الدولية المقبولة، وأفضل ممارسات السوق والصناعة ويتم الالتزام بها بصرامة.

مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة المجموعة إلى مخاطر في وقت تسوية المعاملات، وإن مخاطر التسوية هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته الخاصة بتسليم النقد أو الأوراق المالية أو الموجودات الأخرى كما تم الاتفاق عليه تعاقدياً، وإن أية حالات تأخير في التسوية غالباً ما تكون نادرة ويتم مراقبتها وقياسها من قبل قسم إدارة المخاطر.

بالنسبة لبعض أنواع المعاملات، تقوم المجموعة بالحد من تلك المخاطر عن طريق إجراء التسويات من خلال وكيل تسوية / مقاصة لضمان أن تتم تسوية المعاملة التجارية فقط عندما يفي كلا الطرفين بالتزامات التسوية التعاقدية الخاصة بهما.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الضمانات

يتم استخدام الضمانات للحد من مخاطر الائتمان، ومصدر ثانوي للسداد في حالة عجز الطرف المقابل عن الوفاء بالتزامات السداد التعاقدية، وتوضح سياسات وإجراءات الائتمان أنواع الضمانات المقبولة، وكذلك العملية التي يمكن بموجبها أخذ الأدوات الإضافية و/ أو أنواع الموجودات في الاعتبار عند الاعتماد.

يتم الاحتفاظ بأدوات للحد من مخاطر الائتمان مقابل الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي وتمويل الإجارة والاستثمارات في شكل رهن عقاري والودائع النقدية والضمانات. لا يتم عادةً الاحتفاظ بضمانات مقابل ودائع الوكالة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، كما لم يتم أخذ هذه الضمانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أو ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

يظهر الجدول أدناه قيمة الضمانات أو الأرصدة القائمة لتمويلات المتعاملين، أيهما أقل كما في تاريخ التقارير المالية

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
		مقابل تمويلات المتعاملين غير منخفضة القيمة الائتمانية
٢,٤٧٠,٩٣٨	١,٩٥٧,٥٠٢	ممتلكات
٢٠,١٨٩	٤,٧٤٨	الهامش النقدي ورهن على الودائع
٢,٤٩١,١٢٧	١,٩٦٢,٢٥٠	
		مقابل تمويلات المتعاملين المنخفضة القيمة الائتمانية بشكل فردي
١٥٧,٣٦٤	١٧٧,٧٨٤	ممتلكات
٢١١	-	الهامش النقدي ورهن على الودائع
١٥٧,٥٧٥	١٧٧,٧٨٤	
٢,٦٤٨,٧٠٢	٢,١٤٠,٠٣٤	الإجمالي

يصنف الجدول التالي حالات التعرض لمخاطر الائتمان من تمويل العقارات السكنية للمتعاملين حسب نسبة التمويل إلى القيمة:

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	نسبة التمويل إلى القيمة
٦٤٠,٤٢٢	٧٣٠,١٩٨	أقل من ٥٠٪
٦٨٠,٢٧٨	٥١٤,٤٨٧	من ٥١٪ إلى ٧٠٪
٨٦٥,١٣٧	٥٨٧,١٨٩	من ٧١٪ إلى ٩٠٪
٢٢٢,٨٦٦	١٩٧,٤٢٩	من ٩١٪ إلى ١٠٠٪
٢٤٠,٦٥٧	١٢٨,٤٣٢	أكثر من ١٠٠٪
٢,٦٤٩,٣٦٠	٢,١٥٧,٧٣٥	الإجمالي

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٤ مخاطر السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق، والتي تتمثل بتلك المخاطر التي تنشأ من تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، وتنشأ مخاطر السوق من المراكز المفتوحة في معدلات الربح والخسائر والعملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية والتي تتعرض لتحركات السوق العامة والخاصة والتغيرات في مستوى التقلب في معدلات أو أسعار السوق مثل معدلات الربح والهوامش ومعدلات صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

تقع المسؤولية الكاملة لإدارة مخاطر السوق على عاتق لجنة الموجودات والمطلوبات، ويتحمل قسم إدارة المخاطر مسؤولية إعداد سياسات تفصيلية لإدارة مخاطر السوق والسيولة (والتي تخضع لمراجعة واعتماد لجنة الموجودات والمطلوبات أو الجهة ذات الصلة) بالإضافة إلى المراقبة اليومية للوضع الفعلي مقابل الحدود الموضوعية.

إدارة مخاطر السوق

إن فريق إدارة مخاطر السوق والسيولة مسؤول عن قياس حالات التعرض لمخاطر السوق كوظيفة رقابة مستقلة وفقاً للسياسات المعتمدة وقابلية تحمل المخاطر.

يقوم فريق إدارة مخاطر السوق والسيولة بإدارة ومراقبة التعرضات لمخاطر السوق وإعداد تقارير الرصد والمراقبة اليومية التي يتم نشرها إلى جميع أصحاب المصالح، لإطلاعهم على الوضع الراهن للتعرضات مقابل الحدود الموضوعية، كما يتم الإبلاغ فوراً عن أي حالات انتهاك لتصحيحها.

تتألف المحفظة المصرفية بصورة رئيسية من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة والاستثمار في الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمعرضة لمخاطر معدلات الربح. لا تمتلك المجموعة أية تعرضات جوهريّة في المحفظة التجارية.

مخاطر العملات الأجنبية

تتعرض المجموعة لتأثيرات التقلبات في معدلات صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية، وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بوضع حدود لمستوى التعرضات للعملات الأجنبية وبصورة إجمالية لكل من المراكز المالية اليومية وتقوم بمراقبة مراكز العملات الأجنبية بصورة يومية.

في حال زادت أو نقصت معدلات الصرف بين مختلف العملات الأجنبية والدرهم الإماراتي بنسبة ٥٪، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، لن يكون التأثير على النتائج وحقوق الملكية للمجموعة جوهرياً، حيث إن التعرضات متعلقة بصورة أساسية بعملة أجنبية ذات أسعار صرف مثبتة أمام الدرهم الإماراتي، ويشير الجدول أدناه إلى مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات وتأثيرها:

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٤ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر العملات الأجنبية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	% نسبة التغير في المعدل	التأثير على صافي الربح ألف درهم	التأثير على حقوق الملكية ألف درهم
العملة			
دولار أمريكي	٥%	١,٧٢٣	١,٧٢٣
يورو	٥%	٦	٦
جنيه إسترليني	٥%	٧	٧
أخرى	٥%	٤٢	٤٢
التنج الكازاخستاني	٥%	-	٥,١٦٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
العملة			
دولار أمريكي	٥%	٣,٦٢٧	٣,٦٢٧
يورو	٥%	٧	٧
جنيه إسترليني	٥%	٨	٨
أخرى	٥%	٥٤	٥٤
التنج الكازاخستاني	٥%	-	٥,٤٤٤

بالإضافة إلى ذلك لا تقوم المجموعة بالتداول في العملات الأجنبية بصورة نشطة، ولكن تقوم بإدارة كافة طلبات المتعاملين على أساس المعاملات المماثلة، وهذا من شأنه أيضاً الحد من المخاطر التي تتعرض لها المجموعة.

مخاطر معدلات الربح

تطبق مخاطر معدلات الربح في المحفظة المصرفية على تعرض المجموعة للذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة وكذلك الاستثمارات في الصكوك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ويتم التخفيف من حدة التعرض للمخاطر إلى المدى الذي يتم بموجبه تمويل الموجودات ذات الحساسية لمعدلات الربح وتغطيتها بمطلوبات ذات حساسية لمعدلات الربح وذات استحقاقات/ إعادة تسعير مماثلة ومتكررة، وعلى الرغم من ذلك فإن التمويل متناسب لا يزيد من الربحية، ولذلك تقوم المجموعة بقبول الفجوة بين إعادة تسعير/ استحقاقات الموجودات/ المطلوبات ذات الحساسية لمعدل الربح بشكل انتقائي والتي تزيد من الربحية مع البقاء ضمن نطاق المخاطر المقبولة ومعاييرها المحددة.

يتم دعم إدارة مخاطر معدلات الربح مقابل حدود فجوات معدلات الربح عبر مراقبة حساسية موجودات ومطلوبات المجموعة المالية لسيناريوهات نموذجية وغير نموذجية متعددة ومتعلقة بمعدلات الربح، وتتضمن السيناريوهات النموذجية ارتفاعاً موازياً بمعدل ٢٠٠ نقطة أساس في منحنيات العائد على مدى أفقي متمثل باثني عشر شهراً مع الاحتفاظ بمركز مالي ثابت.

التأثير على النتائج وحقوق الملكية للمجموعة	٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٦,٨٩٩	٤,١٧٦	

التغير في معدلات الربح بمقدار + ٢٠٠ نقطة أساس

تنشأ هذه التعرضات نتيجة لعدم التوافق في إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات المبينة في جدول صافي المركز أدناه.

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٤ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر معدلات الربح (تابع)

إن ملخص إعادة تسعير معدلات الربح للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هو كما يلي:

الإجمالي ألف درهم	غير حساس ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	شهر ألف درهم	من ٦ إلى ١٢ شهر ألف درهم	من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	الموجودات النفذ والأرصدة لدى البنوك المركزية الودائع والأرصدة المستفقة من البنوك، صافي التمم النقدية من أنشطة التمويل الإسلامي الإجارة الاستثمارات في الأوراق المالية الإسلامية مشتقات الأدوات المالية الإسلامية الاستثمارات العقارية الممتلكات والمعدات، صافي الاستثمار في شركة زمنية الموجودات الأخرى الموجودات المحتفظ بها للبيع
١٤,١٢١,٩٨١	١,٥٩٨,٨٣٤	٧,٠٥٣,٩١٢	١,٤٨٧,٣٨٣	٣٢٤,٤٨٨	٩١٧,٨٠٧	٢,٧٣٩,٥٥٧		إجمالي الموجودات
٩,٥٧٢,٤٦٣	٢,١٧٤,٧٧٨	٤٣,٩٠٨	٢٨٥,٨٣٧	٢٩٨,٤٥٣	١٠٢,٣١٨	٦,٦٦٧,١٦٩		المطلوبات
٤٧٤,٥٣٧	٢٩٠,٨٨٧	-	-	-	-	١٨٣,٦٥٠		الودائع من المتعاملين
١,٩١٧,٨٣٦	-	٨٩,٠٩١	١,٨٢٨,٧٤٥	-	-	-		ودائع الوكالة من البنوك
١٥٧,٥٨٣	-	-	-	-	-	١٥٧,٥٨٣		تمويل متوسط الأجل
٣٥٨,١٠٠	٣٥٨,١٠٠	-	-	-	-	-		مشتقات الأدوات المالية الإسلامية
-	-	-	-	-	-	-		المطلوبات الأخرى
-	-	-	-	-	-	-		المطلوبات المتعلقة مباشرة بالموجودات المحتفظ بها للبيع
١٢,٤٨٠,٥١٩	٢,٨٢٣,٧٦٥	١٣٢,٩٩٩	٢,١١٤,٥٨٢	٢٩٨,٤٥٣	١٠٢,٣١٨	٧,٠٠٨,٤٠٢		إجمالي المطلوبات
٥٠٦,٩٥٦	-	-	-	-	-	٥٠٦,٩٥٦		إجمالي البنود خارج الميزانية العمومية
٢,١٤٨,٤١٨	(١,٢٢٤,٩٣١)	٦,٩٢٠,٩١٣	(٦٢٧,١٩٩)	٢٦,٠٣٥	٨١٥,٤٨٩	(٣,٧٦١,٨٨٩)		صافي المركز

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٤ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر معدلات الربح (تابع)

إن ملخص إعادة تسعير معدلات الربح للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هو كما يلي:

الإجمالي الف درهم	غير حساس الف درهم	أكثر من ٣ سنوات الف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات الف درهم	شهر الف درهم	من ٦ إلى ١٢ شهر الف درهم	من ٦ أشهر الف درهم	من ٣ إلى ٦ أشهر الف درهم	أقل من ٣ أشهر الف درهم	الموجودات
١,٥٠٦,٠٥٧	١,٥٠١,٧١٦	-	-	-	-	-	-	٤٥٤,٨٤١	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٥٢٠,٣١٨	٢,٥٠١,٨١٦	-	-	-	-	-	-	٢,٣١٥,١٢٢	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٧,٤٢٧,٧٣٣	(٢١٢,٤٠٧)	٦,٠٣٠,٣٥٠	٧٩٦,٠١٠	٣٨٣,٩١٠	١٦٨,١٩٤	٣٦٨,٥٤١	٢٦١,٦٧٦	٢٦١,٦٧٦	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
٢,٥٧٢,٨٥٢	(١٢٩,١٠٣)	٧,٧١٨	٤٢,٣٦٥	٨١,٩٢٠	٣٦٨,٥٤١	٢,٣٠١,٤١١	٢,٣٠١,٤١١	٢,٣٠١,٤١١	الإجارة
٣,٣٤٥,٥٧٣	٧,٢٠٧	٢,٦٩٥,٨٣٧	٥٥١,٩٥٠	-	٦٠,٤٨٩	٣٠,٠٩٠	-	٣٠,٠٩٠	الاستثمارات في الأوراق المالية الإسلامية
٦٠	-	١٠	-	-	٥٠	-	-	-	مشتقات الأدوات المالية الإسلامية
٦٠,٧٥٠	٦٠,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات العقارية
٥٣٤,٣٣٠	٥٣٤,٣٣٠	-	-	-	-	-	-	-	المتكاثرات والمعدات، صافي
٩٩,٦٦٢	٩٩,٦٦٢	-	-	-	-	-	-	-	الاستثمار في شركة زميلة
١٢٧,٤٣٧	١٢٧,٤٣٧	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٢٣٣,١٧٢	٢٣٣,١٧٢	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المحتفظ بها للبيع
١٨,٤٢٧,٩٤٤	١,٩٧٧,٤٥٠	٨,٧٣٣,٩١٥	١,٣٩٠,٣٦٥	٤٦٥,٨٣٠	٥٩٧,٢٧٤	٥,٢٦٣,١٥٠	-	-	إجمالي الموجودات
١٣,٠٦٧,٢٣٣	٢,٣٩٩,٩٩٩	١٨٥,٢٩٣	٨٩,٩٣٠	٨٥٩,٠٩٠	٤٧٩,٠٠٠	٩,٠٥٣,٩٢١	-	-	المطلوبات
٤٩٠,٦٣٣	٢٣٣,٥٠١	-	-	-	-	٢٥٧,١٣٢	-	-	الودائع من المتعاملين
٢,٤٠٠,٧٩٢	-	١,٨٢٥,٩٦٢	-	٥٧٤,٨٣٠	-	-	-	-	ودائع الوكالة من البنوك
٨٣,٣٧٩	-	-	-	-	-	٨٣,٣٧٩	-	-	تمويل متوسط الأجل
٤٣٠,١٧٤	٤٣٠,١٧٤	-	-	-	-	-	-	-	مشتقات الأدوات المالية الإسلامية
٢٨٢,١٠١	٢٨٢,١٠١	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات الأخرى
١٦,٧٥٤,٣١٢	٣,٣٤٥,٧٧٥	٢,٠١١,٢٥٥	٨٩,٩٣٠	١,٤٣٣,٩٢٠	٤٧٩,٠٠٠	٩,٣٩٤,٤٣٢	-	-	المطلوبات المتعلقة مباشرة بالموجودات المحتفظ بها للبيع
٤٦٢,٢٩٢	-	٧٩,٠٤٦	-	١٨	١,٢١٢	٣٨٢,٠١٦	-	-	إجمالي المطلوبات
٢,١٣٥,٩٢٤	(١,٣٦٨,٣٢٥)	٦,٨٠١,٧٠٦	١,٣٠٠,٣٩٥	(٩٦٨,٠٧٢)	١١٩,٤٨٦	(٣,٧٤٩,٢٦٦)	-	-	إجمالي البنود خارج الميزانية العمومية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي المركز

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٥ مخاطر التكافل وإعادة التكافل

مخاطر التكافل

إن مخاطر التكافل هي المخاطر التي توافق بموجبها المجموعة على تعويض الأطراف المؤمن عليها ضد أحداث مستقبلية غير متوقعة ومؤمن ضدها. إن تكرار حدوث المطالبات وحجمها هي العوامل الرئيسية لهذه المخاطر. نظراً للمخاطر الكامنة في أعمال التكافل، يمكن أن تختلف مبالغ المطالبات الفعلية مقارنة باحتياطيات المطالبات القائمة.

مخاطر إعادة التكافل (إعادة التأمين الإسلامي)

بغرض تقليل التعرضات المالية الناشئة من المطالبات الكبيرة، تقوم المجموعة، في سياق الأعمال الاعتيادية، بالدخول في اتفاقيات تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التكافل (إعادة التأمين الإسلامي). تساعد اتفاقيات إعادة التكافل (إعادة التأمين الإسلامي) هذه على توفير تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بالتحكم والتقليل من التعرض للخسائر المحتملة الناشئة من المخاطر الفردية الكبيرة وتوفر قدرة أكبر على النمو والتنوع.

لتقليل تعرضها للخسائر الجوهرية الناشئة من إفلاس شركات إعادة التكافل (إعادة التأمين الإسلامي) تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التكافل (إعادة التأمين الإسلامي) التي تتعامل معها ومراقبة تركيزات مخاطر الانتماء الناشئة من مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التكافل (إعادة التأمين الإسلامي).

إن عقود إعادة التكافل (إعادة التأمين الإسلامي) المتنازل عنها لا تعفي المجموعة من التزاماتها، وبالتالي تظل المجموعة ملزمة بالجزء القائم من المطالبات التي تمت إعادة التأمين عليها إلى مدى عجز شركة إعادة التأمين عن الوفاء بالتزاماتها المحددة بموجب اتفاقيات إعادة التكافل (إعادة التأمين الإسلامي). وعلى الرغم من ذلك، لدى المجموعة ارتياح حيث إن غالبية مخاطر إعادة التكافل (إعادة التأمين الإسلامي) هي مع شركات إعادة تأمين ذات تصنيف جيد بصورة عامة وتتمتع بسمعة حسنة وتحمل بالمتوسط تصنيف ائتماني خارجي من الفئة "أ".

احتياطي المطالبات

تحتفظ المجموعة باحتياطيات كافية فيما يتعلق بأعمال التكافل وذلك لغرض الحماية من المطالبات والتطورات المستقبلية المعاكسة. يتم عادةً حل الشكوك حول مبلغ وتوقيت دفعات المطالبة في غضون سنة. بالإضافة لذلك، يتم مراجعة كفاية هذه الاحتياطيات على أساس سنوي من قبل هيئـة إـدارة خارجية ومستقل، يقوم برفع تقريره النهائي للإدارة حول مستوى كفاية الاحتياطي.

الحساسيات

إن المخصص العام لمطالبات التكافل يتسم بحساسية من بعض الافتراضات الرئيسية التي لا تعتبر جوهرية للبيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٦ مخاطر السيولة

تتكون مخاطر السيولة بشكل رئيسي من مخاطر سيولة التمويل ومخاطر سيولة السوق. إن مخاطر سيولة التمويل هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمتطلبات المالية. إن مخاطر سيولة السوق هي مخاطر عدم مقدرة المصرف على بيع الموجودات المالية بأسعار السوق السائدة نظراً لعدم وجود مشترين أو قلة عمق السوق وبالتالي إجبار المصرف على قبول الخصم من القيمة السوقية في حالة التصفية القسرية أو الطوعية.

إدارة مخاطر السيولة

تتمثل طريقة المجموعة في إدارة السيولة بضمان احتفاظها، قدر الإمكان، بسيولة كافية بصورة دائمة للوفاء بالتزاماتها، في سياق الأعمال الاعتيادية. كجزء من إدارة استراتيجية سيولة المجموعة، يضمن تخطيط التمويل الطارئ بالمجموعة أن مركز إدارة السيولة (الخزينة) مجهز بشكل جيد للحصول على مصادر التمويل الطارئ خلال فترات السوق الحرجة. تحتفظ المجموعة كذلك بمحفظة للموجودات السائلة قصيرة الأجل، والتي تتألف بصورة أساسية من استثمارات في الأوراق المالية السائلة وقصيرة الأجل وتسهيلات ما بين البنوك، لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل المجموعة ككل. يتم الوفاء بمتطلبات السيولة لوحدة الأعمال والشركات التابعة من خلال تمويل قصير الأجل من قسم الخزينة لتغطية أي تقلبات قصيرة الأجل، والتمويل طويل الأجل للوفاء بأي متطلبات سيولة هيكلية. يتم مراقبة وضع السيولة اليومية من قبل قسم إدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق ويتم إجراء اختبارات التحمل بصورة منتظمة، في ظل مجموعة متنوعة من السيناريوهات التي تغطي ظروف الإجهاد الفردية والنظامية.

تخضع كافة سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة الدورية والموافقة عليها من قبل لجنة الموجودات والمتطلبات أو الجهة المختصة. يتم إصدار تقارير يومية تغطي مركز السيولة.

تعتمد المجموعة على حسابات المتعاملين الجارية وحسابات التوفير وودائع الوكالة باعتبارها المصادر الرئيسية للتمويل. عادةً يكون لحسابات المتعاملين تواريخ استحقاق قصيرة الأجل ونسبة كبيرة منها تكون مستحقة الدفع عند الطلب. تزيد الطبيعة قصيرة الأجل لهذه الودائع من مخاطر السيولة للمجموعة وتقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر بصورة فعالة من خلال الاحتفاظ بأسعار تنافسية والمتابعة المستمرة لاتجاهات السوق.

التعرض لمخاطر السيولة

إن القياسات الرئيسية التي تستخدمها المجموعة لإدارة مخاطر السيولة هي نسب صادرة من الجهات التنظيمية مثل نسبة الاستخدام إلى مصادر التمويل المستقرة ونسبة الموجودات السائلة ونسبة الموجودات السائلة المؤهلة.

تأخذ نسبة الاستخدام إلى مصادر التمويل المستقرة مدى توفر الموارد المستقرة (مصادر التمويل المستقرة) التي يتم استخدامها من قبل الأنشطة التمويلية للمصرف. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت نسبة الاستخدام إلى مصادر التمويل المستقرة لدى المصرف ٧٧,٢٤٪ (٢٠١٩: ٦٧,٤١٪).

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٦ مخاطر السيولة (تابع)

التعرض لمخاطر السيولة (تابع)

يتم احتساب نسبة الموجودات السائلة المؤهلة وفقاً لما ورد في تعريف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الذي ينص على تقسيم الموجودات السائلة على إجمالي المطلوبات. يتم تحديد الموجودات السائلة المؤهلة من قبل المصرف المركزي لتشمل النقد وما يعادله بما في ذلك الاحتياطات، وشهادات الإيداع لدى المصرف المركزي، والأوراق المالية الحكومية الاتحادية والإصدارات من الحكومات المحلية، وشركات القطاع العام غير التجارية وذات السيادة الأجنبية والتي تخضع لحدود معينة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت هذه النسبة ١٢,٨٣٪ (٢٠١٩: ١٣,٦٩٪).

بالإضافة إلى النسب أعلاه، يقوم المصرف أيضاً بمراقبة محفظة السيولة لدية داخلياً من خلال اجتماعات لجنة الموجودات والمطلوبات والتي تنعقد على أساس شهري. يقوم قسم مخاطر السوق والسيولة بمراقبة مختلف نسب مخاطر السيولة الداخلية والتنظيمية مقابل الحدود الموضوعة وتنتشر تقارير مخاطر السيولة لمختلف أصحاب المصالح في الخزينة والمالية.

يوضح الجدول أدناه توفر الموجودات المالية للمجموعة لدعم التمويل المستقبلي.

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١١٨,٧١٣	١,٥٠٦,٠٥٧	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
(٢٤,١٠٧)	٢,٠٢٩,٦٨٥	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٣,٠٦٦,٩٩٩	٣,٣٤٥,٥٧٣	الاستثمارات في الأوراق المالية
٤,١٦١,٦٠٥	٦,٨٨١,٣١٥	

كما في تاريخ التقارير المالية، لم يكن لدى المجموعة موجودات مالية مرهونة (٢٠١٩: لا شيء).

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٦ مخاطر السيولة (تابع)

إن ملخص استحقاقات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ هو كما يلي:

الإجمالي ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات / غير محدد	٣-١ سنة ألف درهم	١٢-٦ أشهر ألف درهم	٦-٣ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم		الموجودات
١,١١٨,٧١٣	-	-	-	-	١,١١٨,٧١٣		النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٤٥٠,٤٣٠	-	-	-	-	٤٥٠,٤٣٠		الودائع والأرصدة المستقاة من البنوك، صافي
٦,٦٦٠,٨٧٥	٥,٣٣٩,٧٥٥	٥٩٩,٣٤٦	٣٠٩,٧٤٣	١٨٦,٢٣٨	٢٢٥,٧٩٣		الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
٢,٠٩٦,٠٤٦	١,٩١٠,١٧٠	٣٠,٨٠٤	١١,٩٢٨	٢٤٦	١٤٢,٨٩٨		الإجارة
٣,٠٦٦,٩٩٩	١,٥٩٢,٦٦٣	٨٧٤,٩٩٦	-	٥٩٩,٧٤٠	-		الاستثمارات في الأوراق المالية
-	-	-	-	-	-		مشتقات الأدوات المالية لإسلامية
٥٨,٨٧٥	-	٥٨,٨٧٥	-	-	-		الاستثمارات العقارية
٤٩٧,٥٥٩	-	-	-	-	-		المتكاثات والمعدات، صافي
٥٣,٨٨٤	-	-	-	-	-		الاستثمار في شركة زميلة
١١٨,٦٠٠	-	١,٠٠٣	٢٣٠	١٥,٢٦٢	١٠٢,١٠٥		الموجودات الأخرى
-	-	-	-	-	-		الموجودات المحتفظ بها للبيع
١٤,١٢١,٩٨١	٩,٣٩٣,٦٣١	١,٥٦٥,٠٢٤	٣٢١,٩٠١	٨٠١,٤٨٦	٢,٠٣٩,٩٣٩		إجمالي الموجودات
٩,٥٧٢,٤٦٣	٦٩,١٨٣	٣٦١,٧٨٠	٩٨٣,٨٣٧	٣٨٨,٦١٩	٧,٧٦٩,٠٤٤		المطلوبات
٤٧٤,٥٣٧	-	-	-	-	٤٧٤,٥٣٧		الودائع من المتعاملين
١,٩١٧,٨٣٦	٨٩,٠٩١	١,٨٢٨,٧٤٥	-	-	-		ودائع الوكالة من البنوك
١٥٧,٥٨٣	١٤٦,٣٣٨	١٥,٢٤٥	-	-	-		تمويل متوسط الأجل
٣٥٨,١٠٠	٣٠,٨٧٠	-	-	-	٣٢٧,٢٣٠		مشتقات الأدوات المالية لإسلامية
-	-	-	-	-	-		المطلوبات الأخرى
١٢,٤٨٠,٥١٩	٣٣١,٤٨٢	٢,٢٠٥,٧٧٠	٩٨٣,٨٣٧	٣٨٨,٦١٩	٨,٥٧٠,٨١١		المطلوبات المتعلقة مباشرة بالموجودات المحتفظ بها للبيع
١,٦٤١,٤٦٢	٩,٠٦٢,١٤٩	(٦٤٠,٧٤٦)	(٦٦١,٩٣٦)	٤١٢,٨٦٧	(٦,٥٣٠,٨٧٢)		إجمالي المطلوبات
٥٠٦,٩٥٦	٥٠,٨٨٢	١,٣٤٤	١٤٤	٥,٥٠٩	٤٤٩,٠٧٧		صافي المركز
							إجمالي البنود خارج الميزانية العمومية

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
٥,٦ مخاطر السيولة (تابع)

إن ملخص استحقاقات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هو كما يلي:

الإجمالي الف درهم	أكثر من ٣ سنوات / غير محدد	٣-١ سنة الف درهم	١٢-٦ أشهر الف درهم	٦-٣ أشهر الف درهم	أقل من ٣ أشهر الف درهم	الموجودات
١,٥٠٦,٠٥٧	-	-	-	-	١,٥٠٦,٠٥٧	الفقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٥٢٠,٣٦٨	-	-	-	-	٢,٥٢٠,٣٦٨	الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٧,٤٢٧,٧٣٣	٥,٨٧٩,٢٧٢	٧٧٤,٧٣٦	٣٨٠,٥٤٣	١٦٧,٠٢٣	٢٢٦,١٥٩	الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
٢,٥٧٢,٨٥٢	٢,٣٨٠,٩٠٨	٨٢,٢٧٠	٩٢١	٢,٢٢٥	١٠٦,٥٢٨	الإجارة
٣,٣٤٥,٥٧٣	٢,٦٩٥,٨٣٧	٥٥١,٩٥٠	-	٦٠,٤٨٩	٣٧,٢٩٧	الاستثمارات في الأوراق المالية
٦٠	١٠	-	-	٥٠	-	مشتقات الأدوات المالية لإسلامية
٦٠,٧٥٠	-	٦٠,٧٥٠	-	-	-	الاستثمارات الخارجية
٥٣٤,٣٣٠	٥٣٤,٣٣٠	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات، صافي
٩٩,٦٦٢	٩٩,٦٦٢	-	-	-	-	الاستثمار في شركة زميلة
١٢٧,٤٣٧	-	٥٩٥	٧٣	٩,٣٢١	١١٧,٤٤٨	الموجودات الأخرى
٢٣٣,١٧٢	-	-	-	-	٢٣٣,١٧٢	الموجودات المحتفظ بها للبيع
١٨,٤٢٧,٩٤٤	١١,٥٩٠,٠١٩	١,٤٧٠,٣٠١	٣٨١,٥٣٧	٢٣٩,١٠٨	٤,٧٤٦,٩٧٩	إجمالي الموجودات
١٣,٠٦٧,٢٣٣	١٩٢,٧٤٣	١٦٥,٤٩٤	١,١٨١,٠٧٧	٧٥٣,١٤٠	١٠,٧٧٤,٧٧٩	المطلوبات
٤٩٠,٦٣٣	-	-	-	-	٤٩٠,٦٣٣	الودائع من المتعاملين
٢,٤٠٠,٧٩٢	١,٨٢٥,٩٦٢	-	٥٧٤,٨٣٠	-	-	ودائع الوكالة من البنوك
٨٣,٣٧٩	٨٣,٣٧٩	-	-	-	-	تمويل متوسط الأجل
٤٣٠,١٧٤	٣٥,٦٠٧	٣,٢٢٠	٧,٤٦٥	١٢,٢٢١	٣٧١,٧٠١	مشتقات الأدوات المالية لإسلامية
٢٨٢,١٠١	-	-	-	-	٢٨٢,١٠١	المطلوبات الأخرى
١٦,٧٥٤,٣١٢	٢,١٣٧,٦٩١	١٦٨,٧١٤	١,٧٦٣,٣٢٢	٧٦٥,٣٦١	١١,٩١٩,٢١٤	إجمالي المطلوبات
١,٦٧٣,٦٣٢	٩,٤٥٢,٣٢٨	١,٣٠١,٥٨٧	(١,٣٨١,٧٩٥)	(٥٢٦,٢٥٣)	(٧,١٧٢,٢٣٥)	صافي المركز
٤٦٢,٢٩٢	٧٩,٠٤٦	-	١٨	١,٢١٢	٣٨٢,٠١٦	إجمالي البنود خارج الميزانية العمومية

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٦ مخاطر السيولة (تابع)

إن ملخص استحقاقات المطلوبات بناءً على التزيمات الدفعات التعاقدية غير المخصصة هو كما يلي:

أكثر من ٣ سنوات ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٦ إلى ١٢ شهر ألف درهم	من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة ألف درهم	القيمة التقديرية ألف درهم	
٧٤,٧٢٧	٣٩٣,٠٧٢	٩٩٣,٣٧٧	٣٩٠,٢٢٣	٧,٧٧٥,٢٢٦	٩,٦٢٦,٦٢٥	٩,٥٧٢,٤٦٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المطلوبات ودائع من المتعاملين ودائع الوكالة من البنوك تمويل متوسط الأجل مشتقات الأدوات المالية الإسلامية المطلوبات الأخرى إجمالي المطلوبات المالية
-	-	-	-	٤٧٤,٥٣٩	٤٧٤,٥٣٩	٤٧٤,٥٣٧	
١٤٠,٤٩٦	٢,٠٥٨,٧٣٦	-	-	-	٢,١٩٩,٢٣٢	١,٩١٧,٨٣٦	
-	-	-	-	١٥٧,٥٨٣	١٥٧,٥٨٣	١٥٧,٥٨٣	
-	-	-	-	١٧٥,٥٩٩	١٧٥,٥٩٩	١٧٥,٥٩٩	
٢١٥,٢٢٣	٢,٤٥١,٨٠٨	٩٩٣,٣٧٧	٣٩٠,٢٢٣	٨,٥٨٢,٩٤٧	١٢,٦٣٣,٥٧٨	١٢,٢٩٨,٠١٨	
							٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المطلوبات ودائع من المتعاملين ودائع الوكالة من البنوك تمويل متوسط الأجل مشتقات الأدوات المالية الإسلامية المطلوبات الأخرى إجمالي المطلوبات المالية
٢٢٣,٧٧٠	١٧٧,٣٧٦	١,٢٠١,٤٢٤	٧٦٠,٧٠٣	١٠,٧٨٩,١٧٨	١٣,١٥٢,٤٥١	١٣,٠٦٧,٢٣٣	
-	-	-	-	٤٩٠,٦٥٤	٤٩٠,٦٥٤	٤٩٠,٦٣٣	
٢,١٢٤,٤٥٦	-	٥٩٣,٢٧٧	-	-	٢,٧١٧,٧٣٣	٢,٤٠٠,٧٩٢	
٨٣,٣٧٩	-	-	-	-	٨٣,٣٧٩	٨٣,٣٧٩	
-	-	-	-	١٥٥,٩١٧	١٥٥,٩١٧	١٥٥,٩١٧	
٢,٤٣١,٦٠٥	١٧٧,٣٧٦	١,٧٩٤,٧٠١	٧٦٠,٧٠٣	١١,٤٣٥,٧٤٩	١٦,٦٠٠,١٣٤	١٦,١٩٧,٩٥٤	

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥,٧ المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق العمليات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو أي أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية ومخاطر الامتثال ولكن باستثناء المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

يمكن أن تتضمن الخسارة من المخاطر التشغيلية الغرامات والجزاءات وفقدان أو سرقة الأموال والموجودات وتعويضات المتعاملين وخسارة القيمة للمساهمين وخسائر في الأرواح أو إصابة الأفراد وفقدان الممتلكات و/أو المعلومات.

ينتج عن كافة المخاطر التشغيلية عواقب مالية على الأقل، وتتضمن الأمثلة على المخاطر التشغيلية التي تتعرض لها المجموعة الخسائر الناتجة عن احتيال داخلي أو احتيال خارجي أو أي أعمال مخالفة لقوانين أو اتفاقيات التوظيف والصحة والسلامة أو العجز عن الوفاء بالتزامات المتعاملين المهنية والالتزامات القانونية أو تعطل الأعمال أو إخفاق الأنظمة أو الإخفاق في تنفيذ المعاملات بشكل صحيح كإعادة الهيكلة الداخلية والإدارة غير الملائمة للعمليات وحالات الإخفاق التي يتسبب بها أطراف أخرى.

قد تؤثر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة التي تنشأ عن حالات الإخفاقات التشغيلية أو التعطل أو السهو أو أي أحداث أخرى غير مخطط لها سلباً على النتائج المالية للمجموعة، وتنشأ المخاطر التشغيلية عن كافة عمليات المجموعة.

إن الهدف من إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة هو إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية بطريقة فعالة من حيث التكلفة وإبقائها ضمن المستويات المستهدفة من المخاطر التشغيلية بما يتوافق مع المدى المحدد لتحمل المجموعة للمخاطر.

لدى المجموعة وحدة مخصصة لإدارة المخاطر التشغيلية. إن هذه الوحدة مسؤولة عن الإشراف على دمج وحدة إدارة المخاطر التشغيلية وضمن الالتزام بالسياسات والعمليات المرتبطة عبر خطي الدفاع الأول والثاني.

تحدد سياسة المخاطر التشغيلية العمليات وهيكل الحوكمة لإدارة المخاطر التشغيلية للشركات ووحدات الدعم.

بهدف إنشاء بيئة رقابة قوية لإدارة المخاطر، تستخدم المجموعة نموذج من ثلاثة خطوط دفاع قائمة على النشاط. يحدد هذا النموذج مسؤوليات والتزامات الإدارة من أجل إدارة المخاطر وبيئة الرقابة. يدعم النموذج نهج المجموعة في إدارة المخاطر من خلال توضيح المسؤولية، وتشجيع التعاون، وتسهيل التنسيق الفعال للمخاطر وأنشطة الرقابة.

تم تلخيص خطوط الدفاع الثلاثة أدناه:

- يمتلك خط الدفاع الأول المخاطر وهو مسؤول عن تحديدها وتسجيلها والإبلاغ عنها وإدارتها، والتأكد من وجود الضوابط والتقييمات المناسبة للتخفيف منها.
- تتم الإدارة اليومية للمخاطر التشغيلية من خلال "خط الدفاع الثاني" في قطاعات الأعمال وأقسام المراقبة. يشكل كل من التقييم الذاتي للمخاطر والسيطرة عليها ومؤشرات المخاطر الرئيسية وإدارة الطوارئ أساس سياسة المخاطر التشغيلية. يقدم قسم المخاطر التشغيلية المساعدة لخط الدفاع الأول (وظائف الأعمال والدعم) في تطبيق هذه السياسات بالإضافة إلى تقديم التقارير المستقلة حول فاعلية تطبيق إطار إدارة المخاطر التشغيلية من قبل المسؤولين عن المخاطر والسيطرة عليها.
- يتمثل خط الدفاع الثالث في وحدة التدقيق الداخلي للمجموعة، والتي توفر تأكيدات مستقلة وموضوعية حول مدى ملاءمة التصميم ومدى الفاعلية التشغيلية لإطار إدارة المخاطر للمجموعة وعملية حوكمة الرقابة.

٦ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

تتأثر النتائج المعلنة للمجموعة بالسياسات والافتراضات والتقديرات المحاسبية التي يتم بموجبها إعداد هذه البيانات المالية الموحدة. تتطلب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من الإدارة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة، اختيار سياسات محاسبية مناسبة، وتطبيقها باستمرار، وتكوين أحكام وتقديرات معقولة وحكيمة. في حالة عدم وجود معيار أو تفسير قابل للتطبيق، يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء، من الإدارة وضع وتطبيق سياسة محاسبية ينتج عنها معلومات ذات صلة وموثوقة في ضوء المتطلبات والتوجيهات المتعلقة بتناول المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للقضايا المماثلة وذات الصلة وإطار المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الخاص بإعداد وعرض البيانات المالية. إن الأحكام والافتراضات المستخدمة في السياسات المحاسبية للمجموعة والتي يعتبرها مجلس الإدارة ("المجلس") الأكثر أهمية في تصوير الوضع المالي للمجموعة موضحة أدناه. إن استخدام التقديرات أو الافتراضات أو النماذج التي تختلف عن تلك المطبقة من قبل المجموعة قد يؤثر على نتائجها المعلنة.

٦,١ الأحكام الهامة في تطبيق التغيرات على السياسات المحاسبية للمجموعة

فيما يلي الأحكام الجوهرية، بصرف النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات، التي اتخذتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة:

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج مدفوعات المبلغ الأساسي والربح واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف تجاري معين. يتضمن هذا التقييم أحكاماً تعكس كافة الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مديري الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متوافقة مع هدف الأعمال الذي تم الاحتفاظ بالأصل من أجله. تُعد المراقبة جزءاً من التقييم المستمر للمجموعة لمعرفة ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية بموجبه مناسباً، وفي حال لم يكن مناسباً يتم تقييم ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال فيتم إجراء تغيير مستقبلي في تصنيف تلك الموجودات.

خسائر الانخفاض في القيمة

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة ١، أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة لموجودات المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة ٢ عندما ترتفع مخاطر الائتمان الخاصة به بشكل كبير منذ الإدراج المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما يشكل ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بأصل ما قد ارتفعت بشكل جوهري، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات النوعية والكمية المستقبلية المعقولة والقابلة للعدم.

٦ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

٦,١ الأحكام الهامة في تطبيق التغيرات على السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

خسائر الانخفاض في القيمة (تابع)

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر انتمائية متشابهة: عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (على سبيل المثال، نوع الأداة ودرجة مخاطر الائتمان ونوع الضمان وتاريخ الإدراج المبدئي والفترة المتبقية للاستحقاق، وقطاع الصناعة، والموقع الجغرافي لطالب التمويل، إلخ). تراقب المجموعة مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان على أساس مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال متشابهة. يُعتبر هذا الأمر مطلوباً لضمان أنه إذا تغيرت خصائص مخاطر الائتمان، سوف تكون هناك إعادة تقسيم مناسبة للموجودات. قد يؤدي ذلك إلى إنشاء محافظ جديدة أو انتقال موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. تُعد إعادة تقسيم المحافظ والحركة بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما يكون هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان (أو عندما يتم عكس هذا الارتفاع الجوهري) وهكذا تنتقل الموجودات من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة، أو العكس، ولكن يمكن أن تحدث كذلك ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس لخسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر أو على مدى العمر المتوقع للأداة ولكن يتغير مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة بسبب اختلاف مخاطر الائتمان للمحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة: تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات مختلفة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية. يتم تطبيق الأحكام أثناء تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من أنواع الموجودات، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات التي تتعلق بالوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٥,٣ لمزيد من التفاصيل حول خسائر الائتمان المتوقعة.

تقييم الأدوات المالية

إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو السعر المدرج للأداة التي يتم قياسها في سوق متداول بنشاط. إذا كان سوق الأداة المالية غير نشطاً، يتم استخدام أسلوب التقييم. تستخدم غالبية أساليب التقييم بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها فقط وبالتالي فإن درجة موثوقية قياس القيمة العادلة عالية. ومع ذلك، يتم تقييم بعض الأدوات المالية على أساس أساليب التقييم التي تتضمن واحدة أو أكثر من مدخلات السوق الهامة التي لا يمكن ملاحظتها. تتطلب أساليب التقييم التي تعتمد إلحاحاً كبيراً على المدخلات غير القابلة للملاحظة مستوى أعلى من أحكام الإدارة لاحتساب القيمة العادلة مقارنةً بتلك التي تعتمد بالكامل على المدخلات التي يمكن ملاحظتها.

تمت مناقشة أساليب التقييم المستخدمة لاحتساب القيم العادلة في الإيضاح رقم ٧. إن الافتراضات والتقديرات الرئيسية التي تأخذها الإدارة في الاعتبار عند تطبيق نموذج أساليب التقييم هي:

- الاحتمالية والتوقيت المتوقع للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة. يتم تقدير هذه التدفقات النقدية بناءً على شروط الأداة، وقد تكون الأحكام مطلوبة عندما تكون قدرة الطرف المقابل على الالتزام بالأداة وفقاً للشروط التعاقدية موضع شك. قد تكون التدفقات النقدية المستقبلية حساسة للتغيرات في معدلات السوق؛

٦ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

٦,١ الأحكام الهامة في تطبيق التغيرات على السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

تقييم الأدوات المالية (تتمة)

- اختيار معدل الخصم المناسب للأداة. يعتمد تحديد هذا المعدل على تقييم ما قد يعتبره أحد المشاركين في السوق هو الهامش المناسب لسعر الأداة على المعدل الخالي من المخاطر المناسب؛ و
- عند تطبيق نموذج مع مدخلات غير قابلة للملاحظة، يتم إجراء التقديرات لتعكس الشكوك حول القيم العادلة الناتجة عن نقص مدخلات بيانات السوق، على سبيل المثال، الناتجة عن عدم توفر السيولة في السوق. بالنسبة لهذه الأدوات، يُعتبر قياس القيمة العادلة أقل موثوقية. إن المدخلات المستخدمة في التقييمات المعتمدة على بيانات غير قابلة للملاحظة غير مؤكدة بطبيعتها بسبب وجود القليل من بيانات السوق الحالية أو عدم توفرها على الإطلاق لتحديد المستوى الذي ستحدث عنده معاملة على أساس تجاري في ظل ظروف العمل الاعتيادية. ومع ذلك، في معظم الحالات، تتوفر بعض بيانات السوق التي يمكن على أساسها تحديد القيمة العادلة، على سبيل المثال البيانات التاريخية، كما تعتمد القيم العادلة لمعظم الأدوات المالية على بعض مدخلات السوق التي يمكن ملاحظتها حتى عندما تكون المدخلات غير القابلة للملاحظة جوهريّة.

التقييم العادل للاستثمارات العقارية

تعتمد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية على أقصى وأفضل استخدام للعقارات، وهو الاستخدام الحالي لها. يتم إجراء التقييم العادل للاستثمارات العقارية من قبل مقيمين مستقلين بناءً على النماذج التي يمكن ملاحظة مدخلاتها في سوق نشط مثل ظروف السوق وأسعار السوق وإيرادات الإيجار المستقبلية، إلخ. تم الإفصاح عن تحركات القيمة العادلة على الاستثمارات العقارية بمزيد من التفصيل في الإيضاح رقم ١٥.

توحيد الأموال

تتطلب التغييرات التي أدخلها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ - البيانات المالية الموحدة، من المستثمر توحيد الجهة المستثمر فيها عندما يسيطر عليها. يُعتبر أنه للمستثمر سيطرة على الجهة المستثمر فيها عندما يتعرض، أو يكون لديه حقوق، في العوائد المتغيرة من مشاركته مع الجهة المستثمر فيها ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سلطته عليها. تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. لتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثماري ما، يتم التركيز عادةً على تقييم إجمالي الحصص الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (التي تتألف من الأرباح المدرجة ورسوم الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في عزل مدير الصندوق، وفيما يتعلق بكافة الصناديق التي تديرها المجموعة، يمكن للمستثمرين أن يصوتوا بأغلبية عادية لعزل المجموعة كمدير للصندوق دون إبداء أية أسباب، وبناءً على ذلك توصلت المجموعة إلى أنه لا يجدر بها توحيد هذه الصناديق.

٦ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

٦,١ الأحكام الهامة في تطبيق التغيرات على السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

محاسبة الإيجار بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

فيما يلي الأحكام الهامة أثناء تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، بصرف النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات، والتي قامت الإدارة بوضعها أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة:

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

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يقوم المصرف بتقييم الانخفاض في قيمة موجوداته غير المالية (مثل الممتلكات والمعدات) ويأخذ في الاعتبار مؤشرات الانخفاض في القيمة التالية:

- ضعف الأداء بشكل كبير مقارنةً بالنتائج التشغيلية التاريخية المتوقعة أو المستقبلية المتنبأ بها؛
- تغييرات جوهرية في طريقة استخدام الموجودات المستحوذ عليها أو إستراتيجية الأعمال العامة؛ و
- توجهات قطاعات الأعمال أو توجهات اقتصادية سلبية كبيرة.

يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد. يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد بناءً على القيمة قيد الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع، أيهما أعلى. عند تقدير القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الخاصة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد، يتم أخذ معاملات السوق الحديثة في الاعتبار. في حالة عدم إمكانية تحديد مثل هذه المعاملات، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم دعم هذه الحسابات بمضاعفات التقييم، أو أسعار الأسهم المدرجة للشركات المتداولة للعامة أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة. يتوجب على المصرف وضع تقديرات وافتراسات يمكن أن تؤثر بشكل جوهري على القيمة الدفترية للأصل الخاضع للتقييم.

تم الإفصاح عن القيم الدفترية لممتلكات ومعدات المصرف ضمن الإيضاح رقم ١٦.

٦ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

٦,٢ المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة:

خسائر الانخفاض في القيمة

تحديد العدد والترجيحات النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات / الأسواق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات حول الحركة المستقبلية للمحركات الاقتصادية المختلفة وكيف ستؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

تشكل احتمالية التعثر مُدخلًا رئيسيًا في قياس خسائر الائتمان المتوقعة. إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر عن السداد خلال فترة زمنية معينة، ويتضمن احتسابها البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات للظروف المستقبلية.

الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع مُقدم التمويل استلامها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات والتحسينات الائتمانية المتكاملة.

محاسبة الإيجار بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة المتعلقة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ والتي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة:

- تحديد المعدل المناسب لخصم مدفوعات الإيجار؛
- تقييم ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد تعرض للانخفاض في القيمة.

تفشي فيروس كورونا (كوفيد -١٩) وتأثيره على المجموعة

تم الإفصاح عن تفشي فيروس كورونا (كوفيد -١٩) وتأثيره على المجموعة ضمن الإيضاح رقم ٤٢ أدناه.

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

تعتمد القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة على أسعار السوق المدرجة أو عروض الأسعار المقدمة من الوسطاء، وفيما يتعلق بكافة الأدوات المالية الأخرى، تقوم المجموعة بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب تقييم أخرى.

تقوم المجموعة بقياس القيم العادلة باستخدام النظام المتدرج للقيم العادلة التالية التي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القياسات.

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

إن الهدف من أساليب التقييم هو الوصول إلى قياس للقيمة العادلة الذي يعكس السعر الذي سوف يتم تسلمه لبيع الأصل أو دفعه لتحويل الالتزام بموجب معاملة نظامية بين مساهمي السوق في تاريخ القياس.

تستخدم المجموعة نماذج تقييم معترف بها على نطاق واسع لتحديد القيم العادلة لأدوات مالية شائعة وبسيطة، مثل عقود تبادل معدلات الربح وعقود تبادل العملات الأجنبية التي تستخدم فقط بيانات السوق الملحوظة وقليلاً ما تتطلب أحكاماً وتقديرات من الإدارة، وعادة ما تكون البيانات الملحوظة للأسعار أو النماذج متاحة في السوق للصكوك والأوراق المالية المدرجة والمشتقات الإسلامية المتداولة في الأسواق المالية والمشتقات الإسلامية البسيطة في السوق الموازية مثل عقود تبادل معدلات الربح. يقلل توفر المعطيات الملحوظة للأسعار أو النماذج من الحاجة إلى أحكام وتقديرات الإدارة كما يقلل أيضاً من الشكوك المرتبطة بتحديد القيم العادلة، ويختلف مدى توفر أسعار ومعطيات السوق الملحوظة بناءً على المنتجات والأسواق ويتعرض للتغيرات وفقاً لأحداث محددة والظروف العامة في الأسواق المالية.

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة - النظام المتدرج للقيمة العادلة
يوضح الجدول التالي تحليلاً للموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في تاريخ التقارير المالية حسب المستوى في النظام المتدرج الذي يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة ضمنها.

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
موجودات ومطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة			
الاستثمارات في الأوراق المالية			
٣,٠٥٨,١٦٥	-	-	٣,٠٥٨,١٦٥
متداولة			
٨,٨٣٤	٨,٨٣٤	-	-
غير متداولة			
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٥٧,٥٨٣)	-	(١٥٧,٥٨٣)	-
٥٨,٨٧٥	٥٨,٨٧٥	-	-
عقود تبادل معدلات الربح (قيمة موجبة)			
عقود تبادل معدلات الربح (قيمة سالبة)			
استثمارات عقارية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الاستثمارات في الأوراق المالية			
٣,٣٣٨,٣٦٥	-	-	٣,٣٣٨,٣٦٥
متداولة			
٧,٢٠٨	٧,٢٠٨	-	-
غير متداولة			
٦٠	-	٦٠	-
(٨٣,٣٧٩)	-	(٨٣,٣٧٩)	-
٦٠,٧٥٠	٦٠,٧٥٠	-	-
عقود تبادل معدلات الربح (قيمة موجبة)			
عقود تبادل معدلات الربح (قيمة سالبة)			
استثمارات عقارية			

٨ القطاعات التشغيلية

٨,١ أساس التقسيم إلى قطاعات

يتم تقسيم المجموعة إلى أربع قطاعات بحيث تقدم منتجات وخدمات مختلفة ويتم إدارتها بصورة منفصلة استناداً إلى الهيكل الإداري والهيكل التنظيمي الداخلي لدى المجموعة.

يقدم قطاع الخدمات المصرفية للشركات حلول مالية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلى القطاعين الخاص والعام وينقسم هذا القطاع إلى أقسام تتضمن قسم الخدمات المصرفية للشركات وقسم العلاقات الحكومية وقسم الخدمات المصرفية للمؤسسات المالية وقسم التمويلات المجمع والمهيكلة والأسواق الرأسمالية وقسم إدارة النقد.

يقدم قطاع الخدمات المصرفية للأفراد منتجات وخدمات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ومصممة لتلبية الاحتياجات المالية للأفراد والتي تتضمن إدارة الثروات والتمويل الشخصي وتمويل السيارات والتمويل العقاري وبطاقات الائتمان الإسلامية بالإضافة إلى المتطلبات المصرفية اليومية مثل إدارة الحسابات وتحويل المبالغ النقدية وإدارة الشيكات.

يقدم قطاع الخزينة خدمات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية تتضمن التعامل مع أسواق المال والمتاجرة وخدمات الخزينة الأخرى، بالإضافة إلى إدارة عمليات تمويل المصرف من خلال استخدام ودائع الاستثمار.

٨ القطاعات التشغيلية (تابع)

٨,٢ معلومات حول القطاعات التي يتم إعداد تقارير لها

فيما يلي المعلومات المتعلقة بكل قطاع يتم إعداد تقارير له، ويتم استخدام أرباح أو خسائر القطاع المدرجة ضمن تقارير الإدارة الداخلية التي تتم مراجعتها من قبل اللجنة التنفيذية للإدارة لقياس أداء كل قطاع.

المعلومات عن القطاعات التي يتم إعداد تقارير لها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

قطاع الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	قطاع الخزينة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
٣٦٢,٥٨١	٨٦,١٥٤	٤٧٩,٨٦٥	إيرادات القطاع، صافي
(٤١٨,٦٩٥)	(٢,٢٩٥)	(٤٤٥,١٤٨)	مصاريف تشغيلية
(٥٦,١١٤)	٨٣,٨٥٩	٣٤,٧١٧	صافي الإيرادات التشغيلية
(٦,٨٧٢)	(٢٢٦)	(٩,٩٦٤)	رسوم الانخفاض في القيمة، صافي
٤,٢٨٣	-	٤,٢٨٣	الحصة من ربح شركات زميلة
(١٥,٥٦٣)	-	(١٥,٥٦٣)	الخسارة من العمليات غير المستمرة
(٧٤,٢٦٦)	٨٣,٦٣٣	١٣,٤٧٣	(خسارة) ربح القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
٨,٩٤٧,٢١٤	٤,٤٦٧,١٧٠	١٤,١٢١,٩٨١	موجودات القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
٩,٠٧٤,٣٤٤	٢,٦٠٢,٥٤٨	١٢,٤٨٠,٥١٩	مطلوبات القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
٥٠٥,٢٤١	٤٠,٥٠٠	٧٣١,٠٠٠	إيرادات القطاع، صافي
(٥٠٦,٣٠٤)	(٣٠,٨٦٨)	(٦٥٣,٩٦٩)	مصاريف تشغيلية
(١,٠٦٣)	٩,٦٣٢	٧٧,٠٣١	صافي الإيرادات التشغيلية
(٤٦٨,١٢٦)	(٧٧,٣٥٣)	(٣,٣٢٧,٠٩٣)	رسوم الانخفاض في القيمة، صافي
١٣,٤٨٢	-	١٣,٤٨٢	الحصة من ربح شركات زميلة
(١٦,٦٦١)	-	(١٦,٦٦١)	الخسارة من العمليات غير المستمرة
(٤٧٢,٣٦٨)	(٦٧,٧٢١)	(٣,٢٥٣,٢٤١)	(خسارة) ربح القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
١٠,٢٢١,٩١٢	٧,٣٣٧,٣٩٣	١٨,٤٢٧,٩٤٤	موجودات القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
١١,١٦٧,١٨٣	٢,٩٧٤,٨٠٤	١٦,٧٥٤,٣١٢	مطلوبات القطاع الذي يتم إعداد تقارير له

٨ القطاعات التشغيلية (تابع)

فيما يلي تحليل إجمالي إيرادات كل قطاع بين إيرادات من أطراف خارجية وإيرادات داخلية:

الإجمالي ألف درهم	قطاع الخزينة ألف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	
٤٧٩,٨٦٥	٩,٩٥٦	٢٢,٨٩٩	٤٤٧,٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	٧٦,١٩٨	٨,٢٣١	(٨٤,٤٢٩)	الإيرادات، صافي
٤٧٩,٨٦٥	٨٦,١٥٤	٣١,١٣٠	٣٦٢,٥٨١	إيرادات القطاع الداخلية
				إيرادات القطاع، صافي
٧٣١,٠٠٠	٦١,٧٧٧	١١٨,٣٣٩	٥٥٠,٨٨٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	(٢١,٢٧٧)	٦٦,٩٢٠	(٤٥,٦٤٣)	الإيرادات، صافي
٧٣١,٠٠٠	٤٠,٥٠٠	١٨٥,٢٥٩	٥٠٥,٢٤١	إيرادات القطاع الداخلية
				إيرادات القطاع، صافي

٨,٣ المعلومات الجغرافية

تزاوّل المجموعة نشاطها بصورة أساسية في دولة الإمارات العربية المتحدة وتشير إليها بالقطاع المحلي، وتشكل عمليات الفروع والشركات الزميلة والشركات التابعة في القطاع المحلي جزءاً جوهرياً من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة، ويمثل القطاع الدولي عمليات المجموعة التي تنشأ من تواجدها في كازاخستان، وباعتبار أن حجم هذه العمليات والتعرضات ليس جوهرياً، لا يتم عرض تحليل جغرافي لإيرادات ومصاريف وموجودات ومطلوبات القطاع.

٩ إدارة رأس المال

٩,١ رأس المال النظامي

تتماشى أهداف المجموعة مع مجموعة بنك أبوظبي التجاري عند إدارة رأس المال، والتي تمثل مفهوماً أوسع من "حقوق الملكية" المدرجة ضمن بيان المركز المالي، فيما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
- حماية قدرة المجموعة على الاستثمار كمنشأة عاملة وزيادة عوائد المساهمين؛ و
- الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية تدعم تطوير أعمال المجموعة.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي على أساس مستمر من قبل إدارة المجموعة باستخدام أساليب تعتمد على المبادئ التوجيهية التي يتم تطويرها وتعديلها من وقت لآخر من قبل لجنة بازل ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٩ إدارة رأس المال (تابع)

٩,١ رأس المال النظامي (تابع)

يشرف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على المجموعة على أساس موحد، وبالتالي يستلم معلومات حول مدى كفاية رأس المال ويحدد متطلبات رأس المال للمجموعة ككل. اعتباراً من ٢٠١٧، تم احتساب رأس المال على مستوى المجموعة باستخدام إطار بازل ٣ الصادر من قبل لجنة بازل للإشراف على البنوك ("لجنة بازل")، بعد تطبيق التعديلات التي اقترحتها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، في إطار سلطته التقديرية الوطنية. يتألف إطار بازل ٣، كما هو الحال في بازل ٢، من ثلاثة "ركائز": الحد الأدنى من متطلبات رأس المال وعملية المراجعة الإشرافية وضوابط السوق.

بالنسبة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مبادئ توجيهية لتطبيق المنهجية القياسية، حيث أصبحت البنوك مطالبة بالامتثال لها وإعداد تقاريرها بموجب متطلبات الدعامة الثانية - عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال اعتباراً من مارس ٢٠١٠. أما بالنسبة للمخاطر التشغيلية، فقد منح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي البنوك خيار استخدام منهجية المؤشرات الأساسية أو المنهجية القياسية، ولقد اختارت المجموعة استخدام المنهجية القياسية.

يستخدم المصرف حالياً المنهجية التالية لإعداد التقارير وفقاً للدعامة الأولى:

مخاطر الائتمان: تستخدم المجموعة المنهجية القياسية في احتساب متطلباتها الرأسمالية لمخاطر الائتمان. تسمح هذه المنهجية للمجموعة بتحديد ترجيحات المخاطر حسب فئة الأصل والمعايير القابلة للتطبيق على الطرف المقابل وفقاً للتوجيهات التنظيمية. يتضمن صافي التعرض التعرضات من خارج الميزانية العمومية بعد تطبيق عوامل التحويل الائتماني ومخففات مخاطر الائتمان.

مخاطر السوق: تستخدم المجموعة المنهجية القياسية بالنسبة لمتطلبات رأس المال التنظيمي الخاصة بمخاطر السوق.

المخاطر التشغيلية: تتضمن اتفاقية بازل ٣ متطلبات رأسمالية للمخاطر التشغيلية، حيث يتم استخدام ثلاث مستويات متقدمة. يمثل رأس المال المطلوب في إطار منهجية المؤشرات الرئيسية نسبة بسيطة من إجمالي الإيرادات، في حين أنه في ظل المنهجية القياسية يمثل نسبة واحدة من ثلاث نسب مختلفة من إجمالي الإيرادات التشغيلية ضمن كل خط أعمال من الخطوط الثمانية المحددة. تستخدم المنهجيتان متوسط الإيرادات للسنوات المالية الثلاث الأخيرة. لقد تبنت المجموعة المنهجية القياسية أثناء تحديد متطلبات رأس المال للمخاطر التشغيلية.

تقوم المجموعة كذلك بإعداد الوثيقة السنوية الشاملة ICAAP (عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال). إن هذه الوثيقة هي عبارة عن تقييم مفصل من قبل المجموعة لملفات مخاطر ها، وأساليب تقييم وقياس المخاطر الجوهرية المختلفة، بالإضافة إلى تخطيط رأس المال في إطار مجموعة من السيناريوهات للظروف الاعتيادية والمتأزمة.

تنص سياسة المجموعة على الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية من أجل الحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق وضمان التطوير المستقبلي للأعمال، ويتم كذلك إدراج تأثير مستوى العوائد على رأس المال، حيث تدرك المجموعة ضرورة الحفاظ على التوازن بين العوائد الكبيرة المحتمل الحصول عليها وذات المديونية العالية والمنافع والسلامة الممكن تحقيقها من خلال الاحتفاظ بوضع قوي لرأس المال.

التزمت المجموعة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من جهات خارجية خلال السنة.

٩ إدارة رأس المال (تابع)

٩,٢ هيكل رأس المال

وفقاً لمتطلبات بازل ٣، يتكون إجمالي رأس المال التنظيمي مما يلي:

- أ) رأس مال الشق الأول والذي يتألف من:
- (١) رأس مال الشق الأول للأسهم العادية، و
- (٢) رأس مال الشق الأول الإضافي.

ب) رأس مال الشق الثاني.

رأس مال الشق الأول للأسهم العادية ويشمل رأس المال المدفوع، وعلاوة إصدار الأسهم، وأرباح محتجزة، واحتياطيات قانونية، واحتياطيات نظامية، والدخل الشامل الآخر المتراكم، والاحتياطيات الأخرى المفصّل عنها وحقوق الأقلية.

يتم تطبيق التعديلات التنظيمية التالية أثناء احتساب رأس مال الشق الأول للأسهم العادية:

- (١) الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى؛
- (٢) احتياطيات تحوط التدفقات النقدية؛
- (٣) موجودات ومطلوبات صناديق معاشات التقاعد المحددة؛
- (٤) أسهم الخزينة

رأس مال الشق الأول الإضافي ويتكون من أدوات مؤهلة لإدراجها ضمن رأس مال الشق الأول الإضافي (الفقرة ٥٥ من اتفاقية بازل ٣).

رأس مال الشق الثاني ويشمل المخصصات الجماعية وفقاً لتوجيهات بازل وأنظمة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وأدوات حقوق الملكية المستمرة الصادرة عن المصرف أو شركاته التابعة وغير المدرجة في الشق الأول وعلاواتها والأدوات المؤهلة لإدراجها في رأس مال الشق الثاني مثل أدوات رأس المال المختلطة (الصكوك / حقوق الملكية) والتمويل الثانوي لأجل.

لقد تجاوزت مصدات رأس المال الإضافية التي تم طرحها (مصد حماية رأس المال (CCB) ومصد التقلبات الدورية لرأس المال (CCyB) - بحد أقصى يصل إلى ٢,٥٪ لكل مصد) الحد الأدنى لمتطلبات الشق الأول من حقوق الملكية العادية التي تمثل ٧٪.

٩ إدارة رأس المال (تابع)

٩,٢ هيكل رأس المال (تابع)

في فبراير ٢٠١٧، نشر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي قواعد رأس المال التنظيمي المحسنة بموجب إشعار رقم ٢٠١٧/٦٠ الذي طبق بازل ٣ في الإمارات العربية المتحدة.

تهدف هذه التوجيهات إلى تحقيق هدف احترازي كلي ذو نطاق أوسع يتمثل في حماية القطاع المصرفي من فترات زيادة النمو الائتماني الإجمالي، بالإضافة إلى متطلبات مصد حماية رأس المال، كما قد يُطلب من البنوك استخدام مصد التقلبات الدورية لرأس المال كجزء من المتطلبات التنظيمية. يجب على البنوك استيفاء متطلبات مصد حماية رأس المال ومصد التقلبات الدورية لرأس المال باستخدام رأس مال الشق الأول للأسهم العادية. قد يتراوح مستوى متطلبات مصد التقلبات الدورية لرأس المال بين ٠% - ٢,٥% من الموجودات المرجحة للمخاطر حيث سوف يتم الإعلان عن ذلك من قبل البنك المركزي مع فترة إشعار كافية.

٩,٣ توزيع رأس المال

تهدف عملية توزيع رأس المال بين العمليات والأنشطة المحددة إلى حد كبير إلى تحقيق أعلى عوائد يمكن تحقيقها من خلال توزيع رأس المال. يعتمد مبلغ رأس المال المخصص لكل عملية أو نشاط بشكل رئيسي على رأس المال النظامي، ولكن في بعض الحالات لا تعكس المتطلبات التنظيمية بشكل كامل درجة تفاوت المخاطر المرتبطة بالأنشطة المختلفة.

في مثل هذه الحالات قد يتم تعديل متطلبات رأس المال لتعكس البيانات المختلفة للمخاطر، مع مراعاة المستوى الإجمالي لرأس المال لدعم عملية أو نشاط معين بحيث لا يقل عن الحد الأدنى المطلوب للأغراض التنظيمية، ويتم تخصيص رأس المال بين العمليات والأنشطة المحددة بشكل مستقل عن المسؤولين عن تلك العمليات.

على الرغم من أن زيادة العوائد على رأس المال المعدل وفقاً للمخاطر هي الأساس المستخدم في تحديد كيفية تخصيص رأس المال لدى المجموعة على العمليات أو الأنشطة المعنية، فإنها ليست الأساس الوحيد المستخدم لاتخاذ القرار، ويتم أخذ أوجه التآزر مع العمليات والأنشطة الأخرى، ومدى توفر نظم الإدارة والموارد الأخرى، ومدى ملائمة هذا النشاط مع الأهداف الاستراتيجية طويلة الأجل للمجموعة.

خلال ٢٠٢٠، كانت استراتيجية المجموعة الرأسمالية والتي لم تتغير عن السنة السابقة كما يلي:

- الاحتفاظ بمعدلات كافية من رأس المال تزيد عن الحد الأدنى المحدد من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتوجيهات اتفاقية بازل؛ و
- تخصيص رأس المال بفاعلية على وحدات الأعمال المتنوعة.

٩ إدارة رأس المال (تابع)

٩,٣ توزيع رأس المال (تابع)

يوضح الجدول أدناه ملخصات مكونات رأس المال النظامي لبازل ٣ ومعدلات المجموعة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. خلال هاتين السنتين، استوفت الشركات الفردية ضمن المجموعة والمجموعة كافة متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً والتي تخضع لها:

بازل ٣ ٢٠١٩ ألف درهم	بازل ٣ ٢٠٢٠ ألف درهم	
٤,٧٥٠,٠٠٠	٤,٧٥٠,٠٠٠	رأس مال الشق الأول للأسهم العادية
١٦٨,٩٣٨	١٧٠,٢٨٠	رأس المال
(١٢٥,٩٨٩)	(١٤٦,٣٥٣)	احتياطي نظامي
(٣,١١٩,٣١٧)	(٣,١٣٢,٤٦٥)	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
		أرباح محتجزة
١,٦٧٣,٦٣٢	١,٦٤١,٤٦٢	رأس مال الشق الأول للأسهم العادية قبل التعديلات التنظيمية
(٧٢,٧٧٢)	(٤٧,٠٩٧)	ناقصاً: الخصومات التنظيمية
١,٦٠٠,٨٦٠	١,٥٩٤,٣٦٥	إجمالي رأس مال الشق الأول للأسهم العادية بعد الخصومات (أ)
-	-	الشق الأول لرأس المال الإضافي
-	-	الشق الأول الإضافي المؤهل لرأس المال
-	-	إجمالي الشق الأول الإضافي لرأس المال (ب)
١٢٧,٩٥٦	١٠٣,٥٢٨	الشق الثاني لرأس المال
١٢٧,٩٥٦	١٠٣,٥٢٨	الشق الثاني الآخر لرأس المال (بما في ذلك المخصصات العامة، إلخ)
١,٧٢٨,٨١٦	١,٦٩٧,٨٩٣	إجمالي الشق الثاني لرأس المال (ج)
		إجمالي رأس المال النظامي (أ+ب+ج)

٩ إدارة رأس المال (تابع)

٩,٣ توزيع رأس المال (تابع)

٣ يناير ٢٠١٩ ألف درهم	٣ يناير ٢٠٢٠ ألف درهم	
١,٦٠٠,٨٦٠	١,٥٩٤,٣٦٥	رأس المال المتاح
١,٦٠٠,٨٦٠	١,٥٩٤,٣٦٥	رأس مال الشق الأول للأسهم العادية
١,٧٢٨,٨١٦	١,٦٩٧,٨٩٣	رأس مال الشق الأول
		إجمالي رأس المال المؤهل
١٠,٢٣٦,٤٤٥	٨,٢٨٢,٢٣٤	الموجودات المرجحة للمخاطر
١٠٩,٧٨٣	١٠٤,١١٠	مخاطر الائتمان
٢,٣٧٧,٢٠٦	١,١٨٦,٣٢٩	مخاطر السوق
		المخاطر التشغيلية
١٢,٧٢٣,٤٣٤	٩,٥٧٢,٦٧٣	إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر

٢٠١٩	٢٠٢٠	الحد الأدنى	نسب رأس المال
%١٢,٥٨	%١٦,٦٦	%١٠,٠٠	رأس مال الشق الأول للأسهم العادية كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
%١٢,٥٨	%١٦,٦٦	%١١,٥٠	رأس مال الشق الأول كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
%١٣,٥٩	%١٧,٧٤	%١٣,٥٠	إجمالي رأس المال النظامي كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر

١٠ النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
١٩٤,٩٩٢	١٨١,٨٩٤	النقد في الصندوق
٢٥,٠٢٢	٣١٩,٥٣٨	الحسابات الجارية لدى البنوك المركزية
٤٥٤,٨٤١	١٦٩,٧٨٨	شهادات إيداع إسلامية لدى المصرف المركزي
٨٣١,٢٠٢	٤٤٧,٤٩٣	ودائع احتياطي النقد لدى البنوك المركزية
١,٥٠٦,٠٥٧	١,١١٨,٧١٣	

١١ الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، صافي

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
٣٠٠,٠٣١	٢,٣١٥,١٣٢
١٥٠,٧٣٠	٢٠٦,٠٢٤
٤٥٠,٧٦١	٢,٥٢١,١٥٦
(٣٣١)	(٨٣٨)
٤٥٠,٤٣٠	٢,٥٢٠,٣١٨

استثمارات الوكالة
أرصدة حساب المصرف بعملات أجنبية

مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٣١)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، كانت كافة ودائع الوكالة محتفظ بها من قبل المجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٢ الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
٦,٠١٣,٣٩٥	٦,٩٠٧,٧٨٨
٧٠٢,٤٩١	٥٩٩,٩٧٤
١٠٤,٠٦٥	١٢٩,٦٩٨
٦,٨١٩,٩٥١	٧,٦٣٧,٤٦٠
(١٥٩,٠٧٦)	(٢٠٩,٧٢٧)
٦,٦٦٠,٨٧٥	٧,٤٢٧,٧٣٣

مرابحة ومساومة للأفراد
مرابحة السلع للشركات
ذمم مدينة لبطاقات الانتماء الإسلامية

مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٣١)

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم تحويل الذمم المدينة للشركات من أنشطة التمويل الإسلامي والبالغة قيمتها ٤٣,١٢٤ ألف درهم (٢٠١٩: ١٠,٦١٢,٢٨٢ ألف درهم) إلى بنك أبوظبي التجاري.

تم الإفصاح عن مخصصات الانخفاض في قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي بمزيد من التفاصيل ضمن الإفصاح ٥,٣.

١٢ الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي (تابع)

كان توزيع إجمالي المراجعة والمساومة والتمويلات الإسلامية حسب قطاع العمل والموقع الجغرافي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		قطاع العمل:
٦,١١٢,٤٥٩	٧,٠٣١,٣٤٢	شخصية
١٥٦,٦٤٠	١٤٥,٩٤٦	التجارة
١٨٥,٣٧٦	١٣٥,٢٨١	الطاقة
٧٨,٧٥٤	٦٧,٢٠٠	المواصلات والاتصالات
-	٤٠,٨٨٢	الخدمات
٢	٢٩,٩٢٧	الاستثمارات العقارية والضيافة
٢٧	٢٢١	التصنيع
-	٩٨	المؤسسات المالية
٣٠,٠٦٤	-	الزراعة
٢٥٦,٦٢٩	١٨٦,٥٦٣	أخرى
٦,٨١٩,٩٥١	٧,٦٣٧,٤٦٠	
		القطاع الجغرافي:
٦,٠٨٣,٥٠٢	٧,٠٦١,٠٢٥	الإمارات العربية المتحدة
٧٣٦,٤٤٩	٥٧٦,٤٣٥	كازاخستان
٦,٨١٩,٩٥١	٧,٦٣٧,٤٦٠	

١٣ الإجارة

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٣٥,٥٨٧	٢,٦٢٢,٨١٩	إجارة للأفراد
١٠,٥٦٣	٥٣,٤٠٨	إجارة للشركات
١٢,٥٨٣	١٢,٥٨٣	إجارة موصوفة في الذمة للأفراد
٢,١٥٨,٧٣٣	٢,٦٨٨,٨١٠	
(٦٢,٦٨٧)	(١١٥,٩٥٨)	مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ٣١)
٢,٠٩٦,٠٤٦	٢,٥٧٢,٨٥٢	

١٣ الإجارة (تابع)

تمثل موجودات الإجارة صافي الاستثمارات في الموجودات المؤجرة لفترات إما تساوي أو تغطي الجزء الأكبر من الأعمار الانتاجية المقدرة لهذه الموجودات، وتنص عقود الإجارة على أن يتعهد المؤجر بتحويل الموجودات المؤجرة إلى المستأجر عند تسلمه دفعة الإيجار النهائية.

تم الإفصاح عن مخصصات الانخفاض في قيمة الإجارة بمزيد من التفاصيل ضمن الإفصاح ٥,٣.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم تحويل إجارة الشركات البالغة قيمتها لا شيء (٢٠١٩: ٤,٩٢٦,٠٠٢ ألف درهم) إلى بنك أبوظبي التجاري.

كان توزيع إجمالي الإجارة حسب قطاع العمل والموقع الجغرافي كما يلي:

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
قطاع العمل:		
٢,١٤٧,٣٢٦	٢,٦٤٢,٥٣٣	شخصية
٨,٥٠٣	٤٣,١١٣	المواصلات والاتصالات
٨٤٤	-	التجارة
٢,٠٦٠	٣,١٦٤	أخرى
٢,١٥٨,٧٣٣	٢,٦٨٨,٨١٠	
القطاع الجغرافي:		
٢,١٤٧,٧٩٦	٢,٦٤٢,٥٣٣	الإمارات العربية المتحدة
١٠,٥٦٣	٤٦,٢٧٧	كازاخستان
٣٧٤	-	أخرى
٢,١٥٨,٧٣٣	٢,٦٨٨,٨١٠	

١٤ الاستثمارات في الأوراق المالية

الإمارات ألف درهم	دول خليجية أخرى ألف درهم	أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
مدرجة:			
١,١٩٥,٤٢٠	٥٨٧,٩٤٠	-	١,٧٨٣,٣٦٠
٤٦٣,١٧٨	٦٨,٠١٨	-	٥٣١,١٩٦
٤٥٧,١٥٠	-	-	٤٥٧,١٥٠
٢٨٦,٤٦٠	-	-	٢٨٦,٤٦٠
٢,٤٠٢,٢٠٨	٦٥٥,٩٥٨	-	٣,٠٥٨,١٦٦
غير مدرجة			
١,٣٠٣	-	٧,٥٣٠	٨,٨٣٣
١,٣٠٣	-	٧,٥٣٠	٨,٨٣٣
٢,٤٠٣,٥١١	٦٥٥,٩٥٨	٧,٥٣٠	٣,٠٦٦,٩٩٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
مدرجة:			
١,٤٠٥,٩٥٦	٨٨٧,١٠٠	-	٢,٢٩٣,٠٥٦
١٦,٦٢٩	٣٠,٣٢٥	-	٤٦,٩٥٤
٥٣٩,٩٩٧	-	-	٥٣٩,٩٩٧
٤٥٨,٣٥٨	-	-	٤٥٨,٣٥٨
٢,٤٢٠,٩٤٠	٩١٧,٤٢٥	-	٣,٣٣٨,٣٦٥
غير مدرجة			
١,٤٦١	-	٥,٧٤٧	٧,٢٠٨
١,٤٦١	-	٥,٧٤٧	٧,٢٠٨
٢,٤٢٢,٤٠١	٩١٧,٤٢٥	٥,٧٤٧	٣,٣٤٥,٥٧٣

كما في ٣٠ أبريل ٢٠١٩، قام المصرف بإعادة تصنيف موجوداته المالية من فئة القياس بالتكلفة المطفأة إلى فئة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بناءً على ذلك، تم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة عن الفرق بين التكلفة المطفأة السابقة للأصل المالي والقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر.

تمت إعادة التصنيف نتيجة تغيير في نموذج أعمال المصرف لإدارة هذه الموجودات المالية. يتم تحديد التغيير من قبل الإدارة العليا للمصرف نتيجة للتغييرات الداخلية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم إدراج مخصص انخفاض في قيمة الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٢,٩٨١ ألف درهم (٢٠١٩: ٢,٢٩٢ ألف درهم) في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمدرجة في الدخل الشامل الآخر.

١٤ الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

إن تحليل درجات مخاطر الاستثمار في الأوراق المالية على أساس التصنيفات الخارجية موضح أدناه:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦١٦,١٠١	١,٣١٤,٧١٥	أ + إلى أ -
١,١٧٢,٤٨٥	٩٠٣,٠٣٨	ب ب ب ب ب ب ب -
-	٣٠٣,٣٨٧	ب ب ب ب ب ب ب -
٥٥٦,٩٨٧	٥٤٥,٨٥٩	غير مصنفة
٣,٣٤٥,٥٧٣	٣,٠٦٦,٩٩٩	

في حالة وجود أكثر من تصنيف واحد من ثلاثة وكالات مخاطر ائتمان خارجية (اس اند بي وفيتش وموديز)، يتم أخذ أدنى تقييم.

تتضمن الصكوك غير المصنفة تعرضات سيادية متعلقة بحكومة محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة والبالغة ٤٩٤,١٩٥ ألف درهم (٢٠١٩: ٤٨٩,٦٩٨ ألف درهم).

١٥ استثمارات عقارية

يتم تصنيف القيمة العادلة للاستثمار العقاري للمجموعة في المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تم تحديد القيمة العادلة للاستثمار العقاري من قبل مقيم عقاري خارجي مستقل يتمتع بمؤهلات مهنية معترف بها وخبرة حديثة في موقع وفئة العقار الذي يتم تقييمه. للوصول إلى القيمة السوقية الحالية للعقار، تم استخدام سعر البيع للقدم المربع لعقارات مماثلة. نتج التغير في القيمة العادلة لسنة ٢٠٢٠ إلى تحقيق خسارة بمبلغ ١,٨٧٥ ألف درهم (٢٠١٩: ربح بمبلغ ٥,٥٢٠ ألف درهم) تم تسجيلها تحت بند الإيرادات التشغيلية الأخرى (إيضاح ٢٩).

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٦ الممتلكات والمعدات

تتألف الممتلكات والمعدات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مما يلي:

الإجمالي ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	أصل حق الاستخدام ألف درهم	اثاث وتجهيزات ألف درهم	أنظمة الحاسب الآلي ألف درهم	تحسينات على ممتلكات مؤجرة ألف درهم	الأراضي والمباني ألف درهم	التكلفة: في ١ يناير ٢٠٢٠ إضافات تحويلات استبعادات تعديلات تحويل العملات الأجنبية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٢٦٤,٧٦٧	١٢,٧٥٦	٥٠,٨٠٩	٦٣,٧٣٩	٣٣٥,٢٨٦	١٧١,٣٤٤	٦٣٠,٨٣٣	
٢٩,٩٠٨	٤,٨٢٣	٩,٧٣٣	١,٠٦٧	١٢,٩٨٩	١,٢٩٦	-	
-	(٧,١٥٨)	-	-	٥,٨٦٧	١,٢٩١	-	
(١٤,١٥٨)	(٧٢٨)	(١,٧٥١)	(١١,٣٨٢)	(٢٩٧)	-	-	
(١,٩٥٦)	-	(١,٢٠٠)	١٠٤	٢٧	(٦٩٥)	(١٩٢)	
١,٢٧٨,٥٦١	٩,٦٩٣	٥٧,٥٩١	٥٣,٥٢٨	٣٥٣,٨٧٢	١٧٣,٢٣٦	٦٣٠,٦٤١	
٧٣٠,٤٣٧	-	١٨,٧٠٠	٣٨,٠٧٨	٢٨٣,٠٢٧	٨٤,٨١٣	٣٠٥,٨١٩	
٦٣,١٤٣	-	١٢,٨٤١	١,٢٦٤	٢٤,٧٧٠	١٧,٣٦٤	٦,٩٠٤	
(١١,٦٤٥)	-	(٣٨)	(١١,٣١٠)	(٢٩٧)	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
(٩٣٣)	-	(٣٣٦)	(٩٢)	(٢٠٣)	(٢١٨)	(٨٤)	
٧٨١,٠٠٢	-	٣١,١٦٧	٢٧,٩٤٠	٣٠٧,٢٩٧	١٠١,٩٥٩	٣١٢,٦٣٩	
٤٩٧,٥٥٩	٩,٦٩٣	٢٦,٤٢٤	٢٥,٥٨٨	٤٦,٥٧٥	٧١,٢٧٧	٣١٨,٠٠٢	

مدرج ضمن الأراضي والمباني ثلاث قطع لأراضي تم منحها للمصرف وكل منها قيمة دفترية تبلغ ١ درهم.

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٦ الممتلكات والمعدات (تابع)

تتألف الممتلكات والمعدات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مما يلي:

الإجمالي ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	أصل حق الاستخدام ألف درهم	أثاث وتجهيزات ألف درهم	أنظمة الحاسب الآلي ألف درهم	تحسينات على ممتلكات مؤجرة ألف درهم	الأراضي والمباني ألف درهم	التكلفة: في ١ يناير ٢٠١٩ إضافات تحويلات استبعادات تعديلات تحويل العملات الأجنبية
١,٢٥٩,٥٠٤	٢٩,٥٢٣	٣٣,٩٠٣	٦٥,٨٤٢	٣٠٣,٧٠٥	١٩٥,٧٠٥	٦٣٠,٨٢٦	
٥٦,٠٣٥	١٩,٩٠٧	٢١,٩٠٩	٥٢٣	١٠,٠١٤	٣,٦٨٢	-	
-	(٣٤,٩٩٧)	٢,٤٥٢	٩٨٣	٢١,٥٥٢	١٠,٠١٠	-	
(٥٠,٨٠٨)	(١,٦٧٧)	(٧,٤٥٥)	(٣,٦١٣)	-	(٣٨,٠٦٣)	-	
٣٦	-	-	٤	١٥	١٠	٧	
١,٢٢٤,٧٦٧	١٢,٧٥٦	٥٠,٨٠٩	٦٣,٧٣٩	٣٣٥,٢٨٦	١٧١,٣٤٤	٦٣٠,٨٣٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٥٣٨,٧٦٤	-	٨,٩٣٩	٣٩,٩٠٢	٢٥٧,٤٩٣	١٠٠,٦٢٩	١٣١,٨٠١	الاستهلاك والانخفاض في القيمة المتراكمتين:
٦٦,٦٢٦	-	٩,٧٦١	١,٣١٣	٢٥,٥٣١	١٥,٣٥٤	١٤,٦٦٧	في ١ يناير ٢٠١٩
(٣٤,٣١٢)	-	-	(٣,١٥٠)	-	(٣١,١٦٢)	-	المحمل للسنة
١٥٩,٣٤٨	-	-	-	-	-	١٥٩,٣٤٨	الاستبعادات
١١	-	-	١٣	٣	(٨)	٣	الانخفاض في القيمة (إيضاح ٣١)
٧٣٠,٤٣٧	-	١٨,٧٠٠	٣٨,٠٧٨	٢٨٣,٠٢٧	٨٤,٨١٣	٣٥٠,٨١٩	تعديلات تحويل العملات الأجنبية
٥٣٤,٣٣٠	١٢,٧٥٦	٣٢,١٠٩	٢٥,٦٦١	٥٢,٢٥٩	٨٦,٥٣١	٣٢٥,٠١٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
							صافي القيمة الدفترية:
							في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

في ٢٠١٩، قدرت المجموعة القيمة العادلة ناقصاً تكاليف استبعاد الأراضي والمباني، والتي تستند إلى القيمة السوقية الحديثة للعقار، والتي تم تحديدها باستخدام طريقة الاستثمار / نهج الدخل. بلغت خسائر الانخفاض في القيمة المدرجة فيما يتعلق بهذا العقار والمعدات في السنة ما قيمته ١٥٩,٣٤٨ ألف درهم، والتي تم إدراجها في الربح أو الخسارة ضمن بند "رسوم الانخفاض في القيمة، صافي".

مدرج ضمن الأراضي والمباني ثلاث قطع لأراضي تم منحها للمصرف ولكل منها قيمة دفترية تبلغ ١ درهم. مدرج ضمن موجودات حق الاستخدام كما في ١ يناير ٢٠١٩ عقد إيجار تمويلي تم إدراجه سابقاً ضمن الأثاث والتجهيزات.

١٧ الاستثمار في شركات زميلة

فيما يلي تفاصيل الشركات الزميلة للمجموعة في نهاية فترة التقارير المالية:

اسم الشركة الزميلة	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية	٢٠٢٠	٢٠١٩
صندوق الهلال العالمي للصكوك	غير محدد	%١٠,١٤	%٣١,٨٩	
صندوق الهلال للأسهم الخليجية	غير محدد	%٧٥,٦٠	%٤٨,٩٩	
الهلال جلوبال بالانس فاند (*)	غير محدد	-	%٧٦,٤٣	

تقع كافة الشركات الزميلة أعلاه في دولة الإمارات العربية المتحدة ويتم احتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية الموحدة كما هو موضح في السياسات المحاسبية للمجموعة الواردة في الإيضاح رقم ٣.

(*) في ٣١ يوليو ٢٠١٩، قرر مدير الصندوق إيقاف عمليات الصندوق وتحقيق موجوداته ومطلوباته. طلب الصندوق إلغاء ترخيصه من هيئة الأوراق المالية والسلع. إن التاريخ المتوقع لحل الصندوق هو يناير ٢٠٢١، وقد حقق الصندوق موجوداته ومطلوباته كما في ٧ نوفمبر ٢٠٢٠. وعليه، يبلغ صافي قيمة موجودات الصندوق لا شيء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

فيما يلي أحدث المعلومات المالية المدققة المتاحة فيما يتعلق بالشركات الزميلة للمجموعة:

صندوق الهلال العالمي للصكوك ٢٠٢٠ ألف درهم	صندوق الهلال للأسهم الخليجية ٢٠٢٠ ألف درهم	
٤٠١,٠٢٥	١٨,٠٠٤	إجمالي الموجودات
٩١٨	٣٩٤	إجمالي المطلوبات
٤٠٠,١٠٧	١٧,٦١٠	صافي الموجودات
٤٠,٥٧١	١٣,٣١٣	حصة المصرف من صافي موجودات الشركات الزميلة
١٢,٤٣٦	١,٥٣١	إجمالي الإيرادات
٩,٨٤٧	٦٣٣	الربح للسنة
٩٩٨	٤٧٩	حصة المصرف من أرباح الشركات الزميلة

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٨ الموجودات الأخرى

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٣٨,٦١٤	٤٦,٠٦٨	الموجودات المالية
٤٦,٢٢٣	٥٥,١١٠	إيرادات مدينة
٨٤,٨٣٧	١٠١,١٧٨	أخرى
١٩,١١٦	١٦,٦٦٢	الموجودات غير المالية
١٠,٣٨٣	٦,٦٠٨	مخزون المراجعة
٤,٢٦٤	٢,٩٨٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٣,٧٦٣	٢٦,٢٥٩	بدلات مدفوعة مقدماً للموظفين
١١٨,٦٠٠	١٢٧,٤٣٧	

١٩ ودائع من المتعاملين

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١,٨٥٣,٥٦٩	٦,١٢٦,٤٢٦	حسب نوع الحساب:
٢,١٧٤,٧٧٨	٢,٣٩٩,٩٩٩	ودائع الوكالة
٤,١٩٩,٣٦٠	٣,٦٤١,٣٥٤	حسابات جارية
١,٣٤٤,٧٥٦	٨٩٩,٤٥٤	حسابات توفير
٩,٥٧٢,٤٦٣	١٣,٠٦٧,٢٣٣	ودائع لأجل
٦,٧٣٧,٥٨٤	٦,٦١١,٣٨٩	القطاع:
٢,٥٦٥,٣٨٢	٤,٦٩٠,٦٠٢	الأفراد
٩٢,٤٢٨	١,٥٠٨,٨٦٩	قطاع الشركات / الخاص
١٧٧,٠٦٩	٢٥٦,٣٧٣	القطاع الحكومي
٩,٥٧٢,٤٦٣	١٣,٠٦٧,٢٣٣	شركات حكومية وشركات القطاع العام
٨,٥١٦,١٦٨	١٢,١٨٨,٩٨٣	النطاق الجغرافي:
٩٩١,٠٢٧	٨٥١,٣٨٣	الإمارات العربية المتحدة
٦٥,٢٦٨	٢٦,٨٦٧	كازخستان
٩,٥٧٢,٤٦٣	١٣,٠٦٧,٢٣٣	أخرى

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم تحويل وداائع من المتعاملين بقيمة ٣٨ ألف درهم (٢٠١٩: ٤,٦٤٨,٤٤٦ ألف درهم) إلى بنك أبوظبي التجاري.

٢٠ تمويل متوسط الأجل

صكوك متوسطة الأجل

في ٧ سبتمبر ٢٠١٦، قام المصرف من خلال اتفاقية صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بإصدار صكوك متوسطة الأجل بمبلغ ٨٢٦,٣١٣ ألف درهم (٢٢٥,٠٠٠ ألف دولار أمريكي) بموجب برنامج إصدار شهادة ثقة بقيمة ٢,٥٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي، ولدى هذه الصكوك استحقاق تعاقدى لمدة سنتين وسبعة أشهر ويترتب عليها معدل ربح متوقع يدفع بشكل ربع سنوي ويساوي لـ ١٦٠,٠٠٠٪. لقد استحققت الصكوك خلال ٢٠١٩.

في ١٤ أغسطس ٢٠١٧، قام المصرف من خلال اتفاقية صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بإصدار صكوك متوسطة الأجل بمبلغ ٣٦٣,٣٥٢ ألف درهم (١٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي) بموجب برنامج إصدار شهادة ثقة بقيمة ٢,٥٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي. لدى الصكوك استحقاق تعاقدى لمدة سنتين ويترتب عليها معدل ربح متوقع يدفع بشكل ربع سنوي ويساوي لـ ٩,٠٠٠٪. لقد استحققت الصكوك خلال ٢٠١٩.

في ١٩ سبتمبر ٢٠١٨، قام المصرف من خلال اتفاقية صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بإصدار صكوك متوسطة الأجل بخصم بمبلغ ١,٨٢٨,٨٠٥ ألف درهم (بقيمة اسمية تبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي) بموجب برنامج إصدار شهادة ثقة بقيمة ٢,٥٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي والذي تم تحديثه في أغسطس ٢٠١٨. يتم إدراج الصكوك في البورصة الإيرلندية (يورونكست دبلن). لدى الإصدار تاريخ استحقاق تعاقدى لمدة خمس سنوات ويحمل معدل ربح متوقع بنسبة ٤,٣٧٥٪.

شروط الاتفاقية

تتضمن شروط هذه الاتفاقية نقل ملكية بعض الموجودات ("الموجودات الخاضعة لملكية مشتركة")، بما في ذلك موجودات الإجارة الأصلية للمصرف إلى شركة صكوك - شركة صكوك مصرف الهلال المحدودة - "المصدر"، وهي شركة تابعة للمصرف تم تأسيسها خصيصاً لمعاملات الصكوك، وإن هذه الموجودات مملوكة من قبل المستثمرين؛ ومع ذلك تخضع لإدارة المصرف وسوف يستمر المصرف في إدارتها كوكيل إداري.

سوف يدفع المصدر مبلغ التوزيعات النصف سنوية من العائدات المتسلمة فيما يتعلق بالموجودات الخاضعة لملكية مشتركة، ومن المتوقع أن تكون تلك العائدات كافية للوفاء بالدفعات النصف سنوية المستحقة إلى حاملي الصكوك في تواريخ التوزيع عند استحقاق الصكوك، سوف يكون للمصدر الحق في مطالبة المصرف بشراء كافة الموجودات الخاضعة لملكية مشتركة لسداد قيمة توزيعات التصفية ذات الصلة بموجب الصكوك والتي تتضمن القيمة الاسمية المستحقة للصكوك وأي توزيعات أرباح مرحلية مستحقة و لم يتم سدادها.

المرابحة الدولية العكسية

في ٢٠١٨، أبرم المصرف اتفاقيتي مرابحة عكسية بضمان دولي مع مؤسسة مالية باستحقاق تعاقدى لمدة عامين، حيث تحمّلان معدل ربح متوقع يتراوح من ٣,٧٪ إلى ٣,٩٪. استحققت الاتفاقيتين خلال العام الحالي.

في ٢٠٢٠، أبرم المصرف اتفاقيات مرابحة عكسية دولية مع صندوق جيه اس سي دافو لتنمية ريادة الأعمال. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ الرصيد القائم ما قيمته ٨٩,٠٩١ ألف درهم (٢٠١٩: لا شيء) مع استحقاق تعاقدى لمدة سبع سنوات ويتراوح معدل الربح المتوقع من ٨,٥٪ إلى ٩,٥٪.

٢١ المطلوبات الأخرى

٢٠٢٠ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	
٦٣,٥٦٧	٧٥,٧٧٣	المطلوبات المالية
١٩,٧١٤	٢٤,١٧١	ذمم دائنة
٢٩,٩٦٠	١٢,٧٦٣	التزام عقود الإيجار
٦٢,٣٥٨	٤٣,٢١٠	حساب الخيرات الدائن
		أخرى
١٧٥,٥٩٩	١٥٥,٩١٧	
١٧١,٨٧٦	٢٦٢,٩٠٥	المطلوبات غير المالية
١٠,٤٩٥	١١,٠٨٢	مصاريف مستحقة
١٣٠	٢٧٠	مخصص التسهيلات غير الممولة (إيضاح ٣١)
		رسوم إدارية مدفوعة مقدماً
١٨٢,٥٠١	٢٧٤,٢٥٧	
٣٥٨,١٠٠	٤٣٠,١٧٤	

تشتمل المصاريف المستحقة أيضاً على مبلغ بقيمة ١٣,٢٣٥ ألف درهم (٢٠١٩: ٥,٥٠٧ ألف درهم) من احتياطي أرباح المودعين والزكاة المستحقة على هذه الاحتياطيات، وتقوم المجموعة بإخراج هذه الزكاة بالنيابة عن المودعين.

يشتمل حساب الخيرات الدائن على مبالغ الأرباح التي تم تجنيبها بناءً على قرارات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية، والمبالغ المحصلة نتيجة التأخر في السداد، ورسوم تجاوز الحدود الائتمانية.

التزامات المنافع المحددة

تقدم المجموعة مكافآت لموظفيها المستحقين في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم إجراء أحدث التقييمات الاكتوارية للقيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة في الربع الأخير من سنة ٢٠٢٠ من قبل خبير اكتواري مسجل في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم قياس القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة، وما يتعلق بها من تكاليف الخدمة الحالية والسابقة، باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة.

إن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقييم الاكتواري هي كما يلي:

معدل الخصم:	١,٦٨٪ سنوياً
معدل زيادة الراتب:	٣,٠٠٪ سنوياً

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

سوف يكون الالتزام أعلى بمبلغ ١,٣١٥ ألف درهم إذا كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أقل بنسبة ٠,٥٠٪ وسوف يكون الالتزام أقل بمبلغ ١,٢٣٤ ألف درهم إذا كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أعلى بنسبة ٠,٥٠٪ وبالمثل، سوف يكون الالتزام أعلى بمبلغ ١,١٠٤ ألف درهم إذا كان معدل زيادة الرواتب المستخدم في الافتراض أعلى بنسبة ٠,٥٠٪ وسوف يكون الالتزام أقل بمبلغ ١,٠٤٨ ألف درهم إذا كان معدل زيادة الرواتب المستخدم في الافتراض أقل بنسبة ٠,٥٠٪.

٢٢ رأس المال والاحتياطي النظامي

رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يتألف رأس المال المصرح به للمصرف من ٥,٢٥٠,٠٠٠ ألف سهم عادي بقيمة درهم واحد لكل سهم، ويتألف رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من ٤,٧٥٠,٠٠٠ ألف سهم عادي بقيمة درهم واحد لكل سهم.

بعد التاريخ الفعلي للدمج والاستحواذ، أصبح بنك أبوظبي التجاري يمتلك ١٠٠٪ من رأس المال الصادر والمدفوع، وإن أسهم المصرف غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية المعتمدة.

الاحتياطي النظامي

يقتضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للمصرف تحويل ١٠٪ من صافي الأرباح للسنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ ٥٠٪ من قيمة رأس المال المدفوع، وإن الاحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع. يتم إجراء التحويلات إلى الاحتياطي النظامي، إن وجدت، في نهاية السنة. بالنسبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم تحويل مبلغ بقيمة ١,٣٤٢ ألف درهم (٢٠١٩: لا شيء) خلال السنة.

٢٣ صكوك الشق الأول

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، قام المصرف من خلال اتفاقية الصكوك المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بإصدار صكوك الشق الأول بقيمة اسمية تبلغ ١,٨٣٦,٢٥٠ ألف درهم (٥٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي) مدرجة في بورصة إيرلندا.

إن صكوك الشق الأول هي أداة دائمة ليس لها تاريخ استرداد ثابت وتمثل التزامات الدرجة الثانية مباشرة وغير مضمونة على المصرف، وذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية المضاربة، وتخضع هذه الصكوك للمطالبة بالاسترداد من قبل المصرف في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ("تاريخ الاسترداد الأول") أو في أي تاريخ لاحق لدفع الأرباح والذي يخضع لشروط معينة.

تحمل هذه الصكوك معدل ربح مضاربة متوقع بنسبة ٥,٥٠٪ يستحق سدادها بصورة نصف سنوية حتى تاريخ الاسترداد الأول، ففي تاريخ الاسترداد الأول وفي كل خمس سنوات لاحقة لهذا التاريخ، يتم تعيين معدل جديد متوقع لأرباح المضاربة والذي يعادل متوسط معدل المبادلة بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات زائداً عليه هامش بنسبة ٣,٧٣٪ سنوياً.

٢٣ صكوك الشق الأول (تابع)

قد يقرر المصرف، وفقاً لما يراه مناسباً، عدم توزيع أرباح مضاربة كما هو متوقع ولا يعتبر هذا الحدث تعثر في السداد، بالإضافة إلى ذلك، فإن أي مبالغ خاصة بتوزيعات الأرباح الدورية والتي لم يتم دفعها لن يتم تراكمها ولن يكون للوصي أو حامل الشهادة الحق في المطالبة بها، وفي حال قرر المصرف عدم السداد أو في حال وقوع حدث عدم سداد، عندها لن يقوم المصرف اعتباراً من ذلك التاريخ بـ (أ) الإعلان عن أو دفع أي توزيعات أرباح أو دفعات أخرى أو ضمان تقديم أية توزيعات أرباح أو دفعات أخرى (ب) لن يقوم المصرف بصورة مباشرة أو غير مباشرة باسترداد أو شراء أو إلغاء أو تقليل أو الاستحواذ على أي فئة من الأسهم الصادرة من قبله أو أي صكوك خاصة به والمصنفة بالتساوي مع أو تكون أقل من صكوك الشق الأول باستثناء الأسهم التي تنص شروطها الخاصة على إلزامية استردادها أو تحويلها إلى حقوق ملكية في كل حالة ما لم يتم أو حتى يتم توزيع أرباح المضاربة المتوقعة التالية.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، تم استدعاء صكوك الشق الأول بالكامل وتسديدها بالكامل.

خلال سنة ٢٠١٩، لم تكن الأرباح القابلة للتوزيع التي حققها المصرف كافية لتغطية المبلغ الأساسي والأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك وبالتالي تم تقديم دعم من قبل المساهمين بقيمة ١٠٨,٦٥٣ ألف درهم.

٢٤ الاحتياطات الأخرى

احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
١ يناير ٢٠١٩		
صافي الخسارة من الاستثمار في أوراق مالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٥,٧١٧)	(٢١٥,٩١٥)
فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل العمليات الأجنبية	-	٨٩,٣٠٥
	٦٢١	٦٢١
١ يناير ٢٠٢٠	٧٣,٥٨٨	(١٢٥,٩٨٩)
صافي الربح من الاستثمار في أوراق مالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٤,٢١٧)	(٤,٢١٧)
فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل العمليات الأجنبية	-	(١٦,١٤٧)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦٩,٣٧١	(١٤٦,٣٥٣)

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٥ إيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي، صافي

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٤١٢,٤٥٩	٥٠٠,٠٧٤	الإيرادات من المراجعة – أفراد
٣٨,٤٣١	١٩٤,٩٨٨	الإيرادات من المراجعة – شركات
-	٩٨١	تمويلات إسلامية أخرى
٤٥٠,٨٩٠	٦٩٦,٠٤٣	

٢٦ إيرادات الاجارة، صافي

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١٠٢,٠٩٤	١٧٠,٧٦٥	الإيرادات من الإجارة – أفراد
١,٩٠٤	٤٩,٤٤٣	الإيرادات من الإجارة – شركات
-	٣٨,٤٥٢	الإيرادات من المشاركة – شركات
١٠٣,٩٩٨	٢٥٨,٦٦٠	

٢٧ إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٤٨,٤٨٢	٥٤,٩٠٠	رسوم متعلقة بالبطاقات
١٩١	١٦,٩٢٦	عمولة معاملات مالية
٣,٧٩٢	١٦,٣٣٥	رسوم معالجة قروض
٥,٧٥٢	١٠,٢٨٢	عمولة تأمين
١,٥٥٥	٥,١٨١	رسوم متعلقة بالحسابات
١,٥٣٠	٢,٤٨٠	خدمة إدارة الأصول
٢,٦٧٠	٤,٣٢٤	أخرى
٦٣,٩٧٢	١١٠,٤٢٨	
(٣٢,٤٨٧)	(٣٠,٧٠٢)	مصاريف الرسوم والعمولات
٣١,٤٨٥	٧٩,٧٢٦	

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٨ إيرادات المتاجرة، صافي

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٩٥٢	١١,٧١٨	صافي الأرباح من التعامل في العملات الأجنبية
-	٢,٢٠٨	صافي الأرباح من التعامل في مشتقات إسلامية
-	٨٢٨	صافي الأرباح من التعامل في أوراق مالية للمتاجرة
٦,٩٥٢	١٤,٧٥٤	

٢٩ إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
-	٧,٦٢١	إيرادات توزيعات أرباح
١٤,٠٥٥	(٧٨٦)	صافي الربح / (الخسارة) من استثمارات غير تجارية
٣,٥٣٣	٥,٥٢٠	أخرى
١٧,٥٨٨	١٢,٣٥٥	

٣٠ مصاريف تشغيلية

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢١,٤٢٩	٣٥٣,٢٨٥	مصاريف الموظفين ومصاريف ذات صلة
٦,٦٦٦	٢٤,٦٤١	مصاريف الإيجار
١١,٦٧٤	٥٧,٥٤٤	رسوم قانونية ومهنية
٢٦,٨٢٦	٢١,٨٥١	صيانة برامج الحاسب الآلي
١٢,١٢٦	١١,٦٧٢	مصاريف الاتصالات
٢٣,٤١٦	٣٣,٦٥٢	مصاريف المباني
٩,٤٦٨	٨,٢٧٠	مصاريف التسويق والإعلان
٦,٧٨٠	٣,٦٨٧	صيانة أجهزة الحاسب الآلي
٣,٤٨٥	٥,٧٤٨	الطباعة واللوازم المكتبية
٣,٠٩٧	٦,٥٧٥	مصاريف ضريبة القيمة المضافة
٥٧,٠٣٨	٦٠,٤١٨	مصاريف أخرى
٣٨٢,٠٠٥	٥٨٧,٣٤٣	

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ مخصص الانخفاض في القيمة

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٩٩,٢٤٥	٢,١١٨,٨٩٧	في بداية السنة
٥١,٨٧٠	٣,٣٦١,٦٨٩	مخصصات الانخفاض في القيمة التي تم تكوينها خلال السنة
(٩,٦٩٨)	(٢,٨٤٢)	عكس التمويلات المعاد التفاوض بشأنها
(٣٠٥,٥٧٤)	(٤,٩٧٨,٨٠٣)	صافي المبالغ المشطوبة (*)
(٢٧٣)	٣٠٤	تحويل عملات أجنبية
٢٣٥,٥٧٠	٤٩٩,٢٤٥	في نهاية السنة
٥١,٨٧٠	٣,٣٦١,٦٨٩	رسوم الانخفاض في القيمة، صافي
(٤١,٩٠٦)	(٣٤,٥٩٦)	مخصصات الانخفاض في القيمة التي تم تكوينها خلال السنة
٩,٩٦٤	٣,٣٢٧,٠٩٣	مستردات خلال السنة
		صافي المحمل للسنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يتضمن صافي المبلغ المشطوب مخصص للانخفاض في القيمة بمبلغ ٤٠,٩١٣ ألف درهم (٢٠١٩): ٤,٢٩٩,٦٩٠ ألف درهم) تم تحويله إلى بنك أبوظبي التجاري كجزء من تحويل محفظة الشركة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يتضمن مخصص الانخفاض في القيمة مبلغ بقيمة لا شيء (٢٠١٩: ١٦٨,٣٨٩ ألف درهم) متعلق بموجودات غير مالية.

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣١	٨٣٨	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
١٥٩,٠٧٦	٢٠٩,٧٢٧	ذمم مدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
٦٢,٦٨٧	١١٥,٩٥٨	الإجارة
٢,٩٨١	٢,٢٩٢	إستثمارات في أوراق مالية
-	١٥٩,٣٤٨	ممتلكات ومعدات، صافي
١٠,٤٩٥	١١,٠٨٢	مطلوبات أخرى
٢٣٥,٥٧٠	٤٩٩,٢٤٥	

٣٢ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨٧,٣٧٨	١٠٥,٣٧٠	الوكالة
٩٥,٦١٢	٨٩,٢٧١	تمويل متوسط الأجل
٤٤,٨٢٦	٤٤,٧٤٥	المضاربة
٥٢٧,٨١٦	٢٣٩,٣٨٦	

يقوم المصرف باستثمار كافة الودائع الاستثمارية لديه بما في ذلك حسابات التوفير، والتي يتم تعديلها وفقاً لمتطلبات الاحتياطي الخاصة بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ومتطلبات السيولة لدى المجموعة، وفيما يتعلق بودائع الاستثمار يتحمل المصرف الخسائر فقط في حال سوء التصرف المتعمد أو الإهمال أو مخالفة شروط العقد، فيما عدا ذلك، يتحمل مقدم المال (رب المال) أو الموكل الخسائر.

خلال ٢٠١٩، لم تكن الأرباح القابلة للتوزيع من المحافظ العامة كافية لتغطية المبلغ الأساسي والأرباح المدفوعة إلى المودعين وبالتالي تم تقديم دعم من قبل المساهم بمبلغ ١,٩٠٨,٩٥٦ ألف درهم.

٣٣ النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله المدرج في بيان التدفقات النقدية الموحد من المبالغ التالية ذات استحقاقات تعاقدية أصلية لأقل من ثلاثة أشهر:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٥٠٦,٠٥٧	١,١١٨,٧١٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢,٥٢١,١٥٦	٤٥٠,٧٦١	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح ١١)
(٤٩٠,٦٣٣)	(٤٧٤,٥٣٦)	ودائع الوكالة من البنوك
٣,٥٣٦,٥٨٠	١,٠٩٤,٩٣٨	
٣٥,٩٤٩	-	مصنف كجزء من الموجودات المتعلقة مباشرة بالعمليات غير المستمرة (إيضاح ٣٦)
٣,٥٧٢,٥٢٩	١,٠٩٤,٩٣٨	

٣٤ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٨١,٦٧٨	٥٩,٣٠٥	خطابات الضمان
٣٧٨,٠٤٩	٤٤٥,٠٨٦	التزامات قابلة للإلغاء لتقديم الانتماء
٢,٥٦٥	٢,٥٦٥	التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم الانتماء
١٣,١٠٦	١٤,٣٨١	التزامات رأسمالية
١,٦٨٠	١,٢٤٧	التزامات عقود إيجار تشغيلية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت قيمة خسارة الانتماء المتوقعة على التعرضات غير الممولة ما قيمته ١٠,٤٩٥ ألف درهم (٢٠١٩: ١١,٠٨٢ ألف درهم).

٣٥ مشتقات الأدوات المالية الإسلامية

ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، تدخل المجموعة في أنواع مختلفة من المعاملات التي تتضمن مشتقات أدوات مالية إسلامية، وتتضمن مشتقات الأدوات المالية الإسلامية وعوداً بتبادل العملات الأجنبية و/أو التدفقات النقدية.

يتم قياس المشتقات الإسلامية بالقيمة العادلة بالرجوع إلى عروض الأسعار السائدة في سوق نشط أو أسعار طرف مقابل أو باستخدام أساليب تقييم مثل طريقة التدفقات النقدية المخصومة.

يوضح الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة لمشتقات الأدوات المالية الإسلامية، وكذلك قيمها الاسمية.

تشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولكنها لا تشير إلى مخاطر السوق أو مخاطر الانتماء.

٣٥ مشتقات الأدوات المالية الإسلامية (تابع)

الإجمالي ألف درهم	٥ - ١ سنوات ألف درهم	١٢ - ٣ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	القيمة الاسمية ألف درهم	القيمة السوقية السلبية ألف درهم	القيمة السوقية الموجبة ألف درهم
١,٤٢٨,٦٩٣	١,٤٢٨,٦٩٣	-	-	١,٤٢٨,٦٩٣	(١٥٧,٥٨٣)	-
١,٤٢٨,٦٩٣	١,٤٢٨,٦٩٣	-	-	١,٤٢٨,٦٩٣	(١٥٧,٥٨٣)	-
١,٥٠٦,٢٣٨	١,٤٤٥,٦٣٣	٦٠,٦٠٥	-	١,٥٠٦,٢٣٨	(٨٣,٣٧٩)	٦٠
١,٥٠٦,٢٣٨	١,٤٤٥,٦٣٣	٦٠,٦٠٥	-	١,٥٠٦,٢٣٨	(٨٣,٣٧٩)	٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
المشتقات الإسلامية المحتفظ بها لأغراض التحوط
عقود تبادل معدلات الربح

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
المشتقات الإسلامية المحتفظ بها لأغراض التحوط
عقود تبادل معدلات الربح

٣٦ العمليات غير المستمرة والموجودات المحتفظ بها للبيع

قرر مجلس إدارة المجموعة بيع ووقف الشركات التابعة التالية:

الشركات التابعة	٢٠٢٠	٢٠١٩
الهلال للسيارات ذ.م.م (تم إيقافها في ٢٠١٦)	%١٠٠	%١٠٠
الهلال للتكافل ش.م.ع (تم الاحتفاظ بها للبيع في ٢٠١٧ وتم استبعادها في ٢٠٢٠)	-	%١٠٠

إن فئات الموجودات والمطلوبات التي تمثل العمليات المصنفة كعمليات غير مستمرة كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

بيان المركز المالي الموحد	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	-	٣٥,٩٤٩
الممتلكات والمعدات	-	١,٥٦٤
الموجودات الأخرى	-	١٩٥,٦٥٩
الموجودات المرتبطة مباشرة بالعمليات غير المستمرة	-	٢٣٣,١٧٢
المطلوبات الأخرى	-	٢٨٢,١٠١
المطلوبات المرتبطة مباشرة بالعمليات غير المستمرة	-	٢٨٢,١٠١
صافي الموجودات المرتبطة مباشرة بالعمليات غير المستمرة	-	(٤٨,٩٢٩)

الخسارة من العمليات غير المستمرة:	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
إيرادات من استثمارات الوكالة	١٧١	٣
إيرادات الرسوم والعمولات، صافي	٨,٩٣٢	٧,١٤١
مصاريف تشغيلية	(٣٤,٢١٥)	(٢٣,٠٦٨)
الاستهلاك	(٣٠١)	(٧٣٧)
الربح من بيع شركة الهلال للتكافل	(٢٥,٤١٣)	(١٦,٦٦١)
الخسارة للسنة من العمليات غير المستمرة	٩,٨٥٠	-
	(١٥,٥٦٣)	(١٦,٦٦١)

٣٦ العمليات غير المستمرة والموجودات المحتفظ بها للبيع (تابع)

من المتوقع أن يتم تحصيل التدفقات النقدية المرتبطة بالعمليات غير المستمرة للهلال للسيارات خلال ٣ أشهر من تاريخ الميزانية العمومية.

٢٠٢٠	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
التدفقات النقدية من العمليات غير المستمرة:	
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية	(٤٦٤,٠٨٥)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	٥٠٠,٠٣٤
صافي التدفقات النقدية من العمليات غير المستمرة	٣٥,٩٤٩

استبعاد شركة تابعة

في ٣١ مايو ٢٠٢٠، قامت المجموعة باستبعاد كافة أسهمها في شركة الهلال للتكافل ش.م.ع ("شركة تابعة") لشركة سراج للتمويل ش.م.ع. وبالتالي، فقد تم استبعادها من البيانات المالية الموحدة كشركة تابعة من تاريخ الاستبعاد. كانت القيمة الدفترية لصافي الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد للشركة التابعة في تاريخ الاستبعاد كما يلي:

٢٠٢٠	
ألف درهم	
	بيان المركز المالي
٢٢,٧٢١	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٢٤٧	الممتلكات والمعدات
٢٤٤,٢٤٨	الموجودات الأخرى
٢٦٨,٢١٦	إجمالي الموجودات
٢٨٦,٥٥٥	المطلوبات الأخرى
٢٨٦,٥٥٥	إجمالي المطلوبات
(١٨,٣٣٩)	إجمالي صافي المطلوبات القابلة للتحديد
(٨,٤٨٩)	الاعتبار، صافي
٩,٨٥٠	الربح من استبعاد شركة تابعة

٣٦ العمليات غير المستمرة والموجودات المحتفظ بها للبيع (تابع)

فيما يلي نتائج شركة الهلال للتكافل ش.م.ع المدرجة في بيان الدخل الشامل الموحد.

١ يناير ٢٠٢٠ إلى		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مايو ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣	٢٢٥	إيرادات من استثمارات الوكالة
٧,١٣٩	٨,٨٤٨	إيرادات الرسوم والعمولات، صافي
(٢٣,٠٦٨)	(٣٤,٢١٥)	المصاريف التشغيلية
(٧٣٧)	(٣٠١)	الاستهلاك
(١٦,٦٦٣)	(٢٥,٤٤٣)	الخسارة من العمليات غير المستمرة
-	٩,٨٥٠	الربح من بيع شركة الهلال للتكافل
(١٦,٦٦٣)	(١٥,٥٩٣)	صافي الخسارة

٣٧ شركات المجموعة

نسبة الملكية		بلد التأسيس	الشركات التابعة
٢٠١٩	٢٠٢٠		
%١٠٠	-	الإمارات العربية المتحدة	الهلال للتكافل ش.م.ع*
%١٠٠	%١٠٠	الإمارات العربية المتحدة	الهلال للسيارات ذ.م.م.**
%١٠٠	%١٠٠	كازاخستان	مصرف الهلال الإسلامي ش.م.ع.
%١٠٠	%١٠٠	كازاخستان	الهلال للتأجير (شراكة محدودة المسؤولية)
-	-	جزر كايمان	شركة صكوك مصرف الهلال المحدودة
%١٠٠	-	الإمارات العربية المتحدة	الهلال المارية للتطوير ذ.م.م.***
-	-	جزر كايمان	شركة مصرف الهلال لصكوك الشق الأول المحدودة***
-	-	جزر كايمان	شركة مصرف الهلال للمشتقات المحدودة***

* تم بيع الهلال للتكافل خلال السنة الحالية. الرجاء الرجوع إلى إيضاح ٣٦ لمزيد من التفاصيل.

** تم إيقاف عمليات شركة الهلال للسيارات خلال ٢٠١٦. الرجاء الرجوع إلى إيضاح ٣٦ لمزيد من المعاملات.

*** تمت تصفية هذه الشركات خلال السنة الحالية.

لا تمتلك المجموعة حصص مباشرة في شركة صكوك مصرف الهلال المحدودة، شركة مصرف الهلال لصكوك الشق الأول المحدودة وشركة مصرف الهلال للمشتقات المحدودة والتي تعتبر شركات تابعة بحكم السيطرة.

٣٨ الأطراف ذات العلاقة

تعريف الأطراف ذات علاقة

تعتبر الأطراف ذات علاقة إذا كان لطرف القدرة على السيطرة على طرف آخر أو ممارسة نفوذ جوهري عليه في اتخاذ القرارات المالية أو التشغيلية، وتتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهم وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة، ويتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة ويتم اتخاذها وفقاً للشروط المعتمدة من قبل مجلس الإدارة أو الإدارة.

تبرم المجموعة تعاملات مع الشركة الأم وشركاتها ذات العلاقة، والشركات الزميلة، والصناديق المدارة، وأعضاء مجلس الإدارة، والإدارة العليا ومنشأتهم ذات العلاقة، وحكومة أبوظبي (الطرف المسيطر النهائي والشركات ذات العلاقة به) ضمن سياق أعمالها الاعتيادية بالمعدلات التجارية للأرباح والعمولات.

يُقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأفراد الذين يتمتعون بالصلاحية والمسؤولية عن تخطيط أنشطة المجموعة وتوجيهها والرقابة عليها، وهم أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ومرووسيه المباشرين.

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

الشركة الأم والطرف المسيطر النهائي

يمتلك بنك أبوظبي التجاري ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المجموعة الصادر والمدفوع بالكامل ويمتلك مجلس أبوظبي للاستثمار ما نسبته ٦٠,٢٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ٦٠,٢٠٪) من رأس مال بنك أبوظبي التجاري الصادر والمدفوع بالكامل. تم تأسيس مجلس أبوظبي للاستثمار من قبل حكومة أبوظبي بموجب القانون رقم ١٦ لسنة ٢٠٠٦، وبالتالي فإن الطرف المسيطر النهائي هو حكومة أبوظبي.

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين

تتألف مكافآت الإدارة العليا للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢,٨٨٢	١٥,٥٧٦	مكافآت توظيف قصيرة الأجل
٣,٥٦٥	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٢٣٥	٤,٩٦٠	مكافآت نهاية الخدمة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تشمل مكافآت التوظيف قصيرة الأجل تكلفة إنهاء الخدمة بمبلغ ٦١١ ألف درهم (٢٠١٩: ٧,٧٧١ ألف درهم).

٣٨ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

الأحكام والشروط

يتم منح وقبول التمويلات الإسلامية والودائع بعملات مختلفة ولقترات مختلفة من الأطراف ذات العلاقة، وتراوحت معدلات الأرباح المكتسبة من تسهيلات تمويل المراجعة المقدمة لأطراف ذات علاقة خلال السنة بين ٠,٨٨٪ إلى ٤,٩١٪ سنوياً (٢٠١٩: ١,٢٥٪ إلى ٤,٧٥٪).

تراوحت معدلات توزيع الأرباح المدفوعة على حسابات استثمار المتعاملين المودعة من قبل أطراف ذات علاقة خلال السنة بين ٠,٣٣٪ إلى ٣,٨٠٪ سنوياً (٢٠١٩: ١,٥٠٪ إلى ٣,٨٠٪).

تراوحت الرسوم والعمولات المكتسبة على المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة بين ٠,٤٠٪ إلى ٣,٠٠٪ سنوياً (٢٠١٩: ٠,٤٠٪ إلى ٣,٠٠٪).

تتراوح الضمانات مقابل التمويلات المقدمة إلى الأطراف ذات علاقة من تمويلات بدون ضمان إلى تمويلات مضمونة بالكامل.

باستثناء المعاملات المبرمة مع الشركة الأم الرئيسية ومجموعة شركاتها، تعتبر كافة المعاملات مع الحكومة والشركات ذات الصلة بها بأنها معاملات تمت في سياق الأعمال الاعتيادية.

مصرف الهلال ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٨ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المعاملات: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	الشركات الزميمة والصناديق المدارة	موظفي الإدارة الرئيسيين	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة	الطرف المسيطر النهائي وأطرافه ذات العلاقة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

إيرادات الأرباح وإيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى
حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
إيرادات التجارة، صافي
الحصة من أرباح شركة زميلة

(٨٦,١١٣)	٧١٨	٤٦	٦١٢	(٨٧,٤٨٩)
٣,٨٥٠	-	٥	-	٣,٨٤٥
-	-	-	-	-
٤,٢٨٣	٤,٢٨٣	-	-	-

المعاملات: ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	الشركات الزميمة والصناديق المدارة	موظفي الإدارة الرئيسيين	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة	الطرف المسيطر النهائي وأطرافه ذات العلاقة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم

إيرادات الأرباح وإيرادات الرسوم والإيرادات الأخرى
حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
إيرادات التجارة، صافي
الحصة من أرباح شركة زميلة

(٥١,٤٨٠)	٩٨٩	٧٦	١,٢٨٥	(٥٣,٨٣٠)
١٣٢,٢٨٣	-	-	٢٠٤	١٣٢,٠٧٩
٣,٦٨٧	-	-	-	٣,٦٨٧
١٣,٤٨٢	١٣,٤٨٢	-	-	-

دخل المصرف في عقود تبادل معدلات الربح، حيث كانت الخسائر مع طرف ذو علاقة والأرباح من طرف ليس ذو علاقة.

٣٩ الاشتراك مع الشركات مهيكلة غير موحدة

اسم الشركة	الحصة المحتفظ بها من قبل المجموعة ٢٠٢٠	الحصة المحتفظ بها من قبل المجموعة ٢٠١٩
صندوق الهلال للصكوك العالمية	شركة زميلة (إيضاح ١٧)	شركة زميلة (إيضاح ١٧)
صندوق الهلال للأسهم الخليجية	شركة زميلة (إيضاح ١٧)	شركة زميلة (إيضاح ١٧)
صندوق الهلال العالمي المتوازن	شركة زميلة (إيضاح ١٧)	شركة زميلة (إيضاح ١٧)

٤٠ إدارة الصناديق والأنشطة الانتمائية

تتولى المجموعة إدارة الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة انتمائية بالنيابة عن عملائها ولا يتم إدراج الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة انتمائية من البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

بلغت رسوم الإدارة التي حققتها المجموعة من أنشطة إدارة صناديقها كما أدرج في أحدث بيانات مالية تاريخها ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ٧١٨ ألف درهم (٢٠١٩: ١,٠٥٩ ألف درهم).

٤١ الزكاة

وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم (٩/١٥) لسنة ٢٠٢٠ والإشعار ٢٠٢٠/٣٥١٩ / CB UAE No. CBUAE / BSD / N ، يتوجب على كافة البنوك وشركات التمويل العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة والتي تمارس كل أو جزء من أعمالها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية تنفيذ الإجراءات اللازمة لدفع الزكاة وتحويل ٢٠٪ من أموال الزكاة إلى صندوق الزكاة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وبناءً على ذلك، قامت المجموعة بتخصيص مبلغ بقيمة ٢٤,٠٥٩ ألف درهم من حقوق الملكية لحساب الزكاة المستحقة المعروض ضمن المطلوبات الأخرى (إيضاح ٢١). بهدف الامتثال لقرار مجلس الوزراء المذكور أعلاه، يتوجب على المجموعة تحويل ٢٠٪ من أموال الزكاة إلى صندوق الزكاة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم احتساب جزء من الزكاة المستحقة على المصرف نيابةً عن مساهميه على أساس "طريقة صافي الموجودات" وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (٩) الزكاة، الصادر عن هيئة المحاسبة والتدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية. تمت مراجعة الزكاة للسنة الحالية والموافقة عليها من قبل بنك أبوظبي التجاري بصفته مساهم المصرف.

٤٢ تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩) وتأثيره على المجموعة

تسبب وباء كوفيد ١٩ في أزمة بشرية وصحية غير مسبوقة. أدت الإجراءات المفروضة لاحتواء الفيروس إلى انكماش اقتصادي. في هذه المرحلة، هناك شكوك جوهرية حول مدى خطورة الوباء ومدته. منذ تفشي الوباء، تراجعت أسعار موجودات المخاطر بشكلٍ حاد، وفي بعض الحالات تكبدت انخفاضات بنسبة ٣٠ في المائة أو أكثر عند أدنى مستوى. قفزت هوامش الائتمان، وارتفعت التقلبات إلى مستويات تعيدنا بالذاكرة إلى الأزمة المالية العالمية مع تدهور جوهري في سيولة السوق.

تدخلت البنوك المركزية في جميع أنحاء العالم بوضع إجراءات لحماية استقرار الاقتصاد العالمي مع مجموعة واسعة من التدابير التي تبدأ من تخفيف معدلات الربح إلى برامج شراء الموجودات إلى جانب ضخ سيولة كبيرة في الاقتصاد. من خلال التدخل الفعال بصفة "المشتري الأخير" والمساعدة في احتواء الضغوط المتصاعدة على تكلفة الائتمان، تضمن البنوك المركزية استمرار حصول الأسر والشركات على الائتمان بأسعار معقولة. حتى الآن، أعلنت البنوك المركزية عن خطط لتوسيع نطاق توفير السيولة - وذلك من خلال التمويلات وشراء الموجودات.

استجابةً لهذه الأزمة، اتخذ مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي إجراءات في الإمارات لدعم الأعمال التجارية والأسر. من المتوقع أن تظل هذه التدابير سارية خلال فترة الاضطراب. تمت مناقشة بعض التدابير التي أعلن عنها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة، والتي ستخفف من تأثير كوفيد ١٩ أدناه:

(١) إعفاء مؤقت للمتعاملين

إعفاء مؤقت من مدفوعات المبلغ الأساسي و / أو الفائدة / الربح على التمويلات القائمة لكافة شركات القطاع الخاص والشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد المقيمين في الإمارات العربية المتحدة المتضررين من كوفيد ١٩. من أجل تحفيز البنوك الإماراتية على المشاركة في برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة:

- منح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تمديداً لرأس المال الوقائي بقيمة ٥٠ مليار درهم لكامل قطاع البنوك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. سوف يسهل ذلك من قدرة منح التسهيلات الإضافية للبنوك.
- منح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تمديداً لتسهيلات التمويل بتكلفة صفرية مقابل الضمانات المؤهلة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تبلغ قيمة برنامج التمويل بتكلفة صفرية ٥٠ مليار درهم.

٤٢ تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩) وتأثيره على المجموعة (تابع)

(٢) حزمة السيولة وتحفيز رأس المال

تتصاعد آثار هذه الأزمة على السيولة / التمويل ومخاطر رأس المال ومحفظه النظام المصرفي وهي خاضعة للمراقبة المستمرة، حيث تتدخل الحكومات في جميع أنحاء العالم لتقديم مجموعة متنوعة من الحوافز للتخفيف من الآثار السلبية للأزمة. قدّم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي حزمة التحفيز التالية المتعلقة بالسيولة ومتطلبات رأس المال لدعم قطاع البنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة خلال هذا الاضطراب، للبنوك التي تمرر منافع خطة الدعم الاقتصادي الموجهة ذات الصلة بالكامل للمتعاملين النهائيين:

- خفض مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي من متطلبات الحفاظ على الحد الأدنى من معدل تغطية السيولة بنسبة ٧٠٪ (من ١٠٠٪)، والحد الأدنى من نسبة الأصول السائلة المؤهلة بنسبة ٧٪ (من ١٠٪). تُقدّر القيمة الإجمالية لاحتياطي السيولة النظامية بـ ٩٥ مليار درهم. يمكن استخدام هذه السيولة للتعويض عن تأثير تقديم الضمانات المطلوبة من قبل برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة.
- بهدف تحسين السيولة داخل النظام المصرفي الإماراتي، خفض مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي نسبة الاحتياطي الإلزامي من الودائع تحت الطلب لكافة البنوك من ١٤٪ إلى ٧٪ حيث من المتوقع أن يؤدي ذلك إلى ضخ سيولة إضافية بمبلغ ٦١ مليار درهم للقطاع المصرفي الإماراتي. تبلغ القيمة الإجمالية لكافة الإجراءات المتعلقة برأس المال والسيولة المذكورة أعلاه التي اعتمدها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ما قيمته ٢٥٦ مليار درهم وهو ما يعادل ١٧٪ من الناتج المحلي الإجمالي لدولة الإمارات العربية المتحدة.
- من أجل مواجهة التقلبات في الأسواق المالية وتأثيرها على رأس المال التنظيمي، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي متطلبات جديدة لكافة البنوك من أجل تطبيق عامل تقييم احترازي على مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. سوف تتم إعادة أي زيادة في المخصصات مقارنةً بـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ جزئياً إلى رأس المال التنظيمي، بينما سوف يتم تدريجياً تطبيق مخصصات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ على مراحل خلال فترة خمس سنوات تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- سمح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للبنوك بالاستفادة من غطاء احتياطي رأس المال وكذلك غطاء البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية إلى حد ٦٠٪ و ١٠٠٪ على التوالي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- سوف يتم تأجيل التنفيذ المخطط له لبعض متطلبات رأسمال بازل ٣ إلى ٣١ مارس ٢٠٢١.

على الرغم من أن التدابير المذكورة أعلاه ليست شاملة وقد لا تتعارض تماماً مع تأثير كوفيد ١٩ على المدى القصير، إلا أنها سوف تخفف من التأثير السلبي طويل المدى للجائحة.

استجابةً لهذه الأزمة، يواصل المصرف رصد كافة متطلبات السيولة والتمويل والاستجابة لها، وكما في تاريخ التقارير المالية، ظلت معدلات السيولة والتمويل والوضع الرأسمالي للمصرف قوية وهي في وضع جيد لاستيعاب تأثير الاضطراب الحالي.

٤٢ تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩) وتأثيره على المجموعة (تابع)

إرشادات المجلس الدولي للمعايير المحاسبية والإرشادات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وسلطة دبي للخدمات المالية وسلطة تنظيم الخدمات المالية

يقوم المصرف بإدراج أي تغييرات تم إجراؤها على خسائر الائتمان المتوقعة لتقدير التأثير الكلي لوباء كوفيد ١٩، وسوف يخضع لمستويات عالية للغاية من الشكوك حيث لا يتوفر حالياً سوى القليل من المعلومات المعقولة والقابلة للدعم التي يمكن الاعتماد عليها والتي تستند إليها هذه التغييرات. إن هذا الأمر يجعل مسألة بقاء عملية احتساب خسائر الائتمان المتوقعة قوية هاماً للغاية لأن إدراج خسائر الائتمان المتوقعة بمبالغ أكبر يمكن أن يؤدي إلى تشديدات غير ضرورية في شروط الائتمان التي قد لا يكون لها تأثير اقتصادي مفيد. وبناءً على ذلك، اقترح المجلس الدولي للمعايير المحاسبية والهيئات التنظيمية في دولة الإمارات العربية المتحدة تدابير معينة لإدارة تأثير الشكوك الاقتصادية على خسائر الائتمان المتوقعة مع الاستمرار في الامتثال للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

في ٢٧ مارس ٢٠٢٠، أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية مذكرة إرشادية بشأن احتساب خسائر الائتمان المتوقعة في ضوء الشكوك الحالية الناجمة عن وباء كوفيد ١٩. تنص المذكرة الإرشادية على أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ سوف يتطلب تطبيق الأحكام ويتطلب ويسمح كلاهما للشركات بتعديل طرقها في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة في ظروف مختلفة. ربما لن يبقى عدد من الافتراضات والروابط المتعلقة بالطريقة التي تم بها احتساب خسائر الائتمان المتوقعة حتى تاريخه موجوداً في البيئة الحالية. لا يجب على الشركات الاستمرار في تطبيق منهجية خسائر الائتمان المتوقعة الحالية بشكل آلي.

في ٢٢ أبريل ٢٠٢٠، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي توجيهات بشأن معالجة خسارة الائتمان المتوقعة الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ظل أزمة وباء كوفيد ١٩. تتطلب التوجيهات من البنوك تحديد المتعاملين الذين تأثروا بشكل مؤقت وخفيف بوباء كوفيد ١٩ (المجموعة ١) والذين تأثروا بشكل كبير بوباء كوفيد ١٩ على المدى الطويل (المجموعة ٢). كما تتطلب التوجيهات من المصرف مراجعة عامل تحويل الائتمان، وتنفيذ السيناريوهات للتأكد من تأثير متغيرات الاقتصاد الكلي. لقد اتخذت المجموعة الخطوات اللازمة للامتثال لهذه التوجيهات.

بالإضافة إلى ذلك، يتطلب تقييم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من الشركات القيام بتقييم التغييرات في مخاطر التعثر عن السداد على مدى العمر المتوقع لأداة مالية. يجب أن يستند تقييم الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على معلومات معقولة وقابلة للدعم تكون متاحة للشركة دون تكلفة أو جهد يُذكر. يتطلب من الشركات وضع تقديرات بناءً على أفضل المعلومات المتاحة حول الأحداث الماضية والأوضاع الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية. عند تقييم الظروف المتوقعة، يجب أن يُؤخذ في الاعتبار كل من تأثيرات وباء كوفيد ١٩ وتدابير الدعم الحكومي الهامة التي يتم اتخاذها.

٤٢ تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩) وتأثيره على المجموعة (تابع)

إرشادات المجلس الدولي للمعايير المحاسبية والإرشادات المشتركة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وسلطة دبي للخدمات المالية وسلطة تنظيم الخدمات المالية (تابع)

تماشياً مع توجيهات المجلس الدولي للمعايير المحاسبية، قدّم مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وسلطة دبي للخدمات المالية وسلطة تنظيم الخدمات المالية إرشادات مشتركة تنص على أخذ الأمور التالية في الاعتبار أثناء قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- لا يعتبر التأجيل المؤقت للمدفوعات، أو التنازل عن مسألة خرق العهد، في حد ذاته محفزاً لارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان في البيئة الحالية. سيكون هذا هو الحال كذلك حتى لو أدى التأجيل إلى خسارة للمصرف (على سبيل المثال، إذا تم تخفيض مدفوعات الأرباح أو التنازل عنها)، إذا تم تقديمه بغض النظر عن الظروف الفردية للمقترضين.
- نظراً للظروف غير الاعتيادية الحالية، تم رفض الافتراض المساند للتأخر عن السداد لمدة ٣٠ يوم في بعض الحالات.
- يميز المصرف بين الملتزمين الذين من غير المحتمل أن تتأثر مخاطر الائتمان طويلة الأجل الخاصة بهم بشكل كبير بوباء كوفيد ١٩ عن أولئك الذين قد يتأثرون بشكل دائم. من المرجح أن يكون الملتزمون الذين يعملون في قطاعات معينة أكثر تأثراً مقارنة بالآخرين. يتم أخذ هذه العوامل في الاعتبار عند تحديد ما إذا كان هناك ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان.
- لا تعتبر معظم التعديلات على العقود نتيجة لوباء كوفيد ١٩ تعديلات جوهريّة.

تأثير وباء كوفيد ١٩ على المجموعة

يمتلك مصرف الهلال، وهو شركة تابعة مملوكة بالكامل لبنك أبوظبي التجاري، محفظة أفراد تتألف بشكل أساسي من مواطني دولة الإمارات العاملين في الجهات المملوكة من قبل الحكومة. نعتقد بأن هذا القطاع قد تم استثناءه من فقدان الوظائف وتخفيضات الرواتب إلى حد كبير، وبالتالي فإن التأثير على هذه المحفظة سوف يكون منخفضاً إلى حد كبير. إن مصرف الهلال ملتزم بالكامل بمساعدة المتعاملين الذين قد يتأثروا خلال هذه الفترة الصعبة.

تحديثات الحوكمة المتعلقة بخطة الدعم الاقتصادي الموجهة

قامت المجموعة بتطبيق حوكمة قوية حول عمليات تأجيل السداد بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة. تتبع عمليات تأجيل السداد بموجب برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة عملية الموافقة على الائتمان وتتم الموافقة عليها بعد إجراء التقييم المناسب لاحتياجات المتعاملين والأداء السابق وتأثير وباء كوفيد ١٩ على الجدارة الائتمانية للمتعامل. تماشياً مع الإرشادات المشتركة، أصدر فريق سياسة المخاطر إرشادات لضمان تقيّد عمليات تأجيل السداد بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة بقواعد المصرف المركزي المنصوص عليها. يتم تتبع كافة عمليات تأجيل السداد من خلال عمليات ائتمانية بشيكات وأرصدة مناسبة. تتم مراقبة عمليات تأجيل السداد بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة على أساس أسبوعي من قبل قسم المخاطر في المجموعة لضمان الامتثال لقواعد المصرف المركزي والإرشادات المشتركة. يتم توثيق القرارات المتعلقة بتعديلات الاقتصاد الكلي والتجميع وما إلى ذلك من خلال السياسات وتتم الموافقة عليها من قبل الأطراف ذات الصلة.

٤٢ تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩) وتأثيره على المجموعة (تابع)

تأجيلات السداد بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة

قامت المجموعة بسحب مبلغ بقيمة ٦٠,٣٧٢ ألف درهم من الأموال المتعلقة بخطة الدعم الاقتصادي الموجهة والمخصصة لها وقامت بتحويل مبلغ بقيمة ٦٠,٣٧٢ ألف درهم من هذه الأموال إلى ٤,٧٢٥ متعامل عن طريق تأجيلات السداد خلال السنة. تم تأجيل السداد للمعاملين الأفراد بما يتماشى مع توجيهات المصرف المركزي التي تضمن دعم المتعاملين المتأثرين بجائحة كوفيد ١٩ من خلال تأجيلات السداد المؤقتة. قام المصرف بإعادة تأجيلات السداد بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة إلى المصرف المركزي خلال العام نفسه. اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تم الاحتفاظ بخسائر الائتمان المتوقعة البالغة قيمتها ٤٧,٣٣٠ ألف درهم مقابل التمويلات التي قام المتعاملون بالاستفادة بموجبها من التأجيلات بموجب برنامج خطة الدعم الاقتصادي الموجهة.

تتطلب الإرشادات المشتركة أن يتم تجميع كافة المتعاملين المستفيدين من عمليات تأجيل السداد ضمن فئتين:

المجموعة رقم ١

المتعاملون المتأثرون بشكل مؤقت وخفيف بأزمة كوفيد ١٩. بالنسبة لهؤلاء المتعاملين، يُعتقد بأن تأجيلات السداد فعالة وبالتالي لا يتوقع أن تتأثر القيمة الاقتصادية للمنشآت بشكل جوهري. من المتوقع أن يواجه هؤلاء المتعاملين قيوداً على السيولة دون تغييرات كبيرة في الجدارة الائتمانية.

المجموعة رقم ٢

المتعاملون الذي من المتوقع أن يواجهوا تغييرات جوهرية في جدارتهم الائتمانية تتجاوز إصدارات السيولة.

بهدف الامتثال للمتطلبات المذكورة أعلاه، قامت المجموعة بتطبيق نهج يعتمد على حالة المتعامل في وقت الاستفادة من الإعفاء بموجب البرنامج. تمت مراجعة سياسة التجميع والموافقة عليها من قبل الأطراف ذات الصلة.

الترحيل المرحلي

سوف يستمر تصنيف المتعاملين المصنفين في كل مرحلة في المرحلة التي كانوا عليها في وقت الاستفادة من الإعفاء بموجب البرنامج طوال فترة التأجيل. سوف يتم تغيير المرحلة فقط بعد انتهاء فترة التأجيل ويخضع هذا الأمر لاستيفاء معايير الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان الأخرى.

٤٢ تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩) وتأثيره على المجموعة (تابع)

الترحيل المرحلي للتعرض منذ ١ يناير ٢٠٢٠، للمتعاملين المستفيدين من تأجيلات السداد:

المرحلة ١ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة شهر المتوقعة لمدة ١٢ ألف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة غير منقضة القيمة الائتمانية ألف درهم	المرحلة ٣ خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة منخفضة القيمة الائتمانية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٤,٩٣١,٣١٣	١٣٨,٧٢٢	٩٤	٥,٠٧٠,١٢٩
(٢,٩٤١)	٢,٩٤١	-	-
(١٧,٤٣٨)	-	١٧,٤٣٨	-
٤,٩٥٨	(٤,٩٥٨)	-	-
-	(٥٧)	٥٧	-
-	٢٦	(٢٦)	-
(٢١٠,٧٥٨)	(٥٨,١٥٠)	(٧٦٩)	(٢٦٩,٦٧٧)
٩٢,٨٥٣	٩,٧٣٠	-	١٠٢,٥٨٣
(٣٣٩,٥٨٦)	(٦,٠١٣)	-	(٣٤٥,٥٩٩)
(٢٤٤)	-	-	(٢٤٤)
٤,٤٥٨,١٥٧	٨٢,٢٤١	١٦,٧٩٤	٤,٥٥٧,١٩٢

التحويلات:

تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢
تحويل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١
تحويل من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣
تحويل من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢
تحويلات أخرى ضمن نفس المرحلة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ شراؤها
موجودات مالية مستبعدة
المشطوبات والتعديلات الأخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠