

مصرف الهلال ش.م.ع.

البيانات المالية الموحدة

٢٠١٩ ديسمبر ٣١

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 ٢٠١٩

صفحة	المحتويات
٤ - ٣	تقرير لجنة الرقابة الشرعية الداخلية
٩ - ٥	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٠	بيان المركز المالي الموحد
١١	بيان الدخل الموحد
١٢	بيان الدخل الشامل الموحد
١٤ - ١٣	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٥	بيان التدفقات النقدية الموحد
١٦ - ١٦	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمصرف الهلال

الحمد لله رب العالمين، والصلوة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلي آلها وصحبه أجمعين.

صدر في يوم الخميس، 5 من جمادى الآخرة 1441هـ، الموافق 30 من يناير 2020م

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 2019م ("السنة المالية").

1. مسؤولية اللجنة

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

وتحمل الإدارة العليا مسؤولية النزام المصرف بالشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات، وفتاوي، وأراء الهيئة، وقرارات اللجنة في إطار القواعد والمبادئ والمعايير التي تضعها الهيئة ("الالتزام بالشريعة الإسلامية") في جميع أعمالها والتتأكد من ذلك، ويتحمل مجلس الإدارة المسؤلية النهائية في هذا الشأن.

2. المعايير الشرعية

اعتمدت اللجنة على المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوفي") معايير للحد الأدنى للمتطلبات الشرعية والتزمت بها في كل ما تفي به أو تعتمد 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، ومن الأعمال التي قامت بها اللجنة ما يأتي:

أ. عقد ثمانية 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، وهيكل المنتجات، والعقود، والمستندات، وموائق العمل، والوثائق الأخرى المقدمة من قبل المصرف وشركاته التابعة، للجنة للاعتماد أو الموافقة.

د. التأكيد من مدى توافق توزيع الأرباح وتحميل 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 وشركاته التابعة بما في ذلك المعاملات المنفذة والإجراءات المتبعة، وذلك على أساس اختيار عينات من العمليات المنفذة، ومراجعة التقارير المقدمة في هذا الخصوص.

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

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

حـ. حساب مقدار الزكاة الواجبة على السهم الواحد من أسهم المصرف.

طـ. حساب مقدار الزكاة الواجبة على احتياطي أرباح المودعين.

يـ. متابعة حساب الخيرات والتتأكد من مصادره ووجوه الصرف منه.

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

وقد سعت اللجنة للحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرتها ضرورية للتتأكد 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.

رأي اللجنة بخصوص التزام المصرف بالشريعة الإسلامية

بناء على ما حصلنا عليه من معلومات وإيضاحات من أجل التتأكد من التزام المصرف بالشريعة الإسلامية، فقد خلصت اللجنة بدرجة مقبولة من الاطمئنان إلى أن أعمال المصرف خلال السنة المالية متواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية إلا ما لوحظ من مخالفات تم رفع تقارير بشأنها، ومنها عشر مخالفات لم تؤدي إلى تجنيد عوائد، وقد وجهت اللجنة باتخاذ الإجراءات المناسبة في هذا الخصوص.

ورأي اللجنة، المذكور أعلاه، مبني على المعلومات والبيانات التي اطلع عليها خلال السنة المالية حصرًا.

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

توقيع أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية



الدكتور إبراهيم علي المنصوري رئيس اللجنة

عضو اللجنة الدكتور علي حسين الجندي

عضو اللجنة الدكتور سالم علي آل علي

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لمصرف الهلال ش.م.ع. (المصرف)، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وبيان الدخل الموحد، بيان الدخل الشامل الموحد، بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة التي تشمل ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

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

امور التدقيق الرئيسية

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

التقدير غير المؤكّد فيما يتعلق بالخسائر الانتمانية المتوقعة على الذمم المدينية من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة مخاطر البيانات المالية

كما هو موضح في الإيضاحات ١٢ و ١٣ حول البيانات المالية الموحدة، كان لدى المصرف ذمم مدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة بقيمة ١٠٠ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تمثل ٥٤,٣٪ من إجمالي الموجودات. تم اعتبار تحديد الخسائر الانتمانية المتوقعة للمصرف مقابل الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة المقاسة بالتكلفة المطفأة أمر تدقيق رئيسي نظراً لحجم رصيد الحساب وكما أنه تدبير جوهري ومعقد يتطلب تقديرها هاماً من قبل الإدارة في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الانتمانية الكامنة في المحفظة.

تنشأ مخاطر البيانات المالية من عدة جوانب تتطلب تقديرها جوهرياً من قبل الإدارة، مثل تدبير احتمالات التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، وتحديد الزيادات الهامة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض قيمة الائتمان (الخلاف عن السداد)، استخدام تقنيات نماذج مختلفة وأفتراءات وكذلك الأخذ في الاعتبار التعديلات اللاحقة على التموذج. عند إحتساب الخسائر الانتمانية المتوقعة، أخذ المصرف في الاعتبار مؤشرات الجودة الائتمانية لكل قرض ومحفظة، ويقوم بتقسيم الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملامح المخاطر الخاصة بها.

لمزيد من المعلومات حول السياسات المحاسبية المتعلقة بانخفاض قيمة الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة وكذلك إدارة المصرف لمخاطر الائتمان، يرجى مراجعة إيضاح ٢/٥ حول البيانات المالية الموحدة.

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

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق

قمنا بوضع نهجاً للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية التشغيل للضوابط الداخلية حول تحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق الجوهرية القائمة على المخاطر. تركز إجراءاتنا المتعلقة بالضوابط الداخلية على الحكومة على ضوابط العملية حول منهجية الخسائر الإئتمانية المتوقعة، واتكمال ودقة بيانات القروض المستخدمة في نماذج الخسارة المتوقعة والتجانس في تطبيق السياسات المحاسبية.

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

- لعينة تستند على المخاطر للقروض المقيدة بشكل فردي، قمنا بإجراء مراجعة ائتمانية، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لنقحيم الجدارة الإئتمانية وتصنيف المراحل للمفترضين بشكل فردي، ومراجعة الافتراضات الأساسية التي تستند إليها إحتسابات مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، تقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك الأخذ في الاعتبار التجانس في تطبيق المصرف لسياسة انخفاض القيمة.
- بالنسبة للقروض التي تم اختبارها بشكل جماعي، قمنا بمساعدة أخصائيي النماذج لدينا باختبار الدقة المحاسبية وإحتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة من خلال إعادة الإحتساب أو إحتساب عناصر خسائر الائتمان المتوقعة بشكل مستقل على أساس مستندات المصدر ذات الصلة. لقد قمنا بمراجعة الافتراضات الرئيسية وسياسة خسارة الائتمان المتوقعة. قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود الدنيا المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية بما في ذلك ترجيح كل سيناريو اقتصادي؛
- قمنا باختبار، بمساعدة أخصائيي تكنولوجيا المعلومات الداخليين لدينا، تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية تدبير انخفاض قيمة الائتمان والتحقق من سلامية البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. قمنا بتقييم الضوابط على المعالجات الآلية وغير الآلية حول الاعتراف وقياس مخصصات انخفاض القيمة.

خطر الوصول غير المناسب أو التغييرات في أنظمة تكنولوجيا المعلومات

مخاطر البيانات المالية

يعتمد المصرف بشكل حيوي على بيئة تكنولوجيا المعلومات المعقدة الخاصة به لموثوقية واستمرارية عملياته وعملية إعداد التقارير المالية بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي يتم معالجتها يومياً عبر أعمال المصرف. وهذا يشمل مخاطر الإنترنط.

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي مصرف الهلال ش.م.ع. (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

خطر الوصول غير المناسب أو التغييرات في أنظمة تكنولوجيا المعلومات (يتبع)

كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق

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

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

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

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة والإدارة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير رئيس مجلس الإدارة. إن المعلومات الأخرى لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير تدقّيقنا حولها. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتناول المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقّيقنا للبيانات المالية الموحدة في الاطلاع على المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه، وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقّيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاء مادية. إذا استنتجنا وجود أي أخطاء مادية في المعلومات الأخرى، فإنه يتبع علينا الإفصاح عن ذلك، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بهذه المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير. ليس لدينا ما نُقصِّح عنه في هذا الشأن.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي مصرف الهلال ش.م.ع. (يتبع)

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحكومة في اعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

يعتبر القائمين على الحكومة مسؤولين عن الاشراف على مسار إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي مصرف الهلال ش.م.ع. (يتبع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (يتبع)

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

كما نقوم باطلاع القائمين على الحكومة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتفل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- أثنا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمصرف، من جميع جوانبها الجوهرية بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- أن المصرف قد احتفظ بدقائق محاسبية نظامية؛
- أن المعلومات المالية الواردة بتقرير رئيس مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر الحسابية للمصرف؛
- يظهر الإيضاح رقم ١٤ حول البيانات المالية الموحدة للمصرف المشتريات أو الاستثمار في الأسهم التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
- يظهر الإيضاح رقم ٣٨ حول البيانات المالية الموحدة للمصرف أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع الشروط والأحكام التي قد تم بموجتها إبرام تلك المعاملات ومبادئ إدارة تضارب المصالح؛
- أنه، طبقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت إنتباها أي أمر يجعلنا نعتقد أن المصرف قد إرتكب خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو لعقد تأسيس المصرف مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛ و

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

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

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

دبليوت آند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:
محمد خميس التح

رقم القيد ٧١٧

١ مارس ٢٠٢٠

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف درهم	الف درهم	إيضاحات
٦,٨٥٦,٤٥٣	١,٥٠٦,٠٥٧	١٠
٣,١٧٤,٦٠١	٢,٥٢٠,٣١٨	١١
١٩,٧٦٢,٤٤٥	٧,٤٢٧,٧٣٣	١٢
٨,٣٦٩,١٤٢	٢,٥٧٢,٨٥٢	١٣
٣,٥٧٢,٧٢٢	٣,٣٤٥,٥٧٣	١٤
٢٠,٥٦٥	٦٠	٣٥
٥٥,٢٢٠	٦٠,٧٥٠	١٥
٧٠٥,٢٠٨	٥٣٤,٣٣٠	١٦
٨٦,١٦٨	٩٩,٦٦٢	١٧
٤٤٨,٥٨١	١٢٧,٤٣٧	١٨
٧١٥,٨٥٣	٢٢٣,١٧٢	٣٦
٤٣,٧٦٦,٩٦٨	١٨,٤٢٧,٩٤٤	

الموجودات
 نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
 ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
 الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
 الإجارة
 الاستثمارات في الأوراق المالية
 أدوات مالية إسلامية مشتقة
 استثمارات عقارية
 الممتلكات والمعدات، صافي
 استثمارات في شركات زميلة
 الموجودات الأخرى
 الموجودات المحافظ عليها للبيع

اجمالي الموجودات

المطلوبات
 ودائع العملاء
 ودائع الوكالة من البنوك
 تمويل متوسط الأجل
 أدوات مالية إسلامية مشتقة
المطلوبات الأخرى
 مطلوبات متعلقة مباشرة بالموجودات المحافظ عليها للبيع

اجمالي المطلوبات

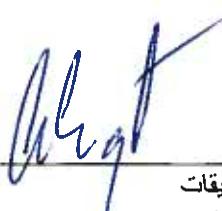
٣١,٣٢٣,٧١٥	١٣,٠٦٧,٢٣٣	١٩
١,٨٥٨,٨٤٠	٤٩٠,٦٣٣	
٣,٧٥٩,٧٩٨	٢,٤٠٠,٧٩٢	٢٠
٢١,٣٠٣	٨٣,٣٧٩	٣٥
١,٠٤٣,٤٨٧	٤٣٠,١٧٤	٢١
٢٧٠,٤١١	٢٨٢,١٠١	٣٦
٣٨,٢٧٧,٥٥٤	١٦,٧٥٤,٣١٢	
٣,٥٠٠,٠٠٠	٤,٧٥٠,٠٠٠	٢٢
١,٨٣٦,٢٥٠	-	٢٣
١٦٨,٩٣٨	١٦٨,٩٣٨	٢٢
(٢١٥,٩١٥)	(١٢٥,٩٨٩)	٢٤
٢٠٠,١٤١	(٣,١١٩,٣١٧)	
٥,٤٨٩,٤١٤	١,٦٧٣,٦٣٢	
٤٣,٧٦٦,٩٦٨	١٨,٤٢٧,٩٤٤	

اجمالي حقوق الملكية

اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



عبد الشكيل عبدروس
الرئيس التنفيذي



علاء عريقات

راجيش ارورا
المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ إيضاحات ألف درهم	
		أيرادات الربع
١,١٣٤,٣١٧	٦٩٦,٠٤٣	أيرادات من أنشطة التمويل الإسلامي، صافي
٤٣٥,٩٢٠	٢٥٨,٦٦٠	أيرادات من الإجارة، صافي
١٢٧,١٠٣	١١٥,٨٠٦	أيرادات من الاستثمارات
٨٨,٣٨٥	٨١,٤٧٢	أيرادات من استثمارات الوكالة
١,٧٨٥,٧٢٥	١,١٥١,٩٨١	أجمالي أيرادات الربع
(٦٨٤,٣٥٢)	(٥٢٧,٨١٦)	حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
١,١٠١,٣٧٣	٦٢٤,١٦٥	صافي أيرادات الربع
١٣٩,٥٥٥	٧٩,٧٢٦	أيرادات العمولات والرسوم، صافي
٢٢,٢٢١	١٤,٧٥٤	أيرادات المتاجرة، صافي
٢٥,١٠٣	١٢,٣٥٥	أيرادات أخرى من العمليات
١٨٧,٨٨٩	١٠٦,٨٣٥	أيرادات العمليات
١,٢٨٩,٢٦٢	٧٣١,٠٠٠	مصاريف تشغيلية
(٧٤١,٧٧٨)	(٥٨٧,٣٤٣)	الاستهلاك
(٥٤,٨٦٩)	(٦٦,٦٢٦)	
٤٩٢,٦١٥	٧٧,٠٣١	أرباح العمليات قبل مخصص انخفاض القيمة
(٣٤٣,٥٨٥)	(٣,٣٤٧,٠٩٣)	مخصص انخفاض القيمة ، صافي
١٤٩,٠٣٠	(٣,٢٥٠,٠٦٢)	أرباح العمليات بعد مخصص انخفاض القيمة
(١٢,٠٠٢)	١٣,٤٨٢	الحصة في (خسارة)/ ربح شركة زميلة
١٣٧,٠٢٨	(٣,٢٣٦,٥٨٠)	(الخسائر)/ الأرباح من العمليات المستمرة
(٣١,٢٨٣)	(١٦,٦٦١)	العمليات غير المستمرة
١٠٥,٧٤٥	(٣,٢٥٣,٢٤١)	صافي الخسارة من العمليات غير المستمرة
		صافي (الخسائر)/ الأرباح للسنة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
الف درهم	الف درهم	
١٠٥,٧٤٥	(٣,٢٥٣,٢٤١)	صافي (الخسائر) الأرباح للسنة
		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد
		صافي تغيرات القيمة العادلة على استثمارات في أوراق ملكية مالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		صافي تغيرات القيمة العادلة تم تحويلها ضمن حقوق الملكية عند استبعاد استثمارات في أوراق مالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
(١٠,٠٠٢)	(٣٢٩)	
(٥,١٣٧)	(١٥,٤٥٢)	
(٣,٧٩٤)	-	
<u>(١٨,٩٣٢)</u>	<u>(١٥,٧٩١)</u>	
		البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل الموحد
		صافي تغيرات القيمة العادلة على استثمارات في أوراق دين مالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		فروقات صرف العملات من تحويل عمليات أجنبية
(٤٣٤)	٨٩,٦٤٤	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة
(٢٤,٤٤٠)	٦٢١	
<u>(٤٣,٨٠٧)</u>	<u>٧٤,٤٧٤</u>	
<u>٦١,٩٣٨</u>	<u>(٣,١٧٨,٧٦٧)</u>	اجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل 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
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(النضر المراكمة)	احتياطي تحويل المطالبات الأرجحية المغطاة	الف درهم	الإحتياطي الناشئ المطالبات الأرجحية	الف درهم	رأس المال الف درهم
سكنك الثاني الأول	أتوبيس المخفرة	الف درهم	أتوبيس المخفرة	الف درهم	أتوبيس المخفرة
الإجمالي	ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم
٤١,٦٤,٦٤,٥	٢٠٠,٨٣,٦٢,٥	١,١٦,٦٤,٨	١,١٦,٦٤,٨	١١٦,٩٣,٨	٣,٥٥,٠٠,٠٠
(٢٤٢,٢٤٣,٢٥٣)	-	-	-	-	-
٧٣,٨٥,٨٣	-	-	-	-	-
١٢١	(١٥٤,٥٢)	٨٩,٣٥	-	-	-
٤,٤٧,٤٧	-	-	-	-	-
(٦٧,٧٨,٧٦)	(٢٤٢,٦٦,٦٢,٣)	٨٩,٣٥	٨٩,٣٥	٦٢١	٦٢١
١,٧٥,٣٠	-	-	-	-	-
(٥٠,٧٦,٥)	(٤٠,٨٣,٦١,١)	-	-	-	-
(٦١,٠٧,٣)	(٦١,٣,٦١,١)	(٦١,٣,٦١,١)	(٦١,٣,٦١,١)	٦٢١	٦٢١
١,٦٧,٣,٦٢	-	-	-	-	-
١,٢٥,٠٠,٠٠	-	-	-	-	-
١١٦,٩٣,٨	(١١٦,٩٣,٨)	٧٣,٥٨,٥٨	٧٣,٥٨,٥٨	-	-
٤,٧٦,٧٤,٢	-	-	-	-	-
(١,٨٣,٦١,١)	(١,٨٣,٦١,١)	-	-	-	-
٣,٥٥,٠٠,٠٠	-	-	-	-	-

(النضر) / الدخل الشامل الآخر
صافي (النضار) / الكسب من استشارات في أوراق مالية تم تصفيتها
بالقيمة العادلة من حلال الدخل الشامل الآخر
فوائد صرف العملات الأجنبية من تحويل عملات أجنبية
اجمالي (النضر) / الدخل الشامل الآخر
اجمالي (النضر) / الدخل الشامل للسنة
معاملات مع مالك المصرف
مساهمات وتنويعت
إصدار رأس مال (إضاح ١١)
تشديد سكوك النقق الأول (إضاح ٢٢)
تشديد سكوك النقق الأول (إضاح ٢٢)
توزيعات أرباح سكوك النقق الأول (إضاح)
تحويل إلى الاحتياطي النظامي
اجمالي المساهمات والتوزيعات
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

નાનાનાનાના

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد (تابع)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

٢٠١٩ الف درهم	٢٠١٨ الف درهم	
		الأنشطة التشغيلية
١٠٥,٧٤٥	(٣,٤٥٣,٤٤١)	(خسائر) / أرباح السنة
٥٧,٠٠٩	٦٧,٣٦٣	تعديلات لـ:
١٢,٠٠٢	(١٣,٤٨٢)	الاستهلاك
٣٦٧,٥٧٤	٢,٣٦١,٦٨٩	الحصة في ربح شركة زميلة
٧,١٧٠	(٥,٥٢٠)	مخصص انخفاض القيمة
(٥,٢٩٠)	(٢,٨٤٢)	(مكسب) / خسارة القيمة العادلة من استثمار عقاري
(٢٥٣)	-	عكس التمويلات المعاد التفاوض عليها
٥٠٠	(٨٢٨)	ربح محقق من بيع استثمارات في أوراق مالية
		(ربح) / خسارة غير محققة من إعادة تقييم استثمارات
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٥٤٤,٤٥٧	١٥٣,١٣٩	
		التغيرات في:
(٩٠١,٣٤٤)	٤,٠٦٠,٨٠٦	النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية بتاريخ استحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر
٣٦٥,١٦٨	١٤٣	وأذاع وأرصدة مستحقة من البنوك بتاريخ استحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر
١,٩٠٤,٨٣٢	٩,٨٤١,٧٨٧	ذمم مدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
٧٢٨,٢٠٨	٥,٣٤٨,١٠٩	الإجارة
٥٣٢	٨٢,٥٨١	أدوات مالية إسلامية مشتقة
٣٢٣,٦٤٥	٣٣٩,٠٠٣	موجودات أخرى
(٢,٣١٦,٤٣٤)	(١٨,٢٥٦,٤٨٢)	ودائع العملاء
٨٨,٨١٤	-	ودائع الوكالة من البنك
(٣٣٩,٢٢٥)	(٧٧٢,٥٩٠)	المطلوبات الأخرى
٤٠٨,٦٥٣	٧٩٦,٤٩٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٤٨,٠٥٦)	(٦٤,١٠٣)	صافي شراء ممتلكات ومعدات
(١,٥٥٢,٨٩٧)	(٥٢٩,٧٥٠)	الاستحواذ على استثمارات في الأوراق المالية
١,٥٧٠,٥٥٥	٧٥٢,٧٢٩	تحصلات من بيع استثمارات في الأوراق المالية
(٧,٩٦٩)	٥٠٠,٠٠٠	بيع / (شراء) استثمار عقاري
(٣٨,٣٦٧)	٦٥٨,٨٧٦	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٤١٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	إصدار رأس مال
-	(١,٨٣٦,٢٥٠)	تسديد صكوك الشق الأول
(١٠١,٢٠٧)	(٥٠,٧٦٥)	توزيعات أرباح صكوك الشق الأول
٧٣٣,٣٨٠	(١,٣٥٩,٠٠٦)	(تسديد) / إصدار تمويل متوسط الأجل
(٣,٧٩٤)	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٠٣٨,٣٧٩	(١,٩٩٦,٠٢١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
١,٤٠٨,٦٦٥	(٥٤٠,٦٤٩)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يعادله
٢,٧٠٤,٥١٢	٤,١١٣,١٧٨	النقد وما يعادله في بداية السنة
٤,١١٣,١٧٨	٣,٥٧٢,٥٢٩	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إضاح ٣٣)

شكل 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 الأميركي 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 ٦ لسنة ١٩٨٥ (وتعديلاته) والمتعلق بالمصارف الإسلامية والمؤسسات المالية والشركات الاستثمارية.

تم تطبيق القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ابتداءً من ١ يوليو ٢٠١٥ والذي يستبدل القانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ الحالي.

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

تشتمل هذه البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على المصرف وشركائه التابعة (المدرجة في إيضاح ٣٧) (ويشار إليها معاً بـ "المجموعة")، ويتمثل النشاط الرئيسي للمجموعة بالأنشطة المصرفية الإسلامية المتعلقة بالشركات والأفراد والاستثمارات، وبيع وشراء السيارات والتأمين الإسلامي ("تكافل")، ويقوم المصرف بإجراء عملياته من خلال فروعه في الإمارات العربية المتحدة وشركائه التابعة في الإمارات العربية المتحدة وكازاخستان.

بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٩، وافق وأوصى مجلس إدارة كل من بنك أبوظبي التجاري ("بنك أبوظبي التجاري") وبنك الاتحاد الوطني ("بنك الاتحاد الوطني") على الاستحواذ على ١٠٠٪ من رأس المال الصادر للمصرف من خلال إصدار سند الزامي التحويل لمساهم المصرف الوحيد، مجلس أبوظبي للاستثمار.

في ٢١ مارس ٢٠١٩، وافق مساهمو بنك أبوظبي التجاري وبنك الاتحاد الوطني (ش.م.ع.) على دمج البنوك وفقاً للمادة ٢٨٣ (١) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ والاستحواذ على ١٠٠٪ من رأس المال الصادر لبنك الهلال ش.م.ع. من قبل البنك المجمع. تم الدمج من خلال إصدار أسهم جديدة بمعدل ٥٩٦٦،٠ سهم في بنك أبوظبي التجاري مقابل كل سهم في بنك الاتحاد الوطني، وفقاً لشروط وأحكام الدمج. بعد عملية الدمج، يمتلك مساهمو بنك أبوظبي التجاري وبنك الاتحاد الوطني حوالي ٧٦٪ و٢٤٪ من البنك المجمع، على التوالي. في التاريخ الفعلي لعملية الدمج، تم شطب أسهم بنك الاتحاد الوطني من سوق أبوظبي للأوراق المالية. احتفظ البنك المجمع بالسجلات القانونية لبنك أبوظبي التجاري.

كما وافق مساهمو بنك أبوظبي التجاري على إصدار سندات إزامية قابلة للتحويل من قبل بنك أبوظبي التجاري ("السندات") لمساهمي المصرف مقابل الاستحواذ على رأس المال المصدر للمصرف بالكامل. تم تحويل هذه السندات إلى ١١٧,٦٤٧,٥٥٨ سهم من بنك أبوظبي التجاري، بعد الاستحواذ، يمتلك بنك أبوظبي التجاري ١٠٠٪ من رأس مال البنك.

كان التاريخ الفعلي للدمج والاستحواذ هو ١ مايو ٢٠١٩.

جزء 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 أصول المحفظة التي تم تحديدها من قبل المصرف وبنك أبوظبي التجاري معاً، مع جميع حقوق المصرف وحقوق الملكية والمصالح والواجبات والالتزامات (حسب الاقتضاء) بموجب فيما يتعلق باتفاقيات العميل الخاصة بموجودات المحفظة هذه بما في ذلك، وبدون حصر، المبالغ المستحقة للمصرف بموجب أي اتفاقيات مع العميل لأصول المحفظة وجميع المطالبات والدعوى وأسباب الدعوى وأي حقوق أخرى للمصرف فيما يتعلق بأصول المحفظة. (المزيد من التفاصيل راجع إيضاحات ١٢ و ١٣ و ١٨ و ١٩ و ٢١ و ٣١).

تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١ مارس ٢٠٢٠.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

في السنة الحالية، قامت المجموعة للمرة الأولى، بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار. وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية، تم الإفصاح عن طبيعة وأثر هذه التغييرات في إيضاح ٤ حول البيانات المالية الموحدة.

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

- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٧-٢٠١٥ على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٢ و ١١ والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١٢ و ٢٢
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية المتعلقة بخصائص التسديد المبكر مع التعويضات السلبية
- تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - مناقع الموظفين
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة المتعلقة بالحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

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

المعايير والتفسيرات المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

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

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة:

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

- | | | |
|--|---|--|
| <p>تعديلات على المراجع حول الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية - تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٢، ٣، ١٤، ١٤ ، والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١، ٨ ، ٣٤ ، ٣٧ و ٣٨ و تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١٩، ١٢ و ٢٠ و ٢٢ ، و التفسير رقم ٣٢ لتحديث تلك الأحكام فيما يتعلق بالمراجع إلى والإقتباس من الإطار أو للإشارة إلى ذلك عندما يتم الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي</p> | <p>تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ المتعلق بتعريف الأعمال</p> | <p>تعديلات على المعايير المحاسبية الدولية أرقام ١ و ٨ المتعلقة بشأن تعريف الأهمية</p> |
| <p>تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - تحسين معيار سعر الفائدة</p> | <p>تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين الذي يتطلب أن يتم قياس التزامات التأمين بالقيمة الجارية للوفاء بالإلتزامات، ويوفر نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف قائم على مبدأ محاسبى متsonc لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.</p> | <p>تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة بيع أو المساعدة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.</p> |

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

ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٣

١-٣ أساس الإعداد

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

تم إعادة تصنيف بعض الإيضاحات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة السابقة حتى تتوافق مع طريقة العرض المتتبعة في السنة الحالية. إن عمليات إعادة التصنification هذه ليس لها تأثير على إجمالي صافي الموجودات وصافي الربح.

٤-٣

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 تصنفيتها كبنود تحوط في علاقات مؤهلة لتحوط القيمة العادلة	التكلفة المطفأة المعدلة للتغيرات في القيمة العادلة العائدة على المخاطر التي تم التحوط لها
موجودات محافظ بها للبيع	القيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل

٤-٣

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل من شركات المجموعة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي تعمل بها المجموعة ذات الصلة ("العملة الوظيفية")، ويتم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم")، وهو عملة العرض للمجموعة، يتم تقرير المبالغ إلى أقرب ألف، ما لم يشر إلى خلاف ذلك.

٤-٣

٤-٣ استخدام التقديرات والأحكام

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

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

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ الموجودات المالية الإسلامية

(١) المرباحية

تعتبر المرباحية موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة وغير مدرجة في سوق نشط، وإن عقد المرباحية هو بيع للسلع مع هامش ربح متافق عليه على تكلفة السلع، وتنقسم عقود المرباحية 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 بالتمليك

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 ومتعمليه يقوم بموجبه أحد الطرفين ("الموكيل") بتكليف الطرف الآخر ("الوكيلاً")، لاستثمار مبالغ مالية محددة وفقاً لشروط وأحكام الوكالة مقابل رسوم ثابتة بالإضافة إلى أية أرباح تتجاوز الأرباح المتوقعة كحوافز للوكيلاً على أدائه الجيد، ويتحمل الوكيلاً أي خسائر ناتجة عن سوء تصرفة أو إهماله أو مخالفته لشروط وأحكام الوكالة؛ فيما عدا ذلك يتحمل الموكيل 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 استعداده لقبول أموال أصحاب الحسابات الاستثمارية، ويتم تقاسم الأرباح على النحو المتفق عليه بين الطرفين ويتم تحويل 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 تحويل المصرف الخسائر.

(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 ذمم نقدية مدينة ناتجة عن بيع أصل موجود ومملوك أو في ملكية ذمم البضائع المدينة أو في ملكية موجودات المضاربة أو الشراكات، وفي جميع الحالات، يجب أن يكون حملة الصكوك ملائكاً لاحصتهم الشائعة في الموجودات المؤجرة أو الذمم النقدية المدينة أو ذمم البضائع المدينة أو في موجودات الشراكة أو المضاربة.

(٦) 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.

٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ أساس التوحيد

الشركات التابعة

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

- يكون لدى المصرف سلطة على الشركة المستثمر فيها.
- يكون المصرف معرضاً لعادات متغيرة أو يمتلك حقوقاً فيها جزءاً مشاركته في الشركة المستثمر فيها.
- يتمكن المصرف من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عاداتها.

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

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

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

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

تعزى الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى مالكي البنك والمحصن غير المسيطرة، كما يُعزى إجمالياً الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي المصرف والمحصن غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد المحصن غير المسيطرة.

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

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

تحسب التغيرات في حصص ملكية المصرف في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك سيطرته على الشركات التابعة كمعاملات أسمهم. ويتم تعديل القيمة الدفترية لمحصن المصرف بما يعكس أثر التغيرات في حصص المصرف في الشركات التابعة. كما يتم إدراج أي فرق بين القيمة التي يتم من خلالها تعديل المحصن غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض مباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى مساهمي المصرف.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ أساس التوحيد

الشركات التابعة (تابع)

عندما يفقد المصرف سيطرته على شركة تابعة له، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الموحد وتحسب على أساس الفرق بين (١) مجموع القيمة العادلة للبدل المقبوض والقيمة العادلة لأي حصة متبقية و (٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة.

يتم احتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة كما لو كان المصرف قد تخلص مباشرة من الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة في الشركة التابعة (أي يعاد تصنيفها إلى بيان الدخل أو تحويلها إلى فئة أخرى ضمن حقوق الملكية كما هو محدد / مسحوم به في المعايير الدولية للتقارير المالية المعول بها). أما القيمة العادلة للاستثمار المحافظ عليه في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة فينظر لها على أنها القيمة العادلة عند التسجيل الأولى لغرض المحاسبة اللاحقة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ أو، حسبما يكون ملائماً، التكلفة عند التسجيل الأولى للاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك، تم إدراج الشركات التابعة الموحدة للمجموعة في إيضاح ٣٧.

٧-٣ 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 البند النقدية على البند التكفة المطفأة بالعملة الوظيفية في بداية السنة المعدلة للربح الفعلي والمبالغ المدفوعة خلال السنة، والتكلفة المطفأة بالعملة 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 البند غير النقدية التي يتم قياسها على أساس التكفة التاريخية بالعملة 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 البند الغير نقدية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي يتم إدراجها في الدخل الشامل الآخر.

(٢) العمليات الأجنبية

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ العملات الأجنبية (تابع)

(٤) العمليات الأجنبية (تابع)

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 تشمل على عمليات أجنبية مع الاحتفاظ بالسيطرة، يتم إعادة النسبة ذات الصلة للمبلغ المتراكم إلى الحقوق غير السيطرة.

في حال لم يتم التخطيط أو أنه ليس من المتوقع في المستقبل المنظور تسوية بند نقدi مدين من أو بند نقدi 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.

٨-٣ الممتلكات والمعدات

(١) الإعتراف والقياس

يتم الإعتراف بالممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك والإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة إن وجدت، وتشتمل التكلفة التاريخية على المصروفات العادلة مباشرةً إلى الاستحواذ على هذه البند، وتم رسمة البرامج المشتراء، والتي تُعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأداء الوظيفي للمعدات ذات الصلة كجزء من المعدات، وإذا كانت لدى أجزاء جوهرية لبند من بند الممتلكات والمعدات أعمار انتاجية مختلفة عندها يتم احتسابها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) من الممتلكات والمعدات، ويتم إدراج الأرباح والخسائر من استبعاد أحد بند 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 موثقة، ويتم شطب القيمة الدفترية للبند المستبدل، ويتم تحمل كافة الإصلاحات والصيانة الأخرى ضمن بيان الدخل الموحد خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

(٣) الاستهلاك والإطفاء

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

٤ - ٦ سنوات	المباني
٧ - ١٠ سنوات	تحسينات على ممتلكات مؤجرة
٤ سنوات	أنظمة الحاسوب الآلي
٦ - ٤ سنوات	آلات وتجهيزات

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 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٩-٣ الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز

يتم الإعتراف بالمتناكلات أو الموجودات قيد الإنماء لأغراض الانتاج أو التوريد أو لاغراض إدارية بالتكلفة ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة مدرجة، وتتضمن التكاليف المباشرة العائدة إلى تصميم وإنشاء المتناكلات بما في ذلك تكاليف الموظفين ذات الصلة، وللموجودات المؤهلة تكاليف التمويل المرسمة وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة، وعندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود، يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز إلى فئة المتناكلات والمعدات المناسبة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسات المجموعة.

١٠-٣ قرض حسن

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

١١-٣ معاملات التبادل

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

١٢-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

لا تخضع الموجودات ذات الأعمار الانتاجية غير المحددة (مثل الأراضي أو الشهوة أو الموجودات غير الملموسة غير الجاهزة للاستخدام) للإطفاء ويتم اختبارها سنوياً للانخفاض في القيمة، ويتم مراجعة الموجودات التي تخضع للإطفاء للانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، ويتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة للبلوغ 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 للأصل 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.

١٣-٣ النقد وما يعادله

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد، يشتمل النقد وما يعادله على النقد في الصندوق والأرصدة لدى المصارف المركزية وودائع وكالة لدى البنوك والمؤسسات المالية ذات استحقاقات أصلية لأقل من ثلاثة أشهر والتي تخضع لمخاطر غير جوهريه 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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٣ رأس المال

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

٥-٣ 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 ١٧-٣.

٦-٣ حسابات العملاء وودائع وكالة من البنوك

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

٧-٣ الأدوات المالية

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

- النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية؛
- ودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية أخرى؛
- ذمم مدينة من أنشطة التمويل الإسلامي؛
- الإجار؛
- استثمارات في أوراق مالية؛ و
- المشتقات المتواقة مع الشريعة.

اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، اعتمدت المجموعة بشكل مبكر، مبادئ التصنيف والقياس للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" الذي كان قيد الإصدار في ذلك الوقت وفقاً للأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

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 مباشرةً 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 الإعتراف

تعترف المجموعة مبدئياً بال الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ المتجارة الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم الاعتراف بالذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة في يوم صرفها. يتم الاعتراف بالالتزام المالي في التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٧-٣ الأدوات المالية (تابع)

٤ 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 تاريخ محددة متعلقة حصرياً بدفعات المبالغ الأساسية والربح المتعلق بالمبلغ الأساسي القائم.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

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 بالتماشي 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 تديرها المجموعة معاً وله دليل على نمط فعلي حدوث للحصول على أرباح قصيرة الأجل، أو
- كان أحد البائعين الشرعيين لمشتقات الأدوات المالية وغير مصنف وفعال كادة تعوط أو كضمان مالي.

يتم إعادة تصفيف الأصل المالي من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عندما يتم تغيير نموذج العمل بحيث لا يتم استيفاء معايير التكلفة المطفأة. لا يسمح بإعادة تصفيف 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) تصفيف 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 تصفيفها 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 تاريخ محددة متعلقة حصرياً بدفعات المبالغ الأساسية والربح المتعلق بالمبلغ الأساسي القائم.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٧-٣ 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 لانخفاض 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 إطفارها بناءً على معدل الربح الفعلي للأداة.

إن الأرصدة والودائع لدى مصارف 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 ويتربّ 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 الانتاجي 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 الاستثمار".

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

يتم قياس الاستثمارات في الأوراق المالية التي اختارت المجموعة بشكل غير قابل للإلغاء تصنفيها 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 إضافتها مسبقاً إلى التغيرات المتراكمة في القيم العادلة لا يتم تحويلها إلى بيان الدخل الموحد ولكن يتم إعادة تصنفيها 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 تصنفي الأرباح أو الخسائر المتراكمة المدرجة سابقاً في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد من حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد.

بالنسبة للاستثمارات المدرجة في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار السوقية المعنة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٧-٣ الأدوات المالية (تابع)

٣ القياس (تابع)

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

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 للبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة
- أسعار الوسطاء المعينة
- 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 تكاليف 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 الائتمان المتوقعة على القيمة لكافحة الموجودات المالية بما في ذلك الدعم 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 الائتمان الموجودات المالية منذ الإدراج المبدئي. يستخدم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نموذج تطليقي وينطلب 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 التغير في السداد على أدلة مالية والتي تكون محتملة الحدوث خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقارير المالية.

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٧-٣ 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 تعديلهما 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 المعامل 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.

الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشترأة أو المولدة

إن الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشترأة أو المولدة هي موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الإدراج المبدئي. يتم إدراج الموجودات المنخفضة القيمة الائتمانية المشترأة أو المولدة بالقيمة العادلة عند الإدراج المبدئي ويتم إدراج إيرادات الربح لاحقاً بناءً على معدل الربح المتوقع المعامل الائتماني. يتم إدراج أو تحريير خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة فقط إلى الحد الذي ينتج عنه تغيير لاحق لخسارة الائتمان المتوقعة.

تسهيلات البطاقات المغطاة

يشمل عرض منتجات المجموعة متعددة 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 تعرّفه 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 الإدارية.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية (اما جزئياً او 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 للأنشطة التنفيذية من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة المتعلقة باسترداد المبالغ المستحقة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٧-٣ الأدوات المالية (تابع)

٤) القياس (تابع)

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 النشطة لتقييم الموجودات المالية المحافظ عليها 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.

٤) إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية الخاصة بالتدفقات النقدية للأصل المالي أو عند القيام بتحويل الأصل المالي. يتم استبعاد الالتزام المالي عندما يتم إطفاؤه، أي عندما يتم استيفاء الالتزام المحدد في العقد أو يتم الغاؤه أو انتهاء مدته.

يتم إلغاء الاعتراف بال الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تم بيعها، ويتم إدراج الذمم المدينة المترتبة والمستحقة الدفع من المشتري في التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة ببيع الموجودات. تستخدم المجموعة طريقة التحديد الخاصة لتحديد الأرباح أو الخسائر عند الاستبعاد.

٥) مقاصة الأدوات المالية

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد عندما يكون هناك حق قانوني واجب التطبيق يناسب مع مبادئ الشريعة الإسلامية لمقاصة المبالغ المدرجة ولدى المجموعة النية في التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

٦) قياس التكالفة المطفأة

إن التكالفة المطفأة للأصل أو الالتزام مالي هي المبلغ الذي يتم فيه قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي، مطروحاً منه سداد سداد أصل الدين، زائد أو ناقص الاستهلاك المترافق باستخدام طريقة الربح الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولى المعترف به ومبلغ الاستحقاق، مطروحاً منه أي انخفاض في القيمة. إن معدل الربح الفعلي هو المعدل الذي يخصم تماماً التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة في إطار العمر الزمني المتوقع للالتزام المالي، أو فترة أقصر، إذا كان ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٩-٣ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

إن أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند التسجيل الأولى يتمثل عادةً في سعر المعاملة للبدل المنوх أو المقبوض. إذا قررت المجموعة أن القيمة العادلة بتاريخ التسجيل الأولى تختلف عن سعر المعاملة ولم يتتوفر دليل موضوعي على القيمة العادلة إما من خلال سعر معطن في سوق نشطة لأصل أو التزام مماثل أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالمشاهدة، يتم مبدئياً قياس الأداة بالقيمة العادلة، ويتم تعديليها لتأ吉يل الفرق بين القيمة العادلة بتاريخ التسجيل الأولى وسعر المعاملة. ويتم تسجيل الفرق لاحقاً في حساب الربح أو الخسارة على أساس ملائم على مدى عمر الأداة ولكن ليس بعد التاريخ الذي يكون فيه التقييم مدعوماً كلياً ببيانات سوقية جديرة بالمشاهدة أو بعد تاريخ إغلاق المعاملة.

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

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

تم شرح مختلف مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على مدخلات أساليب التقييم في الإيضاح رقم ٧. تنص سياسة المجموعة على تسجيل التحويلات من وإلى مستويات قياس القيمة العادلة في التاريخ الذي تظهر فيه الأحداث أو تغير فيه الظروف التي تسببت في عملية التحويل.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤٠-٣ محاسبة التحوط

من أجل إدارة مخاطر معدلات الربح، تدخل المجموعة في اتفاقيات متواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بما في ذلك عقود تبادل معدلات الفائدة. يتم قياس هذه الأدوات المالية مبدئياً بالتكلفة، وهي القيمة العادلة في تاريخ العقد، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج كافة هذه المشتقات المتواقة مع الشريعة بقيمها 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 المخصوصة ونماذج التسuir 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 مقاومة 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 لفاعليّة علاقة التحوط. بعد ذلك، يجب تقييم التحوط وتحديد ما إذا كان تحوطاً فعالاً على أساس مستمر.

تحوط القيمة العادلة

عندما يتم تعيين أحد المشتقات كأداة تحوط للتغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام مدرج أو التزام مؤكّد والذي يمكن أن يؤثّر على الربح أو الخسارة، يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة لهذه المشتقات مباشرةً 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 للبند المتحوط له).

تحوط التدفقات النقدية

عندما يتم تعيين أحد المشتقات كأداة تحوط للتغيرات في التدفقات النقدية العائد إلى مخاطر محددة مرتبطة بأصل أو التزام مدرج قد يؤثّر على الأرباح أو الخسائر، يتم إدراج الجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها في احتساب التحوط ضمن حقوق الملكية. يتم إدراج أي جزء غير فعال للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات مباشرةً في بيان الدخل الموحد. يتم إعادة تصنيف المبالغ المدرجة في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح والخسائر كتعديلات إعادة التصنيف في نفس الفترة التي تؤثّر 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.

إيقاف محاسبة التحوط

يتم إيقاف محاسبة التحوط عند انتهاء فترة أداء التحوط أو إنهازها 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 أداء التحوط والتي تم إدراجهما 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 الانهاء والقيمة الاسمية على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأصلي. إذا تم استبعاد البند المتحوط، يتم إدراج تعديل القيمة العادلة غير المطفأة مباشرةً في بيان الدخل الموحد.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢١-٣ الاعتراف بالإيرادات

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 المعاملة 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 المقوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى الأعمر المتوقعة للأصل المالي أو، كما هو مناسب، على مدى فترة أقل إلى القيمة 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 والبالغ المدفوعة أو المستلمة 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.

(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) صافي إيرادات الرسوم والعمولات

يتم إدراج إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي على الأصل المالي أو الالتزام المالي ضمن قياس معدل الربح الفعلي.

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى بما في ذلك رسوم خدمات الحسابات ورسوم إدارة الاستثمارات وعمولات المبيعات ورسوم الإيداع ورسوم الاشتراك عندما يتم تقديم الخدمات ذات الصلة. إذا كان من غير المتوقع أن يؤدي التزام مالي إلى سحوبات مالية، يتم إدراج رسوم الالتزام المالي ذات الصلة على أساس القسط الثابت على مدى الفترة. تتعلق مصاريف الرسوم والعمولات الأخرى بصورة رئيسية برسوم المعاملات والخدمات التي يتم إدراجها عند تسلم الخدمات.

(٤) أرباح من بيع استثمارات

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

يمثل الربح أو الخسارة من إستبعاد الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الفرق بين محصلات البيع وتلكلفتها الأصلية ناقصاً تكاليف البيع المرتبطة بها ويتم إدراجها من خلال بيان الدخل الشامل الموحد ضمن التغيرات المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية ولا يتم إدراجها في بيان الدخل الموحد.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٢-٣ الاستثمارات العقارية

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

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

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

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

٢٣-٣ عقود الإيجار

إن تحديد ما إذا كانت الاتفاقية عبارة عن (أو تتضمن) عقد إيجار، يعتمد على جوهر الاتفاقية عند تاريخ البدء بها. حيث يتم اعتبار أن الاتفاقية تمثل (أو تتضمن) عقد إيجار في حالة أن الإيفاء بها يتوقف على استخدام أصل (أو أصول) محدد، وتعطي الاتفاقية الحق باستخدام الأصل (أو أصول) حتى إذا كان ذلك الأصل (أو الأصول) غير محدد في الاتفاقية بشكل واضح.

يتم تصنيف عقد الإيجار عند تاريخ البداية كعقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي. يتم تصنيف عقد الإيجار الذي ينتمي إلى المجموعة جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية كعقد إيجار تمويلي. يتم رسملة عقود الإيجار التمويلية عند بداية العقد بالقيمة العادلة للعقار المستأجر، أو القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار، إذا كانت أقل. ويتم تقسيم دفعات الإيجار بين تكاليف التمويل وتخفيف قيمة مطلوبات الإيجار للوصول إلى معدل ثابت على الرصيد المتبقى للالتزام، ويتم إدراج رسوم التمويل ضمن تكاليف التمويل في بيان الدخل الموحد.

يتم إدراج الدفعات التي تم بموجب عقود الإيجار التشغيلية ضمن بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار، ويتم إدراج حواجز عقد الإيجار كجزء لا يتجزأ من إجمالي مصاريف عقد الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار.

كانت السياسة المذكورة أعلاه مطبقة على السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وتم استبدالها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢٤-٣ المخصصات والمطلوبات الطارئة

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤٥-٣ 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 للتلفة المتوقعة لإنها العقد وصافي التكاليف المتوقعة للانسحاب في التعاقد أيهما أقل وقبل تكوين أي مخصص تقوم المجموعة بدرج أي خسائر انخفاض في القيمة للموجودات المرتبطة بذلك العقد.

٤٦-٣ مكافآت نهاية خدمة الموظفين

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

٤٧-٣ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

إن توزيعات الأرباح هي مبلغ مستحق كمصاريف على الأموال المستلمة من البنوك والمعاملين في شكل ودائع وكلة وعقود مضاربة وعقود مراحة 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.

٤٨-٣ الضمانات المالية والتزامات التمويل

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

إن التزامات التمويل هي التزامات محددة لتقديم انتظاماً بموجب شروط وأحكام متقدمة عليها مسبقاً.

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

٤٩-٣ عقود التكافل

(١) التصنيف

تصدر المجموعة عقوداً يتم بموجبها إما تحويل مخاطر التكافل أو كلاً من مخاطر التكافل والمخاطر المالية، ولا تصدر 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 مؤكّد (الحدث المؤمن ضده) والذي يؤثر سلباً على حامل الوثيقة كعقد تكافل.

(٢) الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بإجمالي 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 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٩-٣ عقود التكافل (تابع)

(٣) المطالبات

تشتمل المطالبات المتکبدة على التسویات 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 المستردّة.

تشتمل المطالبات القائمة على المخصصات التي يتم تكوينها وفقاً لتقديرات المجموعة لتكلفة النهاية لتسوية كافة المطالبات المتکبدة 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 المستردّة 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، وتم مراجعة الطرق المستخدمة والتغيرات 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 المستردّة

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

(٦) إجمالي المطالبات القائمة والمطالبات المتکبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها

تشتمل إجمالي المطالبات القائمة التكاليف المقدرة للمطالبات المتکبدة 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 متکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها في نهاية فترة التقارير المالية، وفقاً لتقديرات الإدارة.

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

(٧) احتياطيات المساهمات غير المكتسبة

يتم تكوين مخصص للعجز في المساهمات الناتجة عن عقود التكافل العامة عندما تتجاوز القيمة المتوقعة للمطالبات والمصاريف العائنة لفترات 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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٩-٣ عقود التكافل (تابع)

(٨) إعادة التكافل

تقوم المجموعة بالتنازل عن إعادة التكافل ضمن سياق أعمالها الاعتيادية بغرض الحد من صافي خسائرها المحتملة من خلال تنوع 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 تغفي 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 تقدير موجودات إعادة التكافل للأشخاص في القيمة في نهاية كل فترة تقارير مالية، ويعتبر أصل إعادة التكافل منخفض القيمة في حال وجود دليل موضوعي، نتيجة لحدث وقع بعد إدراجها المبدئي، بحيث قد لا تتمكن المجموعة من استرداد كافة المبالغ المستحقة ويكون لهذا الحدث تأثير يمكن قياسه بطريقة موثوقة على المبالغ التي سوف تتسلّمها المجموعة من مشغلي إعادة التكافل. يتم إدراج خسائر الأشخاص 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) نعم 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 عقد 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 تحويل 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 لافتراضات الجديدة فإنه يتم استخدام هذه الافتراضات (بدون هوامش للانحراف المعاكس) في القياس اللاحق لهذه المطلوبات.

٣٠-٣ أوراق القبول

يتم إدراج أوراق القبول كالالتزام 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 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣١-٣ 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 تنافج موجودات ومطلوبات الشركات الزميلة في هذه البيانات المالية باستخدام طريقة حقوق الملكية، ما لم يتم تصنيف الاستثمار كمحفظة به للبيع، ففي هذه الحالة يتم احتسابه وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ الموجودات المحفظة بها للبيع والعمليات المتوقفة، وبموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمارات في الشركات الزميلة في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة التي يتم تعديلاها لغيرات 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 حصن طويلة الأجل والتي في جوهرها، تشكل جزءاً من صافي استثمارات المصرف في الشركة الزميلة) فقط للمدى الذي تتعدد فيه المجموعة التزامات قانونية أو استنتاجية أو مدفوعات نهاية 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 لانخفاض 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.

٣٢-٣ الموجودات المحفظة بها للبيع

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

٣٣-٣ الضرائب

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

٣٤-٣ الزكاة

بما أن المصرف ليس ملزماً بخراج الزكاة بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة أو بموجب النظام الأساسي أو بقرار من الجمعية العمومية، فإن إخراجها هو مسؤولية كل مساهم. يتم احتساب الزكاة من قبل المصرف وفقاً لمعايير الشريعة الإسلامية رقم ٣٥ الصادرة عن الهيئة، ويتم اعتمادها من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالمصرف.

يتم احتساب الزكاة للسهم الواحد وفقاً للمعيار المحاسبي رقم ٩ والمعيار الشرعي رقم ٣٥، وللجنة الرقابة الشرعية الداخلية التابعة لقرارات المصرف. إن مسؤولية المجموعة تتحصر في حساب زكاة السهم أما دفع الزكاة فهو من مسؤولية حملة الأسهم (ايضاح ٤١).

٤ التغيرات في السياسات المحاسبية

التأثير العام لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

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

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

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

التأثير على محاسبة المستأجر

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

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

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

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

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

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

٤ التغيرات في السياسات المحاسبية

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦		القيمة المدرجة		
القيمة المدرجة	إعادة القياس	٢٠١٨	٢٠١٩	
١ يناير ٢٠١٩	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٢٠,٧٤٠	١٥,٥٣٢	٧٠٥,٣٠٨		متلكات ومعدات
٤,٥٥٣	(٢,٥٥٥)	١,٦٠٨		موجودات أخرى - مصاريف مدفوعة مقدماً
	١٢,٩٢٧			التأثير على إجمالي الموجودات
١٢,٩٧٧	١٢,٩٧٧			مطلوبات أخرى - التزامات عقود الإيجار
	١٢,٩٧٧			التأثير على إجمالي المطلوبات

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

ألف درهم	أجمالي التزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٦٤,٢٣٢	استثناءات الاعتراف:
-	عقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة
١٢,٢٢٤	عقد الإيجار مع فترة إيجار متبقية لأقل من ١٢ شهراً
١٣٥,٢٥٠	أخرى:
١٦,٧٦٥	العقود المنتهية كما في ١ يناير ٢٠١٩
٣% ستوناً	
١٢,٩٧٧	مطلوبات عقود الإيجار التشغيلية قبل الخصم محصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي
	اجمالي التزامات عقود الإيجار المعترف بها بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ كما في ١ يناير ٢٠١٩

التأثير على محاسبة المؤجر

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

٤ التغييرات في السياسات المحاسبية

السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦

المجموعة كمستأجر

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

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

يشتمل حق استخدام الأصول على القياس المبدئي للالتزامات الإيجار المقابلة، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل يوم البدء وأية تكاليف مباشرة أولية. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم إسهامك استخدام الأصول على مدى فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل ذات العلاقة أيهما أقصر. تقوم المجموعة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ لتحديد ما إذا كان حق استخدام الأصل قد انخفضت قيمته وتسجيل أي خسائر انخفاض قيمة محددة وفقاً لسياسة انخفاض القيمة للمجموعة للموجودات غير المالية.

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

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

المجموعة كمؤجر

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

٥ إدارة المخاطر المالية

١-٥ عوامل المخاطر المالية

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

إن الأدوات المالية ضرورية لأعمال المجموعة، وتشكل عاملًا جوهريًا 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 (بما في ذلك المخاطر المتعلقة بالمتاجرة أو القيمة العادلة وغير المتعلقة بالمتاجرة أو مخاطر معدلات الربح أو مخاطر العملات الأجنبية ذات الصلة) ومخاطر السيولة على الميزانية العمومية للمجموعة.

إن قبول المخاطر هي سمة رئيسية للأعمال المصرافية 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 وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في التنظيمات والأسواق والمنتجات وأفضل الممارسات الناشئة من أجل الحد من المخاطر المالية وإنقاذها في مستويات مقبولة ضمن إطار قابلية تحمل المخاطر المتفق عليه.

تعرض المجموعة لعدد من الأدوات المالية مما ينبع عنها 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 بالالتزامات 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 ويشتمل منها المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة.

٤-٥ إطار وحوكمة المخاطر

يمثل إطار إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عمليات وثقافة المجموعة المتعلقة بالمخاطر، يولي مجلس الإدارة ("المجلس") أهمية كبيرة لحوكمة صارمة للمخاطر عند القيام بوضع استراتيجية المخاطر وإدارة مخاطر المجموعة بفعالية، وتم إدارة المخاطر داخل المجموعة بصورة استablyque من خلال إطار سياسة واضح لملكية المخاطر، ويتم هذا الإطار بالشمولية وقد تم إبلاغه من مجلس الإدارة إلى قطاعات الأعمال الفردية. إن وجود هيكل جيد لملكية وحوكمة المخاطر من شأنه أن يضمن المراقبة والمساءلة والإدارة الفعالة للمخاطر على مستويات المجموعة ومجموعة المتعاملين والشركات.

تتحور استراتيجية الأعمال التي تنتهجها المجموعة إلى تحقيق أهدافها بأن تصبح مؤسسة مالية قوية، وفي نفس الوقت، إدارة المخاطر المرتبطة بهذه الأهداف بصورة فعالة، ويدعم إطار إدارة المخاطر تحقيق هذا الهدف وتعزيز الشفافية لدى المجموعة.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤٥ إطار وحوكمة المخاطر (تابع)

قام مجلس الإدارة باعتماد إطار إدارة مخاطر المجموعة وقابلية تحمل المخاطر وأهداف الأداء للمجموعة وتعيين موظفين رئيسيين وتغريض صلاحيات مخاطر الائتمان والمخاطر الأخرى ووضع إجراءات رقابية فعالة.

قام المجلس بتشكيل لجنة إدارة المخاطر والرقابة، والتي تتألف من أعضاء من مجلس الإدارة، لمراقبة مخاطر المجموعة والتي تشمل على، ولكن غير محددة، بالمخاطر الائتمانية والتشفيرية ومخاطر السوق والسيولة. كما قام المجلس بتشكيل من خلال الإدارة لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة الائتمان والاستثمار ولجنة إدارة المخاطر ولجنة التصحيحية. قامت لجنة إدارة المخاطر بتأسيس لجنة حماية المعلومات كلجنة فرعية لضمان تطبيق الحوكمة المناسبة.

يقوم قسم منفصل ومستقل لإدارة المخاطر، والذي يرفع تقاريره للجنة إدارة المخاطر والرقابة، ويساعد في المسؤولية الرقابية لمجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر والرقابة.

كما قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة تدقيق بالمجلس وهي مسؤولة عن المتابعة المستقلة الامثل لسياسات وإجراءات المصرف لإدارة المخاطر، ومراجعة مدى كفاية الإطار العام لإدارة المخاطر، ويتم دعم لجنة التدقيق بالمجلس لأداء هذه المهام من قبل قسم التدقيق الداخلي.

٣-٥ إدارة مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية التي قد تتسببها المجموعة إذ فشل أحد المتعاملين أو الأطراف المقابلة في أداء مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ هذه المخاطر بصورة رئيسية من ذمم المجموعة المدينة ومن أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة والاستثمارات وذمم التكافل المدينة، ولأغراض إعداد التقارير الخاصة بإدارة المخاطر تأخذ المجموعة في الاعتبار وتوحد كافة عناصر التعرض لمخاطر الائتمان مثل مخاطر التركيزات الفردية ومخاطر التركيزات القطاعية.

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 المصرفي للأفراد ويتم اعتمادها من قبل فريق الائتمان وتمويل الأفراد وفريق إدارة مخاطر الأفراد تماشياً مع السياسات المعتمدة وصلاحيات الاعتماد المفروضة، وتتم 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.

يضمن قسم إدارة المخاطر أن لدى المجموعة ممارسات مناسبة لمخاطر الائتمان، بما في ذلك أنظمة فعالة للرقابة الداخلية، لتحديد المخصصات الكافية باستمرار وفقاً للسياسات والإجراءات المعلنة للمجموعة والمعايير الدولية للتقارير المالية والإرشادات الإشرافية ذات الصلة. إن إدارة المخاطر مسؤولة أيضاً عن إنشاء عملية تقييم وقياس مخاطر ائتمانية سليمة توفر لها أساس قوي للأنظمة والأدوات والمعطيات العامة لتقييم مخاطر الائتمان وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقديم المشورة والتوجيه والمهارات المتخصصة لوحدات الأعمال لتعزيز أفضل الممارسات في جميع أنشطة المجموعة فيما يتعلق بإدارة مخاطر الائتمان.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٥ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يتم قياس مخاطر الائتمان للمجموعة من حيث خسارة الائتمان المتوقعة، والتي يتم احتسابها بضرب ثلاثة مكونات رئيسية، وهي احتمالية التعثر في السداد والخسارة الناتجة عن التعثر في السداد والتعرض عند التعثر للسداد، وخصمها بمعدل الربح الفعلي المبدئي.

قام المصرف بتطوير مجموعة من النماذج لتقدير هذه المتغيرات.

يعتبر تقدير مخاطر الائتمان وتقدير خسارة الائتمان المتوقعة منصافاً وذا احتمالية مرحلة ويتضمن كافة المعلومات المتاحة ذات الصلة بالتقدير بما في ذلك المعلومات حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات المعقولة والقابلة للدعم للظروف الاقتصادية في تاريخ التقارير المالية. وبالإضافة إلى ذلك، يأخذ تقدير خسارة الائتمان المتوقعة في الاعتبار القيمة الزمنية للنقد.

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تقوم المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة لتسهيل قيمة حالية آجلة ذات احتمالية مرحلة لخسائر المتوقعة خلال الإثنى عشر شهراً القادمة أو العمر الفعلي المتبقى لتسهيل. يتم احتساب الخسارة المتوقعة في أي فترة زمنية من عمر التسهيل باستخدام الصيغة الحسابية التالية:

$$\text{خسارة الائتمان المتوقعة} = \text{احتمال التعثر} * \text{التعرض عند التعثر} * \text{الخسارة الناتجة عن التعثر}$$

لكل تسهيل تقوم المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة على فترتين متوقعتين:

- ١٢ شهر: يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر الآجلة لمدة ١٢ شهر.
- على مدى عمر الأداة: يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر الآجلة على مدى عمر الأداة.

يتم استخدام 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 متغيراً أو منخفض القيمة، يتم إدراج خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة كمخصص انخفاض في القيمة.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٥ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان

يتم تحديد المرحلة من خلال تحديد مدى الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان منذ نشوئها المبدئي. تقوم المجموعة بتقييم وقت حدوث الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان بناءً على التقييمات الكمية والتوعية. يتم تصنيف التسهيلات ضمن المرحلة الثانية عندما تستوفي المعايير التالية:

المعايير الكمية: يتم تحديد الحد الأدنى القائم على احتمالية التغير المطلقة أو زيادة احتمالية التغير النسبية مقارنةً بنشوء التغير من أجل تحديد الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان. وبالإضافة إلى ذلك، يستخدم المصرف كذلك تقييم الانتقال منذ نشوء التغير للملتزمين من خارج محافظ الأفراد.

المعايير النوعية: مستقلة عن احتمالية التغير، تستخدم المجموعة كذلك معلومات نوعية لتقدير الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان. ويشمل هذا معلومات مثل تصنيف قائمة المراقبة وإعادة التفاؤل بشأن التسهيلات والتصنيف الائتماني.

معايير الدعم: بالنسبة للمتعاملين الأفراد ومتهمي الشركات، يتم تطبيق الدعم ويعتبر أن التسهيل يواجه ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان إذا تجاوز استحقاق الدفعات التعاقدية للمتعاملين الملزمين ٣٠ يوماً.

بالنسبة للحالات التي شهدت فيها المجموعة نقصاً في المعلومات المتاحة عند نشوء الالتزام، تم إجراء بعض الافتراضات غير المباشرة لتقدير التغير عند نشوء الالتزام.

تعريف التغير وال موجودات المنخفضة القيمة الائتمانية

تحدد المجموعة أن الأداة المالية متغيرة، عندما تستوفي واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

الأفراد: المتعامل الذي يكون متغيراً في السداد لأكثر من ٩٠ يوماً فسوف يتم تصنيفه كمتغير أو منخفض القيمة الائتمانية.

الشركات: بالنسبة لكافة المتعاملين المصنفين / المقيدين حالياً كما هو مبين أدناه، فسوف يتم اعتبارهم متغيرين على النحو التالي:

- عندما يكون التصنيف دون المستوى، أو مشكوك في تحصيله أو خسارة كاملة
- عندما يكون تصنيف المخاطر هو ٨، ٩ و ١٠.

يتم تصنيف أو خفض تصنيف المتعاملين في الفئات المذكورة أعلاه، بناءً على تقييم شامل للجودة الائتمانية للمتعامل. يشمل هذا التقييم مراجعة تاريخ الدفع وقدرة على السداد والصحة المالية.

المعالجة

يمكن للموجودات العودة من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١ في حال لم تعد تستوفي معايير الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان وفي حال أكملت فترة اختبار لمدة ١٢ شهر، تحددها المجموعة. وبالمثل بالنسبة للانتقالات من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢، بالنسبة لمحافظ معينة، تشتمل سياسة المجموعة على فترات اختبار حيث تظل الموجودات في المرحلة ٣ لفترات تتراوح ما بين ثلاثة إلى اثنتي عشر شهراً. تضمن السياسة أيضاً عدم رجوع أي من الموجودات مباشرةً من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٥ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس خسارة الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقديرات التقدير

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

تقوم المجموعة باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة لتسهيل قيمة حالية آجلة ذات احتمالية مرحلة لخسائر المتوقعة خلال فترة التوقعات (الـ ١٢ شهراً القادمة أو العمر المتبقى 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 التعرض والخسارة الناتجة عن التعرض والتعرض عند التعرض في كل شهر. يتم حصر خسائر الائتمان المتوقعة الشهرية هذه حتى تاريخ التقارير المالية، كما يعطي تجميع 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 المتبقى، بينما تقصر خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر على أول ١٢ شهر.

تم شرح منهج تقدير الفئات الرئيسية الثلاث، إحتمالية التعرض، والتعرض عند التعرض والخسارة الناتجة عن التعرض أدناه:

احتمالية التعرض:

استخدم المصرف المنهج الإحصائي للوصول إلى احتمالية التعرض على مستوى الحساب. بالنسبة لقطاعات الأفراد والشركات، تعتمد نماذج احتمالية التعرض على البيانات الداخلية. إن المنهجية المعتمدة هي الانحدار اللوجستي. تستخدم هذه المنهجية مجموعة من العوامل الخاصة بالتمويل أو الخاصة بمستلزم التمويل والتي يتم ترجيحها للوصول إلى تقدير مخاطر الائتمان. يتم تعديل متغيرات احتمالية التعرض بواسطة تأثير توقعات الاقتصاد الكلي على العديد من السيناريوهات. تم تصميم نموذج لتأثير الاقتصاد من خلال نماذج منفصلة على مستوى القطاع - وبالتالي يشمل عوامل الاقتصاد الكلي المحددة لقطاع معين.

تم تطوير نموذج احتمالية التعرض لمحفظة الشركات على مستوى المتعامل، في حين يتم تطوير نماذج محفظة الأفراد على مستوى العقد. إن التقديرات التي تم الوصول إليها من النماذج هي احتماليات التعرض مع مرور الوقت لمدة ١٢ شهر. يتم استخدام الطريقة الجماعية لبناء هيكل فترة احتمالية التعرض. يتم احتساب معدلات التعرض الفعلية التراكمية باستخدام هيكل فترة احتمالية التعرض على مدى كامل عمر الحساب.

الخسارة الناتجة عن التعرض:

بالنسبة لنماذج الخسارة الناتجة عن التعرض، تم استخدام طريقة التسوية من قبل المصرف في تصميم نموذج الخسارة الناتجة عن التعرض نظراً لأن احتساب الخسارة المحقة الناتجة عن التعرض يعتمد على بيانات التسوية. من أجل جعل كافة قيم التعرض على مرور الوقت حديثة، يتم خصم كافة المبالغ المسترددة باستخدام معدل الربح التعاوني الفعلي. تم تعريف فترة الاسترداد على أنها ١٢ شهراً منذ بداية التعرض. إن هذا النهج تفظي حيث تمتد فترة الاسترداد لسنة واحدة بالنظر للحقيقة القائمة على أن معظم الحسابات سوف يتم استردادها إذا تمت زيادة الإطار الزمني.

تمت مقارنة تقديرات الخسارة الناتجة عن التعرض الداخلية مع معيار السوق المتعلق بالخسارة الناتجة عن التعرض وتم تحديد الأعلى من بينهما لاحتساب خسارة الائتمان المتوقعة.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٥ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس خسارة الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقديرات التقدير (يتبع)

التعرض عند التعرض:

إن التعرض عند التعرض هو المبلغ الذي يتوقع المصرف من المتعامل الالتزام به في حالة التعرض عن السداد. يعتمد التعرض عند التعرض على ما يلي:

بنود الميزانية الداخلية: يجب أن يكون التعرض عند التعرض للتسهيلات الممولة / المسحوبة هي المبالغ الفعلية القائمة للتمويلات. تتطلب عمليات احتساب العمر المتوقع أنماط التدفقات النقدية لهذه الأنواع من التمويلات. يتم احتساب التدفقات النقدية المستقبلية ويتم خصمها إلى بداية تاريخ التعرض. وكذلك، يجب أن يكون استحقاق التمويلات ثابتاً وفقاً للشروط التعاقدية.

بنود الميزانية الخارجية: بسبب قيود البيانات، لا يتم تطوير أية نماذج. قام المصرف باستخدام عامل تحويل الائتمان لبازل لاحتساب التعرض عند التعرض للمبالغ غير المسحوبة.

المعلومات الأجلة المدرجة ضمن نموذج خسارة الائتمان المتوقعة

وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تم أيضاً إدراج التطلعات الاقتصادية المستقبلية عند احتساب الخسائر. قام الاستشاريون بتطوير نماذج إحلال الاقتصاد الكلي عن طريق إجراء تحليل احصائي لإنشاء علاقة تاريخية لمتغيرات الاقتصاد الكلي مع احتمالية التعرض ومكونات الخسارة الناتجة عن التعرض. تعتمد هذه النماذج على متغيرات متعددة للاقتصاد الكلي والسيناريوهات الحرفافية الاقتصادية. يتم استخدام نماذج الاقتصاد الكلي لتعديل احتمالية التعرض والخسارة الناتجة عن التعرض المحتملة من النماذج الأساسية.

تقوم المجموعة بتصنيف البيانات المتعلقة بسيناريوهات الاقتصاد الكلي من بائع خارجي، والذي يقوم باستخدام سيناريوهات مبنية على ظروف السوق الحالية وتطلعات فريقه الاقتصادي. تستخدم المجموعة سيناريوهات اقتصاد كلي متعددة حيث يتم وضع اعتبار لكل سيناريو منها.

مراقبة مخاطر الائتمان

فيما يتعلق باحتساب خسارة الائتمان المتوقعة الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، تم مراقبة التعرضات الائتمانية والإبلاغ عنها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تتم مراجعة وأعتماد التغير في المراحل، وأية استثناءات لمعايير الارتفاع الجوهري في مخاطر الائتمان، وغيرها من المسائل المتعلقة بالائتمان والانخفاض في القيمة، من قبل اللجنة الإدارية المناسبة.

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 وربع سنوية رسمية للتأكد من أن الإدارة العليا على علم بالتغييرات في جودة ائتمان المحفظة إلى جانب العوامل الخارجية المتغيرة.

إدارة الضمانات

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 والمفروض والأسهم والضمانات (الضمانات السيادية والتجارية والضمانات المصرفية والشخصية) والمتناكلات غير المنقوله والذمم المدينة 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 تمكن المصرف من تقييم القيمة السوقية العادلة للضمانات وضمان تعطيل المخاطر بشكل مناسب. كما تخضع الهياكل الأمنية والمواصفات القانونية للمراجعة الدورية.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٥ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس خسارة الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقديرات التقدير (يتبع)

التعرض لمخاطر الائتمان

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كان أقصى تعرض للمجموعة لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحافظ عليها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى كما يلي:

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	إيضاحات	
٣,١٧٦,٢٣٦	٢,٥٢١,١٥٦	١١	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢١,١١٩,٤٥٥	٧,٦٣٧,٤٦٠	١٢	النقدية من نشطة التمويل الإسلامي
٨,٦٩٨,٩١٢	٢,٦٨٨,٨١٠	١٣	الإجارة
٣,٣٦٠,٢٨٨	٣,٣٣٨,٣٦٥	١٤	الاستثمارات في الأوراق المالية
٣٧٨,٢٨٢	١٠١,١٧٨	١٨	الموجودات الأخرى
٣٦,٧٣٣,١٧٣	١٦,٢٨٦,٩٦٩		
١٢,٣٦٤,٠٢٨	٤٦٢,٢٩٢	٣٤	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

يمثل الجدول أعلاه أسوأ احتمال لعرض المجموعة لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، إن التعرضات المذكورة أعلاه هي بالمبالغ الإجمالية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كان التوزيع حسب القطاع الجغرافي للنفقات الرئيسية للموجودات والالتزامات وفقاً للتوجيهات المصرف المركزي كما يلي:

الإجمالي الف درهم	أخرى الف درهم	كاراخستان الف درهم	الإمارات العربية المتحدة الف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ الموجودات
١,٣١١,٠٦٥	-	٧٠,٦٨٦	١,٢٤٠,٣٧٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٥٢٠,٣١٨	٢٠٣,٨٢٤	٢,٢٠٠	٢,٣١٤,٢٩٤	ودائع وأرصدة مستحقة من البنك، بالصافي
٧,٤٢٧,٧٣٣	-	٥٧٤,٦٤٨	٦,٨٥٣,٠٨٥	النقدية من نشطة التمويل الإسلامي
٢,٥٧٢,٨٥٢	-	٤٦,٢٧٧	٢,٥٢٦,٥٧٥	الإجارة
٣,٣٤٥,٥٧٣	٩١٧,٤٢٥	٥,٧٤٧	٢,٤٢٢,٤٠١	الاستثمارات في الأوراق المالية
١٠١,١٧٨	٨,١٢٨	٣١,٦١٠	٦١,٤٤٠	الموجودات الأخرى
١٧,٢٧٨,٧١٩	١,١٢٩,٣٧٧	٧٣١,١٦٨	١٥,٤١٨,١٧٤	
٤٦٢,٢٩٢	-	٤١١,٧٠٦	٤٥٠,٥٨٦	
				الالتزامات والمطلوبات الطارئة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٥ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس خسارة الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقديرات التقدير (يتبع)

التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

الإجمالي ألف درهم	آخرى ألف درهم	كازاخستان ألف درهم	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الموجودات
٦,٦٠٨,١٩١	٦٢٣,٩٢١	٢٦,٦٧١	٥,٩٥٧,٥٩٩	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,١٧٤,٦٠١	-	٨٨,٠٠٦	٣,٠٨٦,٥٩٥	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
١٩,٧٦٢,٤٤٥	٥٦١,٢٤١	٥٣٩,٦٥٨	١٨,٦٦١,٥٤٦	الذمم المدينية من أنشطة التمويل الإسلامي
٨,٣٦٩,١٤٢	١٤,٥٥٤	٦٦,٠١٢	٨,٢٨٨,٥٧٦	الإجارة
٣,٥٧٢,٧٧٢	٦٨٣,٨٥٩	٥,٧٢٥	٢,٨٨٣,١٣٨	الاستثمارات في الأوراق المالية
٣٧٨,٢٨٢	-	٣,٩٦٨	٣٧٤,٣١٤	الموجودات الأخرى
٤١,٨٦٥,٣٨٣	١,٨٨٣,٥٧٥	٧٣٠,٠٤٠	٣٩,٢٥١,٧٦٨	الإجمالي
١٢,٣٦٤,٠٢٨	١,٠٦٢,٨١٩	١٣٠,١٣٤	١١,١٧١,٠٧٥	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، كان التوزيع حسب القطاع للفئات الرئيسية للموجودات والالتزامات وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي كما يلي:

الإجمالي ألف درهم	الأفراد ألف درهم	الشركات/ الخاص ألف درهم	القطاع العام ألف درهم	الحكومي ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٣١١,٠٦٥	-	-	-	-	١,٣١١,٠٦٥
٢,٥٢٠,٣١٨		٢,٥٢٠,٣١٨	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
٧,٤٢٧,٧٧٣	٦,٨٧٠,٠٠٩	٥٥٧,٧٢٤	-	-	الذمم المدينية من أنشطة التمويل الإسلامي
٢,٥٧٢,٨٥٢	٢,٥٢٠,٤٧٣	٥٢,٣٧٩	-	-	الإجارة
٣,٣٤٥,٥٧٣	-	٧٩٠,٠٦٠	٤٩٤,٣٣٤	٤,٦١,١٧٩	الاستثمارات في الأوراق المالية
١٠١,١٧٨	١٧,٥٣٤	٥١,٢٤٠	٣,٢٢٣	٢٩,١٧١	الموجودات الأخرى
١٧,٢٧٨,٧١٩	٩,٤٠٨,٠١٦	٣,٩٧١,٧٢١	٤٩٧,٥٦٧	٣,٤٠١,٤١٥	الإجمالي
٤٦٢,٢٩٢	١٥٦,١٤٧	٣٠٦,١٤٥	-	-	الالتزامات والمطلوبات الطارئة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٥ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس خسارة الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقدير التقدير (بتبع)

التعرض لمخاطر الائتمان (تابع)

الإجمالي	الأفراد	الخاص	القطاع العام	الحكومي	الشركات
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
٦,٦٠٨,١٩١	-	٦٥٠,٥٩٢	-	٥,٩٥٧,٥٩٩	٢٠١٩ ديسمبر
٣,١٧٤,٦١	-	٣,١٧٤,٦١	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركبة
١٩,٧٦٢,٤٤٥	٨,٢٦٩,١٠٠	١٠,٧٨٨,٠٢٩	٧٠,٥٣٦	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنك، بالصافي
٨,٣٦٩,١٤٢	٣,٣٢٨,٧١٨	٤,٣٩٣,٧٢٩	٥٦٩,٠١٤	٧٧,٦٨١	الذمم المديونة من أنشطة التمويل الإسلامي
٣,٥٧٢,٧٢٢	-	١,٦٩٣,٥٠٤	٢٤٠,٢٨٥	١,٦٣٨,٩٣٣	الإجارة
٣٧٨,٢٨٢	٣٧٨,٢٨٢	-	-	-	الاستثمارات في الأوراق المالية
٤١,٨٦٥,٣٨٣	١١,٩٧٦,١٠٠	٢٠,٧٠٠,٤٥٥	١,٥١٤,٦١٥	٧,٦٧٤,٢١٣	الموجودات الأخرى
١٢,٣٦٤,٠٢٨	٣٧٥,١٣٣	١١,٩٦٧,٥٠٠	١,٤٩١	١٩,٩٠٤	الإجمالي
					الالتزامات والمطلوبات الطارئة

سياسات مخصص انخفاض القيمة

مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تم استبدال طريقة الخسارة المتبددة في انخفاض القيمة باتباع نهج الخسارة الائتمانية المتوقعة. يقوم المصرف بالإعتراف بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع الأدوات المالية بخلاف الأدوات المحافظ عليها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتماشى سياسة مخصص انخفاض القيمة للمجموعة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

الجودة الائتمانية لكل فئة من فئات الموجودات المالية

تفرق 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 تقديرات انتقادات داخلية.

المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ١٧	المرحلة ١٢	المرحلة ١١	المرحلة ٦	المرحلة ٤	المرحلة ٣
الإجمالي	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
٥٥٩,٦٢٣	-	٤٠,٣٥١	-	٥٥٩,٦٢١	٥٥٩,٦٢١	٥٥٩,٦٢١	٥٥٩,٦٢١	٥٥٩,٦٢٣
٤٠,٣٥١	٤٠,٣٥١	-	-	-	-	-	-	٤٠,٣٥١
٥٩٩,٩٧٦	٤٠,٣٥١	-	-	٥٥٩,٦٢١	٥٥٩,٦٢١	٥٥٩,٦٢١	٥٥٩,٦٢١	٥٩٩,٩٧٦
٦,٩٨٤,٨٠٦	-	٥٢,٦٨٠	٢١١,٦٥٢	٦,٧٧٣,١٥٤	٦,٧٧٣,١٥٤	٦,٧٧٣,١٥٤	٦,٧٧٣,١٥٤	٦,٩٨٤,٨٠٦
٥٢,٦٨٠	٥٢,٦٨٠	-	-	-	-	-	-	٥٢,٦٨٠
٧,٠٤٧,٤٨٦	٥٢,٦٨٠	-	٢١١,٦٥٢	٦,٧٧٣,١٥٤	٦,٧٧٣,١٥٤	٦,٧٧٣,١٥٤	٦,٧٧٣,١٥٤	٧,٠٤٧,٤٨٦
٧,٦٣٧,٤٦٠	٩٣,٠٤١	-	٢١١,٦٥٤	٧,٣٣٢,٧٧٦	٧,٣٣٢,٧٧٦	٧,٣٣٢,٧٧٦	٧,٣٣٢,٧٧٦	٧,٦٣٧,٤٦٠
(٢٠٩,٧٢٧)	(٨١,٦٦٤)	(٢١,٠٨٥)	(١٠,٦٩٨)	(١٠,٦٩٨)	(١٠,٦٩٨)	(١٠,٦٩٨)	(١٠,٦٩٨)	(٢٠٩,٧٢٧)
٧,٤٢٧,٧٢٤	١١,٣٨٧	-	١٩٠,٥٩٩	٧,٢٢٥,٧٧٧	٧,٢٢٥,٧٧٧	٧,٢٢٥,٧٧٧	٧,٢٢٥,٧٧٧	٧,٤٢٧,٧٢٤

مخصص الانخفاض في القيمة

اجمالي القيمة الدفترية

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٥ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الجودة الائتمانية لكل فئة من فئات الموجودات المالية (تابع)

		المرحلة ٣ خسارة الائتمان المترتبة على مدى العمر المتوقع للأداء - مخخصة القيمة الائتمانية الإجمالي الف درهم	المرحلة ٢ خسارة الائتمان المترتبة على مدى العمر المتوقع للأداء - غير مخخصة القيمة الائتمانية الف درهم	المرحلة ١ خسارة الائتمان المترتبة لمدة ١٢ شهر الف درهم	
		١٠,٢٩٦,٧٣٢	-	٢,٥٣١,٨٥٨	٧,٧٦٤,٨٧٤
		٢,٠٩٨,٢١٧	٢,٠٩٨,٢١٧	-	
		١٢,٣٩٤,٩٤٩	٢,٠٩٨,٢١٧	٢,٥٣١,٨٥٨	٧,٧٦٤,٨٧٤
		٨,٥٩١,٠٠٠	-	٣١٠,٢٥٠	٨,٢٨٠,٧٥٠
		١٣٣,٥٦	١٣٣,٥٦	-	
		٨,٧٢٤,٥٦	١٣٣,٥٦	٣١٠,٢٥٠	٨,٢٨٠,٧٥٠
		٢١,١١٩,٤٥٥	٢,٢٣١,٧٧٣	٢,٨٤٢,١٠٨	١٦,٤٤٥,٦٢٤
		(١,٣٥٧,٠١٠)	(٩٨٨,١٥٦)	(٢٨٧,٠٠٥)	(٨١,٨٤٩)
		١٩,٧٦٢,٤٤٥	١,٢٤٣,٥٦٧	٢,٥٥٥,١٠٣	١٥,٩٦٣,٧٧٥
		٤٨,٨٨٧	-	٤٨,٨٨٧	
		٤,٥٢١	٤,٥٢١	-	
		٥٣,٤٠٨	٤,٥٢١	-	٤٨,٨٨٧
		٢,٤٣٦,٦٧٩	-	٢٢٣,٣٥٢	٢,٢٤٣,٣٢٧
		١٦٨,٧٢٣	١٦٨,٧٢٣	-	
		٢,٣٢٥,٤٠٢	١٦٨,٧٢٣	٢٢٣,٣٥٢	٢,٢٤٣,٣٢٧
		٢,٣٨٨,٨١٠	١٧٣,٧٤٤	٢٢٣,٣٥٢	٢,٢٩٢,٢١٤
		(١١٥,٩٥٨)	(٦٣,٠٩٤)	(٢٩,٥٦١)	(٢٠,٣٠٣)
		٢,٥٧٢,٨٥٢	١٠٧,١٥٠	١٩٣,٧٩١	٢,٢٧١,٩١١

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٥ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		
خسارة الائتمان		خسارة الائتمان		خسارة الائتمان		
المتوترة على مدى		المتوترة على مدى		المتوترة على مدى		
العمر المتوقع للأداء		العمر المتوقع للأداء		العمر المتوقع للأداء		
- منخفضة القيمة		- غير منخفضة		- غير منخفضة		
الائتمانية		القيمة الائتمانية		القيمة الائتمانية		
الإجمالي		شهر		شهر		
الف درهم		الف درهم		الف درهم		
٥,١٢٧,٤٢٥	٤,٨٥٥	٩٩٦,٨٨٠	-	٤,٠٢٥,٦٩٠	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٢٥,٢٤١	١٢٥,٢٤١	-	-	-	-	عاملة (الدرجات بين ١ - ٧) متفررة (الدرجات بين ٨ - ١٠)
٥,١٥٢,٦٦٦	١٣٠,٠٩٦	٩٩٦,٨٨٠	٤,٠٥٢,٦٩٠	-	-	اجمالي الإجارة - الشركات
٣,٣٨٤,٤٣٥	-	٢٣١,٦٣٦	٣,١٥٢,٧٩٩	-	-	الإجارة - الأفراد عاملة (الدرجات بين ١ - ٧) متفررة (الدرجات بين ٨ - ١٠)
١٦١,٨١١	١٦١,٨١١	-	-	-	-	اجمالي الإجارة - الشركات
٣,٥٤٦,٢٤٦	١٦١,٨١١	٢٣١,٦٣٦	٣,١٥٢,٧٩٩	-	-	اجمالي الإجارة - الأفراد اجمالي الإجارة
٨,٦٩٨,٩١٢	٢٩١,٩٠٧	١,٢٢٨,٥١٦	٧,١٧٨,٤٨٩	-	-	مخصص الانفاض في القيمة اجمالي القيمة الدفترية
(٣٢٩,٧٧٠)	(١٠,٢,٨٦٢)	(١٨٣,٧٢٨)	(٤٣,١٨٠)	-	-	
٨,٣٦٩,١٤٢	١٨٩,٠٤٥	١,٠٤٤,٧٨٨	٧,١٣٥,٣٠٩	-	-	
المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		
خسارة الائتمان		خسارة الائتمان		خسارة الائتمان		
المتوترة على مدى		المتوترة على مدى		المتوترة على مدى		
العمر المتوقع للأداء		العمر المتوقع للأداء		العمر المتوقع للأداء		
- منخفضة القيمة		- غير منخفضة		- غير منخفضة		
الائتمانية		القيمة الائتمانية		القيمة الائتمانية		
الإجمالي		شهر		شهر		
الف درهم		الف درهم		الف درهم		
٣,٣٤٨,٣٦٥	-	-	-	٣,٣٤٨,٣٦٥	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	-	-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية عاملة (الدرجات بين ١ - ٧) متفررة (الدرجات بين ٨ - ١٠)
٣,٣٤٨,٣٦٥	-	-	-	٣,٣٤٨,٣٦٥	-	اجمالي الاستثمارات
-	-	-	-	-	-	مخصص الانفاض في القيمة اجمالي القيمة الدفترية
٣,٣٤٨,٣٦٥	-	-	-	٣,٣٤٨,٣٦٥	-	
المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		
خسارة الائتمان		خسارة الائتمان		خسارة الائتمان		
المتوترة على مدى		المتوترة على مدى		المتوترة على مدى		
العمر المتوقع للأداء		العمر المتوقع للأداء		العمر المتوقع للأداء		
- منخفضة القيمة		- غير منخفضة		- غير منخفضة		
الائتمانية		القيمة الائتمانية		القيمة الائتمانية		
الإجمالي		شهر		شهر		
الف درهم		الف درهم		الف درهم		
٣,٢٥٠,١١٣	-	٧٦,٥٢٢	٣,١٧٣,٥٩١	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١١٠,١٧٥	١١٠,١٧٥	-	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية عاملة (الدرجات بين ١ - ٧) متفررة (الدرجات بين ٨ - ١٠)
٣,٣٦٠,٢٨٨	١١٠,١٧٥	٧٦,٥٢٢	٣,١٧٣,٥٩١	-	-	اجمالي الاستثمارات
(٣٦,٨١٦)	(٢٨,٩٨٢)	(٢,٧٣٧)	(٥,٩٧)	-	-	مخصص الانفاض في القيمة اجمالي القيمة الدفترية
٣,٣٢٣,٤٧٢	٨١,١٩٣	٧٣,٧٨٥	٣,١٦٨,٤٩٤	-	-	

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٥ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي حركة التعرض الإجمالي:

المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ١
خسارة الائتمان	المتوترة على مدى	خسارة الائتمان	المتوترة على مدى
المتوترة على مدى العمر المتوقع للأدلة	العمر المتوقع للأدلة	خسارة الائتمان	المتوترة على مدى العمر المتوقع للأدلة
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(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
٢٠١٩
الرصيد كما في ١ يناير

تحويلات:

تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
 تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
 تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
 تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
 تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
 تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١
 حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
 موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها / متشرأة
 موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
 شطب وتعديلات أخرى
 الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المرحلة ٢	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ١
خسارة الائتمان	المتوترة على مدى	خسارة الائتمان	المتوترة على مدى
المتوترة على مدى العمر المتوقع للأدلة	العمر المتوقع للأدلة	خسارة الائتمان	المتوترة على مدى العمر المتوقع للأدلة
-	-	١,٤٢٦,٩٠٦	(١,٤٢٦,٦٠٦)
-	٢٠٩,٨٤٧	-	(٢٠٩,٨٤٧)
-	-	(٢٤٤,٦٨٤)	٢٤٤,٦٨٤
-	٩٢٦,٢٤٩	(٩٢٦,٢٤٩)	-
-	(٢٤٤,٠٨٣)	٢٤٤,٠٨٣	-
-	(٢٤٥)	-	٢٤٥
(٥٩٠,٠١٣)	١٤٨,٥٤٧	(٣١,٥٧٧)	(٧,١,٩٨٣)
٦٠٥,٧٧٤	٩٨٩	٢١,٨٤٤	٥٨٢,٩٤١
(١٣,٢٣٩,٥٩٥)	(٣,٢٤١,٨٩٨)	(٢,٦٨٠,٤٥٧)	(٧,٣١٧,٢١٠)
(٢٥٨,١٩١)	(٢٥٨,٠٩٨)	(٢٠)	(٧٣)
٧,٦٣٧,٤٦٠	٩٣,٠٣١	٢١١,٦٥٤	٧,٣٣٢,٧٧٥

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

تحويلات:

تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
 تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
 تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
 تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
 تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
 تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١
 حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
 موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها / متشرأة
 موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
 شطب وتعديلات أخرى
 الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٥ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ٢	المرحلة ١	الإجراء
خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
المتوغة على مدى	المتوغة على مدى	تحويلات:
المرتبة على الأداء	المرتبة على الأداء	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
العمر المتوقع للأداء	العمر المتوقع للأداء	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
- غير منخفضة	- منخفضة القيمة	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
١٢ - منخفضة القيمة	١٢ - غير منخفضة	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
شهر	شهر	تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
القيمة الائتمانية	القيمة الائتمانية	تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١
الإجمالي	الإجمالي	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
ألف درهم	ألف درهم	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراء
ألف درهم	ألف درهم	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
		شطب وتعديلات أخرى
		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨,٦٩٩,٩١٢	٢٩١,٩٠٧	٧,١٧٨,٤٨٩
-	-	(٤٩٠,٥١٦)
-	٤٩٠,٥١٦	(٤٩٠,٥١٦)
-	٢٧٥,٧٦٣	(٢٧٥,٧٦٣)
-	-	٩١,٧٧٩
-	(٩١,٧٧٩)	٩١,٧٧٩
-	١٨٣,٧٤٢	(١٨٣,٧٤٢)
-	(١٨٣,٧٤٢)	-
-	٦,٧٢٧	٦,٧٢٧
-	-	-
(٤٩,٠١٦)	(١٨,٤٧٢)	(٣٢,٦١٣)
٨٧,١٤٣	-	٥,١١
(٥,٩٦١,٨٦٩)	(٤٦٦,٦٠٨)	(١,٢٢٤,٢٥٨)
(٨٦,٣٦٠)	(٨٦,٣٦٠)	(٤,٢٧١,٠٠٣)
٢,٦٨٨,٨١٠	١٧٣,٢٤٤	٢٢٣,٣٥٢
		٢,٢٩٢,٢١٤
٣,٣٦٠,٢٨٨	١١٠,١٧٥	٧٦,٥٢٢
-	-	-
-	-	-
-	-	(٧٦,٥٢٢)
-	-	٧٦,٥٢٢
-	-	-
-	-	-
-	-	-
١٤٨,١٠٥	٣,٢٠٠	-
٤٥٢,٥٥١	-	٤٥٢,٥٥١
(٥,٩,٢٠٤)	-	(٥,٩,٢٠٤)
(١١٣,٣٧٥)	(١١٣,٣٧٥)	-
٣,٣٤٨,٣٦٥	-	٣,٣٤٨,٣٦٥

استثمارات في أوراق مالية

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩

تحويلات:

تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢

تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣

تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١

تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣

تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢

تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١

حركات أخرى ضمن نفس الدرجة

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراء

موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها

شطب وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

- ٥-٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)
- ٥-٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

الاسم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
في بداية السنة
محصر إنخفاض التهوة للسنة
مشطولات، اشتراد مبلغها وأخرى
ذلك التمويلات المعهد التأمين بشئها
في نهاية السنة

٥-٣٥ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)
٦- إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ٣١

المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		المرحلة ٣	
النحوية على							
خسارة الائتمان							
المترتبة على مدى							
على مدى الصراف المترتب							
لإدارة - غير منخفضة							
القيمة الائتمانية							
لمدة ١٢ شهر							
ألف درهم							
الإجمالي							
٣٢٩,٧٧٧	١٠٤,٨١٢	١٨٢,٧٢٨	٤٣,١٨٢	١٨٢,٧٢٨	٤٣,١٨٢	١٨٢,٧٧٨	٤٣,١٨٢
(١)	(١)	(١)	(١)	(١)	(١)	(١)	(١)
٥٥,٦٦٠	٦٧,٥٥	٦٢,٣٢٣	٦٢,٩٣٣	٦٢,٩٣٣	٦٢,٩٣٣	٦٢,٨٦٧	٦٢,٨٦٧
٩٢,٧٦٣	٤٤,٨٤٤	١٢٣,٢٣٣	١٢٣,٢٣٣	١٢٣,٢٣٣	١٢٣,٢٣٣	١٢٣,٢٦٩	١٢٣,٢٦٩
٢٣٦,٣٢	-	-	-	-	-	(٣٢,٤٤٢)	(٣٢,٤٤٢)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ٣١

المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		المرحلة ٣	
النحوية على							
خسارة الائتمان							
المترتبة على مدى							
على مدى الصراف المترتب							
لإدارة - غير منخفضة							
القيمة الائتمانية							
لمدة ١٢ شهر							
ألف درهم							
الإجمالي							
٣٦,٨١٦	-	٦٢,٤٤٣	٦٤,٤٧٣	٦٤,٨١١	٦٨,٩٨٢	٦٢,٧٣٧	٦٠,٩٧٥
-	-	(٢٢,٩١٢)	(٢٢,٩١٢)	(٦٧,٨٨٥)	(٦٧,٨٨٥)	(٦٢,٦٧٣)	(٦٢,٦٧٣)
٦٦,٨١٦	٢٨,٩٨٢	٢٨,٩٨٢	٢٨,٩٨٢	٢٨,٩٨٢	٢٨,٩٨٢	٢٨,٩٨٢	٢٨,٩٨٢

في نهاية السنة

مخصص لخسائر الائتمان

مشطوبات، استردادات مبلغ وأخرى

في نهاية السنة

إضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٢٠١٩ ديسمبر ٣١

- ٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)
٥-٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ٢		المرحلة ٣		المرحلة ٤	
النوعية	المقدار	النوعية	المقدار	النوعية	المقدار
خساراة الائتمان المتوقعة على مدى العصر المتوقع للإذاء - على مدى العصر المتوقع للإذاء - غير منخفضة القيمة الائتمانية	٦٧٦,٥٦٢	٦٧٦,٢٦١	٦٨٢,٢٥٩	٦٨٢,١٦٨	٦٨٢,١٦٧
الإجمالي	(٦٧٦,٥٦٢)	(٦٧٦,٢٦١)	(٦٨٢,٢٥٩)	(٦٨٢,١٦٨)	(٦٨٢,١٦٧)
النوعية	النوعية	النوعية	النوعية	النوعية	النوعية
النوعية	النوعية	النوعية	النوعية	النوعية	النوعية
٣٩,٥٠٨	١٩,١١٦	(١١,٩٥٢)	-	١٠,٨٩٥	٤٢٢,٨٥
١١,٢٤٤	١١,١١٦	(١,١٥٢)	-	١١,٨٨٢	١٤,٧٧٨
٦٥٢,٨٧١	٦٥٢,٨٧٥	-	-	٩,١٨٥	٩,١٨٥
				١,٦٤٨	١,٦٤٨
				٣٤٤	٣٤٤

مطالبات أخرى
في بداية السنة
في نهاية السنة
محسوس بالخاصية المالية
শন্তোষিত, সরবাদ মূল্য রয়েছে
في نهاية السنة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٥ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة:

المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	
المتوقة على مدى المتباعدة على مدى	المتوقة على مدى المتباعدة على مدى	المتوقة على مدى المتباعدة على مدى	
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	
١,٦٣٥	-	-	١,٦٣٥
(١,١٤٤)	-	-	(١,١٤٤)
٥٠	-	-	٥٠
(٢)	-	-	(٢)
(١,٠٨٦)	-	-	(١,٠٨٦)
٢٨٩	-	-	٢٨٩
٨٣٨	-	-	٨٣٨

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩

تحويلات:

حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها / متبرأة
موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
صافي (المحرر) / المحمل للسنة
شطب وتعديلات أخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	
المتوقة على مدى المتباعدة على مدى	المتوقة على مدى المتباعدة على مدى	المتوقة على مدى المتباعدة على مدى	
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	
١,٣٥٧,٠١٠	٩٨٨,١٥٦	٢٨٧,٠٠٥	٨١,٨٤٩
-	-	٤٧,٤٢٠	(٤٧,٤٢٠)
-	٥,٣٦٣	-	(٥,٣٦٣)
-	-	(٤,٣٢٨)	٤,٣٢٨
-	١١٩,٣٠٦	(١١٩,٣٠٦)	-
-	(٤,٩٥٢)	٤,٩٥٢	-
-	(٣٤)	-	٣٤
٢,٦٣٧,٧٠٣	٢,١٧٧,٢٣٩	٣٢٦,٣٦٧	١٣٤,٠٩٧
٤,٤٩٦	٢,٦٠٣	٣٢٣	١,٥٧٠
(١٤٦,٤٣١)	(١٢٣,٤٦٥)	(٤,١٦٠)	(١٨,٨٠٦)
٢,٤٩٥,٧٦٨	٢,١٧٥,٧٦٠	٣٢١,٠٧٨	٨٨,٩٣٠

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

تحويلات:

تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١
حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها / متبرأة
موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
(إجمالي المحمل للسنة)

	مستردات
	صافي المحمل للسنة
فلك التمويلات المعاد التناول بنائتها شطب وتعديلات أخرى	
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٥ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

		المرحلة ٢		المرحلة ١		الإيجاره	
		خسارة الائتمان	المتوترة على مدى	خسارة الائتمان	المتوترة على مدى	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
		الائتمان	المتوترة على مدى	الائتمان	المتوترة على مدى	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
الإجمالي	القيمة الائتمانية	الائتمانية	المتوترة لمدة	القيمة الائتمانية	المتوترة لمدة	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	شهر	ألف درهم	شهر	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٢	حرکات آخری ضمن نفس الدرجة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	مواردات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشترأة	مواردات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
٣٢٩,٧٧٠	١٠٢,٨٦٢	١٨٣,٧٢٨	٤٣,١٨٠	(٧٣)	٧٣	(٧,٣٨٩)	إجمالي المحمل / (المحرر) للسنة
-	-	٢٠,٣٩٦	(٢٠,٣٩٦)	-	-	-	مستردات
-	٥,٨٣٥	-	(٥,٨٣٥)	-	-	-	صافي المحمل / (المحرر) للسنة
-	-	(٨٢٩)	٨٢٩	-	-	-	شطب وتعديلات أخرى
-	٣٤,٤٦٤	(٣٤,٤٦٤)	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٧٥٤,٧٦٤	٥١٨,٣٠٣	١٩٥,٦٢٦	٤٠,٨٣٥	(٣١,٤٦٨)	(٣١,٤٦٨)	(٢٧٢,٤٠٣)	استثمارات في أوراق مالية
٤,٨٨٣	٣,٣٩٩	١٥٩	١,٣٢٥	(٤٤٨,١٧٩)	(٤٤٨,١٧٩)	(٩١,٤٤٢)	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
٤٤٨,١٧٩	٥٣٠,٢٥٢	(٩١,٤٤٢)	٩,٣٦٩	-	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
٤٤٨,١٧٩	٥٣٠,٢٥٢	(٩١,٤٤٢)	٩,٣٦٩	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(١١١,٩٩١)	(٥٦٧,٠٢٠)	(٦٢,٧٢٥)	(٢٢,٢٤٦)	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١١٥,٩٥٨	٦٦,٠٩٤	٢٩,٥٦١	٢٠,٣٠٣	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
		المرحلة ٢		المرحلة ١		الإيجاره	
		خسارة الائتمان	المتوترة على مدى	خسارة الائتمان	المتوترة على مدى	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
		الائتمان	المتوترة على مدى	الائتمان	المتوترة على مدى	حرکات آخری ضمن نفس الدرجة	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
		الائتمان	المتوترة على مدى	الائتمان	المتوترة على مدى	مواردات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشترأة	مواردات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
الإجمالي	القيمة الائتمانية	الائتمانية	المتوترة لمدة	القيمة الائتمانية	المتوترة لمدة	مواردات مالية تم إلغاء الاعتراف بها	صافي المحمل / (المحرر) للسنة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	شهر	ألف درهم	شهر	شطب وتعديلات أخرى	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٦,٨١٦	٢٨,٩٨٢	٤,٧٣٧	٥,٠٩٧	-	-	(٢٩٥)	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	(٢٩٥)	٢٩٥	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨٠,٣٤٢	٨٤,٣٩٣	(٢,٤٤٢)	(١,٦٠٩)	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٧٧	-	-	٢٧٧	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(١,٧٦٨)	-	-	(١,٧٦٨)	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٧٨,٨٥١	٨٤,٣٩٣	(٢,٧٣٧)	(٢,٨٠٥)	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(١١٣,٣٧٥)	(١١٣,٣٧٥)	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢,٢٩٢	-	-	٢,٢٩٢	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٥ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

المرحلة ٢	المرحلة ١	مطالبات أخرى
خسارة الائتمان	خسارة الائتمان	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
المتوترة على مدى	المتوترة على مدى	
العمر المتوقع للأداء	العمر المتوقع للأداء	
- غير منخفضة	- منخفضة القيمة	
الإجمالي	الإجمالية	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٢,٤٥٩	٥٨,٦٢٤	١٠٨,٩٥٧
		١٤,٦٧٨
		تحويلات:
-	-	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢
-	١	تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣
-	-	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١
-	٢٦,٥٩٢	تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣
-	-	تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢
٢١٨,٧٤٦	٤٩,٩١٣	حركات أخرى ضمن نفس الدرجة
(١٤٧,١٥٨)	(١٢٤,٤٥١)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراء
١٧١,٥٨٨	(٤٧,٩٤٥)	موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها
		اجمالي المحمل / (المحرر) للسنة
(٣٤٢,٧٦٥)	(١,٤٩٤)	شطب وتعديلات أخرى
١١,٠٨٢	٩,١٨٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
		٤٤٩

احتياطي انخفاض القيمة بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مذكرة توجيهية للمصارف وشركات التمويل بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ٣٠ إبريل ٢٠١٩ عبر إشعار رقم ٢٠١٩/٤٥٨ / CBUAE / BSD 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 ٤-٦ من التوجيه، تكون المقارنة بين المخصص العام والمحدد بموجب التعليم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

٢٠١٩
ألف درهم

احتياطي الانخفاض في القيمة - العام
مخصصات عامة بموجب التعليم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمراحل ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

مخصص عام محول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة

احتياطي الانخفاض في القيمة - المحدد
مخصصات محددة بموجب التعليم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
المخصص المحدد المحول إلى احتياطي الانخفاض في القيمة

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٥ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

وفقاً للمذكرة التوجيهية، عندما تتجاوز قيمة المخصصات بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قيمة المخصصات بموجب التعليم 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 والبالغ المشطوبة لكافحة 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.

الضمادات

يتم استخدام الضمادات للحد من مخاطر الائتمان، وكمصدر ثانوي للسداد في حالة عجز الطرف المقابل عن الوفاء بالتزامات السداد التعاقدية، وتوضح سياسات وإجراءات الائتمان أنواع الضمادات 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 وتأمينات أخرى على الموجودات والودائع النقدية والضمادات. تقبل المجموعة الضمادات السيادية والضمادات من المصارف المحلية أو الدولية ذات السمعة الحسنة أو الشركات الكبرى المحلية أو العالمية والأفراد من أصحاب الثروات، ولا يتم عادة الاحتفاظ بضمادات مقابل ودائع الوكالة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى، كما لم يتم أخذ هذه الضمادات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أو ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٣-٥ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الضمادات (تابع)

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

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	مقابل تمويلات المتعاملين غير منخفضة القيمة
٨,٨٢٠,٦٠٣	٢,٤٧٠,٩٣٨	ممتلكات
٥٦٣,٤٨٥	-	أوراق مالية
٢٨٤,٤٤٠	٢٠,١٨٩	الهامش النقدي ورهن على الودائع
١,٩٥٣,١٤٩	-	أخرى
<hr/> ١١,٧٢١,٦٧٧	<hr/> ٢,٤٩١,١٢٧	
 مقابل تمويلات المتعاملين المنخفضة القيمة بشكل فردي		
٢٢٩,٧٥٥	١٥٧,٣٦٤	ممتلكات
-	-	أوراق مالية
٥٠,٣٦٧	٢١١	الهامش النقدي ورهن على الودائع
١٤٥,١٥١	-	أخرى
<hr/> ٤٢٥,٢٧٣	<hr/> ١٥٧,٥٧٥	
<hr/> ١٢,٠٤٦,٩٥٠	<hr/> ٢,٦٤٨,٧٠٢	الإجمالي

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

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	نسبة التمويل إلى القيمة
١,٠٧٩,٩٣٥	٦٤٠,٤٤٢	أقل من %٥٠
١,٣٢١,٦٠٩	٦٨٠,٢٧٨	من %٥١ إلى %٧٠
٨٨٩,٣٢٥	٨٦٥,١٣٧	من %٧١ إلى %٩٠
١٢٢,٥٥١	٢٢٢,٨٦٦	من %٩١ إلى %١٠٠
١٤٩,٥٧٠	٢٤٠,٦٥٧	أكثر من %١٠٠
<hr/> ٣,٥٦٢,٩٩٠	<hr/> ٢,٦٤٩,٣٦٠	الإجمالي

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٥ مخاطر السوق

تعرض المجموعة لمخاطر السوق، والتي تتمثل بذلك 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 والعملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية والتي تتعرض لتحركات السوق العامة والخاصة والتغيرات في مستوى التقلب في معدلات أو أسعار السوق مثل معدلات الربح والهامش 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 وللجنة إدارة المخاطر والانتeman في مجلس الإدارة أو الهيئة المختصة) بالإضافة إلى المراقبة اليومية للوضع الفعلي مقابل الحدود الموضوعة ونطاقات تحمل المخاطر.

ادارة 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 والرقابة اليومية التي يتم نشرها إلى جميع أصحاب المصالح، لإطلاعهم على الوضع الراهن للتعرضات مقابل الحدود الموضوعة، كما يتم الإبلاغ فوراً عن أي حالات انتهاء لتصحيحها.

تتألف المحفظة المصرفية بصورة رئيسية من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة والاستثمار في الصكوك المقasaة بالتكلفة المطفأة والمعرضة لمخاطر معدلات الربح.

مخاطر العملات الأجنبية

تعرض المجموعة لتأثيرات التقلبات في معدلات صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي وتتدفقاتها النقدية، وتقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بوضع حدود لمستوى التعرضات للعملات الأجنبية وبصورة اجمالية لكل من المراكز المالية اليومية ومراقبة 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 بعملات أجنبية ذات أسعار صرف مثبتة أمام الدرهم الإماراتي، ويشير الجدول أدناه إلى مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات وتأثيرها:

العملة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	التغيير في المعدل	نسبة التغيير في المعدل	الربح في الف درهم ألف درهم	التأثير على صافي الملكية	التأثير على حقوق الملكية
دولار أمريكي		٢,٦٢٧	٢,٦٢٧	٣,٦٢٧		٥٪
يورو		٧	٧	٧		٥٪
جنيه استرليني		٨	٨	٨		٥٪
آخر		٥٤	٥٤	٥٤		٥٪
التج الكازاخستاني		٥,٤٤٤	-	-		٥٪

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٤-٥ مخاطر السوق (تابع)

مخاطر العملات الأجنبية (تابع)

النوع	التأثير على صافي الملكية	الربح	نسبة التغير في المعدل	٢٠١٨ ديسمبر ٣١
	الف درهم	الف درهم	%	العملة
دولار أمريكي	١,٤٠٨	١,٤٠٨	%٥	
يورو	٢٤	٢٤	%٥	
جنيه استرليني	٨	٨	%٥	
أخرى	١٥	١٥	%٥	
النجم الكازاخستاني	٧,٦٥٨	-	%٥	

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

مخاطر معدلات الربح

تنطبق مخاطر معدلات الربح في المحفظة المصرفية على تعرض المجموعة للذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة وكذلك الاستثمارات في الصكوك المقيدة 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 المناسب 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 عن طريق مراقبة حساسية موجودات ومتطلبات المجموعة المالية لسيناريوهات نموذجية وغير نموذجية متعددة ومتصلة بمعدلات الربح، وتتضمن السيناريوهات النموذجية ارتفاعاً موازياً بمعدل ٢٠٠ نقطة أساس في منحنيات العائد على مدى أقصى متصل باثني عشر شهراً مع الاحتفاظ بمركز مالي ثابت.

التأثير على النتائج وحقوق الملكية للمجموعة	٢٠١٩	٢٠١٨
الف درهم	الف درهم	الف درهم
٤,٣٥٤	٤,١٧٦	

التغيير في معدلات الربح بمقدار + ٢٠٠ نقطة أساس

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

٥-٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٥-٥ مخاطر السوق (تابع)

ان ملخص إعادة تسعير معدلات الربح المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هو كما يلي:

الإجمالي ألف درهم	غير حساب ألف درهم	أشرف من ٣ سنوات ألف درهم	من ٣ إلى ٦ أشهر ألف درهم	من ٦ إلى ١٢ شهر ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم
١,٥٠,٦٠,٥٧	-	-	-	-	٢,٥٤,٨٤,٤	٢,١٥,١٢٢
٢,٥٢,٣٢٨	٢,٥٠,١٨٨	-	-	-	٢,٦٧,٦٧٦	٢,٦١,١٢٣
٧,٤٢٧,٢٣٣	(٣١٢,٤,٧)	١,٠٠,٣٢٥	٧٩٦,٩١,	٣٨٣,٩١,	٤١,٤١,١	٤١,٤١,١
٢,٥٧٦,٨٥٢	(١٢٩,١,١)	٧,٧١٨	٤٢,٣٦٥	٨١,٩٢,	٣٦,٨٤,٤	٣٦,٨٤,٤
٣,٢٤٥,٦٢٨	٧,٢,٧	٢,٦٩٥,٨٣٧	٥٥١,٩٥,	٦٠,٤٨٩	٣٠,٩٠,	٣٠,٩٠,
٦,١٠,٥١	-	١-	-	-	-	-
٧,٧٥,	٦,٧٥,	-	-	-	-	-
٥٣,٣٣,	٥٣,٣٣,	-	-	-	-	-
٩٩,٦٦٢	٩٩,٦٦٢	-	-	-	-	-
١٢٧,٤٣٧	١٢٧,٤٣٧	-	-	-	-	-
٢٣٣,١٧٢	٢٣٣,١٧٢	-	-	-	-	-
١٨,٦٣٧,٩٤٤	١,٩٧٧,٤٥٠	٨,٧٣٧,٩١٥	١,٣٩,٣٣٥	٤٦٦,٨٣,	٥٩٧,٢٧,	٥,٢٦٣,١٥,
١٣,٠٧,٢٢٣	٢,٣٩٩,٩٩٩	١٨٥,٢٩٣	٨٩,٩٣,	٨٥٩,٠٩,	٤٧٩,٠٠,	٩,٥٥٣,٩٢١
٤,٩١,١٢٣	٢٢٣,٥٥١	-	-	-	-	٢٥٧,١٢٢
٢,٤٠,٧٩٢	-	١,٨٢٥,٩٦٢	-	-	٥٧٤,٨٣,	-
٨٣,٣٧٩	-	٨٣,٣٧٩	-	-	-	-
٤٣,١٧٤	-	٤٣,١٧٤	-	-	-	-
٢٨٢,١٠١	-	٢٨٢,١٠١	-	-	-	-
١٦,٧٥٤,٣١٢	٣,٣٣٥,٧٧٥	٢,٠٤٦,٤٤٥,٧٧٥	٨٩,٩٣,	١,٤٣٣,٩١٧,	٤٧٩,٠٠,	٩,٣١١,٥٣
٤٦٢,٢٤٢	-	-	٧٩,٠٠,	-	١٨	١,٢١٢
٢,١٣٥,٩٢٤	(١,٣٦٨,٣٢٥)	١,٣٣٠,٣٢٧	١,٣١٨,٧٩٠	(٩٦٨,٧٧٢)	-	٣٨٢,٠١١
						صافي المركز

٥-٤ إدارة المخاطر المالية (تابع)

إن ملخص إعادة تسعير معدلات الربح للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هو كالتالي:

الإجمالي الف درهم	أكثـر من ٣ سـنوات الف درـهم	مـن ٣ إلى ٧ أـشهر الف درـهم	أكثـر من ٧ إلى ١٢ شـهر الف درـهم	مـن ستـة إلى ٣ سـنوات الف درـهم	أكثـر من ٣ سـنوات الف درـهم	مـن ٣ إلى ٧ أـشهر الف درـهم	أكثـر من ٣ سـنوات الف درـهم	المـوجودـات
٦,٨٥٦,٦٧٦,٧٦٨	٣٢,٤٩٦,٧٦٢,٣٢٧,٦٧٦,٧٦٨	-	-	-	٢,٢٩٥,٦٧٧	٢,٧٤,٠١٦,١١٦	١,٨١٩,٨٥٣	القـدـ والـأـرصـدةـ لـهـىـ الـبنـوكـ الـمـركـزـةـ
٣,١٧٤,٣٠١	١٢٦,٨٨٥	-	-	-	٢,٢٩٦,٧٧٧	٢٥,٧,٤٠٢	٢,٨٩٢,٨٥٢	وـدـانـعـ وـارـصـدةـ مـسـتـحـقـةـ مـنـ الـبـنـوكـ صـافـيـ
١٩,٧٦٢,٤٤٥	(١,٢٦٩,١٤٢)	(٢,٢٦٣,٢٢٨)	-	-	٣٢٩,٩٥٧	٢,٨١٢,٣٢٣	٨,٥٤٢,٦٧٠	الـشـمـ الـمـدـيـدـ مـنـ اـشـتـهـةـ الـتـموـيلـ الـإـسـلـامـيـ
٨,٣٦٩,١٤٢	١٥٨,٧٢٢	٢,٢٦٥,٨٧٤	-	-	١٨١,٩٥٩	٢,٨٤٤,٥٥٣	٥,٥٠٠٤,٥٤٣	الـإـجـارـةـ
٣,٥٧٣,٧٢٢	٤١	٢,٢٦٥,٨٧٤	-	-	١٦٧,٦٢٥	٤٣	١١٧,١٥٨	الـاسـتـشـارـاتـ فـيـ الـأـوـاقـ الـمـالـيةـ
٢,٥٦٥	٢٢	١٢,٠٢٣	-	-	١٠٢,١٠٢	١٠٢,٨٤٩	٥,٦٧٣	أـموـالـ مـالـيـةـ اـسـلـامـيـةـ مـشـفـقـةـ
٥٥,٢٢٣	٠	٥٥,٢٢٣	-	-	-	-	-	اـسـتـشـارـاتـ عـقـارـيـةـ
٧,٠٥٢,٠٨	٨٠,٥	٧٠,٥	-	-	-	-	-	صـافـيـ مـدـنـيـاتـ وـمـعـدـدـاتـ
٨٦,١٦٨	٨٦,١٦٨	-	-	-	-	-	-	اـسـتـشـارـاتـ فـيـ شـرـكـةـ زـيـلـةـ
٨٦,٤٤٤	٨٦,٤٤٤	-	-	-	-	-	-	الـمـوـجـودـاتـ الـأـخـرـىـ
٧١٥,٨٥٣	٧١٥,٨٥٣	-	-	-	-	-	-	الـمـوـجـودـاتـ الـمـخـتـنـقـةـ بـهـاـ الـلـيـبـ
اجمالي الموجودات								
٣٢,٤٩٦,٧٦٨	٣٢,٤٩٦,٧٦٨	٦,٥٩٠,٥٧٦	٢,٢٠٩,٠١٠	٨,٤٤٧٣,٦٧٠	٢,٢٠٩,٠١٠	١٨,٤٤٧٣,٦٧٠	١٨,٤٤٧٣,٦٧٠	المـطـلـوبـاتـ
المطلوبات								
٣١,٣٢٢,٧١٥	٥,٨٧٦,٤٨	١,٩٥٣,٧٩	٣,٥١٨,٩٥٠	١,٧٧٩,٥٩٢	٣,٥١٨,٩٥٠	١,٦٧٧,٥٣٢	١,٦٧٧,٥٣٢	حسـبـلـاتـ الـمـتـاعـلـمـينـ
١,٨٥٨,٤٨٥	١١٣,٢٨٥	-	-	-	-	١,٤٩٥,٦٩٩	١,٤٩٥,٦٩٩	وـدـانـعـ الـوـكـلـةـ مـنـ الـبـنـوكـ
٣,٧٥٩,٧٩٨	-	١,٨٢٥,٨٢	-	-	-	-	-	وـدـانـعـ الـأـجـلـ
٢١,٣٠٣	-	١٢,٠٢٣	-	١,٠٢٣	١,٠٢٣	١,٧٣٦	١,٧٣٦	أـموـالـ مـوـسـطـ الـأـجـلـ
١,٠٤٣,٤٤٨	-	١,٤٤٣	-	-	-	١,٤٤٣	١,٤٤٣	أـموـالـ مـالـيـةـ اـسـلـامـيـةـ مـشـفـقـةـ
٢٧,٤٤١	-	٢٧,٤٤١	-	-	-	-	-	الـمـطـلـوبـاتـ الـأـخـرـىـ
٣٨,٢٧٧,٥٥٤	-	٦١٢,١٠١	٤,٥١٣	٣,٦١٢,١٠١	٣,٦١٢,١٠١	١,٨٤٤,٣٢	١,٨٤٤,٣٢	الـمـطـلـوبـاتـ الـمـقـنـقـةـ بـهـاـ الـلـيـبـ
١٢,٢٣٣,٤٦٢	-	٣,٥٨٩,٥٤	٤,٥١٣	٣,٦١٢,١٠١	٣,٦١٢,١٠١	٤,٤٦٨,٢٨٢	٤,٤٦٨,٢٨٢	اجـمـالـيـ الـمـطـلـوبـاتـ
١٧,٨٥٢,٤٤٤	(٣,٧٩٥,٨١١)	٧,٣٢١,٢٦٠	٢,٥٩٠,٩٧٧	٢,٥٩٠,٩٧٧	٢,٥٩٠,٩٧٧	٦,٦٦١,١١٩	٦,٦٦١,١١٩	اجـمـالـيـ الـبـنـودـ خـارـجـ الـمـيزـانـيـةـ الـمـوـعـدـةـ
صـافـيـ الـمـكـزـ								

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع) ٥-٥ مخاطر التكافل وإعادة التكافل

مخاطر التكافل

إن مخاطر التكافل هي المخاطر التي تتوافق بموجبها المجموعة على تعويض الأطراف المؤمن عليها ضد أحداث مستقبلية غير متوقعة ومؤمن صدتها. 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 الاعتبادية، 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 وتتوفر قدرة أكبر على النمو والتنوع.

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

إن عقود إعادة التكافل المتنازع عنها لا تغفي 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 "A".

احتياطي المطالبات

تحتفظ المجموعة باحتياطيات كافية فيما يتعلق بأعمال التكافل وذلك لفرض الحماية من المطالبات والتطورات المستقبلية المعاكسة. يتم عادة حل الشكوك حول مبلغ وتوقيت دفعات المطالبة في غضون سنة. بالإضافة لذلك، يتم مراجعة كفاية هذه الاحتياطيات على أساس سنوي من قبل مقيم اكتواري خارجي 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.

٦ مخاطر السيولة

ت تكون مخاطر السيولة بشكل رئيسي من مخاطر سيولة التمويل ومخاطر سيولة السوق. إن مخاطر سيولة التمويل هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات 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 الاعتبادية. كجزء من إدارة استراتيجية سيولة المجموعة، يضمن تحطيط التمويل الطارئ بالمجموعة أن مركز إدارة السيولة (الخزينة) مجهز بشكل جيد للحصول على مصادر التمويل الطارئ خلال فترات السوق الحرجة. تحفظ المجموعة كذلك بمحفظة للموجودات السائلة قصيرة الأجل، والتي تتألف بصورة أساسية من استثمارات في الأوراق المالية السائلة وقصيرة الأجل وتسهيلات ما بين المصارف، لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية داخل المجموعة ككل. يتم الوفاء بمتطلبات السيولة لوحدات الأعمال والشركات التابعة من خلال تمويل قصير الأجل من قسم الخزينة لتفادي أي تقلبات قصيرة الأجل، والتمويل طويل الأجل للوفاء بأي متطلبات سيولة هيكيلية. يتم مراقبة وضع السيولة اليومية من قبل قسم إدارة مخاطر السيولة ومخاطر السوق ويتم إجراء اختبارات التحمل بصورة منتظمة، من خلال مجموعة من الاحتمالات التي تشمل ظروف السوق العادية والحرجة بغض النظر مدى كفاية خطة التمويل الطارئ.

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٦-٥ مخاطر السيولة (تابع)

ادارة مخاطر السيولة (تابع)

تخضع كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة لمراجعة دورية واعتماد من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات أو الهيئة المختصة، يتم إعداد التقارير اليومية لتغطية أوضاع السيولة لكل من المجموعة وشركاتها التابعة العاملة. يتم تقديم تقرير موجز حول أي استثناءات وإجراءات تصحيحية تم اتخاذها إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بصورة منتظمة.

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 والمتاحة المستمرة لاتجاهات السوق. تحسبت محفظة مخاطر التمويل والسيولة الكلية للمجموعة وذلك نتيجة للزيادة في التمويل متوسط الأجل في شكل إصدار صكوك وإصدار صكوك الشق الأول بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي لكل منها خلال ٢٠١٣ و ٢٠١٤ على التوالي.

العرض 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.

يتم الأخذ بالإعتبار نسبة الاستخدام إلى مصادر التمويل المستقرة (مصادر التمويل المستقرة) التي تستخدمها أنشطة التمويل لمصرف. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كان معدل الفائدة لدى المصرف ٦٧,٤١٪ (٢٠١٨: ٧٤,٦٧٪).

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 الاحتياطييات، 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 ٢٠١٩، بلغت هذه النسبة ٦٩٪ (٢٠١٨: ٤٤٪).

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

يوضح الجدول أدناه توفر الموجودات المالية للمجموعة لدعم التمويل المستقبلي.

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية وданع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي الاستثمارات في الأوراق المالية
٦,٨٥٦,٤٥٣	١,٥٠٦,٠٥٧	
١,٣١٥,٧٦١	٢,٠٢٩,٦٨٥	
٣,٥٧٢,٧٢٢	٣,٣٤٥,٥٧٣	
<hr/> ١١,٧٤٤,٩٣٦	<hr/> ٦,٨٨١,٣١٥	

كما في تاريخ التقارير المالية، لم يكن لدى المجموعة موجودات مالية مرهونة (٢٠١٨: لا شيء).

٦-٥ مخاطر السيولة (تابع)

ان مخخص استحقاقات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هو كما يلي:

الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
من ستة أشهر إلى سنة				من ستة أشهر إلى ٣ أشهر				من ٣ أشهر إلى ستة			
١,٥٠,٦,٠٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
٢,٥٢,٣,٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
٧,٤٢,٧,٨٣	٥,٨٧٩,٢٧٢	-	-	٧٧,٤,٧٣٦	٢٨٠,٥٤٣	٢٢٦,٧٢٦	١٦٧,٧٢٦	-	-		
٢,٥٧,٨,٥٢	٢,٣٨,٩,٨	-	-	٨٢,٢٧,	٩٢	٢٢٦,١٥٩	-	-	-		
٣,٢٤,٥,٥٧	٢,٧٩٥,٨٣٧	-	-	٥٥١,٩٥,	-	١٠٦,٥٧٨	٦٢,٢٧,	-	-		
٦-	٦-	-	-	-	-	٣٧,٢٩٧	-	-	-		
٦٠-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
٦٠,٧٥-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
٥٣,٣٣-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
٩٩,٦٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
١٢٧,٤٣٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
٢٣٣,١٢٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
١٨,٤٢٧,٩٤٤	١١,٥٩٠,٠١٩	١,٤٣٠,٣٠١	٣,٦٤١,٠١٩	٣٨١,٥٣٧	٣٣٩,٦٩٦	٤,٧٧٤	٤	٢٣٦,٩٧٤	٦		
١٣,٢٢٢	١٩٢,٧٤٣	١٦٥,٤٧٤	١١,١٨١	١٦٥,٤٧٤	١٦٥,٤٧٤	٧٥٣,١٤٠	٧٧,٧٧٩	١٠,٧٧٩	١		
٤,٩٠	-	-	-	-	-	-	٤٣٠,٦٣٣	-	-		
٢,٤٠,٧٩٢	-	١,٨٢٥,٩٦٢	-	-	-	-	-	-	-		
٨٣,٣٢٩	-	٨٣,٣٢٩	-	-	-	-	-	-	-		
٤٣,١٠١	-	٣٥,١,٧	-	-	-	-	-	-	-		
٢,٨٢,١٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
١٦,٧٥٦,٣١٢	٢,١٣٧,٦٩١	١٦٦,٧١٦	١	٤,٦٦٣,٣٢٢	٦٦٦,٦٩٥	٧٦٦,٣٦٣	٦١٦,٩١٩	١	٦		
١,٦١٣,٦٧٣	-	-	-	(١,٣٢٨,١,١)	(١,٣٢٨,١,١)	(٥٦٢,٢٢٦,٧٥٣)	(٧١٧,١,١)	-	-		
٤٦٦,٤٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
٦٩٠,٤٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
٦٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

الموجودات
القد و الأرصدة لدى البنك المركزية
و دائع وأرصدة منتظمة من البنك، صافي
النظام المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي
الإنجذابية
الموجودات في الأدوار المالية
أموال مالية إسلامية منتظمة
استثمارات عقارية
ممتلكات ومعدات، صافي
استثمار في شركات زميلة
الموجودات الأخرى
الموجودات المنحفظ بها للبيع
اجمالي الموجودات

المطلوبات
و دائع المتعاملين
و دائع الوكالة من البنك
تمويل متوسط الأجل
أموال مالية إسلامية منتظمة
المطلوبات الأخرى
المطلوبات المنفلترة مباشرة بال موجودات المنحفظ بها للبيع
اجمالي المطلوبات

صافي المركز

اجمالي النسخ خارج الميزانية العمومية

٦-٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

ان ملخص استحقاقات المجموعة كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٨ هو كما يلي:

الإجمالي الف درهم	أكثـر من ٣ سـنوات الف درهم	من سـنة إـلى ٣ سـنوات الف درهم	من سـنة إـلى ١٢ الف درهم	من ٣ إـشهر إـلى سـنة الف درهم	أقل من ٣ إـشهر الف درهم	الموجودـات
٤٣,٧٦٦,٩٦٨	١٥,٩٧١,٩٩٢	٧,٠٩٠,٩٠٧	٢,٦٤٦,١٤٣	٢,٧٤٠,١١٧	٤,١١٥,٤٤٣	المقدـ والرصـدة لدى البنـ المركـية
٨١,٥٨٤,٤٤١	٣,١٧٤,١٠١	٧,٠١١,١٨٢	٤,٧٦٣,٦٤٤	٣,٨٨٢,٢٥٠	٣,٧٧٨,٤٤٣	والـ وارـصة مـسـخـة من البنـ الإـسلامـي
٨٦,٧٥٩,٧٩٨	٢,١٣٩,١٤٢	٥,٥٠٩,٩٠٥	٢,١٣٩,٥٧٣	٣,١٤٤,٣٧٣	٣,٨٨٠,٥٢٨	الـقـمـ المـدـيـنةـ منـ النـشـطةـ التـموـيلـ الإـسلامـيـ
٢١,٤٣٣,٣٧٢	٢,٥٩٧,٢٠١	٢,٥٩٧,٢٠١	١٦,١٧٦,١٢٥	٢١,٤٣٠,٤٢٤	١٠٥,٨٠٨,٤٢٤	الـإـجـارـةـ
٢٠,٥١٥	٢,٠٢٢	١,٢,٠٢٢	١,٢,٠٢٢	-	-	الـإـنتـشـلـاتـ فـيـ الـأـورـاقـ الـمـالـيـةـ
٥٥,٣٢٠	-	-	-	-	-	أـموـاتـ مـالـيـةـ إـسـلامـيـةـ مـشـفـتـةـ
٧٠,٥٠٨,٨٦١	٧,٠٥٠,٨٦١	-	-	-	-	استـقـطـلـاتـ عـنـازـرـةـ
٨٦,١١٨	-	-	-	-	-	صـافـيـ مـسـكـنـاتـ وـمـعـادـنـ
٤٤,٤٤١	-	-	-	-	-	مـسـكـنـاتـ زـيـلـهـ
١٥,٨٥٣	-	-	-	-	-	الـمـوـحـودـاتـ الـأـخـرـىـ
الموجودـاتـ المـخـفـقـةـ بـهـاـ الـبـلـيـغـ						
المجموعـاتـ						
٤٣,٣٣٣,٣٤٥	١١,٩٣٣,٣٤٥	٢,٨٨٨,٥٦٧	٦,٤٢١,٦٧	٦,٩٩٦,٩٩٢	٨,٨٨٨,٥٦٧	المطلوبـاتـ
٢٠,٦٠٠,٥٦١	١١,٩٢٨,٤٤١	١,١٢٣,٢٣٢	١,١٢٣,٢٣٢	١,١٢٣,٢٣٢	٢,٦٢٣,٢٣٢	إـيدـاعـاتـ الـمـتـاعـلـينـ
١١,١١١,١٥٩	-	-	-	-	-	إـيدـاعـاتـ الـمـتـاعـلـينـ
١,١٢٨,٨,٨,٩	-	-	-	-	-	إـيدـاعـاتـ الـمـتـاعـلـينـ
١,١٢٧,١١٩	-	-	-	-	-	إـيدـاعـاتـ الـمـتـاعـلـينـ
١,١٤١,٧	-	-	-	-	-	إـيدـاعـاتـ الـمـتـاعـلـينـ
١,١٤٣,٤٣,٨	-	-	-	-	-	إـيدـاعـاتـ الـمـتـاعـلـينـ
١,١٤٤,٤١,١	-	-	-	-	-	إـيدـاعـاتـ الـمـتـاعـلـينـ
٢,٧٣٧,٦١٠,٥١٥	٢,٦٢٦,٦٧٧	٢,٦٢٦,٦٧٧	٢,٦٢٦,٦٧٧	٢,٦٢٦,٦٧٧	٢,٦٢٦,٦٧٧	الـمـطـلـوبـاتـ
(١٣,٦٧٦,٦٧٦)	(٢,٦٤٥,١٨٥)	(٢,٦٤٥,١٨٥)	(٢,٦٤٥,١٨٥)	(٢,٦٤٥,١٨٥)	(٢,٦٤٥,١٨٥)	الـمـطـلـوبـاتـ
٤١,٤٤٤,٩٤٤,٥	٤١,٤٤٤,٩٤٤,٥	٤١,٤٤٤,٩٤٤,٥	٤١,٤٤٤,٩٤٤,٥	٤١,٤٤٤,٩٤٤,٥	٤١,٤٤٤,٩٤٤,٥	الـمـطـلـوبـاتـ
إـجمـالـيـ الـبـلـيـغـ	إـجمـالـيـ الـبـلـيـغـ	إـجمـالـيـ الـبـلـيـغـ	إـجمـالـيـ الـبـلـيـغـ	إـجمـالـيـ الـبـلـيـغـ	إـجمـالـيـ الـبـلـيـغـ	إـجمـالـيـ الـبـلـيـغـ

٩ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٦-٦ مخاطر السبوبة (تابع)

ملخص تاريخ استحقاق المطلوبات المالية بناء على التزامات السداد التعاقدية غير المخصوصة:

٥ إدارة المخاطر المالية (تابع)

٦-٥ 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 للمساهم وخسائر في الأرواح أو إصابة الأفراد وفقدان الممتلكات وأو المعلومات.

يترتب 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 هدف المجموعة من إدارة المخاطر التشغيلية هو إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية بطريقة فعالة من حيث الكلفة ضمن المستويات المستهدفة للمخاطر التشغيلية بما يتوافق مع قابلية المجموعة المحددة للمخاطر.

لدى المجموعة وظيفة مخصصة لإدارة المخاطر التشغيلية، وهي مسؤولة عن قيادة تضمين وظيفة إدارة المخاطر التشغيلية وضمان التقيد بالسياسات والعمليات المرتبطة بها عبر خطى الدفاع الأول والثاني.

تحدد وظيفة إدارة المخاطر التشغيلية الحد الأدنى من المعايير والعمليات وهيكل الحكومة لإدارة المخاطر التشغيلية والضوابط الداخلية في أعمال المجموعة ووظائف الدعم.

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

فيما يلي ملخص لخطوط الدفاع الثلاثة:

- إن خط الدفاع الأول يمتلك المخاطر وهو مسؤول عن تحديدها وتسجيلها والإبلاغ عنها وإدارتها، وضمان وجود الضوابط والتقييمات الصحيحة للتخفيف منها.
- 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 إطار إدارة المخاطر، يقدم قسم المخاطر التشغيلية المساعدة لخط الدفاع الأول (وظائف الأعمال والدعم) في تطبيق هذا الإطار بالإضافة إلى تقديم التقارير المستقلة حول فاعلية تطبيق إطار إدارة المخاطر التشغيلية من قبل المسؤولين عن إدارة المخاطر والرقابة.
- يتمثل خط الدفاع الثالث في وظيفة المراجعة الداخلية للمجموعة، والتي توفر تأكيداً مستقلاً وموضوعياً لمدى كفاية تصميم وفعالية التشغيل لإطار إدارة المخاطر للمجموعة وعملية الرقابة في المجموعة.

٦ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

١٠- الفوائد الحسابية عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج المدفوعات الأصل والفائدة فقط واختبار نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الأصول وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدير الأصول. ترافق المجموعة الموجودة المالية المقاسة بالتكلفة المطافأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم إلغاء الإعتراف بها قبل استحقاقها لفهم سبب إستبعادها وما إذا كانت الأسباب متغيرة مع هدف الأعمال التي تم الاحتفاظ بها من أجله. تعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المستمر للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يحتفظ بالموجودات المالية المتبقية يبقى مناسباً و/or إذا لم يكن مناسبًا إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي فإنه من المحتل تغيير تصنيف تلك الأصول.

خسائر انخفاض القيمة

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يعادل خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر لأصول المرحلة الأولى، أو خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر لأصول المرحلة 2 أو المرحلة 3. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تزيد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولى. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل قد زادت بشكل ملموس تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات النوعية، الكمية المعقولة والمدعومة للتقدمة، قد تطرأ في المستقبل.

انشاء مجموعات من الأصول ذات خصائص مخاطر الائتمان مماثلة: عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولى، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمفترض، الخ). تراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقدير ما إذا كانت لا تزال مشابهة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للأصول بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل أصول إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الأصول. إن إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ يكون أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان (أو عندما تعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من خسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً إلى مدى الحياة، أو العكس، ولكن قد تحدث أيضاً ضرر المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس لخسارة الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً أو مدى الحياة، ولكن قد يتغير مقدار الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة اختلاف مخاطر الائتمان للمحافظ

النماذج والافتراضات المستخدمة: تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات مختلفة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية. يتم تطبيق الحكم في تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من الأصول، وكذلك تحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان. راجع أيضاً رقم ٣-٥ لمعظم التفاصيل حول خسارة الائتمان المتوقعة.

٦ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

٦- القرارات الحساسة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

تقييم الأدوات المالية

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

إن أساليب التقييم المستخدمة في احتساب القيم العادلة تم بيانها في الإيضاح رقم ٧. فيما يلي الافتراضات والتقديرات الرئيسية التي تأخذها الإدارة بعين الاعتبار عند استخدام أحد أساليب التقييم وهي:

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

التقييم العادل للاستثمارات العقارية

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

إن الحركات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية تم الإفصاح عنها على نحو مفصل في الإيضاح رقم ١٥.

٦ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٦ القرارات الحساسة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

توحيد الصناديق

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

محاسبة عقود الإيجار بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

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

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

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يقوم المصرف بتقييم انخفاض قيمة موجوداته غير المالية (مثل الممتلكات والمعدات) والأخذ بالإعتبار مؤشرات انخفاض القيمة التالية:

- النقص الهام في الأداء مقارنة بالنتائج التشغيلية المتوقعة في المستقبل؛
- التغييرات الهامة في طريقة استخدام الموجودات المستحوذ عليها أو استراتيجية العمل بشكل عام؛ و
- الاتجاهات السلبية الهامة في الصناعة أو الاتجاهات الاقتصادية.

يتم الإعتراف بخسارة انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة المدرجة للأصل القيمة القابلة للاسترداد. يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد على أساس القيمة العادلة مطروحاً منه تكالفة البيع. يتطلب من المصرف إجراء تقديرات وافتراضات يمكن أن تؤثر بشكل جوهري على القيمة المدرجة للأصل الذي يتم تقييمه.

تم الإفصاح عن القيم المدرجة لممتلكات ومعدات المصرف في إيضاح ١٦.

٦ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

٢٦ المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكدة

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

خسائر إنخفاض القيمة

تحديد العدد والأوزان النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس خسارة الائتمان المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى الافتراضات لحركة مختلفة لمحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمال الإخلال بالإلتزام: يمثل احتمال الإخلال بالإلتزام مدخلاً رئيسياً في قياس خسارة الائتمان المتوقعة. إن احتمال الإخلال بالإلتزام هو تقدير لاحتمال الإخلال بالإلتزام على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات للظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض الإخلال بالإلتزام: الخسارة بافتراض الإخلال بالإلتزام هي تقدير للخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض استلامها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات والتعزيزات الائتمانية المكملة.

محاسبة عقود الإيجار بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

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

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

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، فيما يتعلق بكافة الأدوات المالية الأخرى، تقوم المجموعة بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب تقييم أخرى.

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

- المستوى ١: مدخلات تعتبر سعر السوق المدرج (غير المعدل) في أسواق نشطة للأدوات مطابقة.
- المستوى ٢: مدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي تكون ملحوظة إما بصورة مباشرة (أي كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي مستمد من الأسعار)، وتشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة للأدوات مماثلة، والأسعار السوقية المدرجة للأدوات 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، تشتمل هذه الفئة على كافة الأدوات التي تتضمن أساليب تقييمها مدخلات لا ترتكز على بيانات ملحوظة ويكون للمدخلات غير الملحوظة تأثير هام على تقييم الأداة، وتشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها بناء على الأسعار المدرجة للأدوات 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 للأدوات المالية شائعة وبسيطة، مثل عقود تبادل معدلات الربح وعقود تبادل العملات الأجنبية التي تستخدم فقط بيانات السوق الملحوظة وقليلًا ما تتطلب أحكام وتقديرات من الإداره، وعادة ما تكون البيانات الملحوظة للأسعار أو النماذج متاحة في السوق للسكوك والأوراق المالية المدرجة والمشتقات المتداولة في الأسواق المالية والمشتقات البسيطة في السوق الموازية مثل عقود تبادل معدلات الربح. يقل توفر المعطيات الملحوظة للأسعار أو النماذج من الحاجة إلى أحكام وتقديرات الإداره كما يقل أيضًا من الشكوك المرتبطة بتحديد القيم العادلة، ويختلف مدى توفر أسعار ومعطيات السوق الملحوظة بناء على المنتجات والأسواق ويتعرض للتغيرات وفقاً لأحداث محددة والظروف العامة في الأسواق المالية.

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

مستوى ٣ الف درهم	مستوى ٢ الف درهم	مستوى ١ الف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ موجودات ومطلوبات مقاسة بالقيمة العادلة استثمارات في أوراق مالية درجة غير مدرجة معاملات تبادل معدلات الربح (قيمة موجبة) معاملات تبادل معدلات الربح (قيمة سالبة) استثمارات عقارية
٣,٣٣٨,٣٦٥	-	٣,٣٣٨,٣٦٥	
٧,٢٠٨	٧,٢٠٨	-	
٦٠	-	٦٠	
(٨٣,٣٧٩)	-	(٨٣,٣٧٩)	
٦٠,٧٥٠	٦٠,٧٥٠	-	
٣,٦٠٣,٨١٣	-	٣,٦٠٣,٨١٣	
٥,٧٢٥	٥,٧٢٥	-	
٢٠,٥٦٥	-	٢٠,٥٦٥	
(٢١,٣٠٣)	-	(٢١,٣٠٣)	
٥٥,٢٣٠	٥٥,٢٣٠	-	

مستوى ٣ الف درهم	مستوى ٢ الف درهم	مستوى ١ الف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ استثمارات في أوراق مالية درجة غير مدرجة معاملات تبادل معدلات الربح (قيمة موجبة) معاملات تبادل معدلات الربح (قيمة سالبة) استثمارات عقارية
٣,٦٠٣,٨١٣	-	٣,٦٠٣,٨١٣	
٥,٧٢٥	٥,٧٢٥	-	
٢٠,٥٦٥	-	٢٠,٥٦٥	
(٢١,٣٠٣)	-	(٢١,٣٠٣)	
٥٥,٢٣٠	٥٥,٢٣٠	-	

٨ القطاعات التشغيلية

٨-٨ أساس التقسيم إلى قطاعات

يتم تقسيم المجموعة إلى ثلاثة قطاعات بحيث تقدم منتجات وخدمات مختلفة وتم 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 المجمعة والمهيئة 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 الشيك.

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

٤-٨ 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 تم مراجعتها من قبل صانع القرارات التشغيلية الرئيسي لقياس أداء كل قطاع.

المعلومات عن القطاعات التي يتم إعداد تقارير لها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

الإجمالي الف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للشركات الف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للأفراد الف درهم	قطاع الخدمات المصرفية للخزينة الف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إيرادات القطاع ، صافي مصاريف تشغيلية
٧٣١,٠٠٠ (٦٥٣,٩٦٩)	٤٠,٥٠٠ (٣٠,٨٦٨)	١٨٥,٢٥٩ (١١٦,٧٩٧)	٥٠٥,٢٤١ (٥٠٦,٣٠٤)	صافي الإيرادات التشغيلية مخصصات الخفاض القيمة، صافي الحصة في ربح شركة زميلة الخسارة من العمليات غير المستمرة
٧٧,٠٣١ (٣,٣٢٧,٠٩٣)	٩,٦٣٢ (٧٧,٣٥٣)	٦٨,٤٦٢ (٢,٧٨١,٦١٤)	(١,٠٦٣) (٤٦٨,١٢٦)	(خسارة) ربح القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
١٣,٤٨٢ (١٦,٦٦١)	-	-	١٣,٤٨٢ (١٦,٦٦١)	موجودات القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
(٣,٢٥٣,٢٤١)	(٦٧,٧٧١)	(٢,٧١٣,١٥٢)	(٤٧٢,٣٦٨)	مطلوبيات القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
١٨,٤٢٧,٩٤٤	٧,٣٢٧,٣٩٣	٨٦٨,٦٣٩	١٠,٢٢١,٩١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إيرادات القطاع ، صافي مصاريف تشغيلية
١٦,٧٥٤,٣١٢	٢,٩٧٤,٨٠٤	٢,٦١٢,٣٤٥	١١,١٦٧,١٨٣	صافي الإيرادات التشغيلية مخصصات الخفاض القيمة، صافي الحصة في ربح شركة زميلة الخسارة من العمليات غير المستمرة
١,٢٨٩,٢٦٢ (٧٩٦,٦٤٧)	١٤٩,٥٧٠ (٧٣,٩٥٦)	٥٣٧,٢٩٣ (٢٠,٧٨٦)	٦٠٢,٣٩٩ (٥١٩,٩٥٠)	(خسارة) ربح القطاع الذي يتم إعداد تقارير له موجودات القطاع الذي يتم إعداد تقارير له مطلوبيات القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
٤٩٢,٦١٥ (٣٤٣,٥٨٥)	٧٥,٦١٤	٣٣٤,٥٠٧	٨٢,٤٩٤ (٢٧٥,٧٢٢)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إيرادات القطاع ، صافي مصاريف تشغيلية
(١٢,٠٠٢) (٣١,٢٨٣)	٢,١٤٢	(٦٩,٩٩٥)	(١٢,٠٠٢) (٣١,٢٨٣)	صافي الإيرادات التشغيلية مخصصات الخفاض القيمة، صافي الحصة في ربح شركة زميلة الخسارة من العمليات غير المستمرة
١٠٥,٧٤٥	٧٧,٧٥٦	٢٦٤,٥١٢	(٢٣٦,٢٥٣)	(خسارة) ربح القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
٤٣,٧٦٦,٩٦٨	١٢,٨٤٩,٨٠٩	١٨,٨٦١,٤٥٦	١٢,٠٥٥,٧٠٣	موجودات القطاع الذي يتم إعداد تقارير له
٣٨,٢٧٧,٥٥٤	٥,٢٧٢,٨٦٦	٢١,٩٧٧,١٧٠	١١,٠٢٧,٥١٨	مطلوبيات القطاع الذي يتم إعداد تقارير له

٨ القطاعات التشغيلية (تابع)

٢-٨ معلومات حول القطاعات التي يتم إعداد تقارير لها (تابع)
فيما يلي تحليل إجمالي إيرادات كل قطاع بين إيرادات من أطراف خارجية وإيرادات داخلية:

الإجمالي الف درهم	قطاع الخزينة الف درهم	قطاع الخدمات		٢٠١٩ ديسمبر الإيرادات، صافي إيرادات القطاع الداخليه
		المصرفيه للشركات الف درهم	المصرفيه للأفراد الف درهم	
٧٣١,٠٠٠	٦١,٧٧٧ (٢١,٢٧٧)	١١٨,٣٣٩	٥٥٠,٨٨٤ (٤٥,٦٤٣)	
-		٦٦,٩٢٠		
<u>٧٣١,٠٠٠</u>	<u>٤٠,٥٠٠</u>	<u>١٨٥,٢٥٩</u>	<u>٥٠٥,٢٤١</u>	<u>٢٠١٩ ديسمبر إيرادات القطاع، صافي</u>
<u>١,٢٨٩,٢٦٢</u>	<u>٩٧,٧٢٠ ٥١,٨٥٠</u>	<u>٤٩٣,٥٦٦ ٤٣,٧٢٧</u>	<u>٦٩٧,٩٧٦ (٩٥,٥٧٧)</u>	<u>٢٠١٨ ديسمبر الإيرادات، صافي إيرادات القطاع الداخليه</u>
<u>١,٢٨٩,٢٦٢</u>	<u>١٤٩,٥٧٠</u>	<u>٥٣٧,٢٩٣</u>	<u>٦٠٢,٣٩٩</u>	<u>إيرادات القطاع، صافي</u>

٣-٨ المعلومات الجغرافية

تزاول 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 موجودات ومطلوبات القطاع.

٩ إدارة رأس المال

٩-١ رأس المال النظامي

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 للشراف على البنوك ("لجنة بازل")، بعد تطبيق التعديلات التي اقترحها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، في إطار سلطته التقديرية الوطنية. يتالف إطار بازل ٣، كما هو الحال في بازل ٢، من ثلاثة "ركائز": الحد الأدنى من متطلبات رأس المال وعملية المراجعة الإشرافية وضوابط السوق.

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)

٢-٩ الحد الأدنى من متطلبات رأس المال

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لوائح بازل ٣ الخاصة برأس المال، والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٧، حيث قدمت متطلبات الحد الأدنى من رأس المال على ثلاثة مستويات، وهي الشق الأول من حقوق الملكية العادية ("CET1") والشق الأول الإضافي ("AT1") وإجمالي رأس المال.

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

بالنسبة لسنة ٢٠١٩، فإن مصد حماية رأس المال فعل في الترتيبات الانتقالية، ويتوجب المحافظة عليه عند نسبة ١٨٨٪ من قاعدة رأس المال واعتباراً من ٢٠١٩ سوف يتطلب المحافظة عليه عند نسبة ٢٥٪ من قاعدة رأس المال. لم يكن مصد التقلبات الدورية لرأس المال فعالاً ولا يلزم الاحتفاظ به لسنة ٢٠١٩.

تنقسم قاعدة رأس المال المصرف إلى ثلاث فئات رئيسية، هي الشق الأول من حقوق الملكية العادية والشق الأول الإضافي والشق الثاني، بناءً على خصائصها.

- إن رأس مال الشق الأول من حقوق الملكية العادية هو رأس المال الأعلى جودة، حيث يشتمل على رأس المال، وعلاوة الإصدار والاحتياطيات القانونية والتنظيمية والاحتياطيات الأخرى واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المحتجزة والحقوق غير المسقطرة بعد خصم الموجودات غير الملموسة والتعديلات التنظيمية الأخرى المتعلقة بالبنود التي يتم إدراجها ضمن حقوق الملكية ولكن يتم التعامل معها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال بموجب إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- يتكون رأس مال الشق الأول الإضافي من الأدوات الرأسمالية المؤهلة الغير عادية.
- يتكون رأس مال الشق الثاني من الصكوك الثانوية المؤهلة والاحتياطي غير المفصح عنه.

٤-٩ 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 المعينة، فإنها ليست الأساس الوحيد المستخدم لاتخاذ القرار، ويتمأخذ أوجه التأثر مع العمليات والأنشطة الأخرى، ومدى توفر نظم الإدارة والموارد الأخرى، ومدى ملاءمة هذا النشاط مع الأهداف الاستراتيجية طويلة الأجل للمجموعة.

- خلال ٢٠١٩، 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)

يوضح الجدول أدناه ملخصات مكونات رأس المال النظامي لبازل ٣ ومعدلات المجموعة للستين المتتاليتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٢٠١٨. خلال هاتين الستين، استوفت الشركات الفردية ضمن المجموعة كافة متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً والتي تخضع لها:

بازل ٣ ٢٠١٨ الف درهم	بازل ٣ ٢٠١٩ الف درهم	
٤,٧٥٠,٠٠٠	٤,٧٥٠,٠٠٠	رأس مال الشق الأول من حقوق الملكية العادية
١٦٨,١٠٨	١٦٨,٩٣٨	رأس المال الاحتياطي نظامي
(٢١٥,٩١٥)	(١٢٥,٩٨٩)	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
٣٢٤,١٠٦	(٣,١١٩,٣١٧)	أرباح محتجزة
<u>٢,٧٧٦,٢٩٩</u>	<u>١,٦٧٣,٦٣٢</u>	رأس مال الشق الأول من حقوق الملكية العادية قبل التعديلات التنظيمية
<u>(٢٠,٨٨٦)</u>	<u>(٧٢,٧٧٢)</u>	نقصاً: الخصومات التنظيمية
<u>٣,٧٥٥,٤١٣</u>	<u>١,٦٠٠,٨٦٠</u>	اجمالي رأس مال الشق الأول من حقوق الملكية العادية بعد الخصومات (أ)
<u>١,٨٣٦,٢٥٠</u>	<u>-</u>	الشق الأول لرأس المال الإضافي
<u>١,٨٣٦,٢٥٠</u>	<u>-</u>	الشق الأول الإضافي المؤهل لرأس المال
<u>٣٩٨,٦٥٣</u>	<u>١٢٧,٩٥٦</u>	اجمالي الشق الأول الإضافي لرأس المال (ب)
<u>٣٩٨,٦٥٣</u>	<u>١٢٧,٩٥٦</u>	الشق الثاني لرأس المال
<u>٥,٩٩٠,٣١٦</u>	<u>١,٧٢٨,٨١٦</u>	الشق الثاني الآخر لرأس المال (ما في ذلك المخصصات العامة، إلخ)
<u>٣٧٥٥,٤١٣</u>	<u>١,٦٠٠,٨٦٠</u>	اجمالي الشق الثاني لرأس المال (ج)
<u>٥,٥٩١,٦٦٣</u>	<u>١,٦٠٠,٨٦٠</u>	اجمالي رأس المال النظامي (أ+ب+ج)
<u>٥,٩٩٠,٣١٦</u>	<u>١,٧٢٨,٨١٦</u>	
<u>٣١,٨٩٢,٢٥٧</u>	<u>١٠,٤٣٦,٤٤٥</u>	رأس المال المتاح
<u>٨,٣٢٠</u>	<u>١٠٩,٧٨٣</u>	رأس مال الشق الأول من حقوق الملكية العادية
<u>٢,٦٨٨,٦٦١</u>	<u>٢,٣٧٧,٢٠٦</u>	رأس مال الشق الأول
<u>٣٤,٥٨٩,٢٣٨</u>	<u>١٢,٧٧٣,٤٣٤</u>	اجمالي رأس المال المؤهل
		الموجودات المرجحة للمخاطر
		مخاطر الانتمان
		مخاطر السوق
		المخاطر التشغيلية
		اجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر

٩ إدارة رأس المال (تابع)

الحد الأقصى		
٢٠١٨	٢٠١٩	
%١٠,٨٦	%١٢,٥٨	%١٠,٠٠
%١٦,١٧	%١٢,٥٨	%١١,٥٠
%١٧,٣٢	%١٣,٥٩	%١٣,٥٠

نسبة رأس المال
رأس المال الشقيق الأول من حقوق الملكية العادية كنسبة من إجمالي الموجودات
المرجحة للمخاطر

رأس المال الشقيق الأول كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر
إجمالي رأس المال النظامي كنسبة من إجمالي الموجودات المرجحة للمخاطر

١٠ النقد والأرصدة لدى البنوك

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف درهم	الف درهم	
٢٤٨,٢٦٢	١٩٤,٩٩٢	النقد في الصندوق
٤٣٣,٨٧٢	٢٥,٠٢٢	الحسابات الجارية لدى المصارف المركزية
٤,٥٦٠,٨٤٧	٤٥٤,٨٤١	شهادات إيداع إسلامية لدى المصارف المركزية
١,٦١٣,٤٧٢	٨٣١,٢٠٢	ودائع احتياطي النقد لدى المصارف المركزية
٦,٨٥٦,٤٥٣	١,٥٠٦,٠٥٧	

١١ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف درهم	الف درهم	
٨,٠٨,٥٣٤	-	مرابحة السلع
١,٧٣٩,١٨٢	٢,٣١٥,١٣٢	استثمارات الوكالة
٦٢٨,٥٢٠	٢٠٦,٠٢٤	أرصدة حسابات جارية
٢,١٧٦,٢٣٦	٢,٥٢١,١٥٦	مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٣١)
(١,٦٣٥)	(٨٣٨)	
٣,١٧٤,٦٠١	٢,٥٢٠,٣١٨	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ ، كانت كافة ودائع الوكالة محتفظ بها من قبل المجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٢ الدعم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي

٢٠١٨	٢٠١٩	
الف درهم	الف درهم	
٨,٥٦٤,٨٦٧	٦,٩٠٧,٧٨٨	مرابحة ومساومة للأفراد
١٢,٣٤٧,٩٢٩	٥٩٩,٩٧٤	مرابحة السلع للشركات
١٥٩,٦٣٩	١٢٩,٦٩٨	نعم مدينة لبطاقات الائتمان الإسلامية
٤٧,٠٢٠	-	تمويلات إسلامية أخرى
٢١,١١٩,٤٥٥	٧,٦٣٧,٤٦٠	مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٣١)
(١,٣٥٧,٠١٠)	(٢٠٩,٧٧٧)	
١٩,٧٦٢,٤٤٥	٧,٤٢٧,٧٣٣	

١٢. الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، تم تحويل الذمم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي البالغة 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 الإيضاح ٣-٥.

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

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	قطاع العمل:
٩,٠٧٧,٠١٧	٧,٠٣١,٣٤٢	الخاص
٢,٦١٤,١٩٠	١٤٥,٩٤٦	التجارة
٤٤٧,٥٤٢	١٣٥,٢٨١	الطاقة
٣٥٥,٤٩٢	٦٧,٢٠٠	النقل والإتصالات
-	٤٠,٨٨٢	الخدمات
٣,٢٧٢,٤٣٥	٢٩,٩٢٧	الاستثمار العقاري والضيافة
١,٧٩٩,٠٠٢	٢٢١	التصنيع
١,٥٠٥,٥٥٨	٩٨	المؤسسات المالية
٢٤٩,٤٣١	-	الزراعة
١,٧٩٨,٧٨٨	١٨٦,٥٦٣	أخرى
٢١,١١٩,٤٥٥	٧,٦٣٧,٤٦٠	

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	القطاع الجغرافي:
١٩,٨٦٠,١٥٢	٧,٠٦١,٠٢٥	الإمارات العربية المتحدة
٥٤٥,٧٥٠	٥٧٦,٤٣٥	казاخستان
٧١٣,٥٥٣	-	دول أخرى
٢١,١١٩,٤٥٥	٧,٦٣٧,٤٦٠	

١٣. الإيجار

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	
٣,٥٣٥,١٢٨	٢,٦٢٢,٨١٩	إيجار للأفراد
٢,٨٣٤,١٥٥	٥٣,٤٠٨	إيجار للشركات
١١,١١٨	١٢,٥٨٣	مشاركة للشركات
٢,٣١٨,٥١١	-	
٨,٦٩٨,٩١٢	٢,٦٨٨,٨١٠	
(٣٢٩,٧٧٠)	(١١٥,٩٥٨)	
٨,٣٦٩,١٤٢	٢,٥٧٢,٨٥٢	

مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٣١)

١٣ الإجارة (تابع)

تتمثل موجودات الإجارة صافي الاستثمارات في الموجودات المؤجرة لفترات إما تساوي أو تغطي الجزء الأكبر من الأعمار الانتاجية المقدرة لهذه الموجودات. تنص اتفاقيات عقد الإدارة على أن يتعهد المؤجر بتحويل الموجودات المؤجرة إلى المستأجر عند استلام دفعه الإيجار النهائية.

تم الإفصاح عن مخصصات انخفاض قيمة الإجارة بمزيد من التفاصيل ضمن الإيضاح ٣-٥.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم تحويل إجارة الشركات البالغة ٤,٩٢٦,٠٠٢ ألف درهم إلى بنك أبوظبي التجاري.

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

قطاع العمل:	٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم
الخاص	٣,٦٨٣,٢١٩	٢,٦٤٢,٥٣٣
المواصلات والاتصالات	٧٣٤,٠٠٨	٤٣,١١٣
التجارة	١٥٠,٥٤٧	-
الاستثمار العقاري والضيافة	٢,٤٤٣,٣٣٤	-
التصنيع	٢٩٠,٢٦٨	-
آخر	١,٣٩٧,٥٣٦	٣,١٦٤
	٨,٦٩٨,٩١٢	٢,٦٨٨,٨١٠
الموقع الجغرافي:		
الإمارات العربية المتحدة	٨,٦٠١,٨٨٣	٢,٦٤٢,٥٣٣
كاواخستان	٦٦,٨٢٥	٤٦,٢٧٧
دول أخرى	٣٠,٢٠٤	-
	٨,٦٩٨,٩١٢	٢,٦٨٨,٨١٠

١٤ الاستثمارات في الأوراق المالية

الإمارات العربية المتحدة	دول أخرى في مجلس التعاون الخليجي	دول العالم باقي دول العالم	المجموع الف درهم	٢٠١٩ ديسمبر ٣١
١,٤٠٥,٩٥٦	٨٨٧,١٠٠	-	٢,٢٩٣,٠٥٦	٢٠١٩
١٦,٦٢٩	٣٠,٣٢٥	-	٤٦,٩٠٤	درجة: سكوك - أوراق مالية حكومية
٥٣٩,٩٩٧	-	-	٥٣٩,٩٩٧	سكوك - قطاع عام
٤٥٨,٣٥٨	-	-	٤٥٨,٣٥٨	سكوك - بنوك ومؤسسات مالية
٢,٤٢٠,٩٤٠	٩١٧,٤٢٥	-	٢,٣٣٨,٣٦٥	٢٠١٩ سكوك - شركات
١,٤٦١	٠,٧٤٧	٧,٢٠٨	-	غير مدرجة: أدوات حقوق الملكية
١,٤٦١	٠,٧٤٧	٧,٢٠٨	-	مخصص انخفاض القيمة
٢,٤٢٢,٤٠١	٩١٧,٤٢٥	٥,٧٤٧	٣,٣٤٥,٥٧٣	

١٤ الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

المجموع	نافي ألف درهم	دول أخرى في مجلس التعاون الخليجي	الإمارات العربية المتحدة	٢٠١٨ ديسمبر ٣١
١,٩٩٦,٨٥٨	٢٢,١٨٧	٦٢٣,٢٥٤	١,٣٤١,٤١٧	درجة:
١٧١,٠٨٤	-	٢٩,٣٨٤	١٤١,٧٠٤	صكوك - أوراق مالية حكومية
٤٨٢,٢١١	-	-	٤٨٢,٢١١	صكوك - قطاع عام
٧٠٨,١٣٥	-	-	٧٠٨,١٣٥	صكوك - بنوك ومؤسسات مالية
٢٢٣,٥٢٥	-	-	٢٤٣,٥٢٥	صكوك - شركات
				أوراق حقوق الملكية
٣,٦٠٣,٨١٣	٢٢,١٨٧	٦٢٣,٦٣٨	٢,٩١٨,٩٨٨	
٥,٧٢٥	٥,٧٢٥	-	-	غير مدرجة
٥,٧٢٥	٥,٧٢٥	-	-	أوراق حقوق الملكية
٣,٥٧٢,٧٧٤	٢٧,٨٧٤	٦٦١,٧٠٩	٢,٨٨٣,١٣٩	مخصص انخفاض القيمة (ايضاح ٣١)

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

إن إعادة التصنيف هي 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 ٢٠١٩، تم إدراج مخصص انخفاض قيمة الصكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بـ ٢,٢٩٢ ألف درهم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمعرف بها في الدخل الشامل الآخر.

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

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١,٤٣٠,٥٩٥	١,٦١٦,١٠١	أ - + إلى أ
١,١٢٩,٤٣٧	١,١٧٧,٤٨٥	ب - + إلى ب ب
١,٠٤٩,٥٠٦	٥٥٦,٩٨٧	غير مصنفة
٣,٦٠٩,٥٣٨	٣,٣٤٥,٥٧٣	

في حالة وجود أكثر من تصنيف واحد من ثلاثة وکالات مخاطر ائتمان خارجية (اس اندي بي وفيتشن وموديز)، يتم أخذ أدنى تقييم.

تتضمن الصكوك غير المصنفة تعرضاً سيادياً متعلقاً بحكومة محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة وباللغة ٤٨٩,٦٩٨ ألف درهم (٢٠١٨: ٤٧١,٨٦٠ درهم).

١٤ الاستثمارات في الأوراق المالية (تابع)

إن توزيع إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية من خلال المنطقة الجغرافية هو كالتالي:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
٢,٩١٨,٩٨٨	٢,٤٢٢,٤٠١
٥,٧٢٥	٥,٧٤٧
٦٨٤,٨٢٥	٩١٧,٤٢٥
<u>٣,٦٠٩,٥٣٨</u>	<u>٣,٣٤٥,٥٧٣</u>

الموقع الجغرافي:
 الإمارات العربية المتحدة
 كازاخستان
 دول أخرى

١٥ استثمارات عقارية

يتم تصنيف القيمة العادلة للإستثمار العقاري للمجموعة في المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تم تحديد القيمة العادلة للإستثمار 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. نتاج التغير في القيمة العادلة لسنة ٢٠١٩ إلى تحقيق ربح بمبلغ ٥,٥٢٠ ألف درهم (٢٠١٨: خسارة بمبلغ ٧,١٧٠ ألف درهم) تم تسجيلها تحت بند الإيرادات التشغيلية الأخرى (إيضاح ٢٩).

تغافل الممتلكات والمعدات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مثالي:

أعمال رأسمالية	الإجمالي	أجل الإنجاز	قيمة الإنجاز ألف درهم	حق استخدام الموجودات (*)	ألف درهم	أثاث وتجهيزات ألف درهم	الأجهزة الحاسوب	تحسينات على ممتلكات مؤجرة ألف درهم	الأراضي والمباني ألف درهم	الف ندرهم	النهاية:
١,٢٥٩,٥٠٤	٥٦,٠٢٥	-	٢٩,٥٢٣	٢٩,٩٠٣	٦٥,٨٤٢	٥٣,٠٤٢	٢٠,٣,٧٠٥	١٩٥,٧٠٥	٦٣٠,٨٢٦	٢٠١٩ فبراير	
٥٦,٠٢٥	-	(٣٤,٩٩٧)	١٩,٩٠٧	٢١,٩٠٩	٥٢٣	٩٨٣	١٠,٠١٤	٣,٧٨٢	-	أيضاً	
(٥٨,٠٥٠)	٣١	(١,٦٧٧)	٢,٤٥٢	(٤,٤٤,٥)	(٢,٤٥٢)	(٤,١١٣)	-	١٠,٠١٠	-	تحويلات	
١٧	١,٢٦٧,٤٦٢	١٢,٧٥٦	٦٠,٨٠٩	٦٣,١٣٩	٣٣٥,٢٢,٨٨٦	١١	١٥	(٣,٨,٢)	٢٠١٩	استبعادات	
٥٣٨,٧٦٤	٦٦,٦٦٦	(٣٤,٣٢)	-	٨,٩٣٩	٣٩,٩٠٢	٢٥٧,٦٤٤٩٣	١٠٠,٦٢٩	١٣,٦٢٩	١١٣,٨٠٨	٢٠١٩	تعديلات تحويل المصلات الأجنبية
٦٦,٦٦٦	-	(١٥٩,٤٨)	-	٩,٧٦١	١١٢,١٥٠	٢٥٠,٥٢١	١٥,٣٥٤	١٤,١٢٧	١٤,١٢٧	٢٠١٩	٢٠١٩
(٣٤,٣٢)	١١	-	-	-	(٣,١٠٢)	-	-	(٣,١٠٢)	-	الاستبعادات	
٧٣٧	١,٢٣٣,٤٣٥	-	-	-	١٣	-	٢	-	١٥٩,٣٤٨	٢٠١٩	انخفاض القيمة (بيان ا١٣)
١٢,٧٥٦	٣٢٥,٣٤٥	-	-	-	-	-	-	-	٣	٢٠١٩	تعديلات تحويل المصلات الأجنبية
١٢,٧٥٦	٣٢٥,٣٤٥	١٢,٧٥٦	٣٢٥,٣٤٥	٣٢٥,٣٤٥	٣٢٥,٣٤٥	٣٢٥,٣٤٥	٣٢٥,٣٤٥	٣٢٥,٣٤٥	٣٢٥,٣٤٥	٢٠١٩	بيانات المترافقين وانخفاض القيم:
٣٢٥,٣٤٥	٣٢٥,٣٤٥	٣٢٥,٣٤٥	٣٢٥,٣٤٥	٣٢٥,٣٤٥	٣٢٥,٣٤٥	٣٢٥,٣٤٥	٣٢٥,٣٤٥	٣٢٥,٣٤٥	٣٢٥,٣٤٥	٢٠١٩	بيانات المترافقين وانخفاض القيم:
٣٢٥,٣٤٥	٣٢٥,٣٤٥	٣٢٥,٣٤٥	٣٢٥,٣٤٥	٣٢٥,٣٤٥	٣٢٥,٣٤٥	٣٢٥,٣٤٥	٣٢٥,٣٤٥	٣٢٥,٣٤٥	٣٢٥,٣٤٥	٢٠١٩	بيانات المترافقين وانخفاض القيم:

في سنة ٢٠١٩، قدرت المجموعة القيمة العادلة تقديرات المترافقين بحسب الأراضي والمباني، استناداً إلى القيمة السوقية الحدية للمقار، والتي تم تحديدها باستخدام طريقة الاستثمار / نهج الدخل. بلغت خسائر الخلاصات التي تقدر بها فيما يتعلق بها العقار والمعدات في السنة ٨٤,٣,٥٩٥ ألف درهم، والتي تم إدراجها في الربح أو الخسارة في بند "مخصص انخفاض القيمة، صافي". لم يتم إجراء تقييم انخفاض القيمة في سنة ٢٠١٨ حيث لم يكن هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة.

مدرج ضمن الأراضي والمباني ثلاثة قطع لارضي تم منها المصرف وكل منها قيمة دفترية تبلغ ١ درهم، مدرج ضمن الأراضي والمباني ثلاثة قطع لارضي تم تسجيله سابقاً ضمن الأذان والتجهيزات.

١٤٠ سیستان و ایوان

٦٢ المحتويات والمعدات (تابع)

تاليف المصادرات والمعدات في ٢٠١٨ بحسب ما يلي:

مدرج ضمن الأراضي والمبنى ثلاثة قطع لأراضي تم منها المصرف وكل منها قيمة زراعية تبلغ ١ درهم

١٧ استثمار في شركات زميلة

فيما يلي تفاصيل الشركات الزميلة للمجموعة في نهاية فترة التقرير:

نسبة حقوق الملكية المحتلّة بها من قبل المجموعة

	٢٠١٨	٢٠١٩	الأنشطة الرئيسية	اسم الشركة الزميلة
%٢٨,٨٣	%٣١,٨٩	غير محدد	صندوق الهلال العالمي للاسهم	
%٣٧,٩٢	%٤٨,٩٩	غير محدد	صندوق الهلال لأسهم الخليجية	
%٧٥,٠١	%٧٦,٤٣	غير محدد	الهلال جلوبال بالانس فاند	

تقع جميع الشركات الزميلة أعلاه في دولة الإمارات العربية المتحدة ويتم محاسبتها باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية الموحدة كما هو موضح في السياسات المحاسبية للمجموعة في إيضاح ٣.

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

الهلال جلوبال بالانس فاند ٢٠١٩ ألف درهم	صندوق الهلال للأسهم الخليجية ٢٠١٩ ألف درهم	صندوق الهلال العالمي للاسهم ٢٠١٩ ألف درهم	مجموع الموجودات مجموع المطلوبات صافي الموجودات صافي حصة المصرف في موجودات الشركات الزميلة
٥٩,٩٠٧	٢٦,٣٢٦	١٣٠,٩٥٤	
٧٣٨	٤,٧٢٢	٤١١	
٥٩,١٦٩	٢١,٦٠٣	١٣٠,٥٤٣	
٤٥,١٨٧	١٢,٧٩٧	٤١,٦٧٨	
١١,١١٢	٢,١٣٥	١٥,٣١١	مجموع الإيرادات
٩,٨٥٤	١,١١٩	١٣,٨٩٣	ربح السنة
٧,٥٢٥	٦٦٣	٤,٤٣٥	حصة المصرف في أرباح الشركات الزميلة

١٨ الموجودات الأخرى

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	الموجودات المالية
١٧١,٢١٨	-	أوراق القبول
١١٠,٢٣٥	٤٦,٠٦٨	إيرادات مدينة
٣٦,٢٥٩	-	ذمم التمويل التجارية المدينة
٦٠,٥٧٠	٥٥,١١٠	أخرى
٣٧٨,٢٨٢	١٠١,١٧٨	
		الموجودات غير المالية
١٧,٦٢٥	١٦,٦٦٢	مخزون المرابحة
٤٢,٤٦٨	٦,٦٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠,٢٠٦	٢,٩٨٩	بدلات مدفوعة مقدماً للموظفين
٧٠,٢٩٩	٢٦,٢٥٩	
٤٤٨,٥٨١	١٢٧,٤٣٧	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم تحويل جميع أوراق القبول القائمة وذمم التمويل التجارية إلى بنك أبوظبي التجاري.

١٩ ودائع المتعاملين

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم
١٩,٩٣٨,٧٥٠	٦,١٢٦,٤٢٦
٥,٨٨٨,٠٤٧	٢,٣٩٩,٩٩٩
٤,٢٨٢,٢٤٠	٣,٦٤١,٣٥٤
١,٢١٤,٦٧٨	٨٩٩,٤٥٤
٣١,٣٢٣,٧١٥	١٣,٠٦٧,٢٣٣

حسب نوع الحساب:
 ودائع الوكالة
 حسابات جارية
 حسابات توفير
 ودائع لأجل

٧,٠٥٨,٦١٢	٦,٦١١,٣٨٩
٩,٧٣٠,٨٦٣	٤,٦٩٠,٦٠٢
٤,٥٤٤,٧٥٧	١,٥٠٨,٨٦٩
٩,٩٨٩,٤٨٣	٢٥٦,٣٧٣
٣١,٣٢٣,٧١٥	١٣,٠٦٧,٢٣٣

القطاع:
 الأفراد
 قطاع الشركات / الخاص
 القطاع الحكومي
 القطاع العام

٢٩,٧٨٧,٨٩٨	١٢,١٨٨,٩٨٣
٤٣٣,١٣٧	٨٥١,٣٨٣
١,١٠٢,٦٨٠	٢٦,٨٦٧
٣١,٣٢٣,٧١٥	١٣,٠٦٧,٢٣٣

النطاق الجغرافي:
 الإمارات العربية المتحدة
 كازاخستان
 أخرى

خلال السنة الحالية، تم تحويل الحسابات الجارية وحسابات التوفير المرتبطة بتسهيلات الشركات إلى بنك أبوظبي التجاري.
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم تحويل ودائع العملاء بمبلغ ٤,٦٤٨,٤٤٦ ألف درهم إلى بنك أبوظبي التجاري.

٢٠ تمويل متوسط الأجل

صكوك متوسطة الأجل

في ٨ أكتوبر ٢٠١٣، قام المصرف من خلال اتفاقية صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بإصدار صكوك متوسطة الأجل بمبلغ ١,٨٣٦,٢٥٠ ألف درهم (٥٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي) بموجب برنامج إصدار شهادة ثقة بمبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي. تم إدراج هذه الصكوك في البورصة الإيرلندية (بورونكست دبلن)، ولدى الإصدار فترة استحقاق تعاقدي لمدة خمس سنوات ويترتب عليه معدل ربح متوقع بنسبة ٣,٢٦٧٪. إستحققت هذه الصكوك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

في ٧ يونيو 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) ضمن البرنامج المذكور أعلاه، ولدى هذه الصكوك استحقاق تعاقدي لمدة سنتين وبسبعة أشهر ويترتب عليها معدل ربح متوقع يدفع بشكل ربع سنوي ويساوي ليبور لمدة ثلاثة أشهر زائد هامش يبلغ ١,٦٠٪. إستحققت هذه الصكوك خلال السنة.

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) ضمن البرنامج المذكور أعلاه. لدى الصكوك استحقاق تعاقدي لمدة سنتين ويترتب عليها معدل ربح متوقع يدفع بشكل ربع سنوي ويساوي ليبور لمدة ثلاثة أشهر زائد هامش يبلغ ٩,٠٪. إستحققت هذه الصكوك خلال السنة.

٢٠ تمويل متوسط الأجل (تابع)

في ١٩ سبتمبر ٢٠١٨، قام المصرف من خلال اتفاقية صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية باصدار صكوك أخرى متوسطة الأجل بخصم يبلغ ١,٨٢٨,٨٠٥ ألف درهم (بقيمة اسمية تبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي) بموجب برنامج اصدار شهادة ثقة بقيمة ٢,٥٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي والذي تم تحديده في أغسطس ٢٠١٨. يتم إدراج الصكوك في البورصة الإيرلندية (بورونكست دبلن). لدى الإصدار تاريخ استحقاق تعاقدي 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 للصرف إلى شركة صكوك - شركة صكوك مصرف الهلال المحدودة - "المصدر"، وهي شركة تابعة للمصرف تم تأسيسها خصيصاً لمعاملات الصكوك، وان 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 المستلمة فيما يتعلق بالموجودات الخاضعة لملكية مشتركة، ومن المتوقع أن تكون تلك العائدات كافية للوفاء بالدفعتات النصف سنوية المستحقة إلى حاملي الصكوك في تاريخ 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 ولم يتم سدادها.

المراجعة الدولية العكسية

في سنة ٢٠١٨، أبرم البنك اتفاقيات مراجعة دولية عكسية مع مؤسسات مالية مختلفة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ الرصيد المستحق ٥٧٤,٨٣٠ ألف درهم (٢٠١٨: ٢٠١٨,٧٣٧,١٦٨ ألف درهم) مع استحقاق تعاقدي لمدة سنتان ويحمل معدل ربح متوقع يتراوح بين ٣,٧٪ إلى ٣,٩٪.

٢١ المطلوبات الأخرى

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	المطلوبات المالية
٢٠٧,٦٦٨	٧٥,٧٧٣	ذمم دائنة
٧,٠٤٤	٤٤,١٧١	التزامات عقود الإيجار
١٠,٧٧٣	١٢,٧٦٣	مبالغ حساب الخير الدائن
١٧١,٢١٨	-	أوراق القبول
٢٧,٣٩٢	٤٣,٢١٠	أخرى
٤٢٤,٩٥	١٥٥,٩١٧	
<hr/>		
٣٩٢,٠٧٢	٢٦٢,٩٥	المطلوبات غير المالية
١٨٢,٢٥٩	١١,٠٨٢	مصاريف مستحقة
٤٥,٠٦١	٢٧٠	مخصص التسهيلات غير المملوكة (ايضاح ٣١)
٦١٩,٣٩٢	٢٧٤,٢٥٧	رسوم إدارية مدفوعة مقدماً
١,٠٤٣,٤٨٧	٤٣٠,١٧٤	

تشتمل "المصاريف المستحقة" أيضاً على مبلغ بقيمة ٥,٥٠٧ ألف درهم (٢٠١٨: ٣,٦٥١ ألف درهم) من احتياطي أرباح المودعين والزكاة المستحقة على هذه الاحتياطيات، وتقوم المجموعة بإخراج هذه الزكاة بالنيابة عن المودعين.

يشتمل حساب الخير الدائن على مبالغ الأرباح التي تم تجنيبها بناءً على قرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، والمبالغ المحصلة نتيجة التأخر في السداد، ورسوم تجاوز الحدود الائتمانية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم تحويل جميع أوراق القبول القائمة وذمم التمويل التجارية إلى بنك أبوظبي التجاري.

٢٢ رأس المال والاحتياطي النظامي

رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، يتكون رأس مال المصرف المصرح به من ٤٠٠٠,٠٠٠ ألف سهم عادي بقيمة درهم واحد لكل سهم. يتكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من ٣,٥٠٠,٠٠٠ ألف سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم.

في يونيو ٢٠١٩، قام المصرف بزيادة رأس المال المصرح به بقيمة ١,٢٥٠,٠٠٠ ألف سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم، ليصل إجمالي رأس المال المصرح به إلى ٥,٢٥٠,٠٠٠ ألف سهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

كما قام البنك بزيادة رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل بقيمة ١,٢٥٠,٠٠٠ ألف سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يتكون رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل من ٤,٧٥٠,٠٠٠ ألف سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم.

بعد تاريخ تفاذ عملية الدمج والاستحواذ، يمتلك بنك أبوظبي التجاري بما نسبته ١٠٠٪ من رأس المال المصدر والمدفوع. إن أسهم المصرف غير مدرجة في أسواق مالية معترف بها.

الاحتياطي النظامي

يفضي القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢٠١٥ لسنة ٢٠١٥ والظام الأساسي للمصرف تحويل ١٠٪ من صافي الأرباح للسنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ ٥٠٪ من قيمة رأس المال المدفوع. إن الاحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع. يتم التحويل إلى الاحتياطي النظامي، إن وجد، في نهاية السنة. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي النظامي حيث أن المصرف في وضع صافي الخسارة 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 (٥٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي) مدرجة في بورصة إيرلندا.

إن صكوك الشق الأول هي أداة دائمة ليس لها تاريخ استرداد ثابت وتتمثل التزامات الدرجة الثانية مباشرة وغير مضمونة على المصرف، وذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية المضاربة، وتخصيص 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 ربع مضاربة متوقع بنسبة ٥,٥٪. يستحق سدادها بصورة نصف سنوية حتى تاريخ الاسترداد الأول، ففي تاريخ الاسترداد الأول وفي كل خمس سنوات لاحقة لهذا التاريخ، يتم تعين معدل جديد متوقع لأرباح المضاربة والذي يعادل متوسط معدل المبادلة بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات زائداً عليه هامش بنسبة ٣,٧٣٪ سنوياً.

قد يقرر المصرف، وفقاً لما يراه مناسباً، عدم توزيع أرباح مضاربة كما هو متوقع ولا يعتبر هذا الحدث تغير 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 قرار 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 أي دفعات أخرى أو ضمان تقديم أية توزيعات أرباح أو دفعات أخرى (ب) لن يقوم المصرف بصورة مباشرة أو غير مباشرة باسترداد أو شراء أو الغاء 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 تتضمن 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 رأس المال والأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك وبالتالي تم توفير دعم من قبل المساهمين بقيمة ١٠٨,٦٥٣ ألف درهم.

٤٤ الاحتياطيات الأخرى

الإجمالي الف درهم	احتياطي تحويل العملات الأجنبية الف درهم	احتياطي القيمة العادلة الف درهم	
(١٨١,٠٣٩)	(١٧٥,٧٥٨)	(٥,٢٨١)	١ يناير ٢٠١٨ صافي الخسارة من استثمار في أدوات الدين لأوراق مالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٣٤)	-	(٤٣٤)	صافي الخسارة من استثمار في أدوات حقوق الملكية لأوراق مالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠,٠٠٢)	-	(١٠,٠٠٢)	فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل العمليات الأجنبية
(٢٤,٤٤٠)	(٢٤,٤٤٠)	-	
<u>(٢١٥,٩١٥)</u>	<u>(٢٠٠,١٩٨)</u>	<u>(١٥,٧١٧)</u>	١ يناير ٢٠١٩
٨٩,٦٤٤	-	٨٩,٦٤٤	صافي المكاسب من استثمار في أدوات الدين لأوراق مالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٣٩) ٦٢١	٦٢١	(٣٣٩) -	صافي الخسارة من الاستثمار في أوراق مالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>(١٢٥,٩٨٩)</u>	<u>(١٩٩,٥٧٧)</u>	<u>٧٣,٥٨٨</u>	فروقات صرف العملات الأجنبية من تحويل العمليات الأجنبية
			٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٥ إيرادات أنشطة التمويل الإسلامي، صافي

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	
٥٩٨,٨٩٣	٥٠٠,٠٧٤	الإيرادات من المرابحة – أفراد
٥٣٢,٣٥١	١٩٤,٩٨٨	الإيرادات من المرابحة – شركات
٣,٠٧٣	٩٨١	تمويلات إسلامية أخرى
<u>١,١٣٤,٣١٧</u>	<u>٦٩٦,٠٤٣</u>	

٤٦ إيرادات الإجارة، صافي

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	
١٦٤,١٤٠	١٧٠,٧٦٥	الإيرادات من الإجارة – أفراد
١٤٨,٧٦٦	٤٩,٤٤٣	الإيرادات من الإجارة – شركات
١٢٣,٠١٤	٣٨,٤٥٢	الإيرادات من المشاركة – شركات
<u>٤٣٥,٩٢٠</u>	<u>٢٥٨,٦٦٠</u>	

٢٧ إيرادات الرسوم و العمولات، صافي

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٥٨,٥٧٥	٥٤,٩٠٠	رسوم متعلقة بالبطاقات
٣٦,٩٦٤	١٦,٩٢٦	عمولة معاملات مالية
٥٤,١٠٩	١٦,٣٣٥	رسوم معالجة قروض
٢,٠٤٥	١٠,٢٨٢	عمولة تأمين
٧,٨١٢	٥,١٨١	رسوم متعلقة بالحسابات
٦,٢٩٣	٢,٤٨٠	خدمة إدارة الأصول
٥,٥٤٥	٤,٣٢٤	أخرى
<hr/>	<hr/>	
١٧١,٣٤٣	١١٠,٤٢٨	مصاريف الرسوم والعمولات
(٣١,٧٨٨)	(٣٠,٧٠٢)	
<hr/>	<hr/>	
١٣٩,٥٥٥	٧٩,٧٢٦	

تشكل إيرادات العمولات والرسوم وإيرادات صرف العملات الأجنبية جزءاً من الأرباح القابلة للتوزيع على المساهم.

٢٨ إيرادات المتاجرة، صافي

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٢٣,١٦١	١١,٧١٨	صافي الأرباح من التعامل في العملات الأجنبية
٥٧٠	٢,٢٠٨	صافي الأرباح من التعامل في مشتقات إسلامية
(٥٠٠)	٨٢٨	صافي الأرباح من التعامل في أوراق مالية للمتاجرة
<hr/>	<hr/>	
٢٢,٢٢١	١٤,٧٥٤	

٢٩ إيرادات أخرى من العمليات

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٣١,٣٤٨	٧,٦٢١	إيرادات توزيعات أرباح
٢٥٣	(٧٨٦)	صافي (الخسارة) // المكاسب من استبعاد استثمارات في أوراق مالية
(٦,٤٩٨)	٥,٥٢٠	أخرى
<hr/>	<hr/>	
٢٥,١٠٣	١٢,٣٥٥	

٣٠ مصاريف تشغيلية

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	
٤٣٥,٢٠٧	٣٥٣,٢٨٥	مصاريف الموظفين ومصاريف ذات صلة
٢٠,٨٥٧	٢٤,٦٤١	مصاريف الإيجار
٢٨,١٢١	٥٧,٥٤٤	رسوم قانونية ومهنية
١٧,٩١٧	٢١,٨٥١	صيانة برامج الحاسوب الآلي
١٢,٧٥٦	١١,٦٧٢	مصاريف الاتصالات
٤٤,٧١٦	٣٣,٦٥٢	مصاريف المبني
١٢,٥١٩	٨,٢٧٠	مصاريف التسويق والإعلان
٤,١١٥	٣,٦٨٧	صيانة أجهزة الحاسوب الآلي
٦,٦٤٣	٥,٧٤٨	الطباعة والوازم المكتبة
٥,٨٧٠	٦,٥٧٥	مصاريف ضريبة القيمة المضافة
١٤٣,٠٥٧	٦٠,٤١٨	مصاريف أخرى
٧٤١,٧٧٨	٥٨٧,٣٤٣	

٢١ مخصص انخفاض القيمة

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	
٢,١٣٠,٠٧٠	٢,١١٨,٨٩٧	في بداية السنة
٤٠٣,٩١٦	-	التعديلات الافتتاحية عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٢,٥٣٣,٩٨٦	٢,١١٨,٨٩٧	في بداية السنة (معدل)
٣٦٧,٥٧٤	٣,٣٦١,٦٨٩	مخصص إنخفاض القيمة للسنة
(٢٢,٩٨٩)	(٣٤,٥٩٦)	مستردات خلال السنة
٣٤٣,٥٨٥	٣,٣٢٧,٠٩٣	صافي المحم للسنة
(٥,٢٩٠)	(٢,٨٤٢)	عكس التمويلات المعاد التفاؤض بشأنها
(٧٧٧,٣٧٣)	(٤,٩٧٨,٨٠٣)	صافي المبالغ المشطوبة (*)
-	٣٠٤	تحويل عملات أجنبية
٢,١١٨,٨٩٧	٤٩٩,٢٤٥	في نهاية السنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يشتمل صافي المبلغ المشطوب على مخصصات انخفاض القيمة بمبلغ ٤,٢٩٩,٦٩٠ ألف درهم تم تحويلها إلى بنك أبوظبي التجاري كجزء من تحويل محفظة الشركة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يشتمل مخصص انخفاض القيمة على مبلغ ١٦٨,٣٨٩ ألف درهم (٢٠١٨: ١٥٧,٧٨٨ ألف درهم) المتعلقة بمحوادات غير مالية.

٤١ مخصص إنخفاض القيمة (تابع)

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	
١,٦٣٥	٨٣٨	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
١,٣٥٧,٠١٠	٢٠٩,٧٢٧	نجم مدينة من التمويلات الإسلامية
٢٢٩,٧٧٠	١١٥,٩٥٨	الإجارة
٣٦,٨١٦	٢,٤٩٤	استثمارات في أوراق مالية
٣,٦٢٧	١٥٩,٣٤٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٠٧,٧٨٠	-	أصل محتفظ به للبيع
١٨٢,٢٥٩	١١,٠٨٢	مطلوبات أخرى
٢,١١٨,٨٩٧	٤٩٩,٤٤٥	

٤٢ حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	
٥١٩,١٣٣	٣٨٧,٣٧٨	الوكالة
١١٧,٦٦	٩٥,٦١٢	تمويل متوسط الأجل
٤٧,٦١٣	٤٤,٨٢٦	المضاربة
٦٨٤,٣٥٢	٥٢٧,٨١٦	

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. إن توزيعات الأرباح للسنة مدعاومة من قبل المساهم ومصرح له من قبل لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بالمصرف.

خلال ٢٠١٩، لم تكن الإيرادات القابلة للتوزيع من محافظ الوكالة كافية لتعطية الأرباح المدفوعة للمودعين وبالتالي تم تقديم تبرعات من قبل المساهم بمبلغ ١,٩٠٨,٩٥٦ ألف درهم.

٤٣ النقد وما يعادله

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

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	
٢,٧٩٥,٥٣٦	١,٥٠٦,٠٥٧	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣,١٧٦,٣٨٢	٢,٥٢١,١٥٦	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح ١١)
(١,٨٥٨,٨٤٠)	(٤٩٠,٦٣٣)	ودائع الوكالة من البنوك
٤,١١٣,١٧٨	٣,٥٣٦,٥٨٠	
-	٣٥,٩٤٩	مصنف كجزء من الموجودات المتعلقة مباشرةً بالعمليات غير المستمرة (إيضاح ٣٦)
٤,١١٣,١٧٨	٣,٥٧٤,٥٢٩	

٣٤ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

٢٠١٨ الف درهم	٢٠١٩ الف درهم	
٥,٢٧٩,٢١١	٨١,٦٧٨	خطابات الضمان
٣٧٦,٦٧٠	-	الاعتمادات المستندية
<u>٥,٧٩٢,٠٨٥</u>	<u>٣٧٨,٠٤٩</u>	الالتزامات قابلة للإلغاء لتقديم الانتeman
٩١٦,٠٦٢	٢,٥٦٥	الالتزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم الانتeman
<u>٤٥,٥٨٦</u>	<u>١٣,١٠٦</u>	الالتزامات رأسمالية
<u>١٦٤,٢٣٧</u>	<u>١,٦٨٠</u>	الالتزامات عقود إيجار تشغيلية

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 وعوذاً 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 تقدير مثل طريقة التدفقات النقدية المخصومة.

يوضح الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسلبية 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 الانتeman.

٣٥ مشتقات الأدوات المالية الإسلامية (تابع)

المجموع	١ - ٥ سنوات	القىمة الاسمية الثمن من ٣ أشهر إلى ١٢ شهرًا	القيمة السوقية السلبية الف درهم	القيمة السوقية الموجبة الف درهم
١,٥٦٠,٢٣٨	١,٤٤,٤٤,٦٣٧,٦٤٥,٦٣٣	٦٠,٦٠,٦٠,٦٠,٦٠,٦٠	(٨٣,٣٧٩,٨٣,٣٧٩)	٦٠
١,٥٦٠,٢٣٨	١,٤٤,٤٤,٦٣٧,٦٤٥,٦٣٣	٦٠,٦٠,٦٠,٦٠,٦٠,٦٠	(٨٣,٣٧٩,٨٣,٣٧٩)	٦٠
٥٣٦,٣٧٦	٤٤,٦٣٧,٦٤٥,٦٣٣	-	-	-
٨٢٠,٠٢٠	-	٨٢٥,٠٢٠	٨٢٥,٢٧١	٦٣٣,٣٧٦ (٧٠,٣)
١,٣٥١,٣٩١	٤٤,٦٣٧,٦٤٥,٦٣٣	٦٠,٦٠,٦٠,٦٠,٦٠,٦٠	(١١,٤,٦)	٥٦٧,٥
١,٣٧٣,٩٧٤	٤٤,٦٣٧,٦٤٥,٦٣٣	٦٠,٦٠,٦٠,٦٠,٦٠,٦٠	(٤٧,٣٧٣,٤٧,٣٧٣)	١٤,٨٩٤
٢,٧٢٥,٣٦٥	٤٤,٦٣٧,٦٤٥,٦٣٣	٦٠,٦٠,٦٠,٦٠,٦٠,٦٠	(٢,٧٢٥,٣٦٥)	٢٠,٥٦٥

في أغسطس ٢٠١٩، أقام البنك اتفاقية إحلال مع الأطراف المقابلة لمصرف المقاييس معدل الربح القائمة المحفظة بها للمتاجر. يتضمن الإحلال استبدال المصرف بينك أبوظبي التجاري بصفته طرفاً في هذه المبادرات القائمة.

٣٦ العمليات غير المستمرة والموارد المحافظ بها للبيع

ت تكون العمليات غير المستمرة والموارد المحافظ بها للبيع بما يلي:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
٢١٥,٨٥٣	٢٢٣,١٧٢
٥٠٠,٠٠٠	-
<hr/> ٧١٥,٨٥٣	<hr/> ٢٢٣,١٧٢
٢٧٠,٤١١	٢٨٢,١٠١
<hr/> ٤٤٥,٤٤٢	<hr/> (٤٨,٩٢٩)

الموجودات المتعلقة مباشرةً بالعمليات غير المستمرة (الشركات التابعة)
(١-٣٦)
الموجودات المحافظ بها للبيع - المبني (والارض ذات الصلة) (٢-٣٦)
الموجودات المحافظ بها للبيع
المطلوبات المتعلقة مباشرةً بالعمليات غير المستمرة (الشركات التابعة)
(١-٣٦)
صافي الموجودات المحافظ بها للبيع

١-٣٦ العمليات غير المستمرة

قرر مجلس إدارة المجموعة بيع ووقف الشركات التابعة:

السنة	الملكية	الشركات التابعة
٢٠١٧	%١٠٠	الهلال للتكافل ش.م.ع
٢٠١٦	%١٠٠	الهلال للسيارات ذ.م.م

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

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
-	٣٥,٩٤٩
٢,٣٣٥	١,٥٦٤
<hr/> ٢١٣,٥١٨	<hr/> ١٩٥,٦٥٩
<hr/> ٢١٥,٨٥٣	<hr/> ٢٢٣,١٧٢
٢٧٠,٤١١	٢٨٢,١٠١
<hr/> ٢٧٠,٤١١	<hr/> ٢٨٢,١٠١
<hr/> (٥٤,٥٥٨)	<hr/> (٤٨,٩٢٩)

بيان المركز المالي الموحد
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
الممتلكات والمعدات
الموجودات الأخرى
الموجودات المرتبطة مباشرةً بالعمليات غير المستمرة
المطلوبات الأخرى
المطلوبات المرتبطة مباشرةً بالعمليات غير المستمرة
صافي الموجودات المرتبطة مباشرةً بالعمليات غير المستمرة

٣٦ العمليات غير المستمرة (تابع)

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٣٥٢	-	الإيرادات من الاستثمارات
-	٤	إيرادات من استثمارات الوكالة
١١,٩٧٨	٧,١٤١	إيرادات الرسوم والعمولات، صافي
(٤,٤٧٣)	(٢٣,٠٦٨)	مصاريف تشغيلية
(٢,١٤٠)	(٧٣٧)	الاستهلاك
(٢١,٢٨٣)	(١٦,٦٦١)	الخسارة للسنة من العمليات غير المستمرة

من المتوقع أن يتم تحصيل التدفقات النقدية المرتبطة ببيع شركة الهلال للتكافل خلال ٦ أشهر من تاريخ الميزانية العمومية. من المتوقع أن يتم تحصيل التدفقات النقدية المرتبطة بالعمليات غير المستمرة للهلال للسيارات خلال ٣ أشهر من تاريخ الميزانية العمومية.

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
(٢,٣٣٥)	(٤٦٤,٠٨٥)	التدفقات النقدية من العمليات غير المستمرة:
٢,٣٣٥	٥٠٠,٠٣٤	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
-	٣٥,٩٤٩	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		صافي التدفقات النقدية من العمليات غير المستمرة

في ١٤ يناير ٢٠٢٠، وقع المصرف اتفاقية لبيع وشراء رأس مال شركة الهلال للتكافل ش.م.ع مع جهة أخرى تأسست بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة. يكون الإستكمال مشروطاً بشرط معينة (وفقاً لما يتفق عليه الطرفان) يتم استيفانها في أو قبل التاريخ الذي يقع بعد ثلاثة أشهر من تاريخ هذه الاتفاقية أو أي تاريخ لاحق قد يتفق عليه الطرفان خطياً.

٢-٣٦ الموجودات المحافظ عليها للبيع - المبني (والارض ذات صلة)

تمثل الموجودات المحافظ عليها للبيع مبني (والارض ذات الصلة) تم إكماله خلال سنة ٢٠١٥. تم الاعتراف بانخفاض القيمة بمبلغ ١٥٦,٠٠٠ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لخفض القيمة الدفترية للمبني لقيمة العادلة ناقصاً تكاليف للبيع (ايضاح ٣١). في سنة ٢٠١٩، تم بيع المبني والأرض ذات الصلة لطرف آخر.

٣٧ شركات المجموعة

الشركات التابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية ٢٠١٨	نسبة الملكية ٢٠١٩
الهلال للتكافل شركة مساهمة خاصة*	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠
الهلال للسيارات ذ.م.م**	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠
مصرف الهلال الإسلامي ش.م.ع.	كازاخستان	%١٠٠	%١٠٠
الهلال للتأجير (شراكة محدودة المسؤلية)	كازاخستان	%١٠٠	%١٠٠
الهلال марие للتطوير ذ.م.م.	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠
شركة صكوك مصرف الهلال المحدودة	جزر كaiman	-	-
شركة مصرف الهلال لصكوك الشق الأول المحدودة	جزر كaiman	-	-
شركة مصرف الهلال للمشتقات المحدودة	جزر كaiman	-	-

* تم تصنيف الهلال للتكافل كمحفظة به للبيع خلال ٢٠١٧. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة إيضاح ٣٦.

** تم إيقاف عمليات شركة الهلال للسيارات خلال ٢٠١٦. لمزيد من التفاصيل، يرجى مراجعة إيضاح ٣٦.

لا تمتلك المجموعة حصة 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 المساهمين الرئيسيين 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 وشركتها ذات العلاقة، والشركات الزميلة، والصناديق المدار، وأعضاء مجلس الإدارة، والإدارة العليا ومنشآتهم ذات العلاقة، وحكومة أبوظبي (الطرف المسيطر النهائي لمصرف والشركات التابعة له) ضمن سياق أعمالها الاعتيادية وبالأسعار التجارية للأرباح والعمولات.

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأفراد الذين يتمتعون بالصلاحية والمسؤولية عن تحديد أنشطة المجموعة وتوجيهها والرقابة عليها، وهم أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ومروؤسيه المباشرين.

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

الشركة الأم والطرف المسيطر الرئيسي

يمتلك بنك أبوظبي التجاري نسبة ١٠٠٪ من رأس مال المجموعة المصدر والمدفوع بالكامل ويملك مجلس أبوظبي للاستثمار نسبة ٦٠,٢٠٪ (٦٢,٥٢٣ - ٢٠١٨ دسمبر ٣١) من رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل. تم تأسيس مجلس أبوظبي للاستثمار من قبل حكومة أبوظبي بموجب القانون رقم ١٦ لعام ٢٠٠٦، وبالتالي فإن الطرف المسيطر هو حكومة أبوظبي. خلال السنة، حدثت المجموعة أطرافاً ذات صلة جديدة بسبب التغيير في هيكل ملكية الشركة الأم للبنك.

٣٨ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين تتالف مكافآت الإدارة العليا للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مما يلي:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٢٢,٨٨٥	٢٢,٨٨٢	مكافآت توظيف قصيرة الأجل
٣,٧٩٤	٣,٥٦٥	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٥٢٨	١,٢٣٥	مكافآت نهاية الخدمة

تشمل مكافآت التوظيف قصير الأجل تكلفة إنهاء الخدمة بمبلغ ٧,٧٧١ ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الأحكام والشروط

يتم منح وقبول التمويلات الإسلامية والودائع بعملات مختلفة ولفترات مختلفة من الأطراف ذات العلاقة، وتراوحت معدلات الأرباح المكتسبة من تسهيلات تمويل المراقبة المقدمة لأطراف ذات علاقة خلال السنة بين ١١,٢٥٪ إلى ٤٤,٧٥٪ سنويًا (٢٠١٨: ٢٠٠٪ إلى ٧,٣٪).

تراوحت معدلات توزيع الأرباح المدفوعة على حسابات المستثمرين المودعة من قبل أطراف ذات علاقة خلال السنة بين ١,٥٠٪ إلى ٣,٨٠٪ سنويًا (٢٠١٨: ١١,٧٥٪ إلى ٣,٨٠٪).

تراوحت الرسوم والعمولات المكتسبة على المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة بين ٤٠,٠٠٪ إلى ٣٠,٤٠٪ سنويًا (٢٠١٨: ٤٠,٠٠٪ إلى ٣٠,٤٠٪).

تراوحت الضمانات مقابل التمويلات المقدمة إلى الأطراف ذات علاقة من تسهيلات بدون ضمان إلى تسهيلات 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.

٣٨ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

إن تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمفصح عنها وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤، موضحة أدناه، وت تكون الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مما يلي:

		الأرصدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		الطرف
المجموع	الف درهم	أعضاء	النهاية	
		المسطرون	الإدارة	وأطرافهم ذات العلاقة
الشركات		مجلس	النهاية	وأطرافهم ذات العلاقة
الزميلة		الإدارية		
والصادرات		وأطرافهم ذات العلاقة		
المدارسة	الف درهم	المديرين	الف درهم	الف درهم
٢,٣١٥,٠٠٠	-	-	-	٢,٣١٥,٠٠٠
٢٥,٢٨٦	-	٨٤	٢٥,٢١	١
١٠	-	-	-	١٠
٤٤٤٨	-	-	٧٥	٤,٣٧٣
١,١١٢,٥٣٣	-	١,٩٤٧	٢,٩٣٩	١,١٠٦,٦٤٧
٢٥٧,١١٠	-	-	-	٢٥٧,١١٠
٧٣,٤٨٦	-	-	-	٧٣,٤٨٦
٤٣,٤٩٣	-	-	-	٤٣,٤٩٣
٤١٢	-	٣٤٢	١١	٥٩

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
الدسم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة
أدوات مالية إسلامية مشتقة -الموجودات
موجودات أخرى
حسابات المستعملين
ودائع وكالة من البنوك
أدوات مالية إسلامية مشتقة -المطلوبات
مطلوبات أخرى
التزامات ومطلوبات طارئة

		الأرصدة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		الطرف
المجموع	الف درهم	أعضاء	النهاية	
		المسطرون	الإدارية	وأطرافهم ذات العلاقة
الشركات		مجلس	الإدارية	وأطرافهم ذات العلاقة
الزميلة		الإدارية		
والصادرات		وأطرافهم ذات العلاقة		
المدارسة	الف درهم	المديرين	الف درهم	الف درهم
٨٠,٨,٥٣٤	-	-	-	٨٠,٨,٥٣٤
٧٧٣,٧٢٧	-	-	٢٢,١٣٨	٧٥١,٥٨٩
-	-	-	-	-
٧٦	-	-	٧٦	-
١٠,٩٨٣,٨٦٧	-	-	٥٩,٧٥٣	١٠,٩٢٤,١١٤
-	-	-	-	-
١٠٠,٣٦٥	-	-	٤	١٠٠,٣٦٣
١,٨١٢,٣٧١	-	-	٧٦٦	١,٨١١,٦٠٥

ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
الدسم المدينة من أنشطة التمويل الإسلامي والإجارة
أدوات مالية إسلامية مشتقة -الموجودات
موجودات أخرى
حسابات المستعملين
أدوات مالية إسلامية مشتقة -المطلوبات
مطلوبات أخرى
التزامات ومطلوبات طارئة

٣٨ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

المعاملات: ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الطرف	أعضاء	المجموع	الشركات
المسطير	مجلس	الزميلة	الإدارية
النهائي	الإداري	والصناديق	وأطرافهم
ذات العلاقة	ذات العلاقة	الدارة	كبار
الف درهم	الف درهم	الف درهم	المديرين
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
(٥١,٤٨٠)	٩٨٩	٧٦	١,٢٨٥
١٣٢,٢٨٣	-	-	٢٠٤
٣,٦٨٧	-	-	-
١٣,٤٨٢	١٣,٤٨٢	-	-

إيرادات أرباح، رسوم وإيرادات أخرى
حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
إيرادات متاجرة، صافي
الحصة في ربع شركة زميلة

المعاملات: ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الطرف	أعضاء	المجموع	الشركات
المسطير	مجلس	الزميلة	الإدارية
النهائي	الإداري	والصناديق	وأطرافهم
ذات العلاقة	ذات العلاقة	الدارة	كبار
الف درهم	الف درهم	الف درهم	المديرين
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
٩٦,٢٠٩	-	٣٩٩	٢٩٥
٣١٨,٠١٢	-	١	٢١٤
(١٢,٠٠٢)	(١٢,٠٠٢)	-	-

إيرادات أرباح، رسوم وإيرادات أخرى
حصة المودعين وحاملي الصكوك من الأرباح
الحصة في ربع شركة زميلة

أبرم البنك مقايضة سعر الربح، حيث كانت الخسارة مع طرف ذي صلة والربح مع طرف غير ذي صلة.

٣٩ الاشتراك مع الشركات المهيكلة وغير موحدة

اسم الشركة	الحصة المحفظ بها من قبل المجموعة	الحصة المحفظ بها من قبل المجموعة	الحصة المحفظ بها من قبل المجموعة
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩
صندوق الهلال للصكوك العالمية	شركة زميلة (إيضاح ١٧)	شركة زميلة (إيضاح ١٧)	شركة زميلة (إيضاح ١٧)
صندوق الهلال للاسماء الخليجية	شركة زميلة (إيضاح ١٧)	شركة زميلة (إيضاح ١٧)	شركة زميلة (إيضاح ١٧)
صندوق الهلال العالمي المتوازن	شركة زميلة (إيضاح ١٧)	شركة زميلة (إيضاح ١٧)	شركة زميلة (إيضاح ١٧)

٤٠ إدارة الصناديق والأنشطة الائتمانية

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

بلغت رسوم الإدارة التي حققتها المجموعة من أنشطة إدارة صناديقها كما هو مدرج في أحدث بيانات مالية مدقة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ماقيمته ٢,٦٧٥ ألف درهم (٢٠١٨: ١,٠٥٩).

٤١ الزكاة

نظرًا لأن المصرف غير ملزم بدفع الزكاة بموجب القوانين أو بمقتضى النظام الأساسي ومتذكرة التأسيس أو بقرار من الجمعية العامة، فإن مسؤولية دفع الزكاة هي مسؤولية المساهمين. بناءً على التقييم الإداري لصافي موجودات البنك، والتي تخضع للزكاة، تم تقدير قيمة السهم، لأغراض الزكاة على أساس السنة الميلادية، بمبلغ ٣١,٥٥٢ ألف درهم (٢٠١٨: لا شيء)، وبناءً على ذلك، تم تقدير الزكاة بمبلغ ٦٦٤,٠٠٠ درهم إماراتي (٢٠١٨: لا شيء) للسهم القائم.

٤٢ إعادة تصنيف

تم إعادة تصنيف بعض مبالغ السنة السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية. لم يكن لإعادة التصنيف هذه أي تأثير على نتائج العمليات التي تم بيانها.

الف درهم

٦٢,٦٠٣	إعادة تصنيف إيرادات الإجارة المستحق من الإجارة إلى موجودات أخرى
٧٣٧,١٦٩	إعادة تصنيف المراكحة العكسية من ودائع الوكالة من البنوك إلى تمويل متوسط الأجل
٧٠,٣٩٥	إعادة تصنيف إيرادات استراتيجية PRS من حصة المودعين وحملة الصكوك في الأرباح إلى إيرادات من استثمارات الوكالة
٣١,٣٤٨	إعادة تصنيف إيرادات الأرباح من إيرادات الاستثمار إلى إيرادات المتاجرة والإيرادات التشغيلية الأخرى
٥٥,٧٤٢	إعادة تصنيف مخصصات المخاطر التشغيلية من مصاريف انخفاض القيمة إلى مصاريف التشغيل

يعتقد المصرف أن التغييرات المذكورة أعلاه في العرض تعكس بشكل أفضل طبيعة ومضمون المعاملات. بناءً على ذلك، تم إعادة تصنيف التدفقات النقدية التي تم بيانها سابقاً في بيان التدفقات النقدية الموحد.