الإمارات الإسلامي
EMIRATES ISLAMIC

البيانات المالية الموحدة

للسنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مصرف الإمارات الإسلامي (شركة مساهمة عامة)
البيانات المالية الموحّدة للمجموعة

المحتويات	صفحة
تقرير مجلس الإدارة	١-٤
تقرير هيئة الفتوى والرقابة الشرعية	٥-٧
الزكاة المستحقة على مساهمي الإمارات الإسلامي	٨
تقرير مدققي الحسابات المستقلين	٩-١٤
بيان المركز المالي الموحّد للمجموعة	١٥
بيان الدخل الموحّد للمجموعة	١٦
بيان الدخل الشامل الموحّد للمجموعة	١٧
بيان التدفقات النقدية الموحّد للمجموعة	١٨
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحّد للمجموعة	١٩
إيضاحات حول البيانات المالية الموحّدة للمجموعة	٢٠-١٠٥

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم تقريره مع البيانات المالية الموحدة المدققة الخاصة بمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع" ("المصرف") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ " المجموعة ") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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

أسس إعداد البيانات المالية

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

ملاحظات مالية

أعلنت المجموعة عن صافي خسائر موحدة بلغت ٤٨٢ مليون درهما في عام ٢٠٢٠ والتي تمثل نقصاً بنسبة ١٤٥% عن العام ٢٠١٩. كما واصلت المجموعة التركيز على:

- قدرات تشغيلية قوية ومتماسكة في تقديم خدمات مصرفية متكاملة خلال الوباء العالمي؛
- الحفاظ على قوة رأس المال والسيولة ومراكز التمويل؛
- تحقيق قيمة مستدامة وطويلة الأمد للمساهمين؛
- الحفاظ على مستوى عال من الرقابة على المخاطر مع الإدارة الفاعلة لنسبة التكلفة للمخاطر.
- الاستثمار في تطوير كفاءة الموظفين مع التركيز بشكل خاص على دعم وتنمية الكفاءات الوطنية الموهوبة وتعيين المواطنين الإماراتيين في المراكز التنفيذية الرئيسية؛
- الاستثمار في مبادرات التحول الرقمي مع التركيز على الابتكار والرقمنة.

تسبب فيروس كورونا المستجد (كوفيد -١٩) في حدوث اضطرابات كبيرة للأعمال والنشاط الاقتصادي العالمي. واتخذت حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة إجراءات حاسمة لحماية صحة المقيمين في الدولة وطرحت خطة التحفيز الاقتصادي لدعم العملاء والبنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة. وقد تلا ذلك إصدار توجيهات صريحة واستباقية مدروسة لإعادة فتح الاقتصاد، مع استمرار منح صحة وسلامة المجتمع الأولوية القصوى. وكان مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي سباقاً في طرح مبادرات دعم الاقتصاد من خلال إجراءات السيولة وتخفيف متطلبات رأس المال التي تم تقديمها في إطار خطة الدعم الاقتصادي الشاملة الموجهة.

وخلال هذه الأوقات الصعبة، واصل مصرف الإمارات الإسلامي تقديم خدمة مصرفية كاملة دون انقطاع للعملاء والمجتمع ككل. كما أثبتت منصتنا المصرفية الرقمية الحائزة على الجوائز التقديرية حضورها المتميز ودورها الفعال في توفير بيئة مصرفية آمنة ومريحة أتاحت للعملاء مواصلة تعاملهم مع البنوك بسهولة وسلاسة من دون مغادرة منازلهم. وخلال هذه الفترة حققت المجموعة زيادة ملفتة في حجم استخدام قنواتنا المصرفية الرقمية، كما أنها ستواصل الاستثمار في التكنولوجيا لتحسين خدماتها الرقمية المقدمة إلى العملاء.

لقد تأثّرت نتائج المجموعة للعام ٢٠٢٠ بالتحديات الاستثنائية وغير المسبوقة التي نواجهها نتيجة تفشي الوباء، وتعكس هذه النتائج نهج عملنا المتيقظ والحذر في ظل هذه الظروف الراهنة. وبالتزامن مع إعادة فتح الأنشطة الاقتصادية، لاسيما في أعقاب فترة عدم الاستقرار الحاد، تشهد المجموعة نمواً ملفتاً في أنشطة الأعمال.

وتمكنت المجموعة من الحفاظ على ميزانيتها العمومية القوية طوال العام ٢٠٢٠ وذلك بفضل دعم التغطية القوية ومعدلات السيولة الجيدة. واستخدمت المجموعة تلك القدرات، في حين لاتزال تحافظ على التزامها بمبادئ الشريعة الإسلامية الأساسية، حيث قامت بتقديم دعم إضافي لما يقارب ١٥% من عملائها، والذي تمثل على وجه التحديد بتأجيل سداد مبلغ يزيد عن ٢ مليار درهم من معدلات الربح والمبالغ الأصلية لفترات تصل حتى ستة أشهر.

في سبتمبر من هذا العام ، أصدر المصرف بنجاح صكوكًا بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي لمدة ٥ سنوات في إطار برنامج إصدار الشهادات الخاص به والبالغة قيمته ٢,٥ مليار دولار أمريكي. وهذا الإصدار المتميز والمصنف بفئة +A من قبل "فيتش" قد تم إدراجه في بورصتي ناسداك دبي ويورونكست دبلن. وأظهر المستثمرون إقبالاً قوياً على الإصدار نتج عنه دفتر طلبات بقيمة ١,٢ مليار دولار أمريكي والذي تخطى حدود الاكتتاب بواقع ٢,٤ مرة، بمعدل ربح بلغ ١,٨٢٧٪.

إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة

بلغ إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة كما بنهاية عام ٢٠٢٠ مبلغ ٧,٨٥٢ مليون درهم (٢٠١٩: ٨,٣٠٦ مليون درهم).

التخصيصات المقترحة

يقترح مجلس الإدارة التخصيصات التالية من الأرباح المحتجزة:

	مليون درهم
الأرباح المحتجزة كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١,٦٦٠,٣
خسارة المجموعة للسنة	(٤٨٢,٢)
الدخل الشامل الآخر للعام	(٥,٧)
أرباح محتجزة متوفرة للتخصيص	١,١٧٢,٤
الزكاة	(٦١,٤)
رصيد الأرباح المحتجزة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,١١١

حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات مجلس الإدارة/لجان مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٠:

يتكون مجلس الإدارة من الأعضاء التالية:

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

السيد/ شين نيلسون	عضو مجلس إدارة

إجمالي عدد اجتماعات مجلس الإدارة: ٦

لجنة المجلس للتدقيق

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

إجمالي عدد الاجتماعات : ٤

لجنة المجلس للترشيحات والمكافآت

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

إجمالي عدد الاجتماعات: ٤

لجنة المجلس للمخاطر

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

إجمالي عدد الاجتماعات: ٤

لجنة المجلس للإئتمان والاستثمار

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

إجمالي عدد الاجتماعات: ٤١

مدققو الحسابات

تم تعيين السادة/ ديلويت اند توش كمدققين لحسابات المجموعة للسنة المالية ٢٠٢٠ في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠٢٠.

نيابة عن مجلس الإدارة

.....

رئيس مجلس الإدارة

دبي - دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٦ يناير ٢٠٢١

بسم الله الرحمن الرحيم

(التقرير السنوي للجنة الرقابة الشرعية الداخلية لمصرف الإمارات الإسلامي)

الحمد لله ربِّ العالمين، والصَّلاة والسَّلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمدٍ وعلى آله وصحبه أجمعين.

صدر في: ٢٩/جمادى الأولى/١٤٤٢هـ – ٢٠٢١/١/١٣م

إلى السادة المساهمين في مصرف الإمارات الإسلامي ("المؤسسة")

السَّلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته، وبعد:
إن لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة ("اللجنة") ووفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في القوانين والأنظمة والمعايير ذات العلاقة ("المتطلبات الرقابية")، تقدِّم تقريرها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر من عام (٢٠٢٠م) ("السنة المالية").

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

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

٢. المعايير الشرعية:
اعتمدت اللجنةُ على المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ("أيوفي") معايير للحدِّ الأدنى للمتطلبات الشرعية والتزمت بها في كل ما تفتي به أو تعتمده أو توافق عليه أو توصي به فيما يتعلق بأعمال المؤسسة خلال السنة المالية المنتهية دون استثناء وفقا لقرار الهيئة رقم ٢٠١٨/٣/١٨.

٣. الأعمال التي قامت بها اللجنة خلال السنة المالية:

لقد قامت اللجنة بالرقابة الشرعية على أعمال المؤسسة، من خلال مراجعة أعمال المؤسسة ومراقبتها من خلال 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 سبعة اجتماعات خلال السنة المالية،
ب. إصدار الفتاوى والقرارات وإبداء الآراء فيما يتعلق بأعمال المؤسسة التي عرضت على اللجنة.
ج. مراجعة السياسات، واللوائح الإجرائية، والمعايير المحاسبية، وهياكل المنتجات، والعقود، والمستندات، ومواثيق العمل، والوثائق الأخرى المقدمة من قبل المؤسسة للجنة للاعتماد/الموافقة.
د. التأكد من مدى توافق توزيع الأرباح وتحميل النفقات والمصروفات بين أصحاب حسابات الاستثمار والمساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار مع الضوابط الشرعية المعتمدة من قبل اللجنة.
هـ. الرقابة من خلال إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي، على أعمال المؤسسة بما في ذلك المعاملات المنفذة والإجراءات المتبعة، وذلك على أساس اختيار عينات من العمليات المنفذة، ومراجعة التقارير المقدمة في هذا الخصوص.
و. تقديم توجيهات إلى الجهات المعنية في المؤسسة بتصحيح ما يمكن تصحيحه من الملاحظات التي وردت في التقارير المقدمة من قبل إدارة الرقابة الشرعية الداخلية، والتدقيق الشرعي الداخلي، وإصدار قرارات بتجنيب عوائد المعاملات التي وقعت مخالفات في تطبيقها لصرفها في وجوه الخير.
ز. اعتماد التدابير التصحيحية/الوقائية فيما يتعلق بالأخطاء التي تم الكشف عنها لمنع حدوثها مرة أخرى.
ح. بيان مقدار الزكاة الواجبة على السهم الواحد من أسهم المؤسسة.
ط. التواصل مع مجلس الإدارة واللجان التابعة له والإدارة العليا للمؤسسة، حسب الحاجة، بخصوص التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية.

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

٤. استقلالية اللجنة:

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

٥. رأي اللجنة بخصوص التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية:

بناء على ما حصلنا عليه من معلومات وإيضاحات من أجل التأكد من التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية، فقد خلصت اللجنة بدرجة مقبولة من الاطمئنان إلى أن أعمال المؤسسة خلال السنة المالية **متوافقة مع الشريعة الإسلامية إلا ما لوحظ من مخالفات** تم رفع تقارير بشأنها، وقد وجهت اللجنة باتخاذ الإجراءات المناسبة في هذا الخصوص.

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

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

توقيع أعضاء لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمؤسسة

أ.د. محمد عبد الرحيم (رئيس اللجنة وعضوها التنفيذي)
سلطان العلماء

الشيخ/ عصام محمد (عضو اللجنة)
إسحاق

د. سالم علي آل علي (عضو اللجنة)

الزكاة المستحقة على مساهمي مصرف الإمارات الإسلامي عن العام ٢٠٢٠ م

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

تحتسب الزكاة على الأسهم باتباع إحدى الطريقتين التاليتين:

❖ **الطريقة الأولى:**

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

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

زكاة السهم الواحد = وعاء الزكاة للسهم الواحد x ٢,٥٧٧٥%

صافي زكاة السهم الواحد = زكاة السهم الواحد – ٠,٠١١٣١٠ فلس إماراتي (تمثل الزكاة على الاحتياطيات والأرباح المحتجزة عن السهم، التي قام المصرف بإخراجها)

إجمالي الزكاة المستحقة على الأسهم = عدد الأسهم x صافي زكاة السهم الواحد

***ملاحظة:** تحتسب الزكاة بمقدار ٢,٥٧٧٥% للسنة الميلادية، و٢,٥% للسنة الهجرية، بسبب فرق الأحد عشر يوماً بين التقويمين.

❖ **الطريقة الثانية:**

الزكاة المفروضة على الأسهم المشتراة بقصد الإقتناء (أي الاستفادة من ريعها السنوي):

زكاة الأسهم = إجمالي الأرباح الموزعة على الأسهم عن السنة x ١٠%

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين
مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.
دبي
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي
قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة **لمصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع.، دبي، الإمارات العربية المتحدة ("المصرف") وشركاته التابعة (معًا باسم "المجموعة")، دبي، الإمارات العربية المتحدة**، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وبيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية تتضمن ملخصًا للسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الـــــرأي
لقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة تفصيلًا في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة الواردة بتقريرنا. أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" ووفقًا للمتطلبات الأخلاقية الأخرى ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة بدولة الإمارات العربية المتحدة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساسا لرأينا.

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

يتبع؛؛؛

السادة أكبر أحمد (١١٤١)، أنيس صادق (٥٢١)، سينتيا كوربي (٩٩٥)، جورج نجم (٨٠٩)، محمد جلاد (١١٦٤)، محمد خميس التح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم موسى الدجاني (٧٢٦)، عباده محمد وليد القوتلي (١٠٥٦)، راما بادمانابها أشاريا (٧٠١)، سمير مدبك (٣٨٦) مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجداول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة.

أمر التدقيق الرئيسي	إجراءات تدقيقنا
خسائر الانخاض في قيمة ذمم التمويل المدينة – التقديرات غير المؤكدة لخسائر الائتمان المتوقعة للقرض والسلف المقدمة للعملاء	
يتطلب تقييم تحديد المصرف لمخصصات انخفاض قيمة القروض والسلف للعملاء من الإدارة إصدار أحكام حول تنظيم الموجودات المالية وقياس خسارة الائتمان المتوقعة. لقد ركزت عملية التدقيق على هذا الأمر بالنظر للأهمية الجوهرية للقروض والسلف للعملاء (حيث تمثل ٥٨,٠٪ من إجمالي الموجودات) وتعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة خاصة في ضوء التوقعات غير المؤكدة الناتجة عن تأثير جائحة كوفيد-١٩. راجع إيضاح ٧ حول البيانات المالية الموحدة بشأن السياسة المحاسبية والإيضاح ٣٦ بشأن الإفصاح عن مخاطر الائتمان. يتم تقييم الجزء الجوهري من محفظة القروض والسلفيات لغير الأفراد بشكل فردي لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، الأمر الذي يتطلب من الإدارة مراعاة جميع المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والقابلة للدعم أثناء تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، أو أثناء تقييم معايير انخفاض القيمة الائتمانية للتعرض. وقد يتضمن حكم الإدارة ايضا حركات التدريج اليدوية وفقًا لسياسات المصرف. يتم قياس مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات التجزئة وغير التجزئة المصنفة مرحلة ١ ومرحلة ٢ بواسطة النماذج ذات التدخل اليدوي المحدود، إلا أنه من الأهمية بمكان أن تكون نماذج (احتمالية التعثر والخسارة عند التعرض والخسارة بافتراض التعثر وتسويات الاقتصاد الكلي) صالحة على مدار فترة التقرير وتخضع لعملية التحقق من قبل مراجع مستقل. تم دمج تأثير جائحة كوفيد-١٩ والبرامج المترتبة على تلك الجائحة بشأن الدعم والتحفير الاقتصادي المتخذة من قبل الحكومات والبنوك المركزية في قياس المصرف للخسائر الائتمانية المتوقعة. قام المصرف بتحديث توقعاته للاقتصاد الكلي، إضافة إلى تطبيق تعديلات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى المحفظة لمحافظ المتعاملين الشركات والأفراد بناءً على المحافظ والقطاعات المتأثرة.	لقد فهمنا الأمور المتعلقة بعمليات إنشاء القروض، وإدارة مخاطر الائتمان وتقدير لتحديد مخصصات انخفاض القيمة للقروض والسلف المقدمة للعملاء، وكذلك قمنا باختبار الفعالية التشغيلية للضوابط ذات الصلة ضمن هذه العمليات. لقد قمنا باختبار عينة للقروض والسلف الفردية وأجرينا مراجعة ائتمانية مفصلة وتحدينا تحديد البنوك للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة ٢)، وتقييم التصنيف الائتماني (المرحلة ٣) وما إذا كان قد تم تحديد أحداث انخفاض القيمة ذات الصلة في الوقت المناسب . لقد قمنا بتحدي وفحص دقيق للافتراضات المتضمنة بحساب مخصص انخفاض القيمة، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد. ولقد قمنا بتقييم الضوابط المتعلقة بعملية الموافقة على مخصصات انخفاض القيمة ودقتها واكتمالها، إضافة إلى ضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم الإدارة الرئيسية واجتماعات اللجان التي تشكل جزءًا من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة القروض. قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل السقوف المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية بما في ذلك الافتراضات المرجحة ذات الصلة. وفيما يتعلق بالقروض المقيمة بشكل جماعي، فلقد أجرينا تقييمًا للضوابط المتعلقة بعملية النمذجة، ولا سيما مدخلات النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. وقد اختبرنا الافتراضات الرئيسية، وراجعنا منهجية الحساب وتتبعنا عينة مقارنة بالبيانات المصدرية. لقد قمنا باختبار تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية انخفاض القيمة الائتمانية والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. وقد قمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام والضوابط اليدوية المتعلقة بالاعتراف وقياس مخصصات انخفاض القيمة لقد قمنا بتقييم النهج الذي يستخدمه المصرف بشأن قياس تأثير كوفيد -١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة – حيث قمنا بتقييم الضوابط المتعلقة بعملية الحوكمة الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ التي تراجع وتوافق على جميع عمليات الترحيل المرحلية وتعديلات الإدارة لتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة وسيناريوهات الاقتصاد الكلي والأوزان الترجيحية.

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمر التدقيق الرئيسي	إجراءات تدقيقنا
خسائر الانخاض في قيمة ذمم التمويل المدينة – التقديرات غير المؤكدة لخسائر الائتمان المتوقعة للقرض والسلف المقدمة للعملاء (تتمة)	
	لقد اختبرنا التأثير على القروض الفردية من خلال مراجعات الائتمان التفصيلية المشار إليها أعلاه. لقد قمنا بتقييم التعديلات السابقة وكذلك تعديلات الإدارة من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات. قمنا أيضًا بتقييم مدى معقولية المعلومات المستقبلية المتضمنة في حسابات انخفاض القيمة من خلال إشراك مختصينا من أجل التحقق من دقة السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والنتائج الموزونة بدرجة الاحتمالية المطبقة لتحديد الخسائر المتفاوتة غير الخطية. أجرى المصرف عملية تحقق خارجية لنماذج احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر بما في ذلك نموذج الاقتصاد الكلي خلال فترة التقرير. لقد راجعنا عملية التحقق الخارجي من النماذج وتأثيرها على نتائج تقدير انخفاض القيمة. وأخيرًا، قمنا بتحديث تقييمنا للمنهجية والإطار الذي صممه ونفذه المصرف فيما يتعلق بما إذا كانت نتائج نماذج انخفاض القيمة وتحديد فئات المرحلة تبدو معقولة وتعكس التوقعات التي يستخدمها المصرف لتحديد الظروف الاقتصادية المستقبلية في تاريخ التقرير.
أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد البيانات المالية	
لقد حددنا أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية كمجال التركيز نظرًا لكبر وتنوع حجم المعاملات التي تتم معالجتها يوميًا بواسطة المصرف والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية الآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. علاوة على ذلك، انتهى المصرف من عملية نقل أنظمته المصرفية الأساسية ودمج أنظمة متعددة تحت منصة مصرفية أساسية واحدة خلال فترة التقرير. وتنطوي إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة على مخاطر تتعلق بعدم تصميمها تصميمًا دقيقًا ولا عملها بشكل فعال. على وجه الخصوص، فإن الضوابط ذات الصلة المدمجة تعد ضرورية للحد من احتمال الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.	لقد حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية الداعمة لهذه التطبيقات. لقد أجرينا اختبارًا على الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بعناصر التحكم الآلي والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر والتي تغطي الأمور المتعلقة بأمن الدخول إلى الوسائل التكنولوجية وتغييرات البرامج ومراكز البيانات وعمليات الشبكة. قمنا بتقييم الضوابط ذات الصلة على ترحيل البيانات بشأن تحديث النظام المصرفي الأساسي خلال فترة التقرير. لقد راجعنا المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الكمبيوتر المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية المتعلقة بمنطقها الحاسوبي في التقارير. لقد أجرينا اختبارات على عناصر التحكم الآلي الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات الجوهرية ذات الصلة بإدارة أساليب الأعمال.

المعلومات الأخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى التقرير السنوي للمجموعة. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة للتقرير السنوي قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا، ومن المتوقع إتاحة المعلومات المتبقية من التقرير السنوي لنا بعد ذلك التاريخ. لا تشتمل المعلومات الأخرى على البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات لدينا حولها.

لا يشتمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة على المعلومات الأخرى، كما أننا لا نُعبر عن أي شكل من أشكال التأكيدات أو الاستنتاجات بشأن هذه المعلومات.

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

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

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

مسؤوليات الادارة والمكلفون بالحوكمة عن اعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

يتحمل المكلفون بالحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى مقارنةً بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعة من قبل الإدارة.

- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تُثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خلصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن نتحمل مسؤولية توجيه وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة والإشراف عليها. نحن مسؤولين وحدنا عن رأينا التدقيقي.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص عدة أمور من ضمنها نطاق أعمال التدقيق والإطار الزمني المحدد لها والنتائج الجوهرية المترتبة على أعمال التدقيق بما في ذلك أي قصور جوهري يتم اكتشافه في نظام الرقابة الداخلية خلال أعمال التدقيق.

إننا نُقدم أيضاً إقراراً لمسؤولي الحوكمة نؤكد بموجبه التزامنا بقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونطلعهم على كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بصورة معقولة أنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.

في ضوء الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع لجنة التدقيق بالمجموعة، نحدد الأمور الأكثر أهمية أثناء تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تُعتبر هذه الأمور هي أمور التدقيق الرئيسية. نقوم باستعراض هذه الأمور في تقرير مدققي الحسابات مالم يكن الإفصاح عن تلك الأمور للعامة محظوراً بموجب القوانين أو التشريعات أو عندما نرى في حالات نادرة للغاية أنه يجب عدم الإفصاح عن أمر ما في تقريرنا إذا كان من المتوقع أن تكون التداعيات السلبية للقيام بذلك أكثر من المنافع التي تعود على المصلحة العامة نتيجة هذا الإفصاح.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- قام المصرف بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
- تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة ومع السجلات المحاسبية للمصرف؛
- يبين الإيضاح رقم ١١ مشتريات أو استثمارات المصرف في الأسهم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- يبين الإيضاح رقم ٣١ من البيانات المالية الموحدة المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات إضافة إلى مبادئ إدارة تضارب المصالح؛
- بناءً على المعلومات التي أُتيحت لنا، لم يسترع انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المصرف قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو النظام الأساسي للمصرف، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛ و
- يبين الإيضاح رقم ٣٨ من البيانات المالية الموحدة للمجموعة المساهمات المجتمعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

وعملًا بمقتضى القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (١٤) لسنة ٢٠١٩، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأينا أنها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

أكبر أحمد
رقم القيد بسجل مدققي الحسابات ١١٤١
٢٦ يناير ٢٠٢١
دبي
الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحّد للمجموعة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	إيضاح	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
الموجودات			
نقد وودائع لدى المصرف المركزي	٩	١٩,٦٣٣,٥٣٩	١٨,٥٢٥,٥٩٩
مستحق من بنوك	١٠	٣,٦٥١,٧٣٤	٢,٧٦٧,٢٥٠
أوراق مالية استثمارية	١١	٤,٨٢٧,٢٠٧	٣,٨٤٤,٣٨٠
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	١٢	٤٠,٨٠٨,٩٧٦	٣٧,٤٩٦,٥٤٦
قبولات للمتعاملين	٣٠	٥٠٤,٦٦٦	٦٣٠,٥٤٢
عقارات استثمارية		٣٦٤,١٣٧	٤٢٢,٤٠٣
ممتلكات ومعدات		٣٠١,٥٥٤	٣٨٨,٥١٩
موجودات أخرى	١٣	٤٧٩,٤٩٠	٧٠٠,٢٨٤
إجمالي الموجودات		**٧٠,٥٧١,٣٠٣**	**٦٤,٧٧٥,٥٢٣**
المطلوبات			
مستحق للبنوك	١٤	٧,٨١٣,٩١٠	٤,٩٢٢,٣٥٣
ودائع العملاء	١٥	٤٦,٨٧٨,٠٧٥	٤٥,٣٢٢,٧٠٦
صكوك مستحقة	١٦	٥,٥١٠,٩٣٣	٣,٦٧٩,٩٢١
قبولات للمتعاملين	٣٠	٥٠٤,٦٦٦	٦٣٠,٥٤٢
مطلوبات أخرى	١٧	٢,٠١١,٧١٥	١,٩١٤,٣٩٦
إجمالي المطلوبات		**٦٢,٧١٩,٢٩٩**	**٥٦,٤٦٩,٩١٨**
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر	١٨	٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢
احتياطي قانوني وإلزامي	١٩	٦٠٨,٧١٧	٦٠٨,٧١٧
احتياطي آخر	١٩	٥١٤,٤٩٥	٥١٤,٤٩٥
إحتياطي القيمة العادلة	١٩	١٨٧,٣٦١	٩١,٦٣٠
أرباح محتجزة		١,١١١,٠٠٩	١,٦٦٠,٣٤١
إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي المجموعة		**٧,٨٥٢,٠٠٤**	**٨,٣٠٥,٦٠٥**
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		**٧٠,٥٧١,٣٠٣**	**٦٤,٧٧٥,٥٢٣**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٩-١٤.

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

بيان الدخل الشامل الموحّد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	إيضاح	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية	٢٠	٢,١٣٦,٥٨٨	٢,٥١٦,٣٨٣
توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة لحاملي الصكوك	٢١	(٤٤٢,٦٣٦)	(٦٣٥,٢٩٥)
صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية		**١,٦٩٣,٩٥٢**	**١,٨٨١,٠٨٨**
دخل الرسوم والعمولات		٦٦٨,٠٤٣	٧٣٨,٣٨٧
مصروفات الرسوم والعمولات		(٢٩٦,٣٠٤)	(٢٥٦,٧٩٢)
صافي دخل الأتعاب والعمولات	٢٢	**٣٧١,٧٣٩**	**٤٨١,٥٩٥**
دخل تشغيلي آخر	٢٣	٢٢,٣٣٠	٣٠٧,٦٦١
إجمالي الدخل التشغيلي		**٢,٠٨٨,٠٢١**	**٢,٦٧٠,٣٤٤**
مصروفات عمومية وإدارية	٢٤	(١,٠٨٣,٩٤٢)	(١,١٢٦,٥٣٨)
صافي الأرباح التشغيلية قبل انخفاض القيمة		**١,٠٠٤,٠٧٩**	**١,٥٤٣,٨٠٦**
صافي خسارة انخفاض القيمة لموجودات مالية		(١,٤٣٤,٠٥٤)	(٤٣٩,٢٢٣)
صافي خسارة انخفاض القيمة موجودات غير مالية		(٥٢,٢٥٠)	(٤٣,٥٣٨)
إجمالي صافي خسارة انخفاض القيمة	٢٥	**(١,٤٨٦,٣٠٤)**	**(٤٨٢,٧٦١)**
صافي (خسارة) / أرباح السنة		**(٤٨٢,٢٢٥)**	**١,٠٦١,٠٤٥**
(خسارة) / ربحية السهم (درهم)	٢٧	**(٠,٠٨٩)**	**٠,١٩٥**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٩-١٤.

بيان الدخل الشامل الموحّد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
صافي (خسارة) / أرباح السنة	**(٤٨٢,٢٢٥)**	**١,٠٦١,٠٤٥**
الدخل الشامل الآخر		
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:		
أرباح/خسائر اكتوارية على التزامات مكافأة نهاية الخدمة	(٥,٦٨٧)	(٣,٤٨٩)
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الدخل:		
الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات صكوك):		
- صافي التغير في القيمة العادلة	٩٥,٧٩٢	١٢٠,٠٣١
- صافي المحول الى بيان الدخل	(٦١)	(٦٩)
دخل /(خسارة) شامل آخر للسنة	٩٠,٠٤٤	١١٦,٤٧٣
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة	**(٣٩٢,١٨١)**	**١,١٧٧,٥١٨**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٩-١٤.

بيان التدفقات النقدية الموحّد للمجموعة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية		
صافي (خسارة) / أرباح السنة	(٤٨٢,٢٢٥)	١,٠٦١,٠٤٥
تسويات لبنود غير نقدية (إيضاح ٣٤)	١,٩٥٨,٨٢١	٨١٩,٨٢٨
أرباح تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	**١,٤٧٦,٥٩٦**	**١,٨٨٠,٨٧٣**
(الزيادة)/ النقص في ودائع لدى المصرف المركزي مستحقة بعد ثلاثة أشهر	٣,٠٦٧,٧٣٢	(٥,٤٣٠,٤٨٣)
(الزيادة)/ النقص في المبالغ المستحقة من البنوك بعد ثلاثة أشهر	(٢٥٩,٨٨٢)	(٩٢٠,٤١٧)
الزيادة/(النقص) في المبالغ المستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر	٦٤٩,٩٤٠	(٧١,١٤١)
(الزيادة)/النقص في الموجودات الأخرى	٢١٩,٧٩١	(٣٩١,٢٦٧)
الزيادة/ (النقص) في المطلوبات الأخرى	١,٥٣٩	٩٩,١٤٩
الزيادة/(النقص) في ودائع العملاء	١,٥٥٥,٣٦٩	٣,٧١٣,٠١٥
(الزيادة)/ النقص في ذمم أنشطة تمويلية	(٤,٧٦٨,٢٦٩)	(١,٩٣٠,٦٧٢)
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	**١,٩٤٢,٨١٦**	**(٣,٠٥٠,٩٤٣)**
الأنشطة الاستثمارية		
(الزيادة)/ النقص في أوراق مالية استثمارية	(١,١٧٤,٧٥٧)	(١,٢٥٠,٤٢٨)
توزيعات أرباح محصلة	١٤,٥٩٤	١٣,٥٥٨
(الزيادة)/ النقص في ممتلكات ومعدات	(٤٥,٣٨٨)	(٤٦,٣٥٤)
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن/ (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية	**(١,٢٠٥,٥٥١)**	**(١,٢٨٣,٢٢٤)**
الأنشطة التمويلية		
إصدار صكوك	١,٨٣٦,٢٥٠	-
صافي النقد الناتج عن/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	١,٨٣٦,٢٥٠	-
الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله (الإيضاح ٣٤)	**٢,٥٧٣,٥١٥**	**(٤,٣٣٤,١٦٧)**

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٩-١٤.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحّدة للمجموعة
للسنة المنتهـــية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	العائدة إلى المساهمين في المجموعة					
	رأس المال المصدر	احتياطي قانوني وإلزامي	احتياطي آخر	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	إجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٥,٤٣٠,٤٢٢	٦٠٨,٧١٧	٥١٤,٤٩٥	٩١,٦٣٠	١,٦٦٠,٣٤١	٨,٣٠٥,٦٠٥
خسارة السنة	-	-	-	-	(٤٨٢,٢٢٥)	(٤٨٢,٢٢٥)
الدخل الشامل الآخر / (الخسارة) للسنة	-	-	-	٩٥,٧٣١	(٥,٦٨٧)	٩٠,٠٤٤
المحول إلى الاحتياطي	-	-	-	-	-	-
أتعاب مجلس الإدارة (الإيضاح ٢٦)	-	-	-	-	-	-
الزكاة	-	-	-	-	(٦١,٤٢٠)	(٦١,٤٢٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥,٤٣٠,٤٢٢	٦٠٨,٧١٧	٥١٤,٤٩٥	١٨٧,٣٦١	١,١١١,٠٠٩	٧,٨٥٢,٠٠٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٥,٤٣٠,٤٢٢	٥٠٢,٦١٢	٤١٤,٣٢٠	(٢٨,٣٣٢)	٨٩٢,١٤٠	٧,٢١١,١٦٢
صافي الأرباح للسنة	-	-	-	-	١,٠٦١,٠٤٥	١,٠٦١,٠٤٥
الدخل الشامل الآخر/ (الخسارة) للسنة	-	-	-	١١٩,٩٦٢	(٣,٤٨٩)	١١٦,٤٧٣
المحول إلى الأرباح المحتجزة*	-	-	(٥,٩٣٠)	-	٥,٩٣٠	-
المحول للاحتياطي	-	١٠٦,١٠٥	١٠٦,١٠٥	-	(٢١٢,٢١٠)	-
أتعاب مجلس الإدارة (الإيضاح ٢٦)	-	-	-	-	(٧,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)
الزكاة	-	-	-	-	(٧٦,٠٧٥)	(٧٦,٠٧٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٥,٤٣٠,٤٢٢	٦٠٨,٧١٧	٥١٤,٤٩٥	٩١,٦٣٠	١,٦٦٠,٣٤١	٨,٣٠٥,٦٠٥

*التحويل إلى الأرباح المحتجزة يتعلق بالأرباح الاكتوارية المجمعة على مزايا الموظفين المجمعة.

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٨ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين مدرج على الصفحة ٩-١٤.

١ معلومات الشركة

تأسس مصرف الإمارات الإسلامي ش.م.ع. (بنك الشرق الأوسط سابقا) ("المصرف") بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة دبي كبنك تقليدي ذو مسؤولية محدودة في إمارة دبي بتاريخ ٣ أكتوبر ١٩٧٥، تم إعادة تسجيل المصرف كشركة مساهمة عامة في يوليو ١٩٩٥، ويخضع لرقابة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

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

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

إن المصرف مدرج في سوق دبي المالي (رمز المؤشر : "EIB"). والموقع الإلكتروني للمصرف هو: http://www.emiratesislamic.ae. بالإضافة إلى المركز الرئيسي في دبي، يمارس المصرف نشاطه من خلال ٤١ فرعاً في الإمارات العربية المتحدة، وتشتمل هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحّدة على البيانات المالية للمصرف وفروعه وشركاته التابعة التالية (يشار إليها معا بـ "المجموعة").

	تاريخ وبلد التأسيس	النشاط الرئيسي	نسبة الملكية %	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
شركة الإمارات الإسلامي للوساطة المالية ذ.م.م	٢٦ أبريل ٢٠٠٦ ، الإمارات العربية المتحدة	خدمات وساطة مالية	%١٠٠	%١٠٠
شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة	٦ يونيو ٢٠٠٧، جزر كايمان	شركة ذات هدف خاص	%١٠٠	%١٠٠
شركة الإمارات الإسلامي للتمويل المحدودة	١٥ مايو ٢٠١٤، جزر كايمان	شركة ذات هدف خاص	%١٠٠	%١٠٠

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

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

٢ أساس المحاسبة

بيان الامتثال

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

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

٣ العملة التشغيلية وعملة العرض

يتم عرض هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("الدرهم الإماراتي") وهو العملة التشغيلية للمجموعة. ما لم يذكر خلاف ذلك، فإن المعلومات المالية المقدمة بالدرهم الإماراتي قد تم تقريبها إلى أقرب ألف. تمت إعادة تصنيف الأرقام المقابلة في الإيضاحات حول البيانات المالية لعام ٢٠١٩ لتتوافق مع العرض للعام الحالي. وقد تم إجراء هذه التغييرات لتحسين جودة المعلومات المقدمة وهي لا تؤثر على الأرباح السابقة.

٤ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية الموحّدة للمجموعة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا ما يلي:

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

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

٥ استخدام الأحكام والتقديرات

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

وفيما يلي أهم النقاط التي يتطلب فيها استخدام التقديرات والأحكام:

(١) الأدوات المالية

إن الأحكام الصادرة عند تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها أكبر الأثر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحّدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تتعلق بما يلي:

- تصنيف الموجودات المالية: تقييم لنموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية هي فقط لسداد قيمة أصل وأرباح المبلغ الأصلي المستحق.

- حساب خسائر الائتمان المتوقعة: الافتراضات والشكوك حول التقديرات التي لها تأثير كبير على خسائر الائتمان المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ويرجع هذه الأثر بشكل رئيسي إلى المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة بموجب منهجية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة

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

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(١) الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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

تأجيل سداد الدفعات بسبب جائحة كوفيد ١٩ وأثر الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

تواصل المجموعة تقييم الملتزمين لمؤشرات أخرى من عدم احتمال الدفع، مع الأخذ في الاعتبار السبب الأساسي لأي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن يكون مؤقتًا نتيجة كوفيد - ١٩ أو على المدى الطويل.

خلال العام ٢٠٢٠، طرحت المجموعة برنامج التخفيف من أعباء الدفع لمتعامليها المتأثرين إما من خلال تأجيل سداد الربح/المبلغ الأصلي لفترة ما أو عن طريق تسوية الأقساط الشهرية. تعتقد المجموعة بأن تمديد فترات تأجيل الدفعات لن يؤدي تلقائيًا إلى حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان على اعتبار أنه من المتوقع أن يكون التأثير على أعمال العملاء قصير الأمد. وفيما يتعلق بباقي العملاء، فإن المجموعة تواصل الأخذ في الحسبان ضراوة ومدى التأثير المحتمل لكوفيد ١٩ على قطاع الاقتصاد والتطلعات المستقبلية والتدفق النقدي والقدرة المالية والقدرة على الاستجابة والتغير في معيار القدرة على تحمل المخاطر إلى جانب سجل الأداء السابق من حيث تحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

وفقًا لمتطلبات الإفصاح الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في إطار كوفيد -١٩، فيما يتعلق بعمليات دولة الإمارات العربية المتحدة، قامت المجموعة بتقسيم عملائها المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات إلى مجموعتين (المجموعة ١ والمجموعة ٢). تم تصنيف العملاء الذين لم يكن من المتوقع أن يواجهوا تغييرات كبيرة في الجدارة الائتمانية الخاصة بهم، بخلاف مشكلات السيولة الناجمة عن جائحة كوفيد ١٩، في المجموعة ١. وبالنسبة للعملاء الذين من المتوقع أن يواجهوا تغييرات كبيرة في الجدارة الائتمانية الخاصة بهم، بالإضافة إلى مسائل تتعلق بالسيولة والتي سيتم تصحيحها من خلال تأجيل سداد الدفعات، فقد تم تصنيفهم في المجموعة ٢.

تم ترحيل بالعملاء الذين من المتوقع أن يتأثروا بشكل كبير بجائحة كوفيد ١٩ على المدى الطويل ومن المتوقع كذلك أن يطرأ انخفاض كبير على الجدارة الائتمانية الخاصة بهم، إلى المرحلة ٢ وتم تصنيفهم في المجموعة ٢. في ظروف استثنائية، قد يتم الترحيل إلى المرحلة ٣ في حال كان من المتوقع أن يطرأ هناك انخفاض دائم في قيمة أعمال العميل وتدفقات الدخل لديه وقدرته على سداد معدل الربح. يتم تصنيف هؤلاء العملاء أيضًا في المجموعة ٢.

تم تقييم الأثر المحاسبي لتمديد / إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية بسبب (كوفيد-١٩) وتمت معالجته وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من أجل تعديل أحكام وشروط الترتيبات.

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(١) الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

عوامل الاقتصاد الكلي ومعلومات النظرة المستقبلية والسيناريوهات المتعددة

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان يجب أن يأخذ في الاعتبار المعلومات المتعلقة بالأحداث السابقة والظروف الحالية وكذلك التوقعات المعقولة والمحتملة للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

إن تقييم وتطبيق المعلومات ذات النظرة التطلعية يتطلب أحكاماً منطقية تستند إلى متغيرات الاقتصاد الكلي (أو التغيرات في الاقتصاد الكلي)، مثل معدلات الإشغال وأسعار النفط ومؤشر سعر الإسكان والناتج المحلي الإجمالي (حيثما يكون مطبقاً)، التي ترتبط ارتباطا وثيقا بخسائر الائتمان في المحفظة ذات الصلة وتمثل الآثار العرضية الكامنة وراء التغيرات في هذه الظروف الاقتصادية. وسوف يكون لكل سيناريو اقتصادي كلي يستخدم في حساب خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة توقعات مستقلة حول متغيرات الاقتصاد الكلي ذات العلاقة.

إن تقدير المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ تقديراً متوسطاً أكثر احتمالاً ويأخذ في الاعتبار ما لا يقل عن ثلاثة سيناريوهات للاقتصاد الكلي في المستقبل. يستند سيناريو الحالة الأساسية على توقعات الاقتصاد الكلي الصادرة عن الخبراء الخارجيين ومعلومات أخرى متاحة للعموم. ويتم وضع سيناريوهات تنازلية وتصاعدية لها صلة وثيقة بسيناريو الحالة الأساسية لدى المجموعة، وذلك اعتماداً على ظروف الاقتصاد الكلي مع المحتملة والبديلة على نحو معقول. بالإضافة لذلك، يتم تحديد السيناريوهات التنازلية الإضافية على أساس سنوي بحد أدنى وبصورة أكثر تواترا إذا اقتضت الظروف ذلك.

وستكون السيناريوهات الأكثر احتمالا وفقاً لتقدير المجموعة الأفضل لاحتمالها النسبي استنادا إلى تكرار حدوث المرات السابقة والاتجاهات الحالية. سيتم تحديث الاحتمالات المرجحة على أساس ربع سنوي (إن كان مطلوباً). سيتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات. في بعض الحالات، قد لا تحتفظ المدخلات والنماذج المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة دائما بجميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية الموحدة. ولتبيان ذلك ، يتم إجراء تعديلات أو تراكبات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة عندما يكون هذا الاختلاف جوهرياً. تخضع مثل هذه الحالات إلى عملية حوكمة رقابية في المجموعة.

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

يوضح الجدول أدناه بشكل موجز مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وذلك للسنوات المنتهية من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٤.

	السيناريو الأساسي (٤٠٪ الوزن المرجح)					السيناريو المتجه صعوداً (٣٠٪ الوزن المرجح)					السيناريو المتجه نزولا (٣٠٪ الوزن المرجح)				
	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤
الإمارات العربية المتحدة (الوزن المرجح على النحو المذكور أعلاه)															
سعر النفط – دولار أمريكي	٤٣	٤٨	٥٨	٦٣	٦٥	٤٣	٥٣	٦٥	٦٩	٧١	٤٣	٣٠	٢٨	٤٢	٥٠
الناتج المحلي الإجمالي - التغير٪	(٥,٤-)	١,٨	٢,٧	٢,٢	٢,٤	(٥,٤-)	٦,٣	٥,٣	٢,٠	٢,٠	(٥,٤-)	(٨,٠-)	(١,٨-)	٣,٨	٥,١
الواردات - درهم بالمليار	١،٠١٦	١١٠٠	١١٧٠	١،٢٣٣	١،٢٩٢	١،٠١٦	١،١٧٤	١،٣٠٦	١،٣٩١	١،٤٦١	١،٠١٦	٩٦٣	٩٦٦	١،٠٢٦	١،١٠٣

في ضوء حالة عدم اليقين الراهنة التي تسود البيئة الاقتصادية، واصلت المجموعة تقييم مجموعة من سيناريوهات الاقتصاد الكلي المحتملة والترجيحات ذات الصلة وتحليل تأثيرها على تقديرات خسائر الائتمان المتوقعة للعام ٢٠٢٠ . وبناءً على ذلك، قامت المجموعة باستخدام توقعاتها للاقتصاد الكلي في العام ٢٠٢٠ لتعكس تأثير كوفيد ١٩ باستخدام السيناريوهات الأساسية والمتجهة صعوداً وهبوطاً بنسبة ترجيحات تتراوح بين ٤٠٪ و٣٠٪ و٣٠٪ على التوالي. كما طبقت المجموعة تعديلات على خسائر الائتمان المتوقعة على نطاق المحفظة لتشمل تعرضات الأعمال المصرفية للشركات استناداً إلى القطاعات المتأثرة، بالإضافة إلى العملاء الأفراد المستفيدين من التأجيل وفقاً للحالة الوظيفية ومستوى تدفقات الرواتب. كما تواصل المجموعة تقييم التعرضات الكبيرة بشكل فردي تحسباً لأي تحركات عكسية ناتجة عن كوفيد ١٩.

كما هو الحال بالنسبة لأي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات لحدوث حالة من عدم اليقين المتأصل، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة.

٥ استخدام الأحكام والتقديرات (تتمة)

(١) الأدوات المالية (تتمة)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تعريف التعثر

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

العمر المتوقع

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

الحوكمة

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

(٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

(٣) الإلتزامات الطارئة الناشئة عن التقاضي

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

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

٦ المعايير الجديدة والتعديلات المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠

تحويل "أيبور" (الإصلاحات المعيارية لمعدل الربح / الفائدة بين البنوك)

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠، طبقت المجموعة تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية. ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ – إفصاحات الأدوات المالية المتعلقة بالإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة. وتقدم التعديلات (المشار إليها كمرحلة ١ من مشروع الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة بين البنوك) اعفاءً من متطلبات محاسبة التحوط الناشئة قبل استبدال سعر العرض بين البنوك ويتيح هذا الإعفاء للمستخدمين استخدام التحليلات المستقبلية خلال فترة عدم اليقين لما بعد العام ٢٠٢١. وقامت المجموعة بالفعل بتطبيق إجراءات التخفيف التحوطية هذه. إن تعرض المجموعة لأدوات التحوط (مبادلات أسعار الفائدة ومبادلات العملات المتعددة) وبنود التحوط المستحقة من عام ٢٠٢١ لا تعتبر مهمة.

بتاريخ ٢٧ أغسطس ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢ من التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. "تعديلات المرحلة ٢" (يشار إليها كمرحلة ٢ من مشروع معاملات الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة بين البنوك). تشمل المجالات التي تأثرت بالتعديلات تطبيق الوسيلة العملية للمحاسبة المعتمدة لتعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما يتم تحديث المعاملات لتتماشى مع أسعار "أيبور" الجديدة (وهذا لن يؤدي إلى أيقاف الاعتراف)، والإعفاء من التغييرات في تصنيفات التحوط ومستندات التحوط (لن يؤدي التغيير في تصنيفات التحوط ومستندات التحوط التي يتطلبها إصلاح "أيبور" إلى وقف محاسبة التحوط) وتقديم الإفصاحات التي تمكن المستخدمين من فهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح مؤشر أسعار الفائدة الذي تتعرض له المجموعة وكيفية إدارتها لتلك المخاطر. تسري التعديلات اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١ ويتم تطبيقها بأثر رجعي من دون الحاجة إلى إعادة بيانها للفترات السابقة.

تقوم الإدارة بتولي إدارة مشروع يتعلق بأنشطة تحول المجموعة وتواصل تعاونها مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم آلية التحول المنظم وتخفيف المخاطر الناتجة عن التحول. يكتسب المشروع أهمية فائقة من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

٧ السياسات المحاسبية الهامة

تطبق المجموعة باستمرار المبادئ المحاسبية التالية على كافة الفترات المقدمة في هذه البيانات المالية الموحّدة للمجموعة.

(أ) مبادئ التوحيد

١) الشركات التابعة:

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

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

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

أساس التوحيد

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

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) مبادئ التوحيد (تتمة)

١) الشركات التابعة (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

٢) مؤسسات ذات أغراض خاصة

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) مبادئ التوحيد (تتمة)

٢) مؤسسات ذات أغراض خاصة (تتمة)

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

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

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

يتضمن الإيضاح رقم ١٦ معلومات حول أنشطة التصكيك الخاصة بالمجموعة.

معاملات الحصص غير المسيطرة

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

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

ب) دخل ذمم الأنشطة التمويلية المدينة

يتم الاعتراف بالدخل الناتج عن المنتجات الإسلامية المعنية كما يلي:

المرابحة

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

الإستصناع

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

الإجارة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) الرسوم والعمولات

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

يتم احتساب دخل الرسوم على النحو التالي:

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

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

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

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

د) إيرادات تحظرها الشريعة الاسلامية

في حال تحقيق إيرادات تخالف مبادىء وأحكام الشريعة الإسلامية، فإنه يتم تجنيبها وصرفها في وجوه الخير وفق ما تقرره لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمجموعة.

هـ) دخل الأرباح

يتحقق دخل الأرباح عند تثبيت حق المجموعة في استلام الأرباح.

و) الدخل المتعلق بالعقارات

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

ز) عقود الإيجار

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، تعترف المجموعة بأصل حق الاستخدام والتزامات الإيجار عند بدء الإيجار لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة.

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

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ز) عقود الإيجار (تتمة)

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

قدمت المجموعة حق استخدام الموجودات ضمن بند "الممتلكات والمعدات" والتزامات الإيجار ضمن بند "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي الموحد.

حيثما تقوم المجموعة بتأجير عقاراتها الاستثمارية، تصنف المجموعة هذه العقود كعقود إيجار تشغيلي.

ح) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١) تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

(٢) الاعتراف والقياس الأولي

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

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٣) تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

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

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

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

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

إعادة التصنيفات:

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٤) انخفاض القيمة

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

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

لا يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات الاسهم.

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

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

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

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٤) انخفاض القيمة (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة قيمة الائتمان

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

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

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

الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة

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

التسهيلات المتجددة

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

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

الشطب

يتم شطب ذمم الأنشطة التمويلية المدينة والأوراق المالية (جزئيا او كليا) عندما لا تكون هناك امكانية واقعية لاستردادها. وهذا عموما ما تكون عليه الحال عندما تستنفذ جميع الجهود التصحيحية لاسترداد الدين من العملاء. غير ان الموجودات المالية المشطوبة تخضع لانشطة الإنفاذ بغية الامتثال لاجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٥) الضمانات المالية والتزامات الذمم التمويلية

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

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

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

(٦) العملات الأجنبية

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

(٧) ذمم أنشطة تمويلية مدينة

ذمم الأنشطة التمويلية المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو متفق عليها وليست مدرجة في أي سوق نشطة. يشمل مسمى "ذمم أنشطة تمويلية مدينة" في بيان المركز المالي ما يلي:

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

يتم استخدام التعابير التالية في إطار ذمم أنشطة تمويلية مدينة:

المرابحة

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

الإستصناع

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

الإجارة

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٧) ذمم أنشطة تمويلية مدينة

المشاركة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

يتم تنفيذ هذه المنتجات بالتكلفة المطفأة ناقصاً انخفاض القيمة.

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

(٨) الأوراق المالية الاستثمارية

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

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

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

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(٨) الأوراق المالية الاستثمارية

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

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

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

(٩) إلغاء الاعتراف

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

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

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

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

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

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

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

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(١٠) تعديل الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

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

(١١) المقاصة

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

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

(١٢) قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

تطبق القيمة العادلة على كل من الأدوات المالية وغير المالية.

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(١٣) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

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

(١٤) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ط) الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة

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

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

ي) النقد وما يعادله

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

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ك) المخزون

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

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

ل) الممتلكات والمعدات والاستهلاك

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

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

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

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

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

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

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

م) عقارات استثمارية

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

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

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

ن) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

س) الودائع والتمويلات والصكوك المصدرة

تشكل الودائع والتمويلات والصكوك المصدرة المصادر الرئيسية للتمويل في المجموعة.

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

ع) المخصصات

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ف) امتيازات الموظفين

(١) التزامات معاش التقاعد

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

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

(٢) برنامج مكافأة نهاية الخدمة

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

تعتمد القيمة الحالية لالتزامات مكافأة نهاية الخدمة على عدد من العوامل التي تحدد على أساس اكتواري باستخدام عدد من الافتراضات.

تتضمن الافتراضات المستخدمة في تحديد صافي التكلفة (الدخل) لمكافأة نهاية الخدمة معدل الخصم. إن أي تغييرات في هذه الافتراضات ستؤثر على القيمة الدفترية لالتزامات مكافأة نهاية الخدمة. تستند قيمة التزامات مكافأة نهاية الخدمة إلى التقرير المقدم من قبل إحدى الشركات الإكتوارية المستقلة.

ص) توزيعات الأرباح

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

ق) تكاليف إصدار الأسهم

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

ر) ربحية السهم

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ش) قطاعات التشغيل

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

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

ت) أطراف ذات علاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة بالمجموعة إذا كان :

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

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

(ب) الطرف شركة زميلة ;
(ج) الطرف ائتلافاً خاضع لسيطرة مشتركة؛
(د) الطرف عضواً في إدارة المجموعة الرئيسية؛
(هـ) الطرف عضوا مقربا من عائلة أي فرد مشار إليه في الفقرة (أ) أو (د)؛ أو،
(و) الطرف كيان خاضعاً لسيطرة، أو سيطرة مشتركة، أو نفوذ مؤثر من قبل، أو لمن تؤول إليه صلاحية التصويت في الائتلاف بشكل مباشر من الأفراد المشار إليهم في الفقرة (د) أو (هـ) ؛ أو
(ز) الطرف خطة من مستحقات ما بعد التوظيف مخصصة لمصلحة موظفي المجموعة، أو لأي كيان هو طرف ذو علاقة بالمجموعة.

أأ) توزيع الأرباح

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

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

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

٧ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ.ب.) العملات الأجنبية

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

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

أ.ج.) الزكاة

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

- الزكاة المستحقة على حقوق المساهمين (عدا رأس المال المدفوع) يتم إخراجها من الأرباح المحتجزة.
- تصرف الزكاة للقنوات الشرعية من خلال لجنة مشكلة من قبل الإدارة. يتحمل المساهمون أنفسهم مسؤولية دفع الزكاة على رأس مالهم المدفوع.

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

غ) الاعتراف بالإيرادات

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

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

٨ معايير صادرة ولكن لم يتم تطبيقها بعد

إن بعض المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير والتفسيرات ليست سارية بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ولم ترغب المجموعة بتفعليها في وقت مبكر. وبالتالي، فقد تم تطبيقها في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

المعيار	توضيحات	تاريخ السريان
الإصلاح المعياري لسعر الفائدة - المرحلة ٢ (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ – "الأدوات المالية"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ – "الأدوات المالية": الاعتراف والقياس والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ – "الأدوات المالية" والإفصاحات والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ – عقود التأمين والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ – عقود الإيجار).	تتيح التعديلات في الإصلاح المعياري لسعر الفائدة - المرحلة ٢ (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٩، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) وسيلة عملية للتعديلات التي يتطلبها الإصلاح، ويبين بأن محاسبة التحوط لم يتم وقف استخدمها فقط بسبب إصلاح "آيبور"، وطرح الإفصاحات التي تسمح للمستخدمين فهم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن إصلاح "آيبور" الذي يتعرض له الكيان وكيفية إدارة الكيان لتلك المخاطر بالإضافة إلى التقدم الذي يحرزه الكيان في التحول من "آيبور" إلى معدلات مرجعية بديلة ، وكيف يدير الكيان هذا الانتقال.	١ يناير ٢٠٢٠

تتوقع المجموعة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة متى وعندما تكون قابلة للتطبيق، كما أن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لايكون له تأثير جوهري على البيانات المالية للمجموعة في فترة التطبيق الأولي.

٩ نقد وودائع لدى المصرف المركزي

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
نقد	٣٧٢,٦٦٦	٢٣٧,٧٨٢
ودائع إلزامية وودائع أخرى لدى المصرف المركزي	٦,١٤٩,٤٢٠	٤,٩١٣,٧٥١
مرابحات لدى المصرف المركزي	١٣,١١١,٤٥٣	١٣,٣٧٤,٠٦٦
	١٩,٦٣٣,٥٣٩	١٨,٥٢٥,٥٩٩

إن متطلبات الاحتياطي المحتفظ بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ليست متاحة لاستخدام المجموعة في عملياتها اليومية ولا يمكن سحبها دون موافقة المصرف المركزي. يتغير مستوى الاحتياطي المطلوب على أساس دوري طبقا لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تم تقديم ضمان لمرابحة وشهادات إيداع لدى المصرف المركزي بمبلغ ١,٦٥٠ مليون درهم (سبتمبر ٢٠٢٠: ١,٦٠٠ مليون درهم) لغرض الحصول على تمويل بتكلفة صفرية من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمبلغ ١,٥٥٨ مليون درهم (سبتمبر ٢٠٢٠: ١,٥٦٨ مليون درهم) مدرجة تحت بند "مستحق للبنوك".

١٠ مستحق من بنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	محلية الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	أجنبية ألف درهم	إجمالي ألف درهم
تمويلات لأجل	٣٤٦,٤٠٠	١,٥٦٩,٠٠٠	١,٩١٥,٤٠٠
ليلة واحدة ، تحت الطلب وبإشعار قصير الأجل	١,٤٩٨,٦٦٦	٢٥٤,١٦٤	١,٧٥٢,٨٣٠
إجمالي المستحق من البنوك	١,٨٤٥,٠٦٦	١,٨٢٣,١٦٤	٣,٦٦٨,٢٣٠
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة			(١٦,٤٩٦)
	١,٨٤٥,٠٦٦	١,٨٢٣,١٦٤	٣,٦٥١,٧٣٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	محلية الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	أجنبية ألف درهم	إجمالي ألف درهم
تمويلات لأجل	٢٨٩,٢٠٦	٦٤٠,٧١٣	٩٢٩,٩١٩
ليلة واحدة ، تحت الطلب وبإشعار قصير الأجل	١,٧٠١,٣٢٠	١٣٧,٦٤٩	١,٨٣٨,٩٦٩
إجمالي المستحق من البنوك	١,٩٩٠,٥٢٦	٧٧٨,٣٦٢	٢,٧٦٨,٨٨٨
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة			(١,٦٣٨)
	١,٩٩٠,٥٢٦	٧٧٨,٣٦٢	٢,٧٦٧,٢٥٠

١١ أوراق مالية استثمارية

	محلية* ألف درهم	إقليمية** ألف درهم	دولية*** ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة				
صكوك شركات	-	-	-	-
أسهم	٤٤,٦٣٥	١١٢,٣٩٧	-	١٥٧,٠٣٢
أخرى	٥٤٣	-	٢,٦١٥	٣,١٥٨
	٤٥,١٧٨	١١٢,٣٩٧	٢,٦١٥	١٦٠,١٩٠
مصنفة بالتكلفة المطفأة				
صكوك حكومية	١١٥,١٩٦	٨٤٩,٢٠٦	-	٩٦٤,٤٠٢
صكوك شركات	-	١١٥,٠٦١	-	١١٥,٠٦١
	١١٥,١٩٦	٩٦٤,٢٦٧	-	١,٠٧٩,٤٦٣
ناقصاً : (خسائر الائتمان المتوقعة)				(٣,١٣٩)
				١,٠٧٦,٣٢٤
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات صكوك				
صكوك حكومية	-	٨٦,٩١٥	٦٢,١٠٠	١٤٩,٠١٥
صكوك شركات	٢,٦٠٥,٣١٣	٥٦٥,٩٣١	٢٩٩,٠٨٨	٣,٤٧٠,٣٣٢
	٢,٦٠٥,٣١٣	٦٥٢,٨٤٦	٣٦١,١٨٨	٣,٦١٩,٣٤٧
ناقصاً : (خسائر الائتمان المتوقعة)				(٢٨,٦٥٤)
				٣,٥٩٠,٦٩٣
إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية	٢,٧٦٥,٦٨٧	١,٧٢٩,٥١٠	٣٦٣,٨٠٣	٤,٨٥٩,٠٠٠
صافي الأوراق المالية الاستثمارية				٤,٨٢٧,٢٠٧

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

١١ أوراق مالية استثمارية (تتمة)

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

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

١٢ ذمم أنشطة تمويلية مدينة

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
بالتكلفة المطفأة		
مرابحة	٢٨,٨٩٢,٨٦٦	٢٦,٣٦١,٢٠٢
ذمم مدينة من بطاقات الائتمان	١,٤٨٦,٩٤٩	١,٤٩٤,٣٩٣
وكالة	٢٤٩,٥٩٦	٢١٧,٣٦٨
استصناع	١,١٤١,٤٨٣	١,٢٥٧,١٩٦
إجارة	١٤,٩٣٨,٦٣٠	١٣,٦٢١,٣٩٦
أخرى	١٩,٠٧٤	٢٢,٦٩٤
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٤٦,٧٢٨,٥٩٨	٤٢,٩٧٤,٢٤٩
ناقصاً: دخل مؤجل	(١,٥٨٧,٧٩٧)	(١,٧٤٦,٧٦١)
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	(٤,٣٣١,٨٢٥)	(٣,٧٣٠,٩٤٢)
صافي ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٤٠,٨٠٨,٩٧٦	٣٧,٤٩٦,٥٤٦
إجمالي ذمم أنشطة تمويلية تعرضت لانخفاض القيمة	٤,٠٥٢,١٨٣	٣,١١٣,٢٢٦

	الف درهم ٢٠٢٠	الف درهم ٢٠١٩
حسب وحدة الأعمال :		
قطاع الشركات	١٥,٩٠٠,٠٩٨	١٣,٧٧٥,٧٤٤
قطاع الأفراد	٢٤,٩٠٨,٨٧٨	٢٣,٧٢٠,٨٠٢
	٤٠,٨٠٨,٩٧٦	٣٧,٤٩٦,٥٤٦

تم تصكيك موجودات إجارة للشركات بمبلغ ٤,٦ مليار درهم (٢٠١٩: ٢,٢ مليار درهم) وموجودات المرابحة بقيمة ٠,٢ مليار درهم (٢٠١٩: ١,٤ مليار درهم) تم رهنها لغرض إصدار التزام بالصكوك. (يرجى الرجوع لإيضاح ١٦).

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

١٣ موجودات أخرى

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
أرباح مستحقة	١٢٨,٧٠٣	١٠٦,٧٣٩
مدفوعات مقدماً وسلفيات أخرى	١٩,٩٥١	٤٢,٢٤٥
مديونيات مختلفة وذمم تمويلية مدينة أخرى	٣,١٩٦	١٣,١٩١
عمولات بيع آجلة	٢٣,٦٠٥	٢٢,١١١
بضائع متاحة للبيع	٤٨,٠٩١	٤٩,٠٦٥
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية (يرجى الرجوع لإيضاح ٢٨)	١٣١,٨٤٢	٩٥,٤٠٩
أخرى	١٢٤,١٠٢	٣٧١,٥٢٤
	٤٧٩,٤٩٠	٧٠٠,٢٨٤

١٤ مستحق لبنوك

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
ودائع بالإطلاع وودائع تحت الطلب	٨٨,١٤٨	١٣٦,٩٦٩
ودائع لأجل وودائع أخرى*	٧,٧٢٥,٧٦٢	٤,٧٨٥,٣٨٤
	٧,٨١٣,٩١٠	٤,٩٢٢,٣٥٣

يبلغ متوسط معدلات الربح المدفوع على ما ذكر أعلاه ٠,٣٢% سنوياً (٢٠١٩: ١,٤٦% سنوياً).

*هذا يشمل قيمة التمويل بالتكلفة الصفرية المقدم من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة بمبلغ يصل إلى ١,٥٥٨ مليون درهم.

١٥ ودائع العملاء

	٢٠٢٠	٢٠١٩
أ) بحسب النوع	ألف درهم	ألف درهم
ودائع تحت الطلب واشعارات قصيرة الأجل	١٩,٢٧٩,٨٨٤	١٧,١٤٨,٩٦٥
وكالة	١٢,٣٤٦,٦٠٩	١٤,١٨٣,١٤٠
ودائع لأجل	٢,٤١٣,٣٣٦	٢,٧٧٩,٩٤٣
حسابات ادخار	١٢,٥٤٣,٢٤٦	١٠,٨٢٠,٤٤٩
أخرى	٢٩٥,٠٠٠	٣٩٠,٢٠٩
	٤٦,٨٧٨,٠٧٥	٤٥,٣٢٢,٧٠٦

	٢٠٢٠	٢٠١٩
ب) بحسب وحدات الأعمال	ألف درهم	ألف درهم
الخدمات المصرفية للشركات	١٢,٦٠٥,٢١٥	٥,٥٥٣,٩٦٢
الخدمات المصرفية للأفراد	٣٤,٢٧٢,٨٦٠	٣٩,٧٦٨,٧٤٤
	٤٦,٨٧٨,٠٧٥	٤٥,٣٢٢,٧٠٦

بلغ متوسط معدلات الربح المدفوعة على الودائع المذكورة أعلاه ٠,٦٥% سنوياً (٢٠١٩: ١,١% سنوياً).

١٦ صكوك مستحقة

أ) أصدرت المجموعة صكوكاً بمبلغ ٣,٧ مليار درهم في العام ٢٠١٦ وصكوكاً إضافية بمبلغ ١,٨ مليار درهم في العام ٢٠٢٠ لجمع تمويل لأجل متوسط مقوم بالدولار الأمريكي من خلال ترتيبات تمويل صكوك متوافقة مع الشريعة الإسلامية. وكما في ديسمبر ٢٠٢٠، يبلغ إجمالي قيمة الصكوك المستحقة الدفع ٥,٥ مليار درهماً.

فيما يلي تفاصيل ترتيبات تمويل الصكوك:

تاريخ الإصدار	المبلغ (دولار أمريكي)	سوق الإدراج	سعر نسبة الربح (%)	أساس الدفع	تاريخ الاستحقاق
مايو ٢٠١٦	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	٣,٥٤٢	نصف سنوياً	مايو ٢٠٢١
أغسطس ٢٠١٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	٣,٥٤٢	نصف سنوياً	مايو ٢٠٢١
سبتمبر ٢٠٢٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بورصة إيرلندا وناسداك	١,٨٢٧	نصف سنوياً	مايو ٢٠٢٥

قام المصرف بتحويل بعض أصول الإجارة والمرابحة المحددة بقيمة إجمالية بلغت ٤,٨ مليار درهم ("الأصول ذات الملكية المشتركة") إلى شركته التابعة، شركة صكوك مصرف الإمارات الإسلامي المحدودة ("جهة الإصدار")، وهي شركة ذات هدف خاص تأسست لإصدار هذه الصكوك. فيما يتعلق بالصكوك الصادرة في سبتمبر ٢٠٢٠، أبرم المصرف عقد مرابحة إضافي مع حاملي الصكوك بمبلغ (٠,٧ مليار درهم). وهذا التمويل متوسط الأجل مدرج بالتكاليف المطفأة.

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

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

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	٣,٦٧٩,٩٢١	٣,٦٨٥,١٦٠
إصدار جديد	١,٨٣٦,٢٥٠	-
حركات أخرى	(٥,٢٣٨)	(٥,٢٣٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٥١٠,٩٣٣	٣,٦٧٩,٩٢١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ إجمالي الصكوك المستحقة الدفع ٥,٥١١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,٦٨٠ مليون درهم) وتستحق الدفع على النحو التالي:

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
٢٠٢١	٣,٦٧٤,٦٨٣	٣,٦٧٩,٩٢١
٢٠٢٥	١,٨٣٦,٢٥٠	-
	٥,٥١٠,٩٣٣	٣,٦٧٩,٩٢١

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

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

١٧ مطلوبات أخرى

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
أرباح مستحقة الدفع للمودعين	٨٥,٥٤٣	١٤٦,٢٢٨
مطلوبات متعلقة بالموظفين	١٧٢,٠٥٠	١٧٤,١٦٢
شيكات مصرفية	٤١٢,١١٩	٢٣٤,٠٢٧
ذمم دائنة تجارية وأخرى	٣٢١,٢٥٦	٣٣٣,٦١٠
زكاة مستحقة	٦١,٤٢٠	٧٦,٠٧٥
القيمة العادلة السلبية للمشتقات الإسلامية (الإيضاح ٢٨)	١٤٢,٣٣٤	٨٣,٤٩٥
أخرى	٨١٦,٩٩٣	٨٦٦,٧٩٩
	٢,٠١١,٧١٥	١,٩١٤,٣٩٦

١٨ رأس المال المصدر

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
رأس المال المصرح به		
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٩: ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠١٩: ١ درهم للسهم).	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل		
٥,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠ (٢٠١٩: ٥,٤٣٠,٤٢٢,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٢٠١٩ر ا: ١ درهم للسهم).	٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢

١٩ الاحتياطي

احتياطي قانوني واحتياطي آخر

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

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

	احتياطي قانوني ونظامي ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
في ١ يناير ٢٠٢٠	٦٠٨,٧١٧	٥١٤,٤٩٥	١,١٢٣,٢١٢
المحول من الأرباح المحتجزة	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦٠٨,٧١٧	٥١٤,٤٩٥	١,١٢٣,٢١٢

إن أرقام المقارنة الخاصة بالعام الماضي مبينة في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحّد.

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

٢٠ دخل من أنشطة تمويلية واستثمارية

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
المرابحة	١,٢٢٨,٩٥٨	١,٥١٦,٧٤٠
استصناع	٤٨,٠٤١	٥١,٢٥٣
إجاره	٤٨٧,٥١٥	٦٢٢,٥٣٣
أخرى	٣٧٢,٠٧٤	٣٢٥,٨٥٧
	٢,١٣٦,٥٨٨	٢,٥١٦,٣٨٣

٢١ توزيعات على الودائع والأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
التوزيعات المستحقة للمودعين	٣٠٦,٦٨٩	٥٠٨,٧٣٣
الأرباح المدفوعة إلى حاملي الصكوك	١٣٥,٩٤٧	١٢٦,٥٦٢
	٤٤٢,٦٣٦	٦٣٥,٢٩٥

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

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

٢٢ صافي دخل الرسوم والعمولات

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
دخل العمولات	٥٠,٣٠٣	٦٦,٧٣٤
دخل الرسوم	٦١٧,٤٧٠	٧٦١,٦٥٣
إجمالي دخل الرسوم والعمولات	٦٦٨,٠٤٣	٧٣٨,٣٨٧
مصروفات الرسوم والعمولات	(٢٩٦,٣٠٤)	(٢٥٦,٧٩٢)
	٣٧١,٧٣٩	٤٨١,٥٩٥

٢٣ دخل تشغيلي آخر

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
توزيعات أرباح على الاستثمار في الأسهم المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٤,٥٩٤	١٣,٥٥٨
أرباح من بيع أوراق استثمارية متاحة للبيع مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦١	٦٩
أرباح من أوراق استثمارية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٢٦٩,٠٧٩)	(٤٦,٧٣٢)
دخل إيجاري (بعد استبعاد الاستهلاك)	٣,٧٦١	٦,٣٢٠
دخل من العملات الأجنبية*	٢٥١,٣٨٧	٢٣٧,٥٩٨
دخل آخر (صافي)	٢١,٦٠٦	٩٦,٨٤٨
	٢٢,٣٣٠	٣٠٧,٦٦١

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

٢٤ مصروفات عمومية وإدارية

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
تكاليف الموظفين	٥٦٩,٩٧٩	٦٢٨,٩٤٥
مصروفات إشغال	٣١,٣١٠	٣٥,٧٠١
معدات وتوريدات	٢١,١٣٢	٢٥,٥٠٨
رسوم معاد فرضها من شركات المجموعة	٢٥٤,٨٣٢	٢٣٧,٢٩١
مصروفات اتصالات	٢٩,٣٧٥	٢٨,٤١٨
مصروفات متعلقة بالتسويق	٦,١٥٣	١٢,٧٧٤
استهلاك	٩٩,٠١١	١٠٩,٣٨١
أخرى	٧٢,١٥٠	٤٨,٥٢٠
	١,٠٨٣,٩٤٢	١,١٢٦,٥٣٨

٢٥ صافي خسائر انخفاض القيمة للموجودات المالية وغير المالية

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

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
صافي انخفاض القيمة للمستحقات من البنوك	١٤,٨٥٨	(٤٠٢)
صافي انخفاض القيمة للأوراق المالية الاستثمارية	١٧,٨٧٧	٤,٢٧٩
صافي انخفاض القيمة لذمم أنشطة تمويلية مدينة (الإيضاح ٣٦ ل)	١,٤٥٥,٨٣٩	٦٥١,٥٣١
صافي انخفاض القيمة لتركزات غير ممولة	٥٦,٦٦٨	(٢٤,٩٨٣)
الديون المعدومة المشطوبة/ (المستردة) – الصافي	(١١١,١٨٨)	(١٩١,٢٠٢)
إجمالي انخفاض القيمة للموجودات المالية	١,٤٣٤,٠٥٤	٤٣٩,٢٢٣
صافي انخفاض القيمة للموجودات غير المالية	٥٢,٢٥٠	٤٣,٥٣٨
صافي خسائر انخفاض القيمة للسنة	١,٤٨٦,٣٠٤	٤٨٢,٧٦١

٢٦ أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

وهي تتضمن الأتعاب مستحقة الدفع إلى أعضاء مجلس إدارة المجموعة البالغة صفر درهم (٢٠١٩: ٧ مليون درهم).

٢٧ ربحية السهم

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

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	ألف درهم
(خسارة) / أرباح للعام	(٤٨٢,٢٢٥)	١,٠٦١,٠٤٥
المتوسط المرجح لعدد أسهم حقوق الملكية في الإصدار (بالألف)	٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢
صافي ربحية السهم* (درهم)	(٠,٠٨٩)	٠,١٩٥

كانت ربحية السهم المخفضة والأساسية للسهم الواحد هي ذاتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢٨ الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة

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

القيم الاسمية بموجب مدة استحقاقها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	قيمة عادلة موجبة ألف درهم	قيمة عادلة سالبة ألف درهم	مبلغ اسمي ألف درهم	في خلال ٣ أشهر ألف درهم	من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	من ٣ سنوات إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم
الأدوات التمويلية الإسلامية المشتقة:								
عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة	٤,٣٩٣	(٦٦٠)	٤,٣٦٤,٤٥٢	٣,٦٢٩,٩٥٢	٧٣٤,٥٠٠	-	-	-
خيارات صرف العملات الأجنبية	١,٢٠٦	(١,٣٩١)	٤١٦,٣٠١	٣٢,٤٣٩	٩٧,٣١٧	٢٢١,٦٦٧	٦٤,٨٧٨	-
عقود مقايضة أسعار الربح/رأس المال	١٢٦,٢٤٣	(١٤٠,٢٨٣)	٥,٥١٢,٢٥٨	-	٧٨٨,٧٥٠	٦٧٠,٦٣٥	٣,٣٩١,٦٣١	٦٦١,٢٤٢
الإجمالي	١٣١,٨٤٢	(١٤٢,٣٣٤)	١٠,٢٩٣,٠١١	٣,٦٦٢,٣٩١	١,٦٢٠,٥٦٧	٨٩٢,٣٠٢	٣,٤٥٦,٥٠٩	٦٦١,٢٤٢

القيم الاسمية بموجب مدة استحقاقها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٢٩ القطاعات التشغيلية

تتكون أنشطة المجموعة من القطاعات الرئيسة التالية:

الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

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

الخدمات المصرفية للأفراد

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

الخزينة

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

أخرى

تشمل العمليات الأخرى للمجموعة العمليات ووحدات الدعم.

٢٩ القطاعات التشغيلية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
دخل صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية	٣٢٥,٣٧١	١,٣٠٤,٦٣٧	٤,٧٤٣	٥٩,٢٠١	١,٦٩٣,٩٥٢
صافي الرسوم والعمولات والدخل الآخر	١١٦,٥٨٤	٥٠٣,٣٧٣	٤,٠٧٩	(٢٢٩,٩٦٧)	٣٩٤,٠٦٩
إجمالي الدخل التشغيلي	٤٤١,٩٥٥	١,٨٠٨,٠١٠	٨,٨٢٢	(١٧٠,٧٦٦)	٢,٠٨٨,٠٢١
مصروفات عمومية وإدارية وأخرى	(٨٩,٣١٤)	(٦٧٠,٣٣٤)	(٢٣,٦٧٦)	(٣٠٠,٦١٨)	(١,٠٨٣,٩٤٢)
صافي خسارة انخفاض القيمة	(٦٦٠,٣٨٨)	(٧٤٢,٣٨٢)	(٣١,٢٧٣)	(٥٢,٢٦١)	(١,٤٨٦,٣٠٤)
صافي (الخسارة) / الربح للسنة	(٣٠٧,٧٤٧)	٣٩٥,٢٩٤	(٤٦,١٢٧)	(٥٢٣,٦٤٥)	(٤٨٢,٢٢٥)
موجودات القطاع	١٨,٨٠٦,٤٣٩	٢٧,٣١٦,٣٠٩	١٩,٠٦١,٨٣٥	٥,٣٨٦,٧٢٠	٧٠,٥٧١,٣٠٣
مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين	١٤,٠٠٢,٢١٠	٣٥,٦٥٩,٤٠٩	٧,٥٥١,٨٥٥	١٣,٣٥٧,٨٢٩	٧٠,٥٧١,٣٠٣

٢٩ القطاعات التشغيلية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الأعمال المصرفية للشركات والمؤسسات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات ألف درهم	الخزينة ألف درهم	أخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
صافي الدخل من منتجات تمويلية واستثمارية	٣١٧,٩٣٧	١,٣٠٠,٥٧٤	٩٨,٣٨٢	١٦٤,١٩٥	١,٨٨١,٠٨٨
صافي الرسوم والعمولات والدخل الآخر.	١٣٥,١٢٦	٦٥١,٢١٠	٢٤٠,٢٦٣	(٢٣٧,٣٤٣)	٧٨٩,٢٥٦
إجمالي الدخل التشغيلي.	٤٥٣,٠٦٣	١,٩٥١,٧٨٤	٣٣٨,٦٤٥	(٧٣,١٤٨)	٢,٦٧٠,٣٤٤
مصروفات عمومية وإدارية	(٩٢,٩٤٩)	(٧٣٥,٥٦٤)	(٢٣,٠٥٩)	(٢٧٤,٩٦٦)	(١,١٢٦,٥٣٨)
صافي خسارة انخفاض القيمة	(١٣٢,٧٦٧)	(٢٨١,٤٢٢)	(٢,٥٣٤)	(٦٦,٠٣٨)	(٤٨٢,٧٦١)
صافي الربح / (الخسارة) للعام	٢٢٧,٣٤٧	٩٣٤,٧٩٨	٣١٣,٠٥٢	(٤١٤,١٥٢)	١,٠٦١,٠٤٥
موجودات القطاع	١٥,٧٣٢,٩٧٩	٢٨,٠٠٦,١٨٨	١٧,١٤٥,٢٨٦	٣,٨٩١,٠٧٠	٦٤,٧٧٥,٥٢٣
مطلوبات القطاع وحقوق المساهمين	٦,٤٥٢,٩٤٣	٤١,٣٥٥,٦٦٦	٤,٩٦٨,٦١٠	١١,٩٩٨,٣٠٤	٦٤,٧٧٥,٥٢٣

٣٠ الالتزامات والارتباطات الطارئة

كانت الالتزامات والارتباطات الطارئة للمجموعة كآلاتي:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	ألف درهم
خطابات اعتماد	٥٣٥,٤٤٦	٢٢٥,٨٣٨
الضمانات	٤,٥٣٠,٥٠٥	٥,٠٨٥,٥٠٨
المطلوبات على المشاركة في المخاطر	١٧,٢٨١	٣٦,٧٢٥
التزامات ذمم أنشطة تمويلية مدينة غير قابلة للإلغاء*	١,٢٠٣,٨٤١	١,٤٨٦,٨٢١
	٦,٢٨٧,٠٧٣	٦,٨٣٤,٨٩٢

* كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت قيمة خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات غير الممولة ٧٥,١٥ مليون درهم في المرحلة ١ (تسهيلات بقيمة ٥,٣٨٠ مليون درهم)، ٢,٠٣ مليون درهم في المرحلة ٢ (تسهيلات بقيمة ٣٦٥ مليون درهم).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت قيمة خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات غير الممولة ٢٠,٥ مليون درهم في المرحلة ١ (تسهيلات بقيمة ٥,٦٤١ مليون درهم)، ٠,٠٣١ مليون درهم في المرحلة ٢ (تسهيلات بقيمة ٣٠٤ مليون درهم).

تتضمن التسهيلات غير الممولة الضمانات وخطابات الاعتماد الاحتياطية والتزامات ذمم الأنشطة التمويلية غير القابلة للإلغاء.

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

(أ) القبولات

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

(ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت التزامات المجموعة فيما يتعلق بالتحسينات الخاصة بالفروع ومشاريع التحكم الآلي بالفروع ٧,٠٤ مليون درهم (٢٠١٩: ٢٤,٩٢ مليون درهم).

٣١ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

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

إن حسابات المتعاملين والتمويلات للمؤسسات ذات الصلة بالحكومة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها بصورة فردية تمثل ٢٢,٨% و٥,٠% (٢٠١٩: ٢٤,٦% و٢,٥%) من إجمالي حسابات المتعاملين وذمم الأنشطة التمويلية المدينة لدى المجموعة على التوالي.

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

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

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

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

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

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
ذمم أنشطة تمويلية مدينة واستثمارات		
الشركة الأم وشركات ذات علاقة	١,٦٩٢,٩٤٢	١,٦٩٩,٣٩٢
موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة	٤,١٣٣	٤,٩٥٤
	١,٦٩٧,٠٧٥	١,٧٠٤,٣٤٦
ودائع المتعاملين ومستحقات أخرى		
من الشركة الأم الرئيسية	١٠	١٠
من الشركة الأم وشركات ذات علاقة	٥,٩٧١,٨٦٣	٤,١٣٢,١٥٤
من أعضاء مجلس الإدارة وشركات ذات علاقة	١٥٢	١٠٥
من موظفي الإدارة الرئيسيين وشركات زميلة	١,٩٣٣	٩٨٥
	٥,٩٧٣,٩٥٨	٤,١٣٣,٢٥٤
الاستثمار في الشركة الأم الرئيسية	٦٨,١٣٤	١٩١,٠٤٦
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة	٣٦,٩٦١	٢٥,٤١٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية – الشركة الأم والشركات ذات العلاقة	(٩٦,٥٥٧)	(٧٠,٠٦٣)
القيمة الاسمية للمشتقات الإسلامية – الشركات الأم وذات العلاقة	٧,٣٢٥,٣٠٦	٣,٥٣٥,٨٨٢
بيان الدخل الموحّد للمجموعة		
الدخل من الشركة القابضة للمجموعة	٤,٥١٠	١٩,٥١٣
الرسوم المعاد فرضها من الشركة القابضة للمجموعة	(٢٥٤,٨٣٢)	٢٣٧,٢٩١

٣١ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة (تتمة)

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

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
تعويضات كبار المسئولين الإداريين		
مزايا الموظفين قصيرة الأجل	٢٢,٧٨١	٢٥,٢٤٣
المزايا الوظيفية بعد الخدمة	٥٨١	١,٤٦٩

٣٢ التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	دولية ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات				
نقد وودائع لدى المصرف المركزي	١٩,٦٣٣,٥٣٩	-	-	١٩,٦٣٣,٥٣٩
مستحق من البنوك	١,٨٢٨,٥٧٠	٩١٧,٤٣٠	٩٠٥,٧٣٤	٣,٦٥١,٧٣٤
أوراق مالية استثمارية	٢,٧٣٧,٥٧٩	١,٦٥٩,١٢٢	٤٣٠,٥٠٦	٤,٨٢٧,٢٠٧
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٣٨,٧٦٥,٢٨٦	١,٣١٤,٥٩٣	٧٢٩,٠٩٧	٤٠,٨٠٨,٩٧٦
عقارات استثمارية	٣٦٤,١٣٧	-	-	٣٦٤,١٣٧
قبولات العملاء	٥٠٤,٦٦٦	-	-	٥٠٤,٦٦٦
ممتلكات ومعدات	٣٠١,٥٥٤	-	-	٣٠١,٥٥٤
موجودات أخرى	٤٧٩,٤٩٠	-	-	٤٧٩,٤٩٠
إجمالي الموجودات	**٦٤,٦١٤,٨٢١**	**٣,٨٩١,١٤٥**	**٢,٠٦٥,٣٣٧**	**٧٠,٥٧١,٣٠٣**
المطلوبات				
مستحق للبنوك	٧,٥٩٥,٠٨٣	٢٩,٨٢٥	١٨٩,٠٠٢	٧,٨١٣,٩١٠
ودائع العملاء	٤٦,٣٢٤,٤٦١	١٧٩,٣٦٨	٣٧٤,٢٤٦	٤٦,٨٧٨,٠٧٥
صكوك مستحقة الدفع	٥,٥١٠,٩٣٣	-	-	٥,٥١٠,٩٣٣
قبولات العملاء	٥٠٤,٦٦٦	-	-	٥٠٤,٦٦٦
مطلوبات أخرى	٢,٠١١,٧١٥	-	-	٢,٠١١,٧١٥
إجمالي حقوق المساهمين	٧,٨٥٢,٠٠٤	-	-	٧,٨٥٢,٠٠٤
إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين	**٦٩,٧٩٨,٨٦٢**	**٢٠٩,١٩٣**	**٥٦٣,٢٤٨**	**٧٠,٥٧١,٣٠٣**
التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات	٤,٩٦٧,٤٢٤	-	٩٨,٥٢٧	٥,٠٦٥,٩٥١
٣١ ديسمبر ٢٠١٩:				
التوزيع الجغرافي للموجودات	٦٠,٨٩٦,٠٨٤	٢,٤٥٨,٢٨٤	١,٤٢١,١٥٥	٦٤,٧٧٥,٥٢٣
التوزيع الجغرافي للمطلوبات و حقوق المساهمين	٦٣,٧٢١,٨٨٦	٤٠٦,٠٦٩	٦٤٧,٥٦٨	٦٤,٧٧٥,٥٢٣
التوزيع الجغرافي لخطابات الاعتماد والضمانات	٥,١٩٨,٢٠٤	٥٣٨	١١٢,٦٠٤	٥,٣١١,٣٤٦

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية

أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى – أدوات صكوك	التكلفة المطفأة	إجمالي القيمة الدفترية*
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية				
نقد وودائع لدى المصرف المركزي	-	-	١٩,٦٣٣,٥٣٩	١٩,٦٣٣,٥٣٩
مستحق من البنوك	-	-	٣,٦٥١,٧٣٤	٣,٦٥١,٧٣٤
أوراق مالية استثمارية	١٦٠,١٩٠	٣,٥٩٠,٦٩٣	١,٠٧٦,٣٢٤	٤,٨٢٧,٢٠٧
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	-	-	٤٠,٨٠٨,٩٧٦	٤٠,٨٠٨,٩٧٦
أخرى	١٣١,٨٤٢	-	٧٦٠,٦٦٧	٨٩٢,٥٠٩
	٢٩٢,٠٣٢	٣,٥٩٠,٦٩٣	٦٥,٩٣١,٢٤٠	٦٩,٨١٣,٩٦٥
المطلوبات المالية				
مستحق للبنوك	-	-	٧,٨١٣,٩١٠	٧,٨١٣,٩١٠
ودائع العملاء	-	-	٤٦,٨٧٨,٠٧٥	٤٦,٨٧٨,٠٧٥
صكوك مستحقة الدفع	-	-	٥,٥١٠,٩٣٣	٥,٥١٠,٩٣٣
أخرى	١٤٢,٣٣٤	-	٢,٣٧٤,٠٤٧	٢,٥١٦,٣٨١
	١٤٢,٣٣٤	-	٦٢,٥٧٦,٩٦٥	٦٢,٧١٩,٢٩٩

*لا يوجد اختلاف جوهري بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات (التي لم تقيم بالقيمة العادلة) وقيمها العادلة.

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

أ) تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:	محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	التكلفة المطفأة	إجمالي القيمة الدفترية*
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية				
نقد وودائع لدى المصرف المركزي	-	-	١٨,٥٢٥,٥٩٩	١٨,٥٢٥,٥٩٩
مستحق من البنوك	-	-	٢,٧٦٧,٢٥٠	٢,٧٦٧,٢٥٠
أوراق مالية استثمارية	٤٢٧,١٩٨	٢,٤٥٩,٦٦١	٩٥٧,٥٢١	٣,٨٤٤,٣٨٠
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	-	-	٣٧,٤٩٦,٥٤٦	٣٧,٤٩٦,٥٤٦
أخرى	٩٥,٤٠٩	-	١,١٢١,٩٩٦	١,٢١٧,٤٠٥
	٥٢٢,٦٠٧	٢,٤٥٩,٦٦١	٦٠,٨٦٨,٩١٢	٦٣,٨٥١,١٨٠
المطلوبات المالية				
مستحق للبنوك	-	-	٤,٩٢٢,٣٥٣	٤,٩٢٢,٣٥٣
ودائع العملاء	-	-	٤٥,٣٢٢,٧٠٦	٤٥,٣٢٢,٧٠٦
صكوك مستحقة الدفع	-	-	٣,٦٧٩,٩٢١	٣,٦٧٩,٩٢١
أخرى	٨٣,٤٩٥	-	٢,٤٦١,٤٤٣	٢,٥٤٤,٩٣٨
	٨٣,٤٩٥	-	٥٦,٣٨٦,٤٢٣	٥٦,٤٦٩,٩١٨

*لا يوجد اختلاف جوهري بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات (التي لم تقيم بالقيمة العادلة) وقيمها العادلة.

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
أوراق مالية استثمارية				
أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
صكوك حكومية	١٤٨,٤٠٧	-	-	١٤٨,٤٠٧
صكوك الشركات	٣,٤٤٢,٢٨٦	-	-	٣,٤٤٢,٢٨٦
	٣,٥٩٠,٦٩٣	-	-	٣,٥٩٠,٦٩٣
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:				
صكوك شركات	-	-	-	-
أسهم	-	-	١٥٧,٠٣٢	١٥٧,٠٣٢
أخرى	٥٤٣	-	٢,٦١٥	٣,١٥٨
	٥٤٣	-	١٥٩,٦٤٧	١٦٠,١٩٠
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	-	١٣١,٨٤٢	-	١٣١,٨٤٢
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية	-	(١٤٢,٣٣٤)	-	(١٤٢,٣٣٤)
	٣,٥٩١,٢٣٦	(١٠,٤٩٢)	١٥٩,٦٤٧	٣,٧٤٠,٣٩١

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

	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	٤٢٦,٥١٨
إجمالي الأرباح أو الخسائر:	
- في الأرباح أو الخسائر	(٢٧٠,٨٢٩)
مشتريات	٤,٥١٥
تسويات وتعديلات أخرى	(٥٥٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٥٩,٦٤٧

٣٣ الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

ب) القيمة العادلة للأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
أوراق مالية استثمارية				
أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
صكوك حكومية	١٤٣,٥٨٧	-	-	١٤٣,٥٨٧
صكوك الشركات	٢,٣١٦,٠٧٤	-	-	٢,٣١٦,٠٧٤
	٢,٤٥٩,٦٦١	-	-	٢,٤٥٩,٦٦١
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:				
أسهم	-	-	١٧,٠٥٣	١٧,٠٥٣
أخرى	-	-	٢٥١,٥٤٨	٢٥١,٥٤٨
	٤٤١	٢٣٩	١٥٧,٩١٧	١٥٨,٥٩٧
	٤٤١	٢٣٩	٤٢٦,٥١٨	٤٢٧,١٩٨
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الإسلامية	-	٩٥,٤٠٩	-	٩٥,٤٠٩
القيمة العادلة السالبة للمشتقات الإسلامية	-	(٨٣,٤٩٥)	-	(٨٣,٤٩٥)
	٢,٤٦٠,١٠٢	١٢,١٥٣	٤٢٦,٥١٨	٢,٨٩٨,٧٧٣

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

	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩	٤٧٤,٦٣٠
إجمالي الأرباح أو الخسائر:	
- في الأرباح أو الخسائر	(٤٦,٧٣٢)
تسويات وتعديلات أخرى	(١,٣٨٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤٢٦,٥١٨

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

خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لم يتم تحويل موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى من المستوى ١ إلى المستوى ٢ .

٣٤ إيضاحات حول بيان التدفقات النقدية الموحّد للمجموعة

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
(أ) تحليل التغيرات في النقد وما يعادله خلال السنة		
الرصيد في بداية السنة	٥٦,٠٧٨	٤,٣٩٠,٢٤٥
صافي التدفق النقدي الداخل / (الصادر)	٢,٥٧٣,٥١٥	(٤,٣٣٤,١٦٧)
الرصيد في نهاية السنة	٢,٦٢٩,٥٩٣	٥٦,٠٧٨
(ب) تحليل النقد ومعادلات النقد		
نقد وودائع لدى المصارف المركزية	١٩,٦٣٣,٥٣٩	١٨,٥٢٥,٥٩٩
المستحق من البنوك	٣,٦٦٨,٢٣٠	٢,٧٦٨,٨٨٨
المستحق للبنوك	(٧,٨١٣,٩١٠)	(٤,٩٢٢,٣٥٣)
	١٥,٤٨٧,٨٥٩	١٦,٣٧٢,١٣٤
ناقصاً: ودائع لدى المصارف المركزية لأغراض نظامية	(٢,٤١٦,٧٢٥)	(٤,١٢١,٨٥٨)
ناقصاً: مرابحات لدى المصرف المركزي بعد ٣ أشهر	(١٠,١١١,٢٤٢)	(١١,٤٧٣,٨٤١)
ناقصاً: المبالغ المستحقة من البنوك بعد ٣ أشهر	(١,١٨٠,٢٩٩)	(٩٢٠,٤١٧)
زائداً: المبالغ المستحقة للبنوك بعد ٣ أشهر	٨٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٦٠
	٢,٦٢٩,٥٩٣	٥٦,٠٧٨
(ج) تسويات لبنود غير نقدية		
خسائر انخفاض القيمة على المستحق من البنوك	١٤,٨٥٨	(٤٠٢)
خسائر انخفاض قيمة الأوراق المالية الاستثمارية	١٧,٨٧٧	٤,٢٧٩
خسائر انخفاض قيمة ذمم أنشطة تمويلية مدينة	١,٤٥٥,٨٣٩	٦٥١,٥٣١
خسائر انخفاض القيمة لتركزات غير ممولة	٥٦,٦٦٨	(٢٤,٩٨٣)
دخل أرباح موزعة	(١٤,٥٩٤)	(١٣,٥٥٨)
استهلاك / انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات/العقارات الاستثمارية	١٦٣,٦٢٧	١٦٥,٣٦٠
(الأرباح)/الخسائر من الاستثمارات	٢٦٩,٧٨٤	٤٢,٨٤٠
إطفاء دفعات صكوك	(٥,٢٣٨)	(٥,٢٣٩)
	١,٩٥٨,٨٢١	٨١٩,٨٢٨

٣٥ إدارة وتخصيص رأس المال

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

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال

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

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

فيما يتعلق بالعام ٢٠٢٠، وفقاً لخطة الدعم الاقتصادي الموجهة المقدمة بموجب معايير مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي يسمح بالحفاظ على رأس المال التحوطي عند نسبة ١% من قاعدة رأس المال. ليس هناك أي تأثير لاحتياطي رأس المال للتقلبات الاقتصادية، وليس مطلوبا الحفاظ عليه للعام ٢٠٢٠.

رأس المال النظامي

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

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

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

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

٣٥ إدارة وتخصيص رأس المال (تتمة)

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

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
رأس المال المتاح		
الشق الأول من حقوق الملكية العادية	٧,٩٠١,١٥١	٨,٢٥٥,٢٠٩
الشق الأول من رأس المال	٧,٩٠١,١٥١	٨,٢٥٥,٢٠٩
إجمالي رأس المال المؤهل	٨,٣٩٩,٢٣٠	٨,٧٢٦,٦٣١
الأصول المرجحة بالمخاطر		
مخاطر الائتمان	٣٩,٨٤٦,٢٨١	٣٧,٧١٣,٧٦٣
مخاطر السوق	٢٩,٥٧٨	٢٠,٥٤٧
المخاطر التشغيلية	٣,٩٥٠,٠٣٠	٤,٥٠٠,١٦٩
إجمالي الأصول المرجحة بالمخاطر	٤٣,٨٢٥,٨٨٩	٤٢,٢٣٤,٤٧٩

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

نسبة رأس المال	٢٠٢٠	٢٠١٩
أ. الإجمالي الموحّد للمجموعة	%١٩,١٦	%٢٠,٦٦
ب. نسبة الشق الأول للإجمالي الموحّد	%١٨,٠٣	%١٩,٥٥
ج. نسبة الشق الأول للأسهم العادية للإجمالي الموحّد	%١٨,٠٣	%١٩,٥٥

٣٥ إدارة وتخصيص رأس المال (تتمة)

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

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
الشق ١ من أسهم رأس المال العادية		
رأس المال	٥,٤٣٠,٤٢٢	٥,٤٣٠,٤٢٢
احتياطيات مؤهلة	١,٢٠٧,٥٢٤	١,١٦٤,٤٤٦
أرباح محتجزة	١,١١١,٥٥٩	١,٦٦٠,٣٤١
ترتيبات التحول إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية: إعادة قيد جزئية لتأثير خسائر الائتمان المتوقعة على أسهم رأس المال الشق الأول العادية	١٥٢,١٩٦	-
إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد التعديلات التنظيمية واستقطاع الحد الأدنى	٧,٩٠١,١٥١	٨,٢٥٥,٢٠٩
إجمالي الشق ١ من أسهم رأس المال العادية بعد الترتيبات الانتقالية لاستقطاعات الشق ١ من أسهم رأس المال العادية الانتقالية من الفئة (أ)	٧,٩٠١,١٥١	٨,٢٥٥,٢٠٩
رأس مال إضافي من الفئة ١		
رأس مال إضافي مؤهل – الشق ١	-	-
رأس مال إضافي مؤهل – الشق ١ آخر على سبيل المثال (أسهم علاوة، حصة أقلية)	-	-
إجمالي رأس المال الإضافي – الشق ١	-	-
إجمالي رأس المال الإضافي – الشق ١ بعد الترتيبات الانتقالية الفئة (ب)	-	-
الشق ٢ من رأس المال		
الشق ٢ من رأس المال الآخر (بما في ذلك المخصصات العامة وغير ذلك)	٤٩٨,٠٧٩	٤٧١,٤٢٢
إجمالي رأس المال الشق ٢	٤٩٨,٠٧٩	٤٧١,٤٢٢
إجمالي رأس المال الشق ٢ بعد الترتيبات الانتقالية، الفئة (ج)	٤٩٨,٠٧٩	٤٧١,٤٢٢
إجمالي رأس المال التنظيمي (أ + ب + ج)	٨,٣٩٩,٢٣٠	٨,٧٢٦,٦٣١

٣٦ إدارة المخاطر

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

إطار عمل إدارة المخاطر:

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

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

- وحدات الأعمال: ويتمثل دورها في ضمان الإدارة الفعالة للمخاطر ضمن نطاق مسؤولياتها التنظيمية المباشرة. جميع الموظفين داخل وحدات الأعمال مدربين تدريبا كافيا ولديهم إمكانية استخدام الأدوات المناسبة لضمان الرقابة على المخاطر. وتتحمل كل وحدة تداعيات المخاطر التي تتعرض إليها وهي كذلك مسؤولة عن وضع وتطبيق الضوابط الرقابية اللازمة لتخفيف المخاطر الناشئة عن الأنشطة.

- وحدات الرقابة على المخاطر: وهي مسؤولة عن تنفيذ السياسات والإجراءات ومراقبة المخاطر المحتملة للتأكد من أن جميع المخاطر تقع ضمن نطاق قدرة المجموعة على تحمل المخاطر. وقد تم وضع الضوابط المناسبة وتنفيذها مع إعداد تقارير كافية للتنبؤ بالمخاطر المستقبلية وتحسين مستوى الجاهزية لدى الإدارة بمختلف مستوياتها.

- إدارة التدقيق الداخلي: وتقدم ضماناً مستقلاً وتستعرض نتائج تقاريرها على كافة هيئات الإدارة والحوكمة ذات الصلة والمدراء التنفيذيين الخاضعين للمساءلة وغيرها من الوحدات واللجان الرقابية ولجان مجلس الإدارة.

أ) حوكمة المخاطر

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

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

أ) حوكمة المخاطر (تتمة)

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

تتولى لجنة الائتمان والاستثمار للمجلس المسؤولية عن الموافقة على قرارات الائتمان والاستثمار بمستوى أعلى من صلاحية لجنة الإدارة للائتمان والاستثمار . وهي تشرف على تنفيذ مهام إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة وتراجع الملف الائتماني للمحافظ الأساسية لضمان مطابقة وامتثال تصنيف مخاطر الائتمان مع إستراتيجية الأعمال والقدرة على تحمل المخاطر.

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

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

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

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

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

ب) وحدة المخاطر

تتم إدارة إطار المخاطر للمجموعة من قبل وحدة إدارة مخاطر الشركات والمخاطر التنظيمية للمجموعة. وهذه الوحدة مستقلة عن وحدات الإنشاء والتداول والمبيعات لضمان عدم الإخلال بالتوازن في قرارات المخاطر/العائد نتيجة ما قد تتعرض له من ضغوطات بهدف تحقيق إيرادات أفضل، وكذلك لضمان الشفافية في اتخاذ القرارات وفقا لمعايير وسياسات المجموعة.

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

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

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

ج) <u>القدرة على تحمل المخاطر:</u>

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

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

د) <u>مخاطر الائتمان:</u>

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

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

<u>إدارة مخاطر الائتمان:</u>

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

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

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

<u>إدارة مخاطر ائتمان الخدمات المصرفية للشركات:</u>

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

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

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

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

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

د) مخاطر الائتمان (تتمة):

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة مخاطر ائتمان العملاء:

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

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

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

نموذج إدارة المخاطر والتقييم المستقل

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

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

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

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

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

د) مخاطر الائتمان (تتمة):

تفويضات قبول معاملات الائتمان

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

قياس مخاطر الائتمان

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

تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

د) مخاطر الائتمان (تتمة):

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

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

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

المعايير الكمية:

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

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

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

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

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

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

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

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان

المعالجة

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

تلتزم المجموعة بفترة اختبار لمدة ٤ دفعات كحد أدنى (لسداد الدفعات على أساس ربع سنوي أو لمدة أقل) ولمدة ١٢ شهراً (في الحالات التي يتكرر فيها دفع الأقساط على نحو يزيد عن ربع سنة) بعد إعادة الهيكلة، قبل رفع تصنيف تلك التركزات من المرحلة ٣ إلى ٢.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة - تفسيرات المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير

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

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

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

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

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

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

إدراج معلومات استشرافية في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة

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

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

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

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

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

مراقبة مخاطر الائتمان:

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

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

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

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

إستراتيجية تقليل المخاطر الائتمانية للمجموعة:

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

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

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

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

د) مخاطر الائتمان (تتمة):

قياس مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة الضمانات الإضافية

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

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

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

الشطب

يتم شطب التمويلات والأوراق المالية المدينة (جزئيا او كليا) عندما لا تكون هناك امكانية واقعية لاستردادها. وهذا عموما ما تكون عليه الحال عندما تستنفذ جميع الجهود التصحيحية لاسترداد الدين من العملاء. غير ان الموجودات المالية المشطوبة تخضع لانشطة الإنفاذ بغية الامتثال لاجراءات المجموعة في استرداد المبالغ المستحقة.

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

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

هـ. تحليل الموجودات حسب الأنشطة الاقتصادية:

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

	٢٠٢٠		٢٠١٩	
	ذمم أنشطة تمويلية مدينة	أخرى	ذمم أنشطة تمويلية مدينة	أخرى
	----------	----------	----------	----------
الصناعة	١,٨٣٠,٢٩٤	-	١,٦٤٩,٥٥٥	-
الإنشاءات	٧٦٠,٧٣٢	٣٦٣,٩٠١	٧٨٦,٥٨٤	٢٢١,٠١١
التجارة	٦,١٢٧,٢٨١	-	٦,٦٩٢,٤٣٤	-
المواصلات والاتصالات	٨٦٤,٠٤٣	٦٧٥,٧٩٢	٢٠٨,٦٥٦	٥٧١,٤٧٦
الخدمات	٩٧٥,٣١٣	٣٦٨,٨٤٣	٩٠٧,٠٧٥	١٨٤,٢١١
حكومي	٤٨٢,٧٧٠	١,١٧٧,٦٩٤	٣٤٧,٦٢٦	١,٠٥٣,٨٦٦
الشخصية	٢٧,٨٣١,٢٥٩	-	٢٤,٢٧٩,٢٢٩	-
العقارية	٣,٥٤٠,٥٧٢	٥٤٣	٣,٣٤٦,٦٩٦	٢٤١,١٦٦
المطاعم والفنادق	٤٣,٢٦٠	-	٥٥,١٩٧	-
إدارة الشركات والمشاريع التجارية	١,٤٦٢,٣٦٨	-	٤٠٧,٨٠١	-
مؤسسات مالية وشركات استثمارية	٧٨٣,٢٤٩	٥,٨٥١,٠٧١	١,٩٦٢,٤٢٨	٤,٣٢٥,٥٦٢
أخرى	٢,٠٢٧,٤٥٧	٨٩,٣٨٦	٢,٣٣٠,٩٦٨	٢٩,٨٩٢
	----------	----------	----------	----------
إجمالي الموجودات	٤٦,٧٢٨,٥٩٨	٨,٥٢٧,٢٣٠	٢,٩٧٤,٢٤٩	٦,٦٢٧,١٨٤
ناقصاً الدخل المؤجل	(١,٥٨٧,٧٩٧)	-	(١,٧٤٦,٧٦١)	-
ناقصاً خسائر الائتمان المتوقعة	(٤,٣٣١,٨٢٥)	(٤٨,٢٨٩)	(٣,٧٣٠,٩٤٢)	(١٥,٥٥٤)
	----------	----------	----------	----------
	٤٠,٨٠٨,٩٧٦	٨,٤٧٨,٩٤١	٣٧,٤٩٦,٥٤٦	٦,٦١١,٦٣٠
	=======	=======	========	========

تشتمل النشاطات الأخرى على المستحق من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية.

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

التصنيف	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مصنفة بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أأأ	-	-	-	-
أأ- إلى أأ+	-	٢٣٧,٨٣٤	٦٤,٢٧٦	٣٠٢,١١٠
أ- إلى أ+	-	٢,١٢١,١٣٨	٦٣٩,١٦٤	٢,٧٦٠,٣٠٢
أقل من أ-	-	١,٠٤٢,٩٧٥	٣٢٤,٦٠٨	١,٣٦٧,٥٨٣
غير مصنفة	١٦٠,١٩٠	٢١٧,٤٠٠	٥١,٤١٥	٤٢٩,٠٠٥
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٢٨,٦٥٤)	(٣,١٣٩)	(٣١,٧٩٣)
	١٦٠,١٩٠	٣,٥٩٠,٦٩٣	١,٠٧٦,٣٢٤	٤,٨٢٧,٢٠٧

والتي أصدر منها بواسطة:

	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أدوات صكوك مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مصنفة بالتكلفة المطفأة	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
حكومات	-	١٤٩,٠١٥	٩٦٤,٤٠٢	١,١١٣,٤١٧
مشاريع قطاع عام	-	٢,٥٠٩,٤٠٣	٥٠,٧٨٤	٢,٥٦٠,١٨٧
قطاع خاص وأخرى	١٦٠,١٩٠	٩٦٠,٩٢٩	٦٤,٢٧٧	١,١٨٥,٣٩٦
ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٢٨,٦٥٤)	(٣,١٣٩)	(٣١,٧٩٣)
	١٦٠,١٩٠	٣,٥٩٠,٦٩٣	١,٠٧٦,٣٢٤	٤,٨٢٧,٢٠٧

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

والتي أصدر منها بواسطة:

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

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة)

ز) <u>أقصى تعرض إجمالي للمخاطر:</u>

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

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
نقد وودائع لدى المصرف المركزي	١٩,٢٦٠,٨٧٣	١٨,٢٨٧,٨١٧
مستحق من البنوك	٣,٦٥١,٧٣٤	٢,٧٦٧,٢٥٠
أوراق مالية استثمارية	٤,٨٢٧,٢٠٧	٣,٨٤٤,٣٨٠
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٤٠,٨٠٨,٩٧٦	٣٧,٤٩٦,٥٤٦
قبولات العملاء	٥٠٤,٦٦٦	٦٣٠,٥٤٢
موجودات أخرى	٢٦٣,٧٤١	٢١٥,٣٣٩
إجمالي (أ)	٦٩,٣١٧,١٩٧	٦٣,٢٤١,٨٧٤
مطلوبات محتملة	٥,٠٨٣,٢٣٢	٥,٣٤٨,٠٧١
التزامات غير قابلة للإلغاء	١,٢٠٣,٨٤١	١,٤٨٦,٨٢١
إجمالي (ب)	٦,٢٨٧,٠٧٣	٦,٨٣٤,٨٩٢
إجمالي المخاطر الائتمانية (أ + ب)	٧٥,٦٠٤,٢٧٠	٧٠,٠٧٦,٧٦٦

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة)

ح) تحليل جودة الائتمان:

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

ألف درهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – غير منخفضة قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – منخفضة قيمة الائتمان	الإجمالي
ذمم أنشطة تمويلية مدينة - الخدمات المصرفية للشركات				
منتجة (التصنيفات ١أ – ٤و)	١٤,٩٦٩,٤٤٨	٥٤٢,٦٦٩	-	١٥,٥١٢,١١٧
غير منتجة (التصنيفات ٥ أ - ٥ د)	-	-	٣,٤٣٨,٣٦١	٣,٤٣٨,٣٦١
	١٤,٩٦٩,٤٤٨	٥٤٢,٦٦٩	٣,٤٣٨,٣٦١	١٨,٩٥٠,٤٧٨
إجمالي ذمم الأنشطة التمويلية المدينة - الخدمات المصرفية للشركات				
ذمم أنشطة تمويلية مدينة - الخدمات المصرفية للأفراد				
منتجة (التصنيفات ١أ – ٤و)	٢٥,٠٤٤,٣٩٣	٥٣٢,١٠٨	-	٢٥,٥٧٦,٥٠١
غير منتجة (التصنيفات ٥ أ - ٥ د)	-	-	٦١٣,٨٢٢	٦١٣,٨٢٢
إجمالي الأنشطة التمويلية المدينة - الخدمات المصرفية للأفراد	٢٥,٠٤٤,٣٩٣	٥٣٢,١٠٨	٦١٣,٨٢٢	٢٦,١٩٠,٣٢٣
	-	-	-	-
إجمالي الأنشطة التمويلية المدينة	**٤٠,٠١٣,٨٤١**	**١,٠٧٤,٧٧٧**	**٤,٠٥٢,١٨٣**	**٤٥,١٤٠,٨٠١**
خسائر الائتمان المتوقعة	(٧٤٦,٦٢٤)	(٢٨٩,٢٨٨)	(٣,٢٩٥,٩١٣)	(٤,٣٣١,٨٢٥)
القيمة الدفترية	**٣٩,٢٦٧,٢١٧**	**٧٨٥,٤٨٩**	**٧٥٦,٢٧٠**	**٤٠,٨٠٨,٩٧٦**

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة)

ح) تحليل جودة الائتمان:

ألف درهم **٣١ ديسمبر ٢٠١٩**	لمدة ١٢ شهرا خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – غير منخفضة قيمة الائتمان	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي – منخفضة قيمة الائتمان	الإجمالي
ذمم أنشطة تمويلية مدينة - الخدمات المصرفية للشركات				
منتجة (التصنيفات ١أ – ٤و)	١٣,١٠٢,٠٥٥	١,٥٢٩,٤١٨	-	١٤,٦٣١,٤٧٣
غير منتجة (التصنيفات ٥ أ - ٥ د)	-	-	٢,٥٦٣,٨٢٠	٢,٥٦٣,٨٢٠
إجمالي ذمم الأنشطة التمويلية المدينة - الخدمات المصرفية للشركات	١٣,١٠٢,٠٥٥	١,٥٢٩,٤١٨	٢,٥٦٣,٨٢٠	١٧,١٩٥,٢٩٣
ذمم أنشطة تمويلية مدينة - الخدمات المصرفية للأفراد				
منتجة (التصنيفات ١أ – ٤و)	٢٢,٩٧٨,١٨٧	٥٠٤,٦٠٢	-	٢٣,٤٨٢,٧٨٩
غير منتجة (التصنيفات ٥ أ - ٥ د)	-	-	٥٤٩,٤٠٦	٥٤٩,٤٠٦
إجمالي الأنشطة التمويلية المدينة - الخدمات المصرفية للأفراد	٢٢,٩٧٨,١٨٧	٥٠٤,٦٠٢	٥٤٩,٤٠٦	٢٤,٠٣٢,١٩٥
إجمالي الأنشطة التمويلية المدينة	-	-	-	-
خسائر الائتمان المتوقعة	**٣٦,٠٨٠,٢٤٢**	**٢,٠٣٤,٠٢٠**	**٣,١١٣,٢٢٦**	**٤١,٢٢٧,٤٨٨**
	(٦٠١,١٦٧)	(٣٧١,٩٤٦)	(٢,٧٥٧,٨٢٩)	(٣,٧٣٠,٩٤٢)
القيمة الدفترية	**٣٥,٤٧٩,٠٧٥**	**١,٦٦٢,٠٧٤**	**٣٥٥,٣٩٧**	**٣٧,٤٩٦,٥٤٦**

الخدمات المصرفية للشركات – تشمل التمويلات المنتجة ٣٤,٣ مليون درهم (٢٠١٩: ٣٧,٣ مليون درهم) لتمويلات مقابل قائمة مراقبة العملاء.

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ط. المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة

ذمم أنشطة تمويلية مدينة

ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	خسائر ائتمان متوقعة لـ ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- غير منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- منخفضة القيمة	المجموع	خسائر ائتمان متوقعة لـ ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- غير منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة لمدى العمر- منخفضة القيمة	المجموع
الرصيد في ١ يناير	٦٠١,١٦٧	٣٧١,٩٤٦	٢,٧٥٧,٨٢٩	٣,٧٣٠,٩٤٢	٨٢٧,٦٤٨	٣٥٤,٦٩٧	٢,٨٠٠,٤٢٧	٣,٩٨٢,٧٧٢
مخصصات انخفاض القيمة المكونة خلال السنة	١٤٥,٤٥٧	(٨٢,٦٥٨)	١,٥٠٢,٤٢٨	١,٥٦٥,٢٢٧	(١٨١,٦٦٨)	١٧,٩٣٧	١,٠٦٨,٧٩٩	٩٠٥,٠٦٨
إعادة قيد / تحصيلات تم إجراؤها خلال السنة	-	-	(١٠٩,٣٨٨)	(١٠٩,٣٨٨)	-	-	(٢٥٣,٥٣٧)	(٢٥٣,٥٣٧)
المبالغ المشطوبة خلال السنة	-	-	(٨٥٤,٩٥٦)	(٨٥٤,٩٥٦)	-	-	(٨٣٧,٣٥٠)	(٨٣٧,٣٥٠)
الصرف وتسويات أخرى*	-	-	-	-	(٤٤,٨١٣)	(٦٨٨)	(٢٠,٥١٠)	(٦٦,٠١١)
الرصيد الختامي	٧٤٦,٦٢٤	٢٨٩,٢٨٨	٣,٢٩٥,٩١٣	٤,٣٣١,٨٢٥	**٦٠١,١٦٧**	**٣٧١,٩٤٦**	**٢,٧٥٧,٨٢٩**	**٣,٧٣٠,٩٤٢**

المبلغ التعاقدي القائم على ذمم أنشطة تمويلية مدينة التي تم شطبها خلال السنة ، والتي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ يبلغ ٨٥٥ مليون درهم.

*وهذا يشمل إعادة تصنيف المخصصات المكونة مقابل التركزات غير الممولة التي تم تكوينها في العام ٢٠١٩ لمطلوبات أخرى بقيمة ٤٥ مليون درهم.

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

ط. المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

جائحة كوفيد-١٩ وخسارة الائتمان المتوقعة

تم تأكيد وجود فيروس كورونا المستجد (كوفيد -١٩) مطلع العام ٢٠٢٠ والذي تفشى على مستوى العالم، مما تسبب في حدوث عدم استقرار في الشركات والنشاط الاقتصادي. واستجابة لذلك، طرحت الحكومات والمصارف المركزية خطة دعم اقتصادي وإجراءات إغاثية (بما فيها تأجيل سداد الدفعات) لتقليل التأثير على الأفراد والشركات.

في إطار تحديد خسائر الائتمان المتوقعة للربع الثالث ٢٠٢٠، وضعت المجموعة في الاعتبار التأثير المحتمل الناتج عن جائحة كوفيد ١٩ (استناداً إلى المعلومات المتاحة) مع الأخذ في الحسبان خطة الدعم الاقتصادي وإجراءات الإغاثة المتخذة من قبل الحكومات والمصارف المركزية. كما وضعت المجموعة في الحسبان الإشعارات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن خطة الدعم الاقتصادي الموجهة ومعالجة خسارة الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في سياق جائحة كوفيد ١٩، بالإضافة إلى الإرشادات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تتبع المجموعة عملية حوكمة خاصة وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي تم وضعها لمراجعة واعتماد الإنتقال من مرحلة إلى أخرى بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وإدارة الإحلال لتقديرات خسارة الائتمان المتوقعة وسيناريوهات الاقتصاد الكلي والترجيحات.

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات

المبلغ المؤجل والأرصدة المستحقة للعملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة

يتضمن الجدول أدناه تحليلاً للمبلغ المؤجل وإجمالي الأرصدة المستحقة للعملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة المستفيدين من حزمة تأجيل سداد الدفعات:

ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	الإجمالي
المبلغ المؤجل	١,٦٥١,٣٦٧	٦٩٧,٩٨٦	٢,٣٤٩,٣٥٣
ناقصاً: دفعات مسددة خلال الفترة	(٤٢٥,٦٦٣)	(١٨٦,٣٩٨)	(٦١٢,٠٦١)
	١,٢٢٥,٧٠٤	٥١١,٥٨٨	١,٧٣٧,٢٩٢
التركزات	٦,٠٦٩,٣٧٣	٧,٦١١,٥٦٩	١٣,٦٨٠,٩٤٢
عدد العملاء / الحسابات	١٠٨	٤٠,١٠٦	٤٠,٢١٤

تبلغ قيمة التمويل بالتكلفة الصفرية بموجب خطة الدعم الاقتصادي الموجهة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والتي استفادت منها المجموعة ١,٥٥٨ مليون درهم (سبتمبر ٢٠٢٠: ١,٥٨٨ مليون درهم)، وقد تم استخدامها بالكامل لإتاحة إمكانية الاستفادة من تأجيل الدفعات للعملاء المتأثرين. سداد قيمة التمويل بالتكلفة الصفرية خلال الربع المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بمبلغ يصل إلى ١٠ ملايين درهم (سبتمبر ٢٠٢٠: ١٧٠ مليون درهم).

وفقًا لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، قامت المجموعة بتقسيم عملائها المستفيدين من تأجيل الدفعات إلى مجموعتين على النحو المبين أدناه:

المجموعة ١: تشمل العملاء الذين لا يُتوقع أن يواجهوا تغييرات كبيرة في ملاءتهم الائتمانية وأمور تتخطى نطاق السيولة والذين يتأثرون بشكل مؤقت وطفيف بجائحة كوفيد ١٩.

بالنسبة لهؤلاء العملاء، يعتقد بأن تكون مزايا تأجيل الدفعات فعالة، وبالتالي من غير المتوقع أن يطرأ هناك تأثير جوهري على القيمة الاقتصادية للتسهيلات. ويخضع هؤلاء العملاء للرقابة المستمرة لأي تغييرات قد تطرأ على جدارتهم الائتمانية من حيث معايير المناسبة لفئات تصنيفهم والتدرج في مراحل خسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة بهم وفق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

ط. المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات (تتمة)

المجموعة ٢: تشمل العملاء الذين يُتوقع أن يواجهوا تغييرات كبيرة في ملاءتهم الائتمانية، بالإضافة إلى مشكلات السيولة التي ستتم معالجتها من خلال تأجيل الدفعات.

بالنسبة لهؤلاء العملاء، هناك انخفاض في مخاطر الائتمان كاف ليدفع بالإنتقال من فئة إلى أخرى ضمن التصنيف في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. تواصل المجموعة الرقابة على الملاءة الائتمانية لهؤلاء العملاء، لا سيما مؤشرات العجز المحتمل لأداء أي من التزاماتهم عند الاستحقاق.

يستمر تأثير جائحة كوفيد ١٩ بالانعكاس بشكل أوضح على المشهد الاقتصاد الفعلي. في ضوء ذلك، تتبع المجموعة نهجًا استباقيًا على أساس مستمر لكافة العملاء، وتواصل المجموعة النظر في ضراوة ومدى تأثير كوفيد ١٩ المحتمل على القطاعات الاقتصادية والتوقعات والتدفق النقدي والقدرة المالية وسرعة الاستجابة والتغير في مدى القدرة على تحمل المخاطر إلى جانب سجل الأداء السابق والتكيف المستمر. وتبعاً لذلك، تخضع جميع قرارات الانتقال من مرحلة إلى أخرى والتوحيد للمراجعة الدورية للتأكد من أنها تعكس رؤية دقيقة لتقييم المجموعة للملاءة الائتمانية للعملاء والانتقال من مرحلة إلى أخرى والتوحيد كما في تاريخ إعداد هذا التقرير.

يبيّن الجدول أدناه تحليلاً للأرصدة المستحقة وخسائر الائتمان المتوقعة للعملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة المستفيدين من حزمة تأجيل سداد الدفعات:

	ألف درهم

الخدمات المصرفية للشركات	
المجموعة ١	
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٥,٢٦٥,١٣٨
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٠٧,٤٢١)

	٥,٠٥٧,٧١٧
	=======
المجموعة ٢	
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٨٠٤,٢٣٥
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة	(٥٨٢,٤٠٨)

	٢٢١,٨٢٧
	=======
الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات	
المجموعة ١	
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٧,١٥٦,٨٢١
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة	(٢١٦,٥٥٥)

	٦,٩٤٠,٢٦٦
	=======
المجموعة ٢	
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	٤٥٤,٧٤٨
ناقصاً : خسائر الائتمان المتوقعة	(١٧٣,٩١٩)

	٢٨٠,٨٢٩
	=======

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

ط. المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات (تتمة)

يتضمن الجدول أدناه تحليلاً لإجمالي التغيرات في قيمة الائتمان عند التعثر منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ للعملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة المستفيدين من حزمة تأجيل سداد الدفعات:

	ألف درهم
قيمة الائتمان عند التعثر كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١٥,٢٦٧,٥١٤
الزيادة في قيمة الائتمان عند التعثر نتيجة المبالغ المسحوبة الجديدة	١,٠٢١,١٠٤
الزيادة في قيمة الائتمان عند التعثر للعملاء الحاليين	٤٩١,٧٠٣
النقص في قيمة الائتمان عند التعثر نتيجة الإغلاق	(١,٢٢٠,٠٥٨)
النقص في قيمة الائتمان عند التعثر للعملاء الحاليين	(١,٥٣٢,١٣٦)
قيمة الائتمان عند التعثر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٤,٠٢٨,١٢٧

تمثل قيمة الائتمان عند التعثر الأرصدة المستحقة بعد الأخذ في الحسبان الحدود وعوامل تحويل الائتمان والمبالغ المسحوبة المتوقعة.

مدرج أدناه تحليل ترحيل التمويلات بين المراحل منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ للعملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة المستفيدين من حزمة تأجيل سداد الدفعات:

ألف درهم

	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة	الإجمالي
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	ألف درهم
الخدمات المصرفية للشركات				
قيمة الائتمان عند التعثر في ١ يناير ٢٠٢٠	٥,١٠٦,٧٢٥	١,٠٧٨,٣٨٩	٤٠٤,٢٨٧	٦,٥٨٩,٤٠١
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	(٣١٣,٦٩٦)	١٢٧,٨٣٢	١٨٥,٨٦٤	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة	٦٤٦,٣٣٧	(٧٧٢,٥٧٤)	١٢٦,٢٣٧	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة	-	-	-	-
تحركات أخرى - صافي	(٢٦٦,٧٣٨)	(٥٣,٩٦٠)	(٢,٠٨٩)	(٣٢٢,٧٨٧)
قيمة الائتمان عند التعثر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٥,١٧٢,٦٢٨**	**٣٧٩,٦٨٧**	**٧١٤,٢٩٩**	**٦,٢٦٦,٦١٤**

ألف درهم

الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات				
قيمة الائتمان عند التعثر في ١ يناير ٢٠٢٠	٨,٤٤٠,٩٣١	٢٣٧,٠١٨	١٦٤	٨,٦٧٨,١١٣
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	(٣٧٧,٩٤٦)	٣٦٢,٧١٥	١٥,٢٣١	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل غير منخفض القيمة	٦٤,٨١٠	(١٧٧,٦٣٠)	١١٢,٨٢٠	-
المحول من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل منخفض القيمة	-	-	-	-
تحركات أخرى - صافي	(٨٨٥,٥١٦)	(٢٧,٣٣٨)	(٣,٧٤٦)	(٩١٦,٦٠٠)
قيمة الائتمان عند التعثر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٧,٢٤٢,٢٧٩**	**٣٩٤,٧٦٥**	**١٢٤,٤٦٩**	**٧,٧٦١,٥١٣**

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ط. المبالغ الناشئة عن خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل سداد الدفعات (تتمة)

يتضمن الجدول أدناه تحليلاً للتغير في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من قبل القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ للعملاء من أعضاء الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات للعملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة المستفيدين من حزمة تأجيل سداد الدفعات:

	الف درهم
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٠	٦٣٦,٤٠٤
التصنيع	(١٠,٠٩٠)
الإنشاء	٧٨٥
التجارة	١٧٨,٥٣٥
الخدمات	(٩٩٨)
الخدمات الشخصية	١٩,٦٠٦
العقارات	(٤٥,١٨٢)
أخرى	١٠,٧٦٩
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٧٨٩,٨٢٩**

يتضمن الجدول أدناه تحليلاً للتغير في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بحسب المنتجات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ للعملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة من أعضاء الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات المستفيدين من حزمة تأجيل سداد الدفعات:

	الف درهم
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٠	١٤٣,١٢٨
التمويل الشخصي	١٤٤,٥٣٢
تمويلات السكن	(٨,٠٠٢)
تمويلات السيارات	٦١,٥٥٧
بطاقات الائتمان	١,١٥٦
أخرى	٤٨,١٠٣
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	**٣٩٠,٤٧٤**

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

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

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

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

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	ألف درهم	ألف درهم
احتياطي انخفاض القيمة: عام		
أحكام عامة بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٦٠٠,٣١٩	٥٦٥,٧٠٦
ناقصاً: مخصصات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	(١,٠٣٥,٩١٢)	(٩٧٣,١١٣)
المخصص العام المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة*	-	-
احتياطي انخفاض القيمة: محدد		
مخصصات محددة بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٣,٠٧٣,٤٥٣	٢,٧٥٧,٨٢٩
ناقصاً: أحكام المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	(٣,٢٩٥,٩١٣)	(٢,٧٥٧,٨٢٩)
مخصص محدد تم تحويله إلى احتياطي انخفاض القيمة *	-	-
إجمالي المخصص المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة	-	-

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

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

ك) مخاطر السوق

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

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

القيمة المعرضة للمخاطر

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

١. مخاطر العملات الأجنبية

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

٢. مخاطر الأسعار

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

	٢٠٢٠			٢٠١٩		
	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	التأثير على صافي الربح ألف درهم	التأثير على بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	نسبة التغير في مؤشرات السوق %	التأثير على صافي الربح ألف درهم	التأثير على بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم
أسهم	١٠	١٦,٠١٩	-	١٠	٤١,٠١٥	-
صكوك	١٠	-	٣٥٩,٠٦٩	١٠	-	٢٤٥,٩٦٦

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

ل. المخاطر التشغيلية

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

إطار حوكمة المخاطر التشغيلية

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

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

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

آلية إدارة المخاطر التشغيلية

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

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

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

إدارة التأمين

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

إدارة مكافحة الاحتيال

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

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

يزاول فريق التحقيق ومكافحة الاحتيال مهامه بموجب سياسات المجموعة التي تنص على الصرامة وعدم التسامح في مكافحة الاحتيال. البعض من هذه السياسات هي في الواقع عبارة عن نوع من خطة الاستجابة للاحتيال ومنع الاحتيال ومكافحة الرشوة والفساد والإبلاغ عن الاحتيال والممارسات المشبوهة.

يستخدم فريق التحقيق ومكافحة الاحتيال أنظمة مراقبة التحليلات والاحتيال لتحديد الاتجاهات ومراقبة الأنماط وإجراء اختبارات الاختراق.

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

ل. المخاطر التشغيلية

الإبلاغ عن الاحتيال والممارسات المشبوهة

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

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

إدارة الأمن السيبراني

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

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

إدارة استمرارية الأعمال

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

ترتكز عملية استمرارية الأعمال في جميع أنحاء المجموعة إلى المعيار الدولي "آيزو٢٢٣٠١" للعام ٢٠١٢ (ئي). تتولى لجنة المخاطر للمجلس مسؤولية الرقابة ووضع استراتيجية إدارة استمرارية الأعمال. تتولى الإدارة ووحدات الدعم مسؤولية التأكد من تطبيق واختبار خطط استمرارية الأعمال المناسبة لمجالات عملها المعنية.

٣٦ إدارة المخاطر(تتمة):

م. مخاطر السيولة

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

الأهداف وهيكل الحوكمة

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

السياسات والإجراءات

تشمل إدارة عمليات السيولة والتمويل على وجه التحديد ما يلي:

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ن. تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات:

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق لموجودات ومطلوبات المجموعة:

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	خلال ٣ شهور ألف درهم	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة ألف درهم	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات						
نقد وودائع لدى المصرف المركزي	١٣,٧٨١,١٢٦	٥,٨٥٢,٤١٣	-	-	-	١٩,٦٣٣,٥٣٩
مستحق من البنوك	٢,٨٥٦,٩٢٥	٧٩٤,٨٠٩	-	-	-	٣,٦٥١,٧٣٤
أوراق مالية استثمارية	٥٤,٧٧٩	٢٣٢,٨٥٥	١,٦٩٣,٧٩٧	١,٢٢٠,٠٨٩	١,٦٢٥,٦٨٧	٤,٨٢٧,٢٠٧
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	١٠,٦١٦,٣٧٢	٥,٦٥٧,١٨٥	٨,٨٨٥,٠٥٩	٥,٦١٢,٦١٧	١٠,٠٣٧,٧٤٣	٤٠,٨٠٨,٩٧٦
عقارات استثمارية	-	-	-	-	٣٦٤,١٣٧	٣٦٤,١٣٧
قبولات العملاء	٥٠٤,٦٦٦	-	-	-	-	٥٠٤,٦٦٦
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	٣٠١,٥٥٤	٣٠١,٥٥٤
الموجودات الأخرى	٢٢٧,٦٠٩	٩,١٠٩	٢٢,٤٨٥	٦٧,٤٤٤	١٥٢,٨٤٣	٤٧٩,٤٩٠
إجمالي الموجودات	٢٨,٠٤١,٤٧٧	١٢,٥٤٦,٣٧١	١٠,٦٠١,٣٤١	٦,٩٠٠,١٥٠	١٢,٤٨١,٩٦٤	٧٠,٥٧١,٣٠٣

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ن. تحليل الاستحقاق للموجودات و المطلوبات (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	خلال ثلاثة أشهر	أكثر من ٣ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات و غير محدد	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطلوبات						
مستحق للبنوك	٥,٧٥٨,٣٣٠	١٨٤,٣٣٤	-	-	١,٨٧١,٢٤٦	٧,٨١٣,٩١٠
ودائع العملاء	٤٠,٩٩٣,٣٩٩	٥,٣٠٤,٨٩٠	١٩٥,٢٢١	٣٦٤,٥٦٥	٢٠,٠٠٠	٤٦,٨٧٨,٠٧٥
صكوك مستحقة الدفع	-	٣,٦٧٤,٦٨٣	-	١,٨٣٦,٢٥٠	-	٥,٥١٠,٩٣٣
قبولات العملاء	٥٠٤,٦٦٦	-	-	-	-	٥٠٤,٦٦٦
المطلوبات الأخرى	١,٠٥٣,٠٤٧	٩,١٦٨	٢٣,٥٩٦	٧٤,٧٢٩	٨٥١,١٧٥	٢,٠١١,٧١٥
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	٧,٨٥٢,٠٠٤	٧,٨٥٢,٠٠٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤٨,٣٠٩,٤٤٢	٩,١٧٣,٠٧٥	٢١٨,٨١٧	٢,٢٧٥,٥٤٤	١٠,٥٩٤,٤٢٥	٧٠,٥٧١,٣٠٣
خارج الميزانية						
خطابات الاعتماد والضمان	٣,٥٩٩,٦٩٥	٨٦٩,١٦٨	٥٥٩,٨٠٣	١٠,٣١٩	٢٦,٩٦٦	٥,٠٦٥,٩٥١
٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
الموجودات	٢٥,٠٩٦,٥٢٤	١٤,٧٥٨,٨٥٥	٩,٧١٦,٩١٤	٤,٦٦٥,٢٣٠	١٠,٥٣٨,٠٠٠	٦٤,٧٧٥,٥٢٣
المطلوبات وحقوق الملكية	٤١,٧٧٠,٦٧٤	٨,٠٢٠,٧٩٦	٣,٨٥٥,٨٣٢	١١٤,١٥٧	١١,٠١٤,٠٦٤	٦٤,٧٧٥,٥٢٣
بنود خارج الميزانية	٣,٢٣٤,٨٤٤	١,٢٢٨,٦٨٥	٨٠٦,٨٣٣	٤٠,٩٨٤	-	٥,٣١١,٣٤٦

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

س. تحليل المطلوبات المالية من خلال المستحقات التعاقدية المتبقية

يوضح الجدول التالي ملخصاً لخصائص الاستحقاق للمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ اعتماداً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. و يتم التعامل مع عمليات السداد والتي تخضع للإشعارات كما لو إن هذه الإشعارات أعطيت على الفور. إلا أن، المجموعة تتوقع بان لا يقوم الكثير من العملاء بطلب السداد في أول تاريخ للسداد الذي يتطلب من المجموعة السداد فيه ولا يظهر الجدول التالي التدفقات المالية المتوقعة الموضحة من قبل المجموعة في سجل الاحتفاظ بودائع المجموعة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القيمة الدفترية	الإجمالي الاسمي للتدفقات الخارجة	خلال ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطلوبات المالية							
مستحق للبنوك	٧,٨١٣,٩١٠	(٧,٨١٤,٦٥٨)	(٥,٧٥٨,٧٧٠)	(١٨٤,٦٤٢)	-	-	(١,٨٧١,٢٤٦)
ودائع العملاء	٤٦,٨٧٨,٠٧٥	(٤٦,٩٦٤,٧٣٥)	(٤١,٠٢٦,٤٠٥)	(٥,٣٣١,٧٦٣)	(٢١٢,٢٥٤)	(٣٧٤,١٧٤)	(٢٠,١٣٩)
صكوك مستحقة الدفع	٥,٥١٠,٩٣٣	(٥,٧٢٦,٢٤٠)	(٤٠,٩٠٨)	(٣,٧٢١,٧٧٦)	(٦٨,١٤٩)	(١,٨٩٥,٤٠٧)	-
	٦٠,٢٠٢,٩١٨	(٦٠,٥٠٥,٦٣٣)	(٤٦,٨٢٦,٠٨٣)	(٩,٢٣٨,١٨١)	(٢٨٠,٤٠٣)	(٢,٢٦٩,٥٨١)	(١,٨٩١,٣٨٥)
خطابات الاعتماد والضمان	٥,٠٦٥,٩٥١	(٥,٠٦٥,٩٥١)	(٣,٥٩٩,٦٩٥)	(٨٦٩,١٦٨)	(٥٥٩,٨٠٣)	(١٠,٣١٩)	(٢٦,٩٦٦)
التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء	١,٢٠٣,٨٤١	(١,٢٠٣,٨٤١)	(٩٦٦,٨٨٦)	(٦٩,٨٩٢)	(٤٣,٤٣٥)	(٥,٨٦٠)	(١١٧,٧٦٨)

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	القيمة الدفترية	الإجمالي الاسمي للتدفقات الخارجة	خلال ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور حتى سنة واحدة	أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات	أكثر من ٣ سنوات وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطلوبات المالية							
مستحق للبنوك	٤,٩٢٢,٣٥٣	(٤,٩٢٥,٢٣٢)	(٣,١٤٣,٢٤٠)	(١٨٦,٩٧٥)	-	-	(١,٥٩٥,٠١٧)
ودائع العملاء	٤٥,٣٢٢,٧٠٦	(٤٥,٥٢١,٦٨٠)	(٣٧,١٠٨,٥٥٦)	(٧,٩٠٥,٦٢٤)	(١٨٥,٢٧١)	(١٠١,٢٤٢)	(٢٢٠,٩٨٧)
صكوك مستحقة الدفع	٣,٦٧٩,٩٢١	(٣,٨٦٦,٣٦٩)	(٣٢,٨٨١)	(٩٩,٣٦٧)	(٣,٧٣٤,١٢١)	-	-
	٥٣,٩٢٤,٩٨٠	(٥٤,٣١٣,٢٨١)	(٤٠,٢٨٤,٦٧٧)	(٨,١٩١,٩٦٦)	(٣,٩١٩,٣٩٢)	(١٠١,٢٤٢)	(١,٨١٦,٠٠٤)
خطابات الاعتماد والضمان	٥,٣١١,٣٤٦	(٥,٣١١,٣٤٦)	(٣,٢٣٤,٨٤٤)	(١,٢٢٨,٦٨٥)	(٨٠٦,٨٣٣)	(٤٠,٩٨٤)	-
التزامات تمويلية غير قابلة للإلغاء	١,٤٨٦,٨٢١	(١,٤٨٦,٨٢١)	(١,٠٨٠,٨١٦)	(٨٨,٠٩٦)	(٢١٨,٧٤٥)	-	(٩٩,١٦٤)

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ع. مخاطر معدل الربح في السجلات المصرفية

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

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

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

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	المبلغ ألف درهم	الاختلاف ألف درهم	المبلغ ألف درهم	الاختلاف ألف درهم
المعدلات أعلى بـ ٢٠٠ نقطة أساس	١,٩١٧,٨٨٨	٢٤٧,٤٢٤	٢,٨٩٨,٣٤٦	٢٦١,٣٦٦
حالة الأساس	١,٦٧٠,٤٦٤	-	٢,٦٣٦,٩٨٠	-
المعدلات أقل بـ ٢٠٠ نقطة أساس	١,٤٨٥,٧٢٢	(١٨٤,٧٤٢)	٢,٢١٩,١٠٩	(٤١٧,٨٧١)

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ف. تحليل إعادة تسعير معدل الربح:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أقل من شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر و حتى ٦ أشهر	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة	أكثر من سنة	لا يحمل معدل ربح	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات							
نقد وودائع لدى المصرف المركزي	٢,٦٥٤,٠٠٩	٤,٦٠٥,٠٣١	٤,٠٥١,٣٩٩	١,٨٠١,٠١٤	-	٦,٥٢٢,٠٨٦	١٩,٦٣٣,٥٣٩
مستحق من البنوك	٢,٨٠٦,٣٧٦	١٣١,٠٠٨	٢٢٤,٧٨٩	٢٣٥,٣٢٤	-	٢٥٤,٢٣٧	٣,٦٥١,٧٣٤
أوراق مالية استثمارية	-	٥٤,٧٧٩	٦٢,٠٥١	١٧٠,٨٠٤	٤,٣٧٩,٣٨٣	١٦٠,١٩٠	٤,٨٢٧,٢٠٧
ذمم أنشطة تمويلية مدينة	١٢,٩٠٥,٥٣٧	١٥,١١٧,٦١٩	٣,٣٢٧,٤٢٢	٢,٨١٠,٧٠٤	٦,٦٤٧,٦٩٤	-	٤٠,٨٠٨,٩٧٦
عقارات استثمارية	-	-	-	-	-	٣٦٤,١٣٧	٣٦٤,١٣٧
قبولات العملاء	-	-	-	-	-	٥٠٤,٦٦٦	٥٠٤,٦٦٦
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٣٠١,٥٥٤	٣٠١,٥٥٤
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	٤٧٩,٤٩٠	٤٧٩,٤٩٠
إجمالي الموجودات	١٨,٣٦٥,٩٢٢	١٩,٩٠٨,٤٣٧	٧,٦٦٥,٦٦١	٥,٠١٧,٨٤٦	١١,٠٢٧,٠٧٧	٨,٥٨٦,٣٦٠	٧٠,٥٧١,٣٠٣

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ف. تحليل إعادة تسعير معدل الربح:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أقل من شهر ألف درهم	أكثر من شهر وحتى ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر و حتى ٦ أشهر ألف درهم	أكثر من ٦ أشهر وحتى سنة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	لا يحمل معدل ربح ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المطلوبات وحقوق الملكية							
مستحق للبنوك	٤,٨٢٠,٩٩٢	٨٥٠,٠٠٠	١٨٤,٣٣٤	-	-	١,٩٥٨,٥٨٤	٧,٨١٣,٩١٠
ودائع العملاء	١٦,٤٥٣,٤٤٩	٤,٩٦٥,٠٦٦	٢,٧٣٢,٣٠٩	٢,٥٧٢,٥٨١	٥٧٩,٧٨٦	١٩,٥٧٤,٨٨٤	٤٦,٨٧٨,٠٧٥
صكوك مستحقة الدفع	-	-	٣,٦٧٤,٦٨٣	-	١,٨٣٦,٢٥٠	-	٥,٥١٠,٩٣٣
قبولات العملاء	-	-	-	-	-	٥٠٤,٦٦٦	٥٠٤,٦٦٦
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	-	٢,٠١١,٧١٥	٢,٠١١,٧١٥
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٧,٨٥٢,٠٠٤	٧,٨٥٢,٠٠٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٢١,٢٧٤,٤٤١	٥,٨١٥,٠٦٦	٦,٥٩١,٣٢٦	٢,٥٧٢,٥٨١	٢,٤١٦,٠٣٦	٣١,٩٠١,٨٥٣	٧٠,٥٧١,٣٠٣
الفجوة داخل بنود الميزانية	(٢,٩٠٨,٥١٩)	١٤,٠٩٣,٣٧١	١,٠٧٤,٣٣٥	٢,٤٤٥,٢٦٥	٨,٦١١,٠٤١	(٢٣,٣١٥,٤٩٣)	-
فجوة حساسية معدل الربح – ٢٠٢٠	(٢,٩٠٨,٥١٩)	١٤,٠٩٣,٣٧١	١,٠٧٤,٣٣٥	٢,٤٤٥,٢٦٥	٨,٦١١,٠٤١	(٢٣,٣١٥,٤٩٣)	-
فجوة حساسية معدل الربح التراكمية – ٢٠٢٠	(٢,٩٠٨,٥١٩)	١١,١٨٤,٨٥٢	١٢,٢٥٩,١٨٧	١٤,٧٠٤,٤٥٢	٢٣,٣١٥,٤٩٣	-	-
فجوة حساسية معدل الربح التراكمية – ٢٠١٩	(٢,٩٢٨,٠٠٩)	١١,٥٧١,٠٧٧	١٥,٣٥٥,٩٣٤	١٧,٥٨٩,٤٥٨	٢٢,٢٨٧,٥٦٣	-	-

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

ص. مخاطر السمعة

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

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

ق. عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبار الإجهاد

يعد اختبار الإجهاد جزءًا لا يتجزأ من عملية إدارة المخاطر للمجموعة. يتضمن الاختبار تحليل السيناريو ويتم إجراؤه بانتظام. كما يتم إجراء عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال واختبار الإجهاد، على وجه الخصوص، (عملية على مستوى المجموعة تشمل أنواع المخاطر) سنويًا. وبالإضافة لذلك، يتم إجراء اختبارات ضغط إضافية استجابة لظروف الاقتصاد الجزئي والاقتصاد الكلي أو على مستوى المحفظة والفروع / الشركات التابعة. يتم توثيق كل اختبار إجهاد ومناقشة النتائج على مستوى اللجنة التنفيذية والموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر للمجموعة ولجنة المجلس للمجموعة.

يقدم اختبار الإجهاد تنبيهات إلى الإدارة العليا حول احتمال تعرض المجموعة لأحداث سلبية استثنائية ولكن معقولة. وعلى هذا النحو، يتيح لنا اختبار الإجهاد تقييم كفاية رأس المال وتحديد قطاعات المحفظة التي يحتمل أن تكون محفوفة بالمخاطر وكذلك المخاطر المنهجية الكامنة. وهذا يتيح لنا فيما بعد وضع خطط الطوارئ المناسبة واستراتيجيات الخروج وإجراءات التخفيف مسبقًا.

ر. المخاطر التنظيمية والرقابية

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

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

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

١) مخاطر عدم الامتثال للشريعة

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

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

٣٦ إدارة المخاطر (تتمة)

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

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

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

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

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

ت. إطار إدارة وإجراءات المخاطر في كيانات المجموعة

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

٣٧ إجراءات قانونية

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

٣٨ المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهماذت الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) المقدمة خلال العام٧٨,٠ مليون درهماً (٢٠١٩: ٧٢,٨ مليون درهم).