

البنك العربي المتحد ش.م.ع

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧ - ١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٨

بيان المركز المالي

٩

بيان الدخل

١٠

بيان الدخل الشامل

١١

بيان التدفقات النقدية

١٢

بيان التغيرات في حقوق الملكية

٩٤ - ١٣

إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك العربي المتحد - شركة مساهمة عامة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية للبنك العربي المتحد - شركة مساهمة عامة ("البنك") والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، والبيانات للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" من هذا التقرير. نحن مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

أمور التدقيق الهامة

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

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك العربي المتحد - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام

كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق

(أ) خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي

يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٧ حول البيانات المالية.

توصلنا إلى فهم لتقييم الإدارة للانخفاض في قيمة القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي، ونموذج التصنيف الداخلي للبنك وسياسة مخصصات الانخفاض في القيمة الائتمانية للبنك ومنهجية تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تتضمن:

تمثل مخصصات الخسائر على القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي أفضل تقديرات الإدارة، في تاريخ الميزانية العمومية، لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لما هو منصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية ("المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩").

- مراجعة واعتماد تصنيف القروض والسلفيات وتسهيلات الذمم المدينة للتمويل الإسلامي.

تقوم الإدارة في البداية بتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي إلى العملاء قد زادت بشكلٍ جوهري منذ التثبيت الأولي، ثم تقوم بعد ذلك بتطبيق نموذج من ثلاث مراحل للانخفاض في القيمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة.

- تقوم الإدارة بمتابعة ما يلي:
(١) تحديد المراحل وخسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي.

(٢) تحديد القروض التي بها مؤشرات على الانخفاض في القيمة (بما في ذلك القروض التي تجاوزت موعد استحقاقها) في المرحلة (٣).

(٣) متغيرات وتوقعات الاقتصاد الكلي

(٤) أداء نماذج خسائر الائتمان المتوقعة

- مراجعة واعتماد حالات إعادة التصنيف الخاصة بالإدارة وعملية الحوكمة حول هذه التصنيفات.

- وحدة التحقق من صحة النموذج.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك العربي المتحد - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق
(أ) خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي (تتمة)	قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية:
يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٧ حول البيانات المالية. (تتمة)	- لقد قمنا بفحص مدى الامتثال بمنهجيات وافتراضات الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
قامت الإدارة كذلك بتطبيق مستوى كبير من الأحكام في المجالات المذكورة أعلاه فيما يخص تحديد تأثير جائحة كورونا (كوفيد-١٩) على مخصصات خسائر الائتمان من خلال مراعاة ما يلي:	- بالنسبة لعينة من التعرضات، بما في ذلك تلك الموجودة في القطاعات التي تأثرت بشدة بجائحة كورونا (كوفيد-١٩)، فقد قمنا بإجراءات لتقييم ما إذا كان قد تم تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل صحيح. لقد تضمنت إجراءاتنا كذلك تقييم تأثير تدابير الدعم الحكومي ذات العلاقة بجائحة كورونا (كوفيد-١٩) وبرامج التأجيل على تقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد مراحل التعرض
١- معلومات تطلعية، بما في ذلك المتغيرات المستخدمة في سيناريوهات الاقتصاد الكلي والترجيحات ذات العلاقة الخاصة بها؛	- ١- معلومات تطلعية وتقييم مدى معقولة اختيار الإدارة لمتغيرات الاقتصاد الكلي المستقبلية والسيناريوهات والترجيحات المخصصة لهذه السيناريوهات، بما في ذلك تقييم التغيرات التي تم إجراؤها على هذه المتغيرات والسيناريوهات والترجيحات لمعرفة تأثير جائحة كورونا (كوفيد-١٩).
٢- الضغوط في قطاعات محددة؛ و	- ٢- قمنا بتقييم مدى ملاءمة منهجيات النمذجة المطبقة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك.
٣- تأثير تدابير الدعم الحكومي.	- بالنسبة لعينة من حالات التعرض، قمنا بفحص مدخلات البيانات الرئيسية في نماذج خسارة الائتمان المتوقعة.
قمنا بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي على أنها أحد أمور التدقيق الهامة حيث إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن إجراء أحكام جوهرية من جانب الإدارة مثل تصنيف القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي إلى المراحل (١) أو (٢) أو (٣)، والافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي، إلخ، إلى جانب إعادة التصنيف لتعكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية. إن هذه الأحكام لها تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.	- قمنا بإعادة تنفيذ العناصر الرئيسية لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم مدى دقة نتائج أداء النموذج.
	- كما قمنا بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات في البيانات المالية مقابل متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك العربي المتحد - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق

أمر التدقيق الهام

(ب) إدارة وصول المستخدم

قمنا بمراجعة نتائج إجراءات المعالجة الخاصة بالإدارة وتقييم المخاطر للتطبيقات التي تدخل ضمن نطاق تدقيقنا وقمنا بتقييم التأثير على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

لقد قمنا بتنفيذ إجراءات جوهرية في مجال تكنولوجيا المعلومات بغرض تحديد ما إذا كانت المخاطر المرتبطة بأوجه القصور المعلنة قد حدثت خلال السنة.

عند الضرورة، قمنا بالتحقق من الضوابط التصحيحية للأعمال وقمنا أيضاً بتنفيذ إجراءات جوهرية إضافية للأعمال.

تدعم الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات التشغيل المستمر للضوابط المؤتمتة ضمن عمليات الأعمال المتعلقة بإعداد التقارير المالية. هناك حاجة إلى ضوابط عامة فعالة لتكنولوجيا المعلومات وذلك لضمان أن تقوم تطبيقات تكنولوجيا المعلومات بمعالجة بيانات الأعمال كما هو متوقع وأن يتم إجراء التغييرات بطريقة مناسبة.

خلال السنة، قمنا بتحديد أوجه القصور في ضوابط إدارة وصول المستخدم. إن أوجه القصور في الضوابط هذه ما زالت ضمن عملية المعالجة الكاملة.

إن احتمالية وصول المستخدم إلى ما يتعدى اللازم لأداء واجباته الموكلة إليه قد يؤدي إلى الإخلال بالفصل بين الواجبات، بما في ذلك التدخل اليدوي غير المناسب والتغييرات غير المصرح بها للأنظمة أو البرامج.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك العربي المتحد - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

المعلومات الأخرى

تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠٢٠، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا.

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

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهريّة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأً.

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمواصلة أعمال البنك على أساس مبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية البنك أو إيقاف أعماله أو ليس لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهريّة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأً، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية. وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عالٍ من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهريّة عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجةً لاحتيايل أو خطأً، وتعتبر جوهريّة إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية.

في إطار عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بإجراء الأحكام المهنية مع إبقاء مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك العربي المتحد - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهرية الناتج عن الاحتيايل أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيايل قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للبنك.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة البنك على مواصلة أعماله على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف البنك عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمور أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.
- كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحوكمة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبذلهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.
- ومن بين الأمور التي يتم الإبلاغ عنها لمسؤولي الحوكمة، يتم تحديد تلك الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، وبذلك تعتبر أمور تدقيق هامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلا إذا كان القانون أو اللوائح تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة للغاية، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا حيث أنه من المتوقع أن تتجاوز التداعيات السلبية للقيام بذلك بشكل معقول فوائد المصلحة العامة الناتجة عن هذا الإفصاح.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي البنك العربي المتحد - شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٣) تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع الدفاتر والسجلات المحاسبية للبنك؛
- (٥) تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ضمن الإيضاح ٨ حول البيانات المالية؛
- (٦) يبين إيضاح ٢٤ المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البنك قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو عقد التأسيس والنظام الأساسي له على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛ و
- (٨) يبين إيضاح ٣٢ المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

علاوة على ذلك، وفقاً لمتطلبات المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ في دولة الإمارات العربية المتحدة، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

عن /رنتس ويونغ

TS. Hali Hopal

موقعة من:

ثودلا هاري جوبال

شريك

رقم التسجيل: ٦٨٩

٢٢ مارس ٢٠٢١

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

البنك العربي المتحد ش.م.ع

بيان المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٢,١٨٤,٤٩٧	١,٤٠٦,٣٢٢	٥	الموجودات
٧٣٩,٣٣٧	٢٩٦,٥٢٥	٦	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١١,٥٦٣,٤٩٠	٩,٠١٣,٦٣٩	٧	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٣,٥٠٢,٧٩٦	٣,٢٨١,٧٢٦	٨	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٤٣٠,٥٧٠	٣٢٧,٧٩٠	٩	استثمارات وأدوات إسلامية
٧٠٤,٢٣١	٥٢٣,١٤٧	١٠	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ
			موجودات أخرى
١٩,١٢٤,٩٢١	١٤,٨٤٩,١٤٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
			المطلوبات
١,٨٧٧,٧١٧	١,٢٣٣,٤٧٠	١١	مبالغ مستحقة للبنوك
١٢,٦٨٥,٥٦٨	١١,٢٤٦,٨٣٥	١٢	ودائع العملاء وودائع العملاء الإسلامية
١,٤٨٧,٣٦٣	-	١٣	قروض متوسطة الأجل
٩١٣,٩٥٩	٩١٤,٣٠١	١٤	مطلوبات أخرى
١٦,٩٦٤,٦٠٧	١٣,٣٩٤,٦٠٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية للمساهمين
٢,٠٦٢,٥٥٠	٢,٠٦٢,٥٥٠	١٥	رأس المال
٤٢٢,١١٦	-	١٥	احتياطي خاص
٥٠٤,٦٧١	٢٨,٩٢٤	١٥	احتياطي قانوني
٩,٣١١	٩,٣١١	١٥	احتياطي عام
٥٥٥	٥١٧	١٥	احتياطي إعادة التقييم
٥٨,٩٧٤	٢٠,٤٩٨		تغيرات متراكمة في القيم العادلة
(٨٩٧,٨٦٣)	(٦٦٧,٢٥٧)		خسائر متراكمة
٢,١٦٠,٣١٤	١,٤٥٤,٥٤٣		صافي حقوق الملكية للمساهمين
١٩,١٢٤,٩٢١	١٤,٨٤٩,١٤٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين

تم اعتماد هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢١ ووقعها بالتفويض عن المجلس:

أحمد أبو عبيد
الرئيس التنفيذي

الشيخ فيصل بن سلطان بن سالم القاسمي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.
تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية في الصفحات ١ - ٧.

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٨٨٨,٥٨٠	٦٠٨,٢٩٠	دخل الفوائد والربح من الأدوات الإسلامية
٣٥,٧٧٤	٣٣,٦٣٩	الدخل من الذمم المدينة عن التمويل الإسلامي
٩٢٤,٣٥٤	٦٤١,٩٢٩	١٦ إجمالي دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي
(٣٦٦,٧٥٠)	(٢٧٤,٠٩٠)	مصاريف الفوائد
(١٦٦,٦٣٨)	(٧٤,٤٣٠)	التوزيعات على المودعين - المنتجات الإسلامية
(٥٣٣,٣٨٨)	(٣٤٨,٥٢٠)	١٧ إجمالي مصاريف الفوائد والتوزيعات على المودعين
٣٩٠,٩٦٦	٢٩٣,٤٠٩	صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد تنزيل التوزيعات على المودعين
٧٥,٠٦٣	٤٢,٣٠٩	١٨ صافي دخل الرسوم والعمولات
٢٣,٧٤٢	١٦,٩٤٩	١٩ دخل الصرف الأجنبي
٥٤,٩٩٣	٥٠,١٩٦	٢٠ دخل تشغيلي آخر
٥٤٤,٧٦٤	٤٠٢,٨٦٣	مجموع الدخل التشغيلي
(١٩١,٠٠٠)	(١٥٠,٠٩٣)	مصاريف منافع الموظفين
(٣٩,٤٤١)	(٢٧,٩٤٣)	الاستهلاك
(٨٣,٦١٩)	(٨٣,٩٩٩)	٢١ مصاريف تشغيلية أخرى
(٣١٤,٠٦٠)	(٢٦٢,٠٣٥)	مجموع المصاريف التشغيلية
٢٣٠,٧٠٤	١٤٠,٨٢٨	الأرباح قبل خسائر انخفاض القيمة
(٧٠١,٤٥٧)	(٨٠٨,١٢٣)	٢٢ صافي خسائر انخفاض القيمة
(٤٧٠,٧٥٣)	(٦٦٧,٢٩٥)	صافي خسائر السنة
(٠,٢٣)	(٠,٣٢)	٢٣ خسارة السهم (الأساسية والمخفضة بالدرهم)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
(٤٧٠,٧٥٣)	(٦٦٧,٢٩٥)
٢٢٦,٩٦٩	٨٣,٢٧٥
٢,٣٤٩	(٢,٠٩٨)
(١٢٧,٤٨٩)	(١١٩,٦٥٣)
١٠١,٨٢٩	(٣٨,٤٧٦)
(٣٦٨,٩٢٤)	(٧٠٥,٧٧١)

صافي خسائر السنة

بنود الدخل الشامل الأخرى

بنود مُعاد أو قد يعاد تصنيفها لاحقاً إلى بيان الدخل

القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:
صافي التغيرات في القيمة العادلة خلال السنة
التغير في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
مُعاد تصنيفها إلى بيان الدخل

بنود (الخسائر الشاملة) / الدخل الشامل الأخرى للسنة

مجموع (الخسائر الشاملة) / الدخل الشامل للسنة

البنك العربي المتحد ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاحات	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ألف درهم	ألف درهم		
(٤٧٠,٧٥٣)	(٦٦٧,٢٩٥)		الأنشطة التشغيلية
			صافي خسائر السنة
			التعديلات للبنود التالية:
٣٩,٤٤١	٢٧,٩٤٣		استهلاك
٥,٧٢٤	٢,٧٢٠	٩	خسارة من شطب ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ
١,٠٥٠	-		خسارة من إغلاق فرع
(١٩)	(٩٠)		ربح من التأمين وبيع ممتلكات ومعدات
١٤١,٣٠٨	١٠٤,٤٥٥	٩	الانخفاض في قيمة العقارات الاستثمارية
١٠٨,٢٤٥	٣٩,٣٦٦	١٠	الانخفاض في قيمة موجودات مستحوذ عليها عند تسوية دين
٤٥١,٩٠٤	٦٦٤,٣٠٢	٢٢	صافي خسائر انخفاض القيمة الائتمانية
٢٥,٢٣٣	٢١,٤٢١		إطفاء علاوة مدفوعة على استثمارات
-	(٢,١٠٠)	١٠	أرباح من بيع موجودات مستحوذ عليها عند تسوية الدين
(٢٧,٦٣٤)	(٥,٠٢١)		صافي خسارة القيمة العادلة من استبعاد استثمارات
١٦٤	-	٨	خسائر غير محققة من استثمارات
٢٧٤,٦٦٣	١٨٥,٧٠١		الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٧٥٨,٩٧٦	١,٩٠٠,٩٧٦		قروض وسلفيات
٦٢,٣٩٤	٥٣٠,١٣٧		أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تستحق بعد ثلاثة أشهر
(١٢٢,١٧٧)	(٩١,٠٤١)	٦	هامش نقدي محفّظ به لدى بنوك نظيرة مقابل قروض ومعاملات مشتقة
١١١,٩٩٥	١٠٨,٨٩٦	١٠	موجودات أخرى
(٣٦٨,٦٥٨)	(٢١٥,٧٤٧)		مبالغ مستحقة للبنوك بعد ثلاثة أشهر
(١,٣٥٣,٣٩١)	(١,٤٣٨,٧٣٣)	١٢	ودائع العملاء
(٧١,٠٣٨)	(١٢٠,٣٥٩)	١٤	مطلوبات أخرى
(٧٠٧,٢٣٦)	٨٥٩,٨٣٠		صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٢٤,٦٧١)	(٢٧,٨١٦)	٩	شراء ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ
١٩	٩٠		متحصلات من مطالبات التأمين واستبعاد العقارات والمعدات
(١,٢١٢,٤٩٦)	(١٤٦,٩٤٤)		شراء استثمارات
١,٧٧٠,٢٧٨	٤١٨,٤١٢		متحصلات من استرداد / بيع استثمارات
-	٣٠,٤٠٠		متحصلات من بيع موجودات مستحوذ عليها عند تسوية الدين
٥٣٣,١٣٠	٢٧٤,١٤٢		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٨٠٧,٩٥١	-	١٣	المتحصلات من قروض متوسطة الأجل
(٢٧٥,٤٣٨)	(١,٤٨٧,٣٦٣)	١٣	سداد قروض متوسطة الأجل
(٢٢٢)	-		تكلفة إصدار الأسهم
٥٣٢,٢٩١	(١,٤٨٧,٣٦٣)		صافي النقد (المستخدم في)/من الناتج من الأنشطة التمويلية
٣٥٨,١٨٥	(٣٥٣,٣٩١)		صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
٧٤١,٩١٣	١,١٠٠,٠٩٨		النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
١,١٠٠,٠٩٨	٧٤٦,٧٠٧		النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر
			تشمل النقدية وشبه النقدية المبالغ التالية الواردة في بيان المركز المالي التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل:
١,٣٦٨,٦٣٩	١,١٢٠,٦٠١		نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٦٠٩,١٩١	٧٥,٣٣٨		مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
(٨٧٧,٧٣٢)	(٤٤٩,٢٣٢)		مبالغ مستحقة إلى البنوك
١,١٠٠,٠٩٨	٧٤٦,٧٠٧		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية في الصفحات ١ - ٧.

البنك العربي المتحد ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	احتياطي إعادة التقييم	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	رأس المال			
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم			
٢,٥٢٩,٤٦٠	(٤٢٦,٩٢٦)	(٤٢,٨٥٥)	٥٩٣	٩,٣١١	٥٠٤,٦٧١	٤٢٢,١١٦	٢,٠٦٢,٥٥٠	في ١ يناير ٢٠١٩
(٤٧٠,٧٥٣)	(٤٧٠,٧٥٣)	-	-	-	-	-	-	خسائر السنة
١٠١,٨٢٩	-	١٠١,٨٢٩	-	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
(٣٦٨,٩٢٤)	(٤٧٠,٧٥٣)	١٠١,٨٢٩	-	-	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
(٢٢٢)	(٢٢٢)	-	-	-	-	-	-	تكلفة إصدار الأسهم (إيضاح ١٥)
-	٣٨	-	(٣٨)	-	-	-	-	تحويل استهلاك الأرض والمباني
٢,١٦٠,٣١٤	(٨٩٧,٨٦٣)	٥٨,٩٧٤	٥٥٥	٩,٣١١	٥٠٤,٦٧١	٤٢٢,١١٦	٢,٠٦٢,٥٥٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٦٦٧,٢٩٥)	(٦٦٧,٢٩٥)	-	-	-	-	-	-	خسائر السنة
(٣٨,٤٧٦)	-	(٣٨,٤٧٦)	-	-	-	-	-	الخسائر الشاملة للسنة
(٧٠٥,٧٧١)	(٦٦٧,٢٩٥)	(٣٨,٤٧٦)	-	-	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
-	٨٩٧,٨٦٣	-	-	-	(٤٧٥,٧٤٧)	(٤٢٢,١١٦)	-	خسائر متراكمة تم تسويتها مقابل الاحتياطيات (إيضاح ١٥)
-	٣٨	-	(٣٨)	-	-	-	-	تحويل الاستهلاك عن الأراضي والمباني
١,٤٥٤,٥٤٣	(٦٦٧,٢٥٧)	٢٠,٤٩٨	٥١٧	٩,٣١١	٢٨,٩٢٤	-	٢,٠٦٢,٥٥٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية. تم إدراج تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية في الصفحات ١ - ٧.

١ التأسيس والأنشطة

تأسس البنك العربي المتحد ش.م.ع ("البنك") في عام ١٩٧٥ كشركة مساهمة خاصة في إمارة الشارقة. وقد قام البنك بتغيير شكله القانوني إلى شركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة في عام ١٩٨٢ بموجب المرسوم الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة، وتم تسجيل البنك كشركة مساهمة عامة وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). يقع مكتب البنك المسجل في إمارة الشارقة، الإمارات العربية المتحدة، وعنوانه ص. ب. ٢٥٠٢٢، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط البنك في مزاولة الأعمال البنكية التجارية من خلال مكاتبه وفروعه في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما يزاول البنك العمليات المصرفية الإسلامية من خلال أقسام الخدمات المصرفية الإسلامية المتواجدة في فروع مختارة.

٢ أساس الإعداد

بيان التوافق

يتم إعداد البيانات المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ومتطلبات القوانين السارية المفعول في دولة الإمارات العربية المتحدة. صدر المرسوم بالقانون الاتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠، والذي ينص على تعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، حيث أدخلت التعديلات حيز التنفيذ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢١. إن البنك بصدد مراجعة الأحكام الجديدة والتأكد من الامتثال للتعديلات السارية.

أدى وباء كورونا العالمي (كوفيد-١٩) إلى حدوث تقلبات كبيرة في الأسواق المالية في جميع أنحاء العالم. حيث أعلنت العديد من الحكومات، بما فيها حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة، عن إجراء تدابير لتقديم المساعدة المالية وغير المالية للمنشآت المتضررة. يؤثر الوباء على الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة المرتبطة بقياس الموجودات والمطلوبات، وتم بيان التفاصيل في الإيضاح رقم ٤ من هذه البيانات المالية.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٣-١ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للبنك التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠

العنوان يسري مفعوله للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨: تعريف الأمور الجوهرية	١ يناير ٢٠٢٠
إعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة: المرحلة ١	١ يناير ٢٠٢٠
التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧	

١. التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨: تعريف الأمور الجوهرية

في أكتوبر ٢٠١٨، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء لتتماشى مع تعريف الأمور الجوهرية في المعايير وتوضيح جوانب محددة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات جوهرية إذا كان حذفها أو إساءة استخدامها أو التعميم عنها قد يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، والتي تقدم معلومات مالية حول منشأة محددة تقوم بإعداد التقارير المالية". إن التعديلات على تعريف الأمور الجوهرية لا يتوقع أن يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

١-١-٣ ١-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات السارية على الفترة المحاسبية للبنك التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ (تتمة)

٢. إعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة: التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

تتضمن تعديلات إعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ عدد من الإعفاءات والتي تنطبق على جميع علاقات التحوط والمتأثرة مباشرة بإعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدت إعادة التشكيل إلى تقديرات غير مؤكدة بشأن توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المقارنة المعيارية للبند المتحوط بشأنه أو أداة التحوط. ونتيجة لإعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة، قد يكون هناك تقديرات غير مؤكدة حول توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المقارنة المعيارية للبند المتحوط بشأنه أو أداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار سعر فائدة حالي بسعر فائدة بديل خال من المخاطر. قد يؤدي ذلك إلى تقديرات غير مؤكدة فيما إذا كانت الصفة المتوقعة محتملة إلى حد كبير وما إذا كانت علاقة التحوط مستقبلاً فعالة إلى حد كبير.

توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة تمكن محاسبة التحوط من الاستمرار خلال فترة التقديرات غير المؤكدة قبل استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بمعدل فائدة بديل خال من المخاطر. يكون تاريخ سريان التعديلات للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، مع السماح بالتطبيق المبكر. يجب تطبيق المتطلبات بأثر رجعي. ومع ذلك، فإنه لا يمكن إعادة إرجاع أي علاقات تحوط تم التوقف عن تثبيتها سابقاً عقب التطبيق، كما أنه لا يمكن تصنيف أي علاقات تحوط بالاستناد إلى المعلومات السوقية. ومع اكتمال المرحلة الأولى، يوجه مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه نحو دراسة هذه المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معدل فائدة معياري حالي بمعدل فائدة خالي من المخاطر. يُشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية. يُرجى مراجعة الإيضاح ٣٥ للإيضاحات التفصيلية عن إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك.

يتعرض البنك "بشكلٍ محدود" لأسعار الفائدة بين البنوك على أدواته المالية التي سيتم استبدالها أو إعادة تشكيلها كجزء من هذه المبادرة على مستوى السوق. هناك تقديرات غير مؤكدة بشأن توقيت وطرق الانتقال. يتوقع البنك أن يكون إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك أثراً "محدوداً" على الجوانب التشغيلية وإدارة المخاطر والجوانب المحاسبية في مختلف قطاعات أعماله.

٢-١-٣ ١-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن لم يسر مفعولها بعد للفترة المحاسبية للبنك والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ ولم يتم اتباعها مبكراً

لم يقم البنك بعد بتطبيق إعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة - تعديلات المرحلة ٢ على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ (المرحلة ٢ من إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك) والتي تم إصدارها ولكن لم يسر مفعولها بعد

إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك - المرحلة الثانية (تاريخ سريان المفعول: ١ يناير ٢٠٢١)

تقدم المرحلة الثانية من إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك إعفاءات مؤقتة تسمح لعلاقات التحوط الخاصة بالبنك بالاستمرار عند استبدال معدل فائدة معياري حالي بمعدل فائدة خالي من المخاطر. تتطلب الإعفاءات من البنك تعديل تعيينات التحوط ووثائق التحوط. يتضمن ذلك إعادة تعريف المخاطر المحوطة للإشارة إلى معدل فائدة خالي من المخاطر، مع إعادة تعريف وصف أداة التحوط و / أو البند المحوط للإشارة إلى معدل فائدة خالي من المخاطر وتعديل طريقة تقييم فعالية التحوط. يتوجب إجراء تحديثات على وثائق التحوط بحلول نهاية الفترة المحاسبية والتي يتم فيها الاستبدال. لإجراء تقييم بأثر رجعي لفعالية التحوط، قد يقوم البنك باختيار التحوط على أساس التحوط لإعادة تغيير القيمة العادلة التراكمية إلى الصفر. قد يقوم البنك بتصنيف سعر فائدة كمكون مخاطر تحوط غير محدد تعاقدياً للتغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المحوط، بشرط أن يكون بند مخاطر سعر الفائدة قابلاً للتحديد بشكل منفصل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢-١-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن لم يسر مفعولها بعد للفترة المحاسبية للبنك والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ ولم يتم اتباعها مبكراً (تتمة)

إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك - المرحلة الثانية (تاريخ سريان المفعول: ١ يناير ٢٠٢١) (تتمة)

لم يقيم البنك باعتماد التعديل مبكراً، وخلص إلى أن التقديرات غير المؤكدة الناشئة عن إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك، لا يؤثر على علاقات التحوط الخاصة به إلى الحد الذي يحتاج فيه إلى إيقاف علاقات التحوط. يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣٥ للإفصاح المفصل عن إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك.

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية التي قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها للمرة الأولى على السنة المالية للبنك التي بدأت في ١ يناير ٢٠٢٠ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك.

٢-٣ أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية للبنك طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء ما يلي:

- الأدوات المالية المشتقة وتقااس بالقيمة العادلة؛ و
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وتقااس بالقيمة العادلة.

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

إن البيانات المالية معروضة بـ درهم الإمارات العربية المتحدة وهو عملة العرض للبنك والعملة المستخدمة لدى البنك. لقد تم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ألف درهم (ألف درهم) باستثناء ما يرد خلاف ذلك.

٤-٣ الأدوات المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينشأ عنه بند موجودات مالي لمنشأة ما وبند مطلوبات مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى. جميع الموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي هي أدوات مالية باستثناء الممتلكات والمعدات والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ والمبالغ المدفوعة مقدماً ومخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وحقوق الملكية للمساهمين.

١-٤-٣ التصنيف

عند التثبيت الأولي، يتم تصنيف بند الموجودات المالي على أنه مقاس بأي مما يلي:

- التكلفة المطفأة.
- القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

فيما يلي توضيح لمتطلبات تصنيف أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية.

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة، مثل القروض والسندات الحكومية وسندات الشركات والذمم المدينة التجارية المشتراة من العملاء في ترتيبات شراء ديون دون حق الرجوع.

يستند التصنيف على النموذج التجاري لدى البنك لإدارة الموجودات المالية وسمات التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

بناءً على هذه العوامل، يقوم البنك بتصنيف أدوات الدين الخاصة به إلى واحدة من فئات القياس الثلاث:

- التكلفة المطفأة: يقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات المحتفظ بها بغرض جمع التدفقات النقدية التعاقدية عندما تمثل تلك التدفقات النقدية دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، ويقاس بالتكلفة المطفأة الموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقابل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة والمقاسة كما هو مبين في الإيضاح 14-4-3 ويتم إدراج دخل الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

١-٤-٣ التصنيف (تتمة)

أدوات الدين (تتمة)

• القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى: يقاس بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى الموجودات المالية المحفوظ بها لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات عندما تمثل التدفقات النقدية للموجودات دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد. ويقاس بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى الموجودات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم تحويل الحركات في القيمة الدفترية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، باستثناء عند تسجيل أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة ودخل الفوائد وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على التكلفة المضافة للأدوات التي يتم تسجيلها في بيان الأرباح أو الخسائر. وعندما يتم استبعاد الموجودات المالية، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المسجلة سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. ويتم إدراج دخل الفوائد من هذه الموجودات المالية في "إيرادات الفوائد" باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

• القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموجودات التي لا تستوفي معايير تسجيلها بالتكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن أداة الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي لا تعد جزءاً من علاقة التحوط ضمن حساب الربح أو الخسارة وتعرض في بيان الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة البنك للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية، أي ما إذا كان هدف البنك هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم ينطبق أي منهما، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

عندما يحتفظ نموذج العمل بموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية أو لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيعها، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل فقط دفعات للمبالغ الأصلية والفوائد ("اختبار الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية وفوائدها"). عند إجراء هذا التقييم، يقوم البنك بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع اتفاق إقراض أساسي، أي أن الفائدة تشمل فقط مقابل القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع اتفاق الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع اتفاق الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة بقياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يقوم البنك بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما، فقط عندما، يتغير نموذج أعماله لإدارة تلك التغيرات في الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ويتوقع أن تكون هذه التغيرات نادرة الحدوث ولم يحدث أي منها خلال السنة.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر الجهة المصدرة، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع والتي تعد دليلاً على الفوائد المتبقية في صافي موجودات الجهة المصدرة.

يقاس الاستثمار في أدوات حقوق الملكية غير المحفوظ به لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. في مثل هذه الحالات، لا يتم تحويل المبالغ المعروضة في الدخل الشامل لاحقاً إلى الربح أو الخسارة عند التوقف عن التثبيت. يتم تثبيت توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة ما لم تكن توزيعات الأرباح تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار.

يتم تصنيف كافة الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

٢-٤-٣ التثبيت الأولي والقياس

يقوم البنك ميدنياً بتسجيل القروض والسلفيات والودائع في التاريخ الذي تنشأ فيه. كما يتم ميدنياً تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بهذه الأدوات.

يتم قياس الموجودات أو المطلوبات المالية ميدنياً بالقيمة العادلة زائداً، لأي بند غير مبين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الاستحواذ أو الإصدار.

٣-٤-٣ مبادئ قياس التكلفة المطفأة

تتمثل التكلفة المطفأة لأي بند موجودات أو بند مطلوبات مالي في المبلغ الذي يتم به قياس بند الموجودات أو بند المطلوبات المالي عند التثبيت الأولي، ناقصاً المسدد من المبلغ الأصلي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين المبلغ الميدني المسجل ومبلغ الاستحقاق، ناقصاً أي انخفاض في القيمة. ويتم إدراج العلاوات والخصومات بما في ذلك تكاليف المعاملة الميدنية ضمن القيمة الدفترية للأداة ذات الصلة.

٤-٤-٣ القياس اللاحق

عقب التثبيت الأولي، يتم قياس كافة الأدوات المالية بالقيمة العادلة، باستثناء أي أداة ليس لها قيمة عادلة قابلة للقياس بشكل موثوق، وعندئذ يتم قياس الأدوات المالية كما هو مدرج في مبادئ قياس القيمة العادلة أدناه.

تُقاس كافة الموجودات الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

٥-٤-٣ الأرباح والخسائر من القياس اللاحق

(أ) استثمارات الدين

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مباشرة ضمن حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل، لحين التوقف عن تثبيت الموجودات المالية أو انخفاض قيمتها، عندئذ يتم تثبيت الأرباح أو الخسائر المتركمة المثبتة سابقاً ضمن حقوق الملكية في بيان الدخل. ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في وقت لاحق في الأرباح أو الخسائر.

(ب) استثمارات الأسهم

يتم تثبيت الأرباح والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم في الدخل الشامل، ولا يعاد تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة لاحقاً للربح أو الخسارة. ويستمر تثبيت توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتقرر الحق في استلام الدفعات.

٦-٤-٣ التوقف عن التثبيت

يتم التوقف عن تثبيت الموجودات المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية في قبض التدفقات النقدية من الموجودات أو تحويلها مع قيام البنك بتحويل كافة مخاطر وعوائد الملكية بشكل كامل. يتم التوقف عن تثبيت المطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انقضائها.

يبرم البنك معاملات يقوم بموجبها بتحويل موجودات مثبتة في بيان مركزه المالي ولكن تحتفظ بكل أو معظم المخاطر والامتيازات الخاصة بالموجودات المحولة أو جزء منها. في مثل هذه الحالات، لا يتم التوقف عن تثبيت الموجودات المحولة. ومن الأمثلة على هذه المعاملات اتفاقيات إعادة الشراء.

٧-٤-٣ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه نظير بيع بند موجودات أو دفعه نظير تحويل بند مطلوبات في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حالة عدم توفر سوق رئيسية، في السوق الأكثر نفعاً للبنك في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة لأي بند مطلوبات تعكس مخاطر عدم الوفاء بهذا البند.

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للأداة، عند الضرورة، باستخدام السعر المعلن في السوق النشطة لتلك الأداة. تعتبر السوق سوقاً نشطة عندما تكون المعاملات المتعلقة ببند الموجودات أو بند المطلوبات منتظمة وملائمة من حيث الحجم بما يكفي لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

٧-٤-٣ قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

إن أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند التثبيت الأولي يتمثل عادةً في سعر المعاملة، أي القيمة العادلة للمقابل الممنوح أو المقبوض. إذا قرر البنك أن القيمة العادلة بتاريخ التثبيت الأولي تختلف عن سعر المعاملة ولم يتوفر دليل موضوعي على القيمة العادلة إما من خلال سعر مععلن في سوق نشطة لبند موجودات أو بند مطلوبات مماثل أو استناداً إلى أي أسلوب من أساليب التقييم التي لا تستخدم إلا البيانات المستمدة من الأسواق الجديرة بالملاحظة، يتم مبدئياً قياس الأداة المالية بالقيمة العادلة، ويتم تعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة بتاريخ التثبيت الأولي وسعر المعاملة. ويتم تسجيل الفرق لاحقاً في الربح أو الخسارة على أساس ملائم على مدى عمر الأداة ولكن ليس بعد التاريخ الذي يكون فيه التقييم مدعوماً كلياً ببيانات سوقية جديرة بالملاحظة أو بعد تاريخ إغلاق المعاملة.

إذا كان لبند موجودات أو بند مطلوبات تم قياسه بالقيمة العادلة سعر "العطاء" وسعر "العرض"، يقيس البنك الموجودات والمطلوبات والمراكز الطويلة والقصيرة بمتوسط سعر السوق (والذي يتم حسابه كمتوسط لسعر العطاء وسعر العرض).

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

يقوم البنك بتثبيت التحويلات بين مستويات قياس القيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير التي يظهر فيها التغيير.

٨-٤-٣ قروض وسلفيات

القروض والسلفيات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشطة. تنشأ القروض والسلفيات عندما يتم تقديم النقد إلى مدين دون وجود نية للمتاجرة بالذمم المدينة. ويتم إدراج القروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة.

٩-٤-٣ استثمارات

يشمل بند "الاستثمارات في الأوراق المالية" المدرج في بيان المركز المالي ما يلي:

- سندات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.
- استثمارات في الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يتم تسجيل الأرباح والخسائر في بنود الدخل الشامل الأخرى، باستثناء ما يلي، والتي يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة على النحو ذاته للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة:

- دخل الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية
- الخسائر الائتمانية المتوقعة والعكوسات

عندما يتم التوقف عن تثبيت سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، فإن الأرباح أو الخسائر المتركمة المسجلة سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.

١٠-٤-٣ مبالغ مستحقة من بنوك

تدرج المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

١١-٤-٣ النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المشار إليها في بيان التدفقات النقدية من النقد في الصندوق والحسابات الجارية غير المقيدة لدى المصرف المركزي والودائع لدى المصرف المركزي التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل والمبالغ المستحقة من (إلى) البنوك عند الطلب أو التي تبلغ فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل.

١٢-٤-٣ ضمانات مالية

يقوم البنك خلال سياق العمل الاعتيادي بمنح ضمانات مالية تتكون من خطابات اعتماد وكفالات وقبولات. تحتسب الضمانات المالية مبدئياً في البيانات المالية بالقيمة العادلة مع إدراج قيمة الأقساط المقبوضة ضمن بند "مطلوبات أخرى". وعقب التثبيت الأولي، يتم قياس بند مطلوبات البنك بموجب كل كفالة بالأقساط المطفأة أو أفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لتسوية أي بند مطلوبات مالي ينشأ نتيجة للضمان، أيهما أعلى.

أي زيادة في المطلوبات المتعلقة بالضمانات المالية يتم إدراجها في بيان الدخل ضمن بند "مخصص الخسائر الائتمانية". ويتم إدراج الأقساط المقبوضة في بيان الدخل ضمن "صافي دخل الرسوم والعمولات" على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

١٣-٤-٣ مشتقات وتحوطات

يبرم البنك عقود الأدوات المشتقة، بما في ذلك العقود الأجلة والعقود المستقبلية واتفاقيات المعدلات الأجلة وعقود المقايضة وعقود الخيارات في صرف العملات الأجنبية ومعدل الفائدة وأسواق رأس المال. يشير سعر المعاملة المدرج في الدخل / المصاريف الأخرى في سياق العمل الاعتيادي إلى القيمة العادلة للأداة المشتقة عند التثبيت الأولي. ولاحقاً للتثبيت الأولي، يتم بيان الأدوات المالية المشتقة بالقيم العادلة عندما تكون مصنفة كجزء من علاقة تحوط ومصنفة كأداة تحوط. تدرج المشتقات ذات القيم السوقية الموجبة (الأرباح غير المحققة) ضمن الموجودات الأخرى، بينما تدرج المشتقات ذات القيم السوقية السالبة (الخسائر غير المحققة) ضمن المطلوبات الأخرى في بيان المركز المالي. التغييرات في القيم العادلة للمشتقات المحتفظ بها للمتاجرة أو لمقاصة مراكز المتاجرة الأخرى تدرج في الدخل (المصاريف) التشغيلية الأخرى في بيان الدخل.

على النحو المسموح به في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، قرر البنك استمرار تطبيق متطلبات محاسبة التحوط بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

عند التصنيف الأولي للتحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين أداة (أدوات) التحوط وبند (بنود) التحوط بشكل رسمي، بما في ذلك أهداف واستراتيجية إدارة المخاطر لتنفيذ التحوط إلى جانب الطريقة التي ستستخدم لتقييم فعالية علاقة التحوط. يقوم البنك بإجراء تقييم، عند بداية علاقة التحوط وبصورة مستمرة، لتحديد ما إذا كان من المتوقع أن تكون أداة (أدوات) التحوط ذات "فاعلية عالية" في مقاصة التغيرات التي تطرأ على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط (أو البنود المتحوطة) خلال الفترة التي يتم فيها تحديد التحوط، وما إذا كانت النتائج الفعلية لكل تحوط تتراوح ما بين ٨٠٪ إلى ١٢٥٪.

إن التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة المحددة والمؤهلة كتحوط للقيمة العادلة التي يتضح أنها عالية الفعالية فيما يتعلق بمخاطر التحوط يتم إدراجها في الدخل / (المصاريف) التشغيلية الأخرى إضافة إلى التغيرات المقابلة في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوطة التي تكون منسوبة للمخاطر المتحوطة.

يتوقف تنفيذ محاسبة التحوط عندما تنتهي أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو الاستفادة منها أو أنها لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط. عند الإيقاف، وفي حالة تحوطات القيمة العادلة للأدوات المالية المحملة بالفائدة، يتم إطفاء أي تعديلات للقيمة الدفترية المتعلقة بمخاطر التحوط في بيان الدخل على مدار الفترة المتبقية للاستحقاق.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

١٣-٤-٣ مشتقات وتحوطات (تتمة)

في حين أن معاملات المشتقات تقدم تحوطات اقتصادية فعالة بموجب إدارة موجودات ومطلوبات البنك ومراكز إدارة المخاطر، فإنها لا تكون غير مؤهلة لمحاسبة التحوط بموجب أحكام محددة في المعيار المحاسبي الدولي ٣٩، وعليه يتم احتسابها كمشتقات محتفظ بها للمتاجرة ويتم بيان أرباح وخسائر القيمة العادلة ذات الصلة ضمن الدخل (المصاريف) التشغيلية الأخرى.

١٤-٤-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يطبق البنك منهج مكوّن من ثلاث مراحل لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية المحتمسبة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. تنتقل الموجودات بين المراحل الثلاث التالية بناء على التغيير في الجودة الائتمانية منذ التثبيت الأولي:

- (١) المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً
بالنسبة للتعرضات حيث لم يكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التثبيت الأولي ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية منذ نشأتها، يتم تثبيت جزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث حالات التعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية.
- (٢) المرحلة الثانية: الخسارة الائتمانية على مدى العمر - غير المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية
بالنسبة للتعرضات الائتمانية حيث يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التثبيت الأولي ولكن دون أن تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم تثبيت جزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- (٣) المرحلة الثالثة: الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المعرضة لانخفاض في القيمة الائتمانية
يتم تقييم الموجودات المالية على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الموجودات. ويستخدم هذا نفس المعايير التي ينص عليها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولا تزال منهجية البنك تجاه المخصصات المحددة دون تغيير. وبالنسبة للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم تثبيت الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب دخل الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (صافية من المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية.

يقوم البنك بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للأدوات المالية التالية التي تعتبر ذات مخاطر ائتمان منخفضة:

- الأرصدة لدى المصرف المركزي والبنوك الأخرى
- سندات الدين الاستثمارية؛ و
- موجودات مالية أخرى تتكون بشكل رئيسي من ذمم مدينة متنوعة

الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج من أحداث التعثر لأداة مالية التي يحتمل أن تظهر خلال فترة ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٤-١ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بالتقييم على أساس مستقبلي للخسارة الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجودات أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وكذلك المترتبة بالتعرض الذي ينشأ من عقود الضمان المالي. يعترف البنك بمخصص خسارة لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويبين قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للمال؛ و
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات وتعديلات على بنود الدخل الشامل الأخرى على التوالي؛ و
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص في بند مطلوبات أخرى.

٣-٥ قروض معاد التفاوض بشأنها

حيثما أمكن، يسعى البنك لإعادة هيكلة القروض بدلاً من استحواذ الضمان. وقد يتضمن ذلك تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط جديدة للقرض. ما أن تتم إعادة التفاوض على الشروط، لا يعتبر القرض متأخر السداد. تقوم الإدارة بإعادة جدولة القروض بشكل مستمر لضمان الوفاء بكافة المعايير وأن السداد المستقبلي مرجح الحصول. تستمر القروض في الخضوع لتقييم فردي وجماعي للانخفاض في القيمة المحسوب باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقرض.

٣-٦ الشطب

يقوم البنك بشطب أرصدة القروض والسلفيات وأرصدة التمويل الإسلامي المدينة والموجودات المالية الأخرى لديه (وأي مخصصات أخرى ذات علاقة لخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تحدد إدارة الائتمان بالبنك أن هذه الموجودات المالية غير قابلة للتحصيل كلياً أو جزئياً. يتم تحديد ذلك بعد الأخذ بالأخذ بالاعتبار معلومات منها حدوث تغيير هام في المركز المالي للمقترض أو المصدر ما يؤدي إلى عدم قدرته على دفع التزاماته كاملة، أو عدم كفاية عوائد الضمانات لسداد جميع الالتزامات. يتم شطب الموجودات مقابل المخصصات وصولاً إلى المبلغ الذي يعتبر غير قابل للتحصيل.

وفي المقابل يحتفظ البنك بكامل حقه القانوني بالمطالبة بالحسابات المشطوبة وقد تستمر في جهودها لاسترداد المبلغ بما في ذلك الدعاوى القضائية.

يتم تثبيت المبالغ المحصلة لاحقاً التي تم شطبها سابقاً في بيان الدخل.

٣-٧ الموجودات المستحوذ عليها مقابل تسوية الديون

في حالات معينة، يقوم البنك بإغلاق المعاملات من خلال الاستحواذ على الموجودات مقابل تسوية الديون. يتم تسجيل الموجودات المستحوذ عليها بقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو بالقيمة الدفترية للقرض (صافية من خسائر انخفاض القيمة)، أيهما أقل، في تاريخ المقايضة. ويتم تسجيل هذه الموجودات في "الموجودات الأخرى". تنص سياسة البنك على استبعاد الموجودات المعاد تملكها بطريقة منظمة. وتستخدم عائدات الاستبعاد في خفض أو سداد المطالبات القائمة. وعموماً لا يشغل البنك العقارات المعاد تملكها بغرض الاستخدام التجاري. إن الموجودات المستحوذ عليها عند تسوية الديون يتم الاحتفاظ بها كمخزون وتدرج بالتكلفة وصافي القيمة التي يمكن تحقيقها أيهما أقل.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٣ تحقق الإيرادات

بالنسبة لجميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية للدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يتم تسجيل دخل/أرباح أو مصاريف الفوائد على أساس معدل الفائدة الفعلي، وهو المعدل الذي يخصم المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدر على مدار العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. يأخذ هذا الحساب في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ويشمل أي رسوم أو تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى الأداة وتشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية. يتم تعديل القيمة الدفترية لبند الموجودات أو بند المطلوبات المالي عندما يقوم البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات. وتُحتسب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل الفائدة الفعلي الأصلي ويُدْرَج التغيير في القيمة الدفترية ضمن دخل أو مصاريف الفوائد.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت منخفضة القيمة الائتمانية عند التثبيت الأولي، يتم حساب دخل الفائدة من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي على الائتمان المعدل على التكلفة المطفأة لبند الموجودات. لا يتم رد حساب دخل الفائدة على أساس القيمة الإجمالية، حتى في حال تحسن مستوى مخاطر الائتمان لبند الموجودات.

إن الرسوم المحصلة من تقديم خدمات على مدى فترة من الزمن تستحق خلال تلك الفترة. تتضمن هذه الرسوم دخل العمولات على خطابات الاعتماد والضمانات وغيرها وأتعاب الوصاية وأتعاب الاستشارات الإدارية الأخرى.

يتضمن دخل صرف العملات الأجنبية الدخل من تجارة العملات الأجنبية بالإضافة إلى أرباح وخسائر إعادة التقييم.

إن الدخل والمصاريف المتعلقة بالرسوم الأخرى يتم تثبيتها عند تحققها أو تحملها. يتم تثبيت توزيعات الأرباح عند استحقاق الدفعات.

٩-٣ بيع الضمانات المعلقة

قد يتم الحصول على ضمانات عقارية وضمانات أخرى لتسوية بعض القروض والسلفيات ويتم قيدها ضمن "الموجودات الأخرى". يتم تسجيل الموجودات المستحوذ عليها بقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو بالقيمة الدفترية للقروض (صافية من مخصص انخفاض القيمة)، أيهما أقل، في تاريخ المقايضة. لا يتم احتساب الاستهلاك على هذه الموجودات. ويتم قيد أي انخفاض لاحق يتعلق بالموجودات المستحوذ عليها عن القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع تحت بند خسائر انخفاض القيمة ويُدْرَج ضمن بيان الأرباح أو الخسائر. ويتم تثبيت أي زيادة لاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه هذه الزيادة خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، ضمن بيان الأرباح أو الخسائر. تتماشى سياسة بيع الضمانات لدى البنك مع المتطلبات القانونية ذات العلاقة والخاصة بالمناطق التي يعمل ضمنها البنك.

١٠-٣ ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة باستثناء تكاليف الصيانة اليومية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. لا يتم استهلاك أرض التملك الحر حيث تعد ذات عمر غير محدد.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية المتوقعة للممتلكات والمعدات على النحو التالي:

أكثر من ٢٥ سنة	مبان
أكثر من ٥ سنوات	مركبات
أكثر من ٣ إلى ٨ سنوات	أثاث ومعدات مكتبية
أكثر من ١٢ سنة	تجهيزات وتحسينات على عقار مستأجر

يعاد تقييم طرق حساب الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية بتاريخ كل تقرير مع تعديلها عند الضرورة.

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لتحري الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية، وإذا وجد ذلك المؤشر، وعندما تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة الممكن استردادها، يتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الموجودات إلى القيمة الممكن استردادها، وهي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى.

يتم التوقف عن تثبيت بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يكون من المتوقع وجود منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو استبعادها. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التوقف عن تثبيت بند الموجودات على أساس (الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة الدفترية لبند الموجودات)، ويتم تسجيلها ضمن "الدخل التشغيلي الآخر" في بيان الدخل الشامل في السنة التي يتم فيها التوقف عن تثبيت بند الموجودات.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١١-٣ مخصصات

تحتسب المخصصات عندما يترتب على البنك التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق ويكون من المرجح ومن الممكن قياس تكاليف تسوية الالتزام بشكل موثوق به. يتم عرض المصاريف المرتبطة بأي مخصص في بيان الدخل بعد تنزيل أي تعويضات.

١٢-٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم كذلك رصد مخصص، وفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩، لمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين وفقاً لأحكام قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى تاريخ المركز المالي مع الإفصاح عن المخصص الناشئ تحت بند "مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين" في بيان المركز المالي. يدفع البنك مساهماته المتعلقة بالمواطنين الإماراتيين بموجب قانون معاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية لدولة الإمارات العربية المتحدة ولا يوجد أي التزام إضافي.

١٣-٣ العملات الأجنبية

يتم إدراج المعاملات بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتواريخ تقييم المعاملات. كما يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي بمتوسط سعر الصرف السائد بتاريخ الميزانية العمومية. ويتم تثبيت الأرباح والخسائر الناتجة في بيان الدخل الموحد.

١٤-٣ تقارير القطاعات

تقارير قطاعات البنك مبنية على القطاعات التشغيلية التالية: الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات وأخرى.

١٥-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يقوم البنك في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال تعرض الموجودات لانخفاض في قيمتها. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، أو عندما يستدعي الأمر فحص انخفاض القيمة سنوياً، يقدر البنك القيمة القابلة للاسترداد لبند الموجودات. وتتمثل قيمة بند الموجودات القابلة للاسترداد في القيمة العادلة لبند الموجودات أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة من الاستخدام، أيهما أعلى. عندما تزيد القيمة الدفترية لبند الموجودات أو الوحدة المولدة للنقد على قيمتها القابلة للاسترداد، يكون بند الموجودات قد تعرض لانخفاض في قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة القابلة للاسترداد.

ولأغراض تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدلات خصم تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الوقتية للمال والمخاطر المصاحبة لبند الموجودات. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تُستخدم طريقة تقييم مناسبة. ويتم التحقق من هذه الحسابات باستخدام مضاعفات التقييم أو غيرها من مؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي دليل على أن خسائر انخفاض القيمة المسجلة سابقاً لم تعد موجودة أو انخفضت قيمتها. فإذا وجد مثل هذا الدليل، يقدر البنك القيمة القابلة للاسترداد لبند الموجودات أو وحدة توليد النقد. ولا يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المسجلة سابقاً إلا إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ تسجيل آخر خسارة انخفاض في القيمة. ويكون العكس محدوداً بحيث لا تزيد القيمة الدفترية لبند الموجودات على القيمة القابلة للاسترداد، أو على القيمة الدفترية التي كان يمكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم تدرج أي خسارة انخفاض في قيمة بند الموجودات خلال السنوات السابقة. ويسجل هذا العكس في بيان الدخل.

١٦-٣ المحاسبة بتاريخ التسوية والمتاجرة

يتم تسجيل كافة مشتريات ومبيعات الموجودات المالية التي تتم "بالطرق الاعتيادية" في تاريخ التسوية، أي في تاريخ تسليم الموجودات إلى الطرف المقابل. إن مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتم بالطرق الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تقتضي تسليم الموجودات خلال إطار زمني تحدده عموماً القوانين أو القواعد المتعارف عليها في السوق.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٧-٣ موجودات برسم الأمانة

إن الموجودات المحتفظ بها برسم الأمانة أو بصفة ائتمانية لا يتم التعامل معها على أنها موجودات خاصة بالبنك، وبالتالي لم تدرج ضمن هذه البيانات المالية.

١٨-٣ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي فقط في حالة توفر حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المحتسبة ويكون هناك نية لدى البنك للتسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. وعموما لا ينطبق ذلك على اتفاقيات التسوية الرئيسية حيث تدرج الموجودات والمطلوبات بقيمتها الإجمالية في بيان المركز المالي.

١٩-٣ توزيعات أرباح الأسهم العادية

يتم إدراج توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام وتخضع من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل المساهمين في البنك. تخضع توزيعات الأرباح المرحلية من حقوق الملكية عند الإعلان عنها وعندما لا تعود خاضعة لتقدير البنك. يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح للسنة التي تتم الموافقة عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي كحدث وقع بعد تاريخ بيان المركز المالي.

٢٠-٣ أوراق القبول

تنشأ أوراق القبول عندما يترتب على البنك التزام بسداد دفعات مقابل سندات يتم سحبها بموجب خطابات الائتمان. تصبح الأداة بعد القبول التزاماً غير مشروط لدى البنك، وبالتالي يتم تسجيلها ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي. ومع ذلك، لكل قبول حق تعاقدي مقابل بالتعويض من العميل ويتم تسجيله ضمن الموجودات المالية.

٢١-٣ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية

بالإضافة إلى المنتجات المصرفية التقليدية، يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية معينة لا تحمل فائدة وتتم الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

يتم احتساب الأدوات الإسلامية المتنوعة المبينة أدناه والإفصاح عنها وعرضها وفقاً لمتطلبات مضمون الأدوات الأساسية والمعايير الدولية للتقارير المالية/ المعايير المحاسبية الدولية/ تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية.

المربحة:

إن الذمم المدينة للمربحة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة غير مدرجة في سوق نشطة. المربحة هي معاملة بيع يقوم فيها البائع (البنك) بتحديد التكلفة الفعلية لبند الموجودات المنوي بيعه بوضوح للعميل وبيعه للعميل على أساس التكلفة مضافاً إليها هامش الربح (الربح). وهي في الواقع بيع بند الموجودات مقابل ربح وتتم عادة على أساس سداد مؤجل.

تُحتسب الإيرادات من تمويل المربحة على أساس متناسب زمنياً خلال مدة عقد المربحة، باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

الإجارة:

تتضمن الإجارة عقداً يقوم بموجبه البنك بشراء ومن ثم تأجير بند لعميل مقابل إيجار محدد على مدار فترة محددة. يتم تحديد مدة الإيجار، بالإضافة إلى أساس الإيجار، والاتفاق عليهما مسبقاً. يستحوذ البنك على الملكية النفعية للعقار لتأجير حق الانتفاع للعميل.

تُحتسب الإيرادات من تمويل الإجارة على أساس متناسب زمنياً على مدى فترة الإيجار، باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي.

القرض:

القرض هو تحويل ملكية ثروة ملموسة (مال) من عميل إلى البنك ويلزم البنك بإعادة ثروة مساوية (مال) للعميل عند الطلب أو وفق الشروط المتفق عليها مما يعني أن أصل القرض مستحق الدفع عند الطلب. يستند الحساب الجاري الإسلامي المقدم للعملاء على مفهوم القرض وهو مبلغ خالٍ من الربح مستلم من العميل لدى البنك لا يستحق عليه أي ربح أو أي نوع آخر من العوائد.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢١-٣ منتجات تمويلية واستثمارية إسلامية (تتمة)

الوكالة:

تتضمن الوكالة اتفاقية مبنية على مفهوم الوكالة بالاستثمار يصبح بموجبها البنك وكيل الاستثمار (الوكيل) لعمله (الموكل) لإيداع أمواله في حساب استثمار الوكالة ليتم استثمارها في أدوات استثمارية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. يتم استخدام الأموال لتوليد الربح للعميل من خلال الاستثمار في تسهيلات تمويل إسلامي لعملاء البنك الآخرين أو الاستثمار في أدوات استثمارية أخرى متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يتم دفع الإيرادات المحققة من ودائع وكالة للعملاء ويُدْرَج البنك المصاريف المقابلة في بيان الدخل. يتحمل الوكيل أي خسائر نتيجة لسوء التصرف أو الإهمال أو مخالفة شروط وأحكام عقد الوكالة، وخلاف ذلك يتحملها الموكل.

٢٢-٣ عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام:

يقوم البنك بتثبيت موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر بند الموجودات المعني للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، وتعديلاً لغرض أي إعادة تقييم لمطلوبات عقد الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على مبلغ مطلوبات الإيجار المثبت والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ومدفوعات عقد الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. إذا لم يكن البنك متأكدًا بشكل معقول من الحصول على ملكية بند الموجودات المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة للاستخدام ومدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام إلى انخفاض القيمة.

مطلوبات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، يقوم البنك بتثبيت مطلوبات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار التي يتوجب سدادها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن دفعات عقد الإيجار دفعات ثابتة (بما في ذلك دفعات ثابتة جوهرية) ناقصاً أية حوافز إيجار مدينة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على المؤشر أو المعدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. وتشمل دفعات الإيجار أيضاً سعر الممارسة لخيار الشراء المؤكد بشكل معقول أن يمارسه البنك ودفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس أن البنك يمارس خيار الإنهاء. يتم تثبيت دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على المؤشر أو المعدل كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي لحدوث الدفعة.

من أجل احتساب القيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار، يستخدم البنك معدل فائدة الاقتراض المتدرج في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ بدء العقد، تتم زيادة مبلغ مطلوبات عقد الإيجار لتعكس ازدياد الفائدة وتخفيضه مقابل دفعات الإيجار المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير في دفعات عقد الإيجار الثابتة والجوهرية أو تغيير في التقييم لشراء بند الموجودات الأساسي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

يقوم البنك بتطبيق إعفاء تثبيت عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة بأجهزة الصراف الآلي (أي عقود الإيجار هذه التي لها مدة إيجار من ١٢ شهراً أو أقل ابتداءً من تاريخ بدء العقد ولا تتضمن خيار الشراء) مع إعفاء قيمة منخفضة. يتم تثبيت دفعات عقد الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

بموجب بعض عقود الإيجار، يوجد لدى البنك خيار إيجار الموجودات لفترات إضافية. يطبق البنك حكم حول تقييم ما إذا كان من المؤكد بشكل معقول تنفيذ خيار التجديد. وهذا يعني، أنه يراعي كافة العوامل ذات العلاقة والتي تؤدي لوجود حافزاً اقتصادياً لتنفيذ التجديد. بعد تاريخ البدء، يقوم البنك بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث أو تغيير جوهرية في الظروف الخاضعة لسيطرته والتي تؤثر على قدرته على تنفيذ (أو عدم تنفيذ) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية الأعمال).

٤ الأحكام والتقديرات الهامة للإدارة

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية باستمرار. ويتم تثبيت التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات وفي أي فترات مستقبلية متأثرة.

إن المعلومات المتعلقة بالجوانب الهامة للتقديرات والشكوك والأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية التي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المسجلة ضمن البيانات المالية مبينة أدناه:

١-٤ تصنيف الموجودات المالية

تقييم نموذج العمل الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية لبند الموجودات المالي تقتصر على مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة المستحقة على المبلغ القائم منها.

٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ التثبيت الأولي واستخدام المعلومات المستقبلية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

في تاريخ التقرير، يقوم البنك بتقييم فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للموجودات المالية منذ التثبيت الأولي من خلال مقارنة احتمالية التعثر التي تحدث على مدى العمر المتوقع بين تاريخ التقرير وتاريخ التثبيت الأولي.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير منذ التثبيت الأولي، يضع البنك في اعتباره المعلومات المعقولة والداعمة ذات العلاقة والتي تتوفر دون تكاليف أو جهد غير مطلوب (بما في ذلك كلاً من المعلومات النوعية والكمية) ويستخدم أيضاً خبراته السابقة، ونظام تصنيف مخاطر الائتمان الداخلي وتصنيفات المخاطر الخارجية والمعلومات التطلعية لتقييم الانخفاض في جودة ائتمان بند الموجودات المالية.

درجات مخاطر الائتمان

يقوم البنك بربط كل تعرض بدرجة معينة من درجات مخاطر الائتمان استناداً إلى مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر وتطبيق الأحكام الائتمانية السابقة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التعثر. تختلف هذه العوامل تبعاً لطبيعة التعرض ونوع المقرض.

يتم ربط كل تعرض بدرجة معينة من درجات مخاطر الائتمان عند التثبيت الأولي على أساس المعلومات المتاحة عن المقرض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مختلفة من درجات مخاطر الائتمان. تشمل المراقبة عادة استخدام البيانات التالية:

التعرضات تجاه الشركات	التعرضات تجاه الأفراد	كافة التعرضات
- المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعة الدورية لملفات العملاء - على سبيل المثال، البيانات المالية المدققة وحسابات الإدارة والموازنات والتوقعات.	- البيانات التي تم جمعها داخلياً عن أداء العميل.	- سجل الدفع - يشمل ذلك التعثر.
- البيانات من الوكالات المرجعية الائتمانية والمقالات الصحفية والتغييرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية.	- البيانات الخارجية من الوكالات المرجعية الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان الخاصة بقطاع العمل.	- استخدام الحد الممنوح.
- السندات المتداولة وأسعار مقايضة التعثر الائتماني للمقرض، إن توفرت.		- طلبات ومنح الإمهال.
- التغييرات الهامة الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقرض أو في أنشطته التجارية.		- التغييرات الحالية والمتوقعة في الظروف التجارية والمالية والاقتصادية.

٤ الأحكام والتقديرية الهامة للإدارة (تتمة)

٤-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

درجات مخاطر الائتمان (تتمة)

يستخدم البنك درجات مخاطر الائتمان الخاصة بمؤسسة موديز للتقييم كمدخلات رئيسية عند تحديد هيكل بنود احتمالية التعثر للتعرضات. يقدم الجدول الموضح أدناه مخططاً لدرجات مخاطر الائتمان لدى البنك.

م	درجات تصنيف موديز	التصنيف	الوصف
١	١	مرتفع	قوي
٢	+٢		جيد جداً
٣	٢		
٤	-٢		
٥	+٣	قياسي	جيد
٦	٣		
٧	-٣		
٨	+٤		
٩	٤		
١٠	-٤		
١١	+٥		
١٢	٥	قائمة المراقبة	مقبول
١٣	-٥		
١٤	+٦		
١٥	٦		
١٦	-٦	قائمة المراقبة	هامشي
١٧	+٧		
١٨	٧		
١٩	-٧	قائمة المراقبة	قائمة المراقبة قائمة المراقبة
٢٠	٨		
٢١	٩	متعثر	دون المستوى
٢٢	١٠		
			مشكوك فيه خسارة

تحديد مدة احتمالية التعثر:

درجات مخاطر الائتمان هي مدخلات أولية لتحديد مدة التعرض لاحتمالية التعثر. يقوم البنك بجمع معلومات الأداء والتعثر عن تعرضه لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى تصنيف مخاطر الائتمان. كما يتم استخدام المعلومات التي تم الحصول عليها من الوكالات المرجعية الائتمانية الخارجية.

يستخدم البنك نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها وعمل تقديرات للفترة المتبقية لاحتمالية التعثر على مدى العمر وكيف يتوقع لها أن تتغير بمرور الوقت.

يشمل هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغييرات في معدلات التعثر والتغييرات في العوامل الرئيسية للاقتصاد الكلي إلى جانب تحليل متعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (على سبيل المثال، الخبرة السابقة في الإمهال) على خطر التعثر. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية: نمو الناتج المحلي الإجمالي ومعدلات الفائدة المعيارية والبطالة. بالنسبة إلى التعرضات للمجالات و/ أو المناطق المحددة، فقد يمتد التحليل إلى أسعار السلع و/ أو العقارات ذات الصلة.

استناداً إلى المشورة المقدمة من لجنة مخاطر السوق ومراعاة وجود مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، يقوم البنك بوضع منظور "حالة أساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة وكذلك للنطاق التمثيلي للسيئاريوهات المتوقعة المحتملة الأخرى. تم وضع العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسارة لمختلف محافظ الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية خلال السنوات الخمسة إلى السبعة الماضية.

٤ الأحكام والتقديرات الهامة للإدارة (تتمة)

٤-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

أهمية معايير تصنيف المراحل

تعتبر المراحل معطيات مهمة لتحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، حيث إنها تحدد القروض التي ستكون في المرحلة الأولى (جذب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً) والمرحلة الثانية (جذب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر). يعتمد التصنيف ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للقروض منذ التثبيت الأولي. إن القروض المصنفة في المرحلة الثالثة هي القروض التي يوجد أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها وتم تكوين مخصصات معينة لها.

تحديد مرحلة انخفاض القيمة

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

المعايير الكمية:

- محفظة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات:
- يتم قياس الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بمقارنة مخاطر التعثر المقدرة عند المنح مع مخاطر التعثر كما في تاريخ إعداد التقرير. كما يتم وضع العوامل التالية في الحسبان:
- متأخرة لمدة ٣٠ يوماً
- علامة إعادة الهيكلة
- تخفيض المرتبة بعدد ٣ درجات على مقياس من ٢٢ درجة وفقاً لتوجيهات التصنيف الداخلي

محفظة التجزئة:

- 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. كما يتم وضع العوامل التالية في الحسبان:
- متأخرة لمدة ٣٠ يوماً
- علامة إعادة الهيكلة
- قطاع مهمل

المحفظة الاستثمارية والمستحقات من البنوك:

يتم استخدام درجات التصنيف الائتماني الخاصة بوكالات التصنيف الخارجية لتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تتم مراقبة وتحديث هذه التصنيفات الخارجية المعلنة باستمرار. تشمل طريقة التصنيف الخاصة بالبنك على ٢٠ مستوى تصنيف للأدوات غير المعرضة للتعثر (من ١ إلى ١٩) و ٣ فئات تعثر (٢٠ إلى ٢٢). يتم ربط مقياس التصنيف الداخلي للبنك بالتصنيفات الخارجية. يحدد المقياس الرئيسي لكل فئة تصنيف نطاقاً محدداً من احتمالات التعثر، والتي تكون مستقرة بمرور الوقت.

المعايير النوعية:

يضع البنك أيضاً في الاعتبار تقييمه للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ومختلف العوامل النوعية مثل التغيرات العكسية الهامة في الأعمال والتحمل الفعلي أو المتوقع أو إعادة الهيكلة، والمؤشرات المبكرة للتدفقات النقدية ومشاكل السيولة.

معايير التعافي:

يوصل البنك مراقبة الأدوات المالية لمدة خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً كحد أدنى للتأكد من تراجع مخاطر التعثر بصورة كافية قبل رفع تصنيف هذه التعرضات من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١.

يلتزم البنك بفترة اختبار لمدة ٣ دفعات كحد أدنى (للدفعات التي تسدد على أساس ربع سنوي أو لمدة أقل) ولمدة ١٢ شهراً (في الحالات التي تزيد فيها مدة دفع الأقساط عن ربع سنة) بعد إعادة الهيكلة، قبل رفع التصنيف من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢.

لا يتم ترقية التعرضات من المرحلة ٣ إلى المرحلة ١ مباشرةً ويتم ترقيتها إلى المرحلة ٢ مبدئياً قبل ترقيتها إلى المرحلة ١ بناءً على المعايير المذكورة أعلاه.

٤ الأحكام والتقديرات الهامة للإدارة (تتمة)

٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يضمن البنك أن يعكس تصنيف مخاطر المدين مخاطر ائتمانه بشكل صحيح. يوجد لدى البنك العربي المتحد آلية إشارة قوية للإنذار المبكر لضمان إبراز التدهور في مخاطر الائتمان قبل حدوث التعثر. ويتم ذلك عن طريق المراقبة عن كثب لإشارات التحذير المبكرة الأساسية مثل التجاوزات والمستحقات التي تأخر سدادها وتعثر الشيكات/الدفعات وردود فعل السوق الخارجية والتقييمات الائتمانية وانتهاكات العهود/الشروط والضعف في القدرات المالية. وفي حالة ما إذا أظهر أحد العملاء مؤشرات أولية على وجود مشاكل مالية، يتم وضعه على إحدى فئات قائمة المراقبة ويتم متابعته على المنصة الداخلية لقائمة المراقبة.

الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تنخفض القيمة الائتمانية لبند الموجودات المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لبند الموجودات المالي هذا وتشتمل على:

تعريف التعثر

يقوم البنك باعتبار بند الموجودات المالية متعثراً وفقاً للتعميم رقم ٢٨ لسنة ٢٠١٠ واللوائح المرتبطة به الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلبي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً كما هو محدد في التوجيهات التنظيمية.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة إما على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر المتبقي، اعتماداً على ما إذا كان قد حدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ التثبيت الأولي أو ما إذا اعتبر أحد الموجودات منخفض القيمة الائتمانية. إن خسائر الائتمان المتوقعة هي الناتج المخصوم لاحتمالية التعثر والتعرض عند التعثر والخسارة بافتراض التعثر كما هو موضح أدناه:

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية. ويمكن أيضاً استخدام بيانات السوق عندما تكون متاحة لمعرفة احتمالية التعثر للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. إذا انتقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر المقترنة به. يتم تقدير احتمالية التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للمخاطر والمعدلات المقدرة للمبالغ المدفوعة مقدماً. هناك نوعان من احتمالات التعثر يتم استخدامها في حساب خسائر الائتمان المتوقعة

- احتمالات التعثر لمدة ١٢ شهراً – تلك هي احتمالية التعثر المقدرة التي تحدث خلال الاثني عشر شهراً التالية (أو خلال العمر المتبقي للأداة المالية إذا كان أقل من ١٢ شهراً). ويتم استخدامها لحساب خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً لتعرضات المرحلة ١.
- احتمالات التعثر على مدى العمر المتبقي – تلك هي احتمالية التعثر المقدرة التي تحدث خلال العمر المتبقي للأداة المالية. ويتم استخدامها لحساب خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي لتعرضات المرحلة ٢ والمرحلة ٣.

٤ الأحكام والتقديرات الهامة للإدارة (تتمة)

٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

• يمثل التعرض الناتج عن التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر. يستخلص البنك التعرض الناتج عن التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض الناتج عن التعثر لبند موجودات مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. كما هو موضح أعلاه، ووفقاً لاستخدام احتمالية التعثر بحد أقصى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، يقيس البنك الخسارة الائتمانية المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للبنك المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام قرض أو ضمان.

• الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة في حالة حدوث تعثر. ويقوم البنك بتقدير مقاييس الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وقطاع العمل للطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات قد تعتبر جزءاً لا يتجزأ من بند الموجودات المالي. بالنسبة للقروض المضمونة بعقارات التجزئة، تعتبر نسبة القروض إلى القيمة مقياساً أساسياً في تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر. ويتم حسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلية كعامل خصم.

يستند قياس خسائر الائتمان المتوقعة على المتوسط المرجح لاحتمالات خسائر الائتمان. ونتيجةً لذلك، يكون قياس مخصص الخسارة هو نفسه بصرف النظر عن ما إذا تم قياسه على أساس فردي أو جماعي. وفيما يتعلق بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، قد يكون من الضروري إجراء التقييم على أساس جماعي حيث يتم تجميع الأدوات المالية بناءً على سمات المخاطر لكل نوع منتج.

يتم احتساب قيمة المتوسط المرجح لخسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ بعين الاعتبار سيناريوهات الحالة الأساسية والسيناريوهات التصاعدية والتنازلية لتثبيت خسائر الائتمان المتوقعة.

وتستمد هذه المقاييس عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى والمعلومات المستقبلية.

يراعي البنك تجربة الخسارة التاريخية ويعدلها على أساس البيانات الحالية الجديرة بالملاحظة. بالإضافة إلى ذلك، يستخدم البنك توقعات معقولة ومدعومة للظروف الاقتصادية بما في ذلك الأحكام السابقة لتقدير مبلغ خسارة انخفاض القيمة المتوقعة. يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ عوامل الاقتصاد الكلي، والذي يشمل على سبيل المثال لا الحصر، النمو السنوي الحقيقي في الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط، ويتطلب تقييماً لكل من التوجهات الحالية والمتوقعة في الدورة الاقتصادية. يزيد دمج المعلومات المستقبلية مستوى الحكم حول كيفية تأثير التغييرات في العوامل الاقتصادية الكلية على الخسارة الائتمانية المتوقعة. ويتم مراجعة المنهجية والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للظروف الاقتصادية المستقبلية بشكل دوري.

عقب تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ٢٠١٩، قام البنك بتطبيق ٤٥٪ من الخسارة بافتراض التعثر على محفظة البنك غير المضمونة باتباع لوائح تنظيمية بالإضافة إلى المراجعة المستقلة المنجزة في ذلك الوقت. في ٢٠٢٠، قام البنك بزيادة الخسارة بافتراض التعثر إلى ٦٥٪ على محفظة البنك غير المضمونة لتعكس بيانات التحصيل التاريخية إلى جانب خطة الأعمال المستقبلية للبنك. إن تأثير هذا التغيير في التقدير تم الإفصاح عنها في الإيضاح ٧ (ضمن القروض والسلفيات) بالإضافة إلى الإيضاح ٢٦ (ضمن الالتزامات والمطلوبات الطارئة).

لقد ازداد مستوى عدم اليقين في التقديرات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ نتيجة للاضطراب الاقتصادي والتأثير الناتج عن وباء كورونا العالمي (كوفيد-١٩). يتضمن ذلك الأحكام الجوهرية والمتعلقة بما يلي:

- اختبار وترجيح سيناريوهات الاقتصاد الكلي؛
- تأثير الدعم الحكومي وإجراءات الدعم الأخرى والموضوعة للتخفيف من الآثار الاقتصادية السلبية؛
- حالة عدم اليقين حول مدة وشدة تأثير الوباء وكذلك توقيت ومدة التعافي؛
- تحديد تأثير سيناريوهات الاقتصاد الكلي على الخسائر الائتمانية المتوقعة وما إذا كان يمكن عمل نموذج للمحددات المطلوبة في ضوء عدم توفر أية معلومات سابقة لحدث مشابه؛ و
- تحديد وتقييم الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان والانخفاض في القيمة خاصة للعملاء الذين حصلوا على الدعم بموجب مختلف خطط الدعم الحكومية والدعم من البنوك.

قام البنك بدمج أحدث مدخلات الاقتصاد الكلي المتاحة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ليعكس التغيير في توقعات الاقتصاد الكلي، مع توضيح كافة التفاصيل في الإيضاح رقم ٢٧ من هذه البيانات المالية.

٤ الأحكام والتقدير الهامة للإدارة (تتمة)

٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

إن الافتراضات المستخدمة لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة الأكثر أهمية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ موضح أدناه. إن سيناريو الحالة الأساسي والسيناريوهات التصاعدية والتنازلية تم استخدامها لجميع المحافظ مع مراعاة متغيرات الاقتصاد الكلي الأساسية التالية:

٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	الاحتمالات المحددة	السيناريو	متغيرات الاقتصاد الكلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤٥,٨٧	٤٥,٨٧	٤٥,٦٦	٤٤,٠١	%٤٠	الأساس	متوسط سعر النفط للبرميل (دولار أمريكي)
٨١,٧٤	٨١,٧٤	٨١,٥٣	٧٩,٨٨	%٢٠	الصاعد	
١٠,٠٠	١٠,٠٠	٩,٧٩	٨,١٤	%٤٠	الهابط	
%٢,٢٧	%٢,٢٠	%٢,١٠	%٢,٢٠	%٤٠	الأساس	مؤشر المركب الاقتصادي غير النفطي ("مؤشر المركب الاقتصادي") (بموجب الناتج الإجمالي المحلي)
%٥,٨٧	%٥,٨٠	%٥,٧٠	%٥,٨٠	%٢٠	الصاعد	
%١,٣٣-	%١,٤٠-	%١,٥٠-	%١,٤٠-	%٤٠	الهابط	
١١,٠٤٢	١٠,٩٨٩	١٠,٩٤١	١٠,٩١٨	%٤٠	الأساس	أسعار العقارات في دبي (سعر مستوى المؤشر بالدرهم)
١٣,٣٨٣	١٣,٣٣١	١٣,٢٨٣	١٣,٢٦٠	%٢٠	الصاعد	
٨,٧٠٠	٨,٦٤٧	٨,٦٠٠	٨,٥٧٦	%٤٠	الهابط	
%٢,٦	%٢,٦	%٢,٢	%١,٤	%٤٠	الأساس	مؤشر المركب الاقتصادي (بموجب الناتج الإجمالي المحلي)
%٦,٠	%٦,٠	%٥,٦	%٤,٨	%٢٠	الصاعد	
%٠,٨-	%٠,٩-	%١,٢-	%٢,١-	%٤٠	الهابط	
%٢,١	%٢,٠	%٢,٠	%١,٥	%٤٠	الأساس	التضخم
%٣,٨	%٣,٧	%٣,٧	%٣,٢	%٢٠	الصاعد	
%٠,٤	%٠,٣	%٠,٣	%٠,٢-	%٤٠	الهابط	

٤ الأحكام والتقديرية الهامة للإدارة (تتمة)

٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	الاحتمالات المحددة	السيناريو	متغيرات الاقتصاد الكلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦٤,٣	٦٤,١	٦٤,٢	٦٤,٥	%٧٢	الأساسي	متوسط سعر برميل النفط (دولار أمريكي)
٧٢,٧	٧٢,٥	٧٢,٦	٧٣,٠	%١٤	التصاعدي	
٦٠,٢	٥٤,٥	٤٠,٨	٣٥,٥	%١٤	التنازلي	
%٣,٤٧	%٣,٥٣	%٣,٦٠	%٣,٠٠	%٧٢	الأساسي	المؤشر الاقتصادي المركب غير النفطي (بموجب الناتج المحلي الإجمالي)
%٥,٣١	%٥,٤١	%٥,٥١	%٤,٦٠	%١٤	التصاعدي	
%٢,٩٥	%١,٧٦	%٢,١٦-	%٤,١٠-	%١٤	التنازلي	
١٢,٥٤٦	١٢,٣٢٧	١٢,١٣١	١١,٩٥١	%٧٢	الأساسي	أسعار العقارات في دبي (سعر مستوى المؤشر بالدرهم الإماراتي)
١٤,٢٥٩	١٤,٠١٠	١٣,٧٨٧	١٣,٥٨٢	%١٤	التصاعدي	
١٠,٦١٦	١٠,٢٩٩	٩,٩٩١	٩,٦٨٨	%١٤	التنازلي	
%٢,٩٣	%٢,٩٧	%٣,٠٠	%٢,٦٠	%٧٢	الأساسي	مؤشر المركب الاقتصادي (بموجب الناتج الإجمالي المحلي)
%٤,٤٣	%٤,٤٨	%٤,٥٣	%٣,٩٣	%١٤	التصاعدي	
%٢,٥٦	%١,٧٢	%١,٠٠-	%٢,٣٦-	%١٤	التنازلي	
%٢,٠٠	%٢,٠٠	%٢,٠٠	%٢,١٠	%٧٢	الأساسي	التضخم
%٢,٥٦	%٢,٥٦	%٢,٥٦	%٢,٦٨	%١٤	التصاعدي	
%١,٨٥	%١,٥٣	%٠,٥٠	%٠,٢٠	%١٤	التنازلي	

تحليل الحساسية

إذا طرأ تغير على متغيرات الاقتصاد الكلي (المدرجة أعلاه) حسب السيناريوهات الأساسية والسيناريوهات التصاعدية والتنازلية، فإن خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلة ١ و ٢ سوف تتغير على النحو التالي:

الهابط	الصاعد	الأساس	التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة التغيير في متغيرات الاقتصاد الكلي
%٤٢,٢	%٣٦,٠	%٢٨,٣	المرحلة ١
%٥٧,٨	%٦٤,٠	%٧١,٧	المرحلة ٢

لم يكن هناك تأثير حساسية جوهري على المرحلة ٣ من خسائر الائتمان المتوقعة.

٤ الأحكام والتقديرية الهامة للإدارة (تتمة)

٣-٤ الاستثمارية

قامت الإدارة بتقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة وترى أنه يملك الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور على الرغم من الخسائر المتراكمة بمبلغ ٦٦٧,٢٥٧,٠٠٠ درهم والمتكبدة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ترى الإدارة أن لديها السيولة الكافية والتمويل من أجل الوفاء بمتطلبات التدفق النقدي عند استحقاقها. كما يقوم البنك بإدارة رأسماله لضمان قدرته على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة العائد للشركاء. بالإضافة إلى ذلك، لم تصل إلى علم الإدارة وجود أي حالة جوهرية من عدم اليقين قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة عاملة. لذلك، يستمر إعداد البيانات المالية استناداً إلى مبدأ الاستثمارية.

٥ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٨١,٠٥٩	٦٤,٣٩٨	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
٣٣٧,٥٨٠	-	حسابات مقاصة
١,٢٥٠,٠٠٠	-	شهادات إيداع
-	٨٥٠,٠٠٠	تسهيلات ودائع قصيرة
٥١٥,٨٥٨	٤٩١,٩٢٤	متطلبات الاحتياطي
<u>٢,١٨٤,٤٩٧</u>	<u>١,٤٠٦,٣٢٢</u>	

تم احتساب متطلبات الاحتياطي، والتي تم الاحتفاظ بها سابقاً لدى المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي وفقاً للتعميم رقم ٩٩/٢١، بنسبة ١٤٪ من الودائع تحت الطلب بالإضافة إلى نسبة ١٪ من الودائع لأجل. إن مبالغ الاحتياطي هذه لم تكن متاحة للاستخدام في العمليات اليومية للبنك ولا يمكن سحبها دون موافقة المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم تحديث مستوى الاحتياطي المطلوب على أساس شهري وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

بتاريخ ٦ أبريل ٢٠٢٠ ومن خلال الإشعار رقم ٢٠٢٠/١٧٥٩، قام المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة بتعديل طريقة احتسابه للاحتياطيات ليصبح بنسبة ٧٪ من الودائع تحت الطلب بالإضافة إلى نسبة ١٪ من الودائع لأجل للاحتفاظ بها بالدرهم الإماراتي مع احتياطيات بالعملة الأجنبية ليتم تحويلها إلى الدرهم الإماراتي باستخدام متوسط سعر صرف العملات الأجنبية كما نشره المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة. اعتباراً من تاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠ ومن خلال الإشعار رقم CBUAE/MMD/2020/4690، أشار المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة إلى ضرورة تحديث هذا الاحتياطي كل أسبوعين كما أجاز للمؤسسات المرخصة بالسحب من أرصدة الاحتياطي المحتفظ به لدى المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة على أي منها بنسبة تصل إلى ١٠٠٪ لأغراض التسوية اليومية أو للتعامل مع أي تقلبات في المعدلات القصيرة لسوق المال، مع التأكد من أنها تلبى متوسط المتطلبات اليومية على مدى فترة الاحتفاظ بالاحتياطي من ١٤ يوماً.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كانت متطلبات الاحتياطي بمبلغ ٢٨٥,٧٢١ ألف درهم (٢٠١٩ - ٥١٥,٨٥٨ ألف درهم). وفقاً للقوانين التنظيمية المعدلة والسارية اعتباراً من شهر أكتوبر ٢٠٢٠، يتم تحويل رصيد نهاية اليوم في حساب المقاصة المحتفظ به لدى المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة إلى حساب الاحتياطي على أساس يومي.

٥ نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (تتمة)

بلغ النقد في الصندوق والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي التي تستحق خلال ثلاثة أشهر مبلغ ١,١٢٠,٦٠١,٠٠٠ درهم (٢٠١٩ - ١,٣٦٨,٦٣٩,٠٠٠ درهم).

وفيما يلي تصنيف الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مع المراحل:

الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
مرتفع	١,٣٤١,٩٢٤	-	-	١,٣٤١,٩٢٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٣٤١,٩٢٤	-	-	١,٣٤١,٩٢٤

الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
مرتفع	٢,١٠٣,٤٣٨	-	-	٢,١٠٣,٤٣٨
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢,١٠٣,٤٣٨	-	-	٢,١٠٣,٤٣٨

٦ مبالغ مستحقة من بنوك أخرى

	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
ودائع تحت الطلب	٢٩٦,٥٢٥	٢٤٥,٣٦٢
ودائع لأجل	-	٤٩٣,٩٧٥
	٢٩٦,٥٢٥	٧٣٩,٣٣٧

يمتلك البنك مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ضمن المرحلة ١ بمبلغ ١١٢,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ٨٦,٠٠٠ درهم) على المبالغ المستحقة لها من البنوك الأخرى.

٦ مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (تتمة)

المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى تشمل مبلغاً قدره ١٢٧,٣٥٦,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ١٠٥,٨٥٨,٠٠٠ درهم) مودع لدى بنوك أجنبية خارج دولة الإمارات العربية المتحدة. ويتم الاحتفاظ بمبلغ ٢٢١,١٨٧,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ١٣٠,١٤٦,٠٠٠ درهم) لدى بنوك أخرى كهامش للمعاملات المشتقة.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى حسب المنطقة الجغرافية
٥٩٣,٥٠٣	١٦٩,١٧٠	داخل الإمارات العربية المتحدة
١٤,٢١٢	٢٩,٠١٢	داخل مجلس التعاون الخليجي
١٣١,٦٢٢	٩٨,٣٤٣	دول أخرى
<u>٧٣٩,٣٣٧</u>	<u>٢٩٦,٥٢٥</u>	

فيما يلي تحليل المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٧٨٢	٣٠,٣٤٧	AA-
١٠,٠٦٢	٦,٣٥٠	A+
١٢٣,٣٩٩	١٥١,١٥٠	A
٢١٧,١٦٢	٥٠,٢٣٣	A-
٣٤٦,٠٧٤	٥٣,١٢٧	BBB+
٢٤,٣٥٦	٣,٤٧٤	BBB
١,٥٠٢	١,٨٤٤	BBB- وأقل
<u>٧٣٩,٣٣٧</u>	<u>٢٩٦,٥٢٥</u>	

تصنيف الأرصدة الإجمالية للمبالغ المستحقة من البنوك الأخرى مع المراحل

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٣٨,٠٨٠	-	-	٢٣٨,٠٨٠	مرتفع
٥٨,٤٤٥	-	-	٥٨,٤٤٥	قياسي
<u>٢٩٦,٥٢٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٩٦,٥٢٥</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣٦٧,٤٠٥	-	-	٣٦٧,٤٠٥	مرتفع
٣٧١,٩٣٢	-	-	٣٧١,٩٣٢	قياسي
<u>٧٣٩,٣٣٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧٣٩,٣٣٧</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧ القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

فيما يلي تصنيف محفظة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		(أ) بحسب النوع:
		سحوبات على المكشوف
١,٣٦٠,٨٧٩	١,١٩٢,٢٥٨	قروض (متوسطة وقصيرة الأجل)*
١٠,٦٤٨,٢٧٠	٨,٦٧٦,٢٤٣	قروض مقابل إيصالات أمانة
٥٨٧,٣٩٢	٥٣٠,٢١٠	كمبيالات مخصومة
٢٧١,٢٢٨	١٥٢,٨٧٥	سلفيات نقدية أخرى
٤٨,٦٦٣	٥١,٠٥١	فواتير مسحوبة بموجب خطابات اعتماد
١١٤,١٧٥	٦٦,٥٤٦	
١٣,٠٣٠,٦٠٧	١٠,٦٦٩,١٨٣	القيمة الإجمالية للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
(١,٤٦٧,١١٧)	(١,٦٥٥,٥٤٤)	ناقصا: مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
١١,٥٦٣,٤٩٠	٩,٠١٣,٦٣٩	صافي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

* تتضمن قروض الأفراد بقيمة ٢,٣٧٢,٤٥٦,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ٢,٨٨٠,١٢٣,٠٠٠ درهم).

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		(ب) بحسب القطاع الاقتصادي:
		القطاع الحكومي والعام
٦٨٧,٤٩١	٣٠٠,٠٠٠	التجاري
١,٩٠٦,٩٥٧	١,٤٥٢,٦٠٥	القروض الشخصية (أفراد وشركات)
٥,٢٣٥,٢١٤	٤,٢٥٧,٥٦٩	التصنيع
١,١٩٣,٩٤٠	١,١٤١,٢٦٧	الإنتاجات
٥٨٦,١٢٦	٥٤١,٤٢٧	الخدمات
١,٤٨٩,٢٤٢	١,٤٤١,٣٣٢	المؤسسات المالية
١,٤٣٤,٠٧٨	١,٠٦٢,٨٩١	النقل والاتصالات
٤٩٧,٢٩٦	٤٦٦,٩٩٤	أخرى
٢٦٣	٥,٠٩٨	
١٣,٠٣٠,٦٠٧	١٠,٦٦٩,١٨٣	القيمة الإجمالية للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

تدرج القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي بالصافي بعد تنزيل مخصص الانخفاض في القيمة.

إن ذم التمويل الإسلامي المدينة بمبلغ ٥٨١,٧٧٧,٠٠٠ درهم (٢٠١٩ - ٧٤٨,٣٣١,٠٠٠ درهم) تم تثبيتها من خلال نافذة إسلامية متوافقة مع أحكام الشريعة بالبنك.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ إجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي التي تعرضت لانخفاض فردي في القيمة قبل اقتطاع أي مخصص لانخفاض القيمة تم تقييمه على أساس فردي ميلغا قدره ١,٦٧٧,١٩٩,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ١,٤٨٣,٨٢٠,٠٠٠ درهم). وقد تم الإفصاح عن المخصص والضمان المحتفظ به مقابل هذه القروض المنخفضة القيمة في الإيضاح ٢٧ تحت بند مخاطر الائتمان.

٧ القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

تصنيف الأرصدة الإجمالية للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي مع المراحل

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٤,٠٩٤	-	-	١٤,٠٩٤	مرتفع
٨,٤٦٣,٦٦٥	-	١,٠٠٩,٧٠١	٧,٤٥٣,٩٦٤	قياسي
٥١٤,٢٢٥	-	٥١٤,٢٢٥	-	قائمة المراقبة
١,٦٧٧,١٩٩	١,٦٧٧,١٩٩	-	-	متعثر
١٠,٦٦٩,١٨٣ (١,٦٥٥,٥٤٤)	١,٦٧٧,١٩٩ (١,٢٧٣,٣٠٥)	١,٥٢٣,٩٢٦ (٢٩٤,٨٤١)	٧,٤٦٨,٠٥٨ (٨٧,٣٩٨)	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية خسائر الائتمان المتوقعة
٩,٠١٣,٦٣٩	٤٠٣,٨٩٤	١,٢٢٩,٠٨٥	٧,٣٨٠,٦٦٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٢٣,٤٢٤	-	-	٢٣,٤٢٤	مرتفع
١١,٠٠٦,٣٠٦	-	١,٥١٥,٧٣٢	٩,٤٩٠,٥٧٤	قياسي
٥١٧,٠٥٧	-	٥١٧,٠٥٧	-	قائمة المراقبة
١,٤٨٣,٨٢٠	١,٤٨٣,٨٢٠	-	-	متعثر
١٣,٠٣٠,٦٠٧ (١,٤٦٧,١١٧)	١,٤٨٣,٨٢٠ (١,١٤٥,١٨٦)	٢,٠٣٢,٧٨٩ (٢٣٨,٣٨١)	٩,٥١٣,٩٩٨ (٨٣,٥٥٠)	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية خسائر الائتمان المتوقعة
١١,٥٦٣,٤٩٠	٣٣٨,٦٣٤	١,٧٩٤,٤٠٨	٩,٤٣٠,٤٤٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الحركة في إجمالي أرصدة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٣,٠٣٠,٦٠٧ (١,٨٦٤,٦٧٣) (٤٩٦,٧٥١)	١,٤٨٣,٨٢٠ ١٢٧,١٨٢ (٤٩٦,٧٥١)	٢,٠٣٢,٧٨٩ (٣٢٣,٩٩٢)	٩,٥١٣,٩٩٨ (١,٦٦٧,٨٦٣)	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ صافي الموجودات المنشأة الجديدة أو المستردة المشطوبات
-	-	٤٦٧,٤٨٥	(٤٦٧,٤٨٥)	المحول من المرحلة ١
-	٦٥٣,٦٣٢	(٦٥٣,٦٣٢)	-	المحول من المرحلة ٢
-	(٩٠,٦٨٤)	١,٢٧٦	٨٩,٤٠٨	المحول من المرحلة ٣
١٠,٦٦٩,١٨٣	١,٦٧٧,١٩٩	١,٥٢٣,٩٢٦	٧,٤٦٨,٠٥٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧ القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٣,٩٠٢,٨١٤ (٧٠٢,٧٩٨) (١٦٩,٤٠٩)	١,٢٨٣,٦٤٨ ١٤٦,٣١٤ (١٦٩,٤٠٩)	٢,٣٠٤,٦٩٧ (٤٥٨,٦١٨) -	١٠,٣١٤,٤٦٩ (٣٩٠,٤٩٤) -	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ صافي الموجودات المنشأة الجديدة أو المستردة المشطوبة
-	-	٤١٤,٠٤٩	(٤١٤,٠٤٩)	المحول من المرحلة ١
-	٢٣٢,٨١٦	(٢٣٢,٨١٦)	-	المحول من المرحلة ٢
-	(٩,٥٤٩)	٥,٤٧٧	٤,٠٧٢	المحول من المرحلة ٣
١٣,٠٣٠,٦٠٧	١,٤٨٣,٨٢٠	٢,٠٣٢,٧٨٩	٩,٥١٣,٩٩٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي:

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٤٦٧,١١٧	١,١٤٥,١٨٦	٢٣٨,٣٨١	٨٣,٥٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ التغيرات نتيجة للمخصصات المثبتة في الرصيد الافتتاحي والتي تم:
-	-	(١,٦٧٦)	١,٦٧٦	تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهرًا
-	-	٤٩,٦٥٦	(٤٩,٦٥٦)	تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي لم تتخضع قيمتها الائتمانية
-	١٥٦,٦٦٤	(١٥٦,٦٦٤)	-	تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي انخفضت قيمتها الائتمانية
٢,٥٨٨	٢,٥٨٨	-	-	تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة لمدة العمر المتبقي والتي انخفضت قيمتها الائتمانية على الالتزامات والمطلوبات الطارئة (إيضاح ٢٦)
٦٨٣,٣٥٧ (٤٩٧,٥١٨)	٤٦٦,٣٨٥ (٤٩٧,٥١٨)	١٦٥,١٤٤ -	٥١,٨٢٨ -	المحمل إلى بيان الدخل (إيضاح ٢٢) المشطوبة
١,٦٥٥,٥٤٤	١,٢٧٣,٣٠٥	٢٩٤,٨٤١	٨٧,٣٩٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧ القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة):

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,١٤٣,٧١٣	٧٣٥,٠٤٦	٣٤٨,٦٣١	٦٠,٠٣٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	-	(٣٢٧)	٣٢٧	التغيرات نتيجة للمخصصات المثبتة في الرصيد الافتتاحي والتي تم تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً
-	-	٢٣,٩١٧	(٢٣,٩١٧)	تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي لم تنخفض قيمتها الائتمانية
-	١٠٨,٥٤٣	(١٠٨,٥٤٣)	-	تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي انخفضت قيمتها الائتمانية
(١٦,٩٨٤)	(١٦,٩٨٤)	-	-	تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة لمدة العمر المتبقي والتي انخفضت قيمتها الائتمانية على الالتزامات والمطلوبات الطارئة (إيضاح ٢٦)
٣٥٩,٥٥٣	٣٦٥,٦٩٠	(٣٥,٧٣٦)	٢٩,٥٩٩	المحمل إلى بيان الدخل (إيضاح ٢٢)
٧٢,٨١٤	-	٥٥,٣٠٩	١٧,٥٠٥	تغير في التقدير (إيضاحي ٤-٢ و ٢٢)
(٩١,٩٧٩)	(٤٧,١٠٩)	(٤٤,٨٧٠)	-	المشطوبات
١,٤٦٧,١١٧	١,١٤٥,١٨٦	٢٣٨,٣٨١	٨٣,٥٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

فيما يلي التحليل القطاعي للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي في فئة التعثر والمخصصات ذات العلاقة التي انخفضت قيمتها:

٢٠١٩		٢٠٢٠		بحسب القطاع الاقتصادي
مخصص محدد ألف درهم	إجمالي التعرض ألف درهم	مخصص الانخفاض في القيمة ألف درهم	إجمالي التعرض ألف درهم	
٣٠٣,٧٢٨	٣٤٧,٨٣٤	١٢١,٢٦٤	١٧٥,٣٠١	التجاري
٩٤,٤٠٩	١٨٤,٤٩٧	٢٨٨,٧٧٨	٤٢١,٢٢٢	القروض الشخصية (أفراد وشركات)
٢٥٩,٤٢٠	٣٧٨,٠٣٩	٢٨٢,٧٠١	٣٧٢,١٠٨	التصنيع
١١,٦٨٩	٢٦,٣٤٢	١٨,٢٦٢	٢٤,٩٩٥	الإنشاءات
٢٨٦,١٢٦	٣٠٠,٤٥٦	٣٣٣,٧٩٧	٣٧٧,١٦٩	الخدمات
٤٦,٣٢٧	٨٥,٩٧١	٤٦,٨٤٦	٨٨,١٢٩	المؤسسات المالية
١٤٣,٤٨٧	١٦٠,٦٨١	١٨١,٦٥٧	٢١٨,٢٧٥	النقل والاتصالات
١,١٤٥,١٨٦	١,٤٨٣,٨٢٠	١,٢٧٣,٣٠٥	١,٦٧٧,١٩٩	المجموع

يتم تحديد انخفاض القيمة العادلة للضمان الذي يحتفظ به البنك المتعلق بالقروض للعملاء من الأفراد والشركات بشكل فردي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بقيمة ٦٦٩,٣٤٣,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ٦٧٥,٩٢٠,٠٠٠ درهم). يتكون الضمان من النقد والأوراق المالية والرهون على الممتلكات العقارية والمركبات والآلات والماكينات والمخزون والنمذ المدينة التجارية والضمانات من الشركات الأم للقروض لشركاتها التابعة أو شركات البنك الأخرى. إن البنك، خلال العام، لم يستحوذ على أية ضمانات (٢٠١٩: لا شيء).

٨ الاستثمارات والأدوات الإسلامية

٢٠١٩			٢٠٢٠			
المجموع ألف درهم	غير مدرجة ألف درهم	مدرجة ألف درهم	المجموع ألف درهم	غير مدرجة ألف درهم	مدرجة ألف درهم	
						الدين:
						القيمة العادلة من خلال
						بنود الدخل الشامل
						الأخرى
٢,٧٤٤,١٨٥	-	٢,٧٤٤,١٨٥	٢,٤٧٣,٧١٤	-	٢,٤٧٣,٧١٤	محلية
٧٣٩,٥٠٠	-	٧٣٩,٥٠٠	٨٠٧,٣٧٧	-	٨٠٧,٣٧٧	خارجية
						التكلفة المطفأة
						محلية
١٨,٣٨٣	-	١٨,٣٨٣	-	-	-	
<u>٣,٥٠٢,٠٦٨</u>	<u>-</u>	<u>٣,٥٠٢,٠٦٨</u>	<u>٣,٢٨١,٠٩١</u>	<u>-</u>	<u>٣,٢٨١,٠٩١</u>	مجموع سندات الدين
						حقوق الملكية:
						القيمة العادلة من خلال
						بنود الدخل الشامل
						الأخرى
٤٦٧	٤٦٧	-	٤٦٧	٤٦٧	-	محلية
٣٦١	٧٦	٢٨٥	١٦٨	٧٦	٩٢	خارجية
<u>٨٢٨</u>	<u>٥٤٣</u>	<u>٢٨٥</u>	<u>٦٣٥</u>	<u>٥٤٣</u>	<u>٩٢</u>	مجموع حقوق الملكية
<u>٣,٥٠٢,٨٩٦</u>	<u>٥٤٣</u>	<u>٣,٥٠٢,٣٥٣</u>	<u>٣,٢٨١,٧٢٦</u>	<u>٥٤٣</u>	<u>٣,٢٨١,١٨٣</u>	مجموع الاستثمارات
<u>(١٠٠)</u>			<u>-</u>			الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٣,٥٠٢,٧٩٦</u>			<u>٣,٢٨١,٧٢٦</u>			صافي الاستثمارات

يحتفظ البنك بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى على أوراقه المالية الاستثمارية والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بمبلغ ١٩,٧٥٨,٠٠٠ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢١,٩٥٦,٠٠٠ درهم).

تتضمن المبالغ الواردة أعلاه استثمارات في أوراق مالية بقيمة ٧٤١,٦٦٧,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ٤٥٥,٩٥٥,٠٠٠ درهم) مضمونة بموجب اتفاق إعادة الشراء المبرم مع المقرضين. يحتفظ البنك بمخصص لخسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ٣,٢٠٨,٠٠٠ درهم (٢٠١٩ - ٤,٧٠٦,٠٠٠ درهم) على هذه الأوراق المالية الاستثمارية المضمونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء.

خلال السنة، استثمر البنك في أسهم غير مدرجة لإحدى الشركات بمبلغ لا شيء (٢٠١٩: ١٦٦,٠٠٠ درهم) والتي تم تصنيفها ضمن المستوى الثالث.

٨ الاستثمارات والأدوات الإسلامية (تتمة)

تصنيف الأرصدة الإجمالية لأوراق المالية الاستثمارية (بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وبالتكلفة المطفأة) مع المراحل:

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٤٢٠,٠٥٦	-	-	١,٤٢٠,٠٥٦	مرتفع
١,٨٦١,٠٣٥	-	-	١,٨٦١,٠٣٥	قياسي
٣,٢٨١,٠٩١	-	-	٣,٢٨١,٠٩١	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(١٩,٧٥٨)	-	-	(١٩,٧٥٨)	خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٢٦١,٣٣٣	-	-	٣,٢٦١,٣٣٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١,٤٤٧,٢٥٠	-	-	١,٤٤٧,٢٥٠	مرتفع
٢,٠٥٤,٨١٨	-	-	٢,٠٥٤,٨١٨	قياسي
٣,٥٠٢,٠٦٨	-	-	٣,٥٠٢,٠٦٨	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(٢١,٩٥٦)	-	-	(٢١,٩٥٦)	خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٤٨٠,١١٢	-	-	٣,٤٨٠,١١٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الأوراق المالية الاستثمارية (بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وبالتكلفة المطفأة):

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٢١,٩٥٦	-	-	٢١,٩٥٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٢,١٩٨)	-	-	(٢,١٩٨)	المحمّل على بيان الدخل (إيضاح ٢٢)
١٩,٧٥٨	-	-	١٩,٧٥٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموعة ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٢٠,٩٢٩	-	-	٢٠,٩٢٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٠٢٧	-	-	١,٠٢٧	المحمّل على بيان الدخل (إيضاح ٢٢)
٢١,٩٥٦	-	-	٢١,٩٥٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨ الاستثمارات والأدوات الإسلامية (تتمة)

فيما يلي تحليل للاستثمارات استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية:

المجموع ألف درهم	استثمارات أخرى ألف درهم	سندات الدين ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧٤٢,٦٠٣	-	٧٤٢,٦٠٣	AA
٣٧٠,١٢٠	-	٣٧٠,١٢٠	-AA
٣٨,٤٤٢	-	٣٨,٤٤٢	+A
٢٣٧,٨٤٤	-	٢٣٧,٨٤٤	A
٣١,١٤٠	٩٢	٣١,٠٤٨	-A
٩١,٧٦٣	-	٩١,٧٦٣	+BBB
٣٦,٧٢٥	-	٣٦,٧٢٥	BBB
١,٢٧٦,٣٢٧	-	١,٢٧٦,٣٢٧	-BBB وأقل
٤٥٦,٧٦٢	٥٤٣	٤٥٦,٢١٩	غير مصنف
٣,٢٨١,٧٢٦	٦٣٥	٣,٢٨١,٠٩١	إجمالي الاستثمارات
-	-	-	ناقصاً: مخصص الخسارة الائتمانية
٣,٢٨١,٧٢٦	٦٣٥	٣,٢٨١,٠٩١	صافي الاستثمارات

المجموع ألف درهم	استثمارات أخرى ألف درهم	سندات الدين ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٧٨٨,٣٦٩	-	٧٨٨,٣٦٩	AA
٥١,٩٣٠	-	٥١,٩٣٠	+A
٢٤٧,٨٥٩	-	٢٤٧,٨٥٩	A
٣٥٩,٠٩٢	-	٣٥٩,٠٩٢	-A
٥٧٥,٤١٦	-	٥٧٥,٤١٦	+BBB
٨٦٦,٠٤٦	-	٨٦٦,٠٤٦	-BBB وأقل
٦١٤,١٨٤	٨٢٨	٦١٣,٣٥٦	غير مصنف
٣,٥٠٢,٨٩٦	٨٢٨	٣,٥٠٢,٠٦٨	إجمالي الاستثمارات
(١٠٠)	-	(١٠٠)	ناقصاً: مخصص الخسارة الائتمانية
٣,٥٠٢,٧٩٦	٨٢٨	٣,٥٠١,٩٦٨	صافي الاستثمارات

٩ ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ

المجموع ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	مركبات وتحسينات على عقار مستأجر وأثاث وتجهيزات ومعدات ألف درهم	أرض ومبان بنظام التملك الحر ألف درهم	التكلفة أو التقييم: في ١ يناير ٢٠٢٠ إضافات تحويلات مشطوبات استبعادات
٨١٣,٨٥٧	١١٠,٢٥١	٢٧١,٢٤٤	٤٣٢,٣٦٢	
٢٧,٨١٦	٢٧,٠٠٠	٨١٦	-	
-	(٢٣,٠٠٠)	٢٣,٠٠٠	-	
(٢,٩١٧)	(١,٨٦٨)	(١,٠٤٩)	-	
(٣٩٥)	-	(٣٩٥)	-	
٨٣٨,٣٦١	١١٢,٣٨٣	٢٩٣,٦١٦	٤٣٢,٣٦٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٤١,٩٧٩	-	٢١٨,٥٨٩	٢٣,٣٩٠	الاستهلاك: في ١ يناير ٢٠٢٠
٢٣,٤٢١	-	١٩,٦٧٤	٣,٧٤٧	المحمل للسنة
(١٩٧)	-	(١٩٧)	-	المشطوبات
(٣٩٥)	-	(٣٩٥)	-	الاستبعادات
٢٦٤,٨٠٨	-	٢٣٧,٦٧١	٢٧,١٣٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(٢٤٥,٧٦٣)	(٧٦,٥٢٩)	-	(١٦٩,٢٣٤)	الانخفاض في قيمة العقارات
٣٢٧,٧٩٠	٣٥,٨٥٤	٥٥,٩٤٥	٢٣٥,٩٩١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩ ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ (تتمة)

المجموع ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	مركبات وتحسينات على عقار مستأجر وأثاث وتجهيزات ومعدات ألف درهم	أرض ومبان بنظام التملك الحر ألف درهم	التكلفة أو التقييم: في ١ يناير ٢٠١٩ تصحيح الأرصدة الافتتاحية معاد إدراجها في ١ يناير ٢٠١٩ إضافات تحويلات مشطوبات (إيضاح ٢١)
٧٩٤,٩١٣	٩٦,٦٨٨	٢٦٥,٨٦٥	٤٣٢,٣٦٠	٢
(٣)	٢	(٧)	٤٣٢,٣٦٢	معاد إدراجها في ١ يناير ٢٠١٩
٧٩٤,٩١٠	٩٦,٦٩٠	٢٦٥,٨٥٨	-	إضافات
٢٤,٦٧٢	٢١,١٤١	٣,٥٣١	-	تحويلات
-	(١,٨٥٦)	١,٨٥٦	-	مشطوبات (إيضاح ٢١)
(٥,٧٢٤)	(٥,٧٢٤)	-	-	
٨١٣,٨٥٨	١١٠,٢٥١	٢٧١,٢٤٤	٤٣٢,٣٦٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢١٦,٥٥٨	-	١٩٦,٩٢٠	١٩,٦٣٨	الاستهلاك: في ١ يناير ٢٠١٩
(٣)	-	(٨)	٥	تصحيح الأرصدة الافتتاحية
٢١٦,٥٥٥	-	١٩٦,٩١٢	١٩,٦٤٣	معاد إدراجها في ١ يناير ٢٠١٩
٢٥,٤٢٤	-	٢١,٦٧٧	٣,٧٤٧	المحمل للسنة
٢٤١,٩٧٩	-	٢١٨,٥٨٩	٢٣,٣٩٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(١٤١,٣٠٨)	(٥٦,٠٢٩)	-	(٨٥,٢٧٩)	الانخفاض في قيمة العقارات
٤٣٠,٥٧٠	٥٤,٢٢٢	٥٢,٦٥٥	٣٢٣,٦٩٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بلغت تكلفة الأرض بنظام التملك الحر أعلاه ٣٣٨,٣٦٨,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ٣٣٨,٣٦٨,٠٠٠ درهم).

خلال ٢٠٢٠، تتعلق الإضافات إلى الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالمصاريف المتكبدة فيما يتعلق بشراء ممتلكات ومعدات بقيمة ٢٧,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ٢١,١٤١,٠٠٠ درهم). عند إكمال المشاريع المرتبطة، تم تحويل ٢٣,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ١,٨٥٦,٠٠٠ درهم) إلى "مركبات، وتحسينات على عقار مستأجر، وأثاث وتجهيزات ومعدات" بينما تم شطب ١,٨٦٨,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ٥,٧٢٤,٠٠٠ درهم).

خلال ٢٠٢٠، قام البنك بشطب برمجيات الكمبيوتر مباني وأثاث ومعدات بصافي قيمة دفترية ٨٥٢,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: لا شيء).

تتضمن الموجودات الثابتة والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ قطع أراضي بإجمالي قيم دفترية قدرها ٤٢٢,٤٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٩ - ٤٢٢,١٠٠,٠٠٠ درهم). انتهت الإدارة من تقييم القيم الدفترية لقطع الأراضي هذه، وبناءً عليه قامت بتثبيت انخفاض في القيمة بمبلغ ١٠٤,٤٥٥,٠٠٠ درهم (٢٠١٩ - ١٤١,٣٠٨,٠٠٠ درهم).

الموجودات غير الملموسة المتعلقة ببرمجيات الحاسوب مدرجة ضمن المعدات بصافي قيمة دفترية بلغت ٢٠,٧٦٧,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ١٣,٦٤٨,٠٠٠ درهم).

فيما يلي توصيف لتقنيات التقييم المستخدمة والمدخلات الرئيسية لتقييم العقارات:

٩ ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ (تتمة)

أساليب التقييم	المدخلات الهامة غير الملحوظة
طريقة تكاليف الاستبدال المستهلكة (يشار إليه أدناه)	معدل المبيعات لكل قدم مربع على مساحة الأرضية الإجمالية تم تعديله لدمج التفاوض والحجم وتعديل الوقت للمعاملات
طريقة مقارنة المبيعات (يشار إليه أدناه)	طريقة مقارنة المبيعات (يشار إليه أدناه)
طريقة تكاليف الاستبدال المستهلكة	تم تطبيق تعديل تفاوضي بنسبة ١٥٪ على سعر الطلب الحالي لقطع الأراضي المماثلة

تعتمد طريقة تكاليف الاستبدال المستهلكة على القيمة السوقية للاستخدام الحالي لقطعة الأرض بالإضافة إلى تكاليف الاستبدال الإجمالية الحالية للتحسينات ناقصاً مخصصات التدهور المادي وجميع أشكال التقادم والتحسين ذات العلاقة.

طريقة مقارنة المبيعات تتضمن هذه الطريقة تحليل المبيعات وطلب أسعار قطع أرض مماثلة ومقارنتها بالعقارات المملوكة.

١٠ موجودات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٦,٣٢٠	٨٣,٥٧٧	فوائد مستحقة
٢٥,١٦٣	٨,٠٥٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٢٥)
٣١٤,٣٠٣	٢٤٠,٨٦٣	قبولات
٦٥,٤٧١	٦٣,٥٦٦	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٨,٠٥٩	٩,٨٣٨	موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٢٨)
١٨٤,٩١٥	١١٧,٢٤٨	موجودات معاد تملكها مقابل تسوية الديون (راجع أدناه)
<u>٧٠٤,٢٣١</u>	<u>٥٢٣,١٤٧</u>	

بلغت محفظة موجودات البنك المحتفظ بها والتي تمت إعادة الاستحواذ عليها عند تسوية الديون مبلغ ٢٥٤,١٦٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٩ - ٢٩٣,١٦٠,٠٠٠ درهم) في سنة ٢٠٢٠، قام البنك بتثبيت مكاسب من عمليات بيع بمبلغ ٢,١٠٠,٠٠٠ درهم على ٤ من عقاراته بصافي قيمة دفترية من ٢٨,٣٠٠,٠٠٠ درهم في وقت البيع. انتهت الإدارة من تقييم القيم الدفترية للعقارات المتبقية في سنة ٢٠٢٠، وبناءً عليه قامت بتثبيت انخفاض في القيمة بمبلغ ٣٩,٣٦٦,٠٠٠ درهم (٢٠١٩ - ١٠٨,٢٤٥,٠٠٠ درهم).

١٠ موجوات أخرى (تتمة)

وفيما يلي تصنيف التعرض الائتماني للموجوات الأخرى مع المراحل:

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	موجوات أخرى
٣,٤٥١	-	-	٣,٤٥١	مرتفع
٣٧٦,٩٢٦	-	٢٤,٣١١	٣٥٢,٦١٥	قياسي
-	-	-	-	قائمة المراقبة
<u>٣٨٠,٣٧٧</u>	<u>-</u>	<u>٢٤,٣١١</u>	<u>٣٥٦,٠٦٦</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	موجوات أخرى
٢٣,١٦٣	-	-	٢٣,١٦٣	مرتفع
٤٤٦,٧٤٠	-	١٣٤,٩٢٦	٣١١,٨١٤	قياسي
٥,١٩١	-	٢,٣٠٥	٢,٨٨٦	قائمة المراقبة
<u>٤٧٥,٠٩٤</u>	<u>-</u>	<u>١٣٧,٢٣١</u>	<u>٣٣٧,٨٦٣</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١ مبالغ مستحقة إلى البنوك

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	ودائع تحت الطلب ودائع لأجل
٧,٧٣٢	٢٧,٧٣٢	
١,٨٦٩,٩٨٥	١,٢٠٥,٧٣٨	
<u>١,٨٧٧,٧١٧</u>	<u>١,٢٣٣,٤٧٠</u>	

تتضمن الودائع لأجل القروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء بقيمة ٦٠٥,٩٣٨,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ٣٤٨,٨٨٨,٠٠٠ درهم). وتشمل الودائع تحت الطلب لا شيء (٢٠١٩: لا شيء) محتفظ به كهامش للمعاملات المشتقة.

١١ مبالغ مستحقة إلى البنوك (تتمة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		مجموع المبالغ المستحقة من البنوك حسب المنطقة الجغرافية
١,٣٢٢,٧٨٣	٧٦٥,٠٣٨	داخل الإمارات العربية المتحدة
٥٧,٩٣٧	٤,٦٠٩	داخل مجلس التعاون الخليجي
٤٩٦,٩٩٧	٤٦٣,٨٢٣	دول أخرى
<u>١,٨٧٧,٧١٧</u>	<u>١,٢٣٣,٤٧٠</u>	

١٢ ودائع العملاء وودائع العملاء الإسلامية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٥٣٦,٥٧٢	٨,٣٥٩,٧٤٨	ودائع لأجل
٢,٨٣٤,٥٥١	٢,٥٦٣,٠١٣	حسابات جارية
٣١٤,٤٤٥	٣٢٤,٠٧٤	حسابات توفير وتحت الطلب
<u>١٢,٦٨٥,٥٦٨</u>	<u>١١,٢٤٦,٨٣٥</u>	

يتم تنفيذ وداائع العملاء، بما في ذلك الودائع الإسلامية للعملاء بمبلغ ٣,٣٩٠,٣٢٩,٠٠٠ درهم (٢٠١٩ - ٣,٠٤١,٦١٧,٠٠٠ درهم) من خلال نافذة إسلامية للبنك متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

١٣ قروض متوسطة الأجل

الحركة في القروض متوسطة الأجل خلال السنة كانت على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٥٤,٨٥٠	١,٤٨٧,٣٦٣	الرصيد كما في ١ يناير
٨٠٧,٩٥١	-	المصدر خلال السنة
(٢٧٥,٤٣٨)	(١,٤٨٧,٣٦٣)	المسدد خلال السنة
<u>١,٤٨٧,٣٦٣</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

من أجل إدارة ميزانيته العمومية بشكل فعال وتحسين استخدام الاموال، قام البنك بالسداد المبكر لجميع قروضه متوسطة الأجل المستحقة السداد في يونيو ٢٠٢٠.

١٤ مطلوبات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١٤,٣٠٣	٢٤٠,٨٦٣	أوراق قبول
١٨١,٧٠٩	١٤٦,٣١٥	فوائد مستحقة الدفع
١٣٥,٥٠٣	٢٣٠,٥٨٧	القيمة العادلة السلبية للمشتقات (إيضاح ٢٥)
٩١,٣٨١	١١٢,٤٧٢	خسارة الائتمان المتوقعة على التعرضات خارج الميزانية العمومية والمبالغ المستحقة من البنوك الأخرى
٣١,٩٩١	١٧,٤١٤	مخصصات متعلقة بالموظفين
٣١,٤٠٢	٣٨,١١٦	مصاريف مستحقة الدفع
٢٥,٥٩٧	٤٢,٢٩٧	شيكات غير مقدمة
١٨,٢٤٧	٩,٨٣٨	بند مطلوبات عقد الإيجار (إيضاح ٢٨)
٨٣,٨٢٦	٧٦,٣٩٩	أخرى
٩١٣,٩٥٩	٩١٤,٣٠١	

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣,٠٥٨	١٦,٣٩٤	مخصصات متعلقة بالموظفين
٨,٩٣٣	١,٠٢٠	يتكون إجمالي التزام مستحقات الموظفين من:
		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
		مطلوبات أخرى
٣١,٩٩١	١٧,٤١٤	

وفقاً لقوانين العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة، يقدم البنك مكافآت نهاية الخدمة للموظفين الوافدين. فيما يلي الحركة في الالتزام المدرج في بيان المركز المالي فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨,٥١٩	٢٣,٠٥٨	الالتزام كما في ١ يناير
٦,٥٥٩	٤,٦٧٦	مصرف مدرج في بيان الدخل
(١٢,٠٢٠)	(١١,٣٤٠)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٢٣,٠٥٨	١٦,٣٩٤	الالتزام كما في ٣١ ديسمبر

١٥ رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال

يتكون رأس المال المُصرَّح به والمصدر والمدفوع بالكامل لدى البنك من ٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩ سهماً (٢٠١٩: ٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩) سهماً قيمة كل منها درهم واحد. انظر إيضاح ٢٣ للتفاصيل.

(ب) احتياطي خاص

وفقاً للمادة رقم ١٤ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠١٩ في شأن المصرف المركزي والنظام النقدي وتنظيم القطاع المصرفي، يتعين تحويل ما نسبته ١٠٪ من صافي الأرباح إلى احتياطي خاص غير قابل للتوزيع حتى يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يُعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. تم تصفير هذا الاحتياطي في سنة ٢٠٢٠، يرجى الإشارة إلى المقطع (ج) أدناه.

(ج) احتياطي قانوني

وفقاً للمادة رقم ٢ من القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة والنظام الأساسي للبنك، يلزم تحويل ما نسبته ١٠٪ من صافي الربح إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ما يُعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع.

قام البنك في اجتماع الجمعية العمومية السنوي في ١٣ أبريل ٢٠٢٠ بالحصول على موافقة مساهمي البنك لتسوية الخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل الاحتياطي الخاص والاحتياطي القانوني المحتفظ بهما في ذلك التاريخ. بعد الحصول على الموافقات التنظيمية في يونيو ٢٠٢٠، فإن الخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بمبلغ ٨٩٧,٨٦٣ ألف درهم تم تسويتها بالكامل مقابل الاحتياطي الخاص بمبلغ ٤٢٢,١١٦ ألف درهم والاحتياطي القانوني بمبلغ ٤٧٥,٧٤٧ ألف درهم. وأدى ذلك إلى تصفير الاحتياطي الخاص ومبلغ ٢٨,٩٢٤ ألف درهم رصيد متبقي في الاحتياطي القانوني للبنك.

(د) احتياطي عام

يمكن استخدام الاحتياطي العام لأي غرض يحدده قرار المساهمين في البنك في اجتماع الجمعية العمومية العادية بناءً على توصية مجلس الإدارة.

(هـ) احتياطي إعادة التقييم

يتم استخدام احتياطي إعادة التقييم لتسجيل الزيادات في القيمة العادلة للأرض والمباني ذات التملك الحر والانخفاضات إلى الحد الذي تتعلق فيه هذه الانخفاضات بالزيادة في نفس بند الموجودات المسجل سابقاً ضمن الدخل الشامل. في ٢٠٠٨، غير البنك سياسته المحاسبية إلى الأساس المحاسبي بالتكلفة بخصوص الأرض والمباني.

(و) توزيعات الأرباح

لا يقترح أعضاء مجلس الإدارة دفع أي توزيعات أرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: لا شيء).

(ز) تغييرات متراكمة في القيمة العادلة

تتضمن التغييرات المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة صافي التغيير في القيمة العادلة للموجودات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وصافي الجزء الفعال للتغييرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية (إن وجدت).

١٦ دخل الفوائد والدخل من منتجات التمويل الإسلامي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٧٧,٣٨٣	٤٧٧,٣٩٨	فائدة على القروض والسلفيات للعملاء
١٠١,٧٥٨	٣١,٨٧٨	فائدة على معاملات أسواق المال ومعاملات بين البنوك
١٤٥,٢١٣	١٣٢,٦٥٣	فائدة على سندات دين استثمارية والربح عن الصكوك
<u>٩٢٤,٣٥٤</u>	<u>٦٤١,٩٢٩</u>	

١٧ مصاريف الفوائد وتوزيعات على المودعين

٢٠١٩	٢٠٢٠	
الف درهم	الف درهم	
٣٥٦,٤٤١	٢٤٠,٨٠٦	فائدة على ودائع العملاء
١٧٦,٩٤٧	١٠٧,٧١٤	فائدة على المعاملات بين البنوك
<u>٥٣٣,٣٨٨</u>	<u>٣٤٨,٥٢٠</u>	

١٨ صافي دخل الرسوم والعمولات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
الف درهم	الف درهم	
١٦,٣٠٠	١٢,٦٩٧	رسوم على خطابات الاعتماد واوراق القبول
٢٨,٦٥٤	٢٦,٥٧٨	رسوم على الضمانات
٤٤,٣٧٩	١٦,٧٤٢	رسوم على قروض وسلفيات
(١٤,٢٧٠)	(١٣,٧٠٨)	مصاريف العمولات
<u>٧٥,٠٦٣</u>	<u>٤٢,٣٠٩</u>	

١٩ دخل الصرف الأجنبي

يتكون دخل الصرف الأجنبي بشكل رئيسي من صافي أرباح بقيمة ١٢,٦٩٣,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ١٦,٥٥١,٠٠٠ درهم) ناشئة من المتاجرة بالعملة الأجنبية.

٢٠ دخل تشغيلي آخر

٢٠١٩	٢٠٢٠	
الف درهم	الف درهم	
٢٨,١١٠	٢٣,٢١٨	أتعاب مستردة من عملاء
٣,٧٥٣	٢,٥٤٠	إيرادات من تحصيلات
٢٣,١٣٠	٢٤,٤٣٨	أخرى
<u>٥٤,٩٩٣</u>	<u>٥٠,١٩٦</u>	

تتضمن الإيرادات الأخرى بشكل رئيسي الأرباح المحققة بقيمة ٥,٠٣٣,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: خسارة محققة بقيمة ٢٢,٦٤٥,٠٠٠ درهم) من استثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

٢١ مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٣٦,١١٢	٤٧,٢٢٠	تكاليف إشغال وصيانة
١١,٨٢١	١٣,٢٠٩	اتعاب قانونية ومهنية
٢٩,٩٦٢	٢٠,٨٥٠	مصاريف إدارية أخرى
٥,٧٢٤	٢,٧٢٠	حذف ممتلكات ومعدات (إيضاح ٩)
<u>٨٣,٦١٩</u>	<u>٨٣,٩٩٩</u>	

٢٢ صافي خسائر الانخفاض في القيمة

مخصص خسائر الائتمان المثبتة في بيان الدخل كما يلي:

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٤٣٢,٣٦٧	٦٨٣,٣٥٧	صافي الانخفاض في قيمة الموجودات المالية:
٣١,٣٩٠	٢٣,٦٥٥	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (إيضاح ٧)
٥٠	٢٦	المطلوبات الطارئة (إيضاح ٢٦)
١,٠٢٧	(٢,١٩٨)	المستحقات من البنوك الأخرى (إيضاح ٦)
-	٢٢٠	الاستثمارات والأدوات الإسلامية (إيضاح ٨)
٤٣	(٦٨)	مخصص القيمة العادلة من خلال حقوق ملكية بنود الدخل الشامل الأخرى
		تنازلات أساسية عن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
١٤١,٣٠٨	١٠٤,٤٥٥	صافي الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية:
١٠٨,٢٤٥	٣٩,٣٦٦	موجودات ثابتة وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ (إيضاح ٩)
(١٢,٩٧٣)	(٤٠,٦٩٠)	موجودات أخرى (إيضاح ١٠)
		استرداد ديون معدومة مشطوبة
<u>٧٠١,٤٥٧</u>	<u>٨٠٨,١٢٣</u>	صافي خسائر الانخفاض في القيمة

٢٣ خسارة السهم

تستند الخسارة الأساسية للسهم الواحد على الخسائر العائدة لحملة الأسهم العادية والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة، ويتم حسابها على النحو التالي:

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
(٤٧٠,٧٥٣,٠٠٠)	(٦٦٧,٢٩٥,٠٠٠)	صافي خسائر السنة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية:

٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩	٢,٠٦٢,٥٥٠,٦٤٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم البالغ قيمة كل منها درهم واحد القائمة خلال السنة
<u>(٠,٢٣)</u>	<u>(٠,٣٢)</u>	الخسارة الأساسية للسهم الواحد

يقوم البنك بعرض ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة بالنسبة لأسهمه العادية. يتم احتساب خسارة السهم الأساسية عن طريق تقسيم الأرباح أو الخسائر العائدة إلى حاملي الأسهم العادية للبنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

٢٣ خسارة السهم (تتمة)

إن مبالغ الخسارة المخفّضة للسهم مماثلة للخسارة الأساسية للسهم، نظراً لعدم قيام البنك بإصدار أي أدوات كان من الممكن أن يكون لها تأثير على خسارة السهم عند الممارسة.

٢٤ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يبرم البنك في سياق العمل الاعتيادي معاملات مع أطراف ذات علاقة تتمثل في مساهمين يملكون حصة جوهريّة في أسهم البنك، وأعضاء مجلس إدارة البنك، وكبار موظفي إدارة البنك، وشركات خاضعة لسيطرتهم المباشرة أو غير المباشرة أو يمارسون عليها نفوذاً كبيراً. إن الأرصدة القائمة الهامة في ٣١ ديسمبر على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
معاد/إدراج		
		<u>مساهمون:</u>
٧١٢	٦٦	مبالغ مستحقة من البنوك
٢,٥٦٦	٢,٦٦٩	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
١٦٥,٢٦٣	-	قروض متوسطة الأجل
٥,٢٨٥	٥,١٧٤	التزامات ومطلوبات طارئة
		<u>أعضاء مجلس الإدارة:</u>
١١٠,٥٨٨	٦,٥١١	قروض وسلفيات
٣,٢٩٤	٦,٢٩٦	ودائع العملاء
٤٥	٤٥	التزامات ومطلوبات طارئة
		<u>المنشآت الأخرى ذات العلاقة للمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة:</u>
٤٩٠,٥٢٥	١٨٠,١٦٧	قروض وسلفيات
٦٧,١٩٨	٦٤,١٣١	استثمارات
٣٢	٢٩	مبالغ مستحقة من بنوك
٦٦٥	٤٤٨	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
١٦٩,٩٦٣	٢٤٣,٩٥٤	ودائع العملاء
١٤٠,١٠٥	٩٧,٨٨١	التزامات ومطلوبات طارئة
		<u>كبار موظفي الإدارة في البنك:</u>
٣,٦٨٦	٤,١٣٦	قروض وسلفيات
٢,٣٠٢	١,٤٤٥	ودائع العملاء

٢٤ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٢٢٠	١,٥٩٥	دخل فوائد مستحق
٣,٩٤٦	٤,٢٠٤	مصاريف فوائد مستحقة

المساهمون وأعضاء مجلس الإدارة ومنشأتهم ذات العلاقة وكبار موظفي الإدارة:

فيما يلي الدخل والمصاريف والمشتريات وبيع الاستثمارات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة خلال السنة والمدرجة ضمن بيان الدخل:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢,٠٣٢	١٧,٧٤٦	دخل الفوائد
٨,٣٤٠	٣,٧٧٦	مصاريف الفوائد
٢٥٠	-	ربح / (خسارة) من بيع استثمارات
٧,٠٧٩	-	شراء استثمارات
١٤,٥٠٩	-	بيع استثمارات
٣٠٥,١٣٠	-	بيع القروض والذمم المدينة
٤٤,٨٧٠	-	الخسائر عند بيع القروض والذمم المدينة

كبار موظفي الإدارة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم معاد إدرجه	ألف درهم	
١٠	١٣	عدد كبار موظفي الإدارة
١٦,٨٨٠	١٥,٩٢٣	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
٨٠٠	٢,١٥٦	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٧,٦٨٠	١٨,٠٧٩	مجموع تعويضات كبار موظفي الإدارة
٦٩	١١١	دخل الفوائد
١٩	١	مصاريف الفوائد
٢,٧١٠	٥,٣٩٣	خسارة الائتمان المتوقعة عن قروض وسلفيات الطرف ذي العلاقة

٢٤ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

شروط وأحكام المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

نشأت الأرصدة المستحقة والمعاملات المذكورة أعلاه في سياق العمل الاعتيادي وتمت على أساس المعاملات السارية في السوق. تحتسب الفائدة المحملة على ومن الأطراف ذات العلاقة حسب الأسعار التجارية الاعتيادية. إن الأرصدة المستحقة في نهاية السنة بلا ضمانات. كما لم تكن هناك أي ضمانات مقدمة أو مستلمة عن أي ذمم مدينة أو دائنة لدى الأطراف ذات العلاقة. ولم يرصد البنك خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أي انخفاض في القيمة في المرحلة ٣ على المبالغ من الأطراف ذات العلاقة (٢٠١٩: لا شيء).

قام البنك باستئجار مساحة مكتبية في مواقع عديدة مملوكة لطرف ذي علاقة. وقد بلغت إيجارات العقارات ناقصاً المصاريف المرتبطة بها للسنة ما قيمته ١,٩٢٩,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ٤,٢٦٢,٠٠٠ درهم). ويتم التفاوض على إيجارات العقارات في كل سنة وفقاً لمعدلات السوق.

قام البنك بمنح بتسهيلات في سداد المدفوعات المتأخرة بمبلغ ٢٣,٧٣٧,٠٠٠ درهم من إجمالي مبالغ مستحقة السداد بمبلغ ١٤٠,٠٠٢,٠٠٠ درهم والمستحقة من أطراف ذات علاقة خلال السنة وبموجب برنامج الحوافز الاقتصادية للمصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة.

الحركة في الأرصدة الإجمالية لجميع أرصدة القروض والسلفيات للطرف ذي العلاقة

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٥٩٤,٣٠٢	-	٢٤٩,٣٦٨	٣٤٤,٩٣٤	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٠,٤٩٧	-	-	١٠,٤٩٧	إعادة إدراج الرصيد الافتتاحي
(١٩٤,٩٧٠)	-	(٧,٩٨٦)	(١٨٦,٩٨٤)	صافي الموجودات المنشأة الجديدة أو المستردة
(٢١٩,٠١٥)	-	(٢١٩,٠١٥)	-	مبالغ معاد تصنيفها والتي لم تعد أطراف ذات علاقة
-	-	-	-	المشطوبات
-	-	٧٠٤	(٧٠٤)	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
١٩٠,٨١٤	-	٢٣,٠٧١	١٦٧,٧٤٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٦٥,٣٢٢	-	٢٦٢,٣٠٢	٣٠٣,٠٢٠	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٨,٩٨٠	-	٢٢,٥١٥	٦,٤٦٥	صافي الموجودات المنشأة الجديدة أو المستردة
-	-	-	-	المشطوبات
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	(٣٥,٤٤٩)	٣٥,٤٤٩	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
٥٩٤,٣٠٢	-	٢٤٩,٣٦٨	٣٤٤,٩٣٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٤ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة قروض وسلفيات الطرف ذي العلاقة

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٩,٣٦٥	-	٤,١٨٠	٥,١٨٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	-	٩٧	(٩٧)	التغيرات بسبب المخصصات المثبتة في الرصيد الافتتاحي التي تكون:
(٤,٤٠٦)	-	(١,٤٣٦)	(٢,٩٧٠)	محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة ١٢ شهراً
(٩٨٧)	-	(٩٨٧)	-	محملة لبيان الدخل
				مبالغ معاد تصنيفها والتي لم تعد أطراف ذات علاقة
٣,٩٧٢	-	١,٨٥٤	٢,١١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٦,١٧٣	-	٤,٥٦٤	١,٦٠٩	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٣,١٩٢	-	(٣٨٤)	٣,٥٧٦	المحمل لبيان الدخل
٩,٣٦٥	-	٤,١٨٠	٥,١٨٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥ المشتقات

يقوم البنك، ضمن سياق أعماله الاعتيادي، بإجراء معاملات متنوعة تتضمن أدوات مالية مشتقة. الأداة المالية المشتقة هي عبارة عن عقد مالي بين طرفين وتعتمد مدفوعاته على الحركات في سعر أداة مالية أساسية واحدة أو أكثر أو سعر مرجعي أو مؤشر. الأدوات المالية المشتقة تتضمن العقود الآجلة والمقايضات.

١-٢٥ أنواع منتجات المشتقات

(أ) عقود آجلة

العقود الآجلة هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. وهي عقود مصممة يتم التعامل فيها خارج سوق المال. لدى البنك تعرض ائتماني للأطراف المقابلة للعقود الآجلة.

(ب) عقود خيارات

عقود الخيارات هي اتفاقيات تعاقدية تنقل الحق، وليس الالتزام، للمشتري لشراء أو بيع قيمة محددة من الأداة المالية بسعر محدد إما في تاريخ مستقبلي ثابت أو في وقت خلال فترة محددة.

(ج) عقود مقايضة

عقود المقايضة هي اتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل مراحل السداد مع مرور الوقت بناءً على مبالغ اسمية محددة متعلقة بالحركات في مؤشر أساسي معين مثل معدل الفائدة أو سعر العملة الأجنبية أو مؤشر الأسهم.

وتتعلق عقود مقايضة أسعار الفائدة بعقود يختارها البنك مع مؤسسات مالية أخرى يقوم البنك بموجبه بتلقي أو دفع سعر فائدة متغير مقابل دفع أو استلام معدل فائدة ثابت، على التوالي. وغالباً ما يتم إجراء مقايضة على تدفقات المدفوعات مع بعضها البعض مع قيام أحد الأطراف بدفع الفرق إلى الطرف الآخر.

وبموجب عقد مقايضة العملات، يدفع البنك مبلغاً محدداً بعملة واحدة وتنتقل مبلغاً محدداً بعملة أخرى. ومعظم عقود مقايضة العملة يتم تسويتها بالإجمالي.

٢٥ المشتقات (تتمة)

٢-٢٥ غرض المشتقات

يعد البنك طرفاً في الأدوات المشتقة في سياق تلبية احتياجات العميل. إضافة إلى ذلك، يستخدم البنك المشتقات لأغراض المتاجرة، وكجزء من نشاط إدارة المخاطر لديها، يستخدم البنك الأدوات المشتقة لأغراض التحوط من أجل الحد من تعرضها للمخاطر الحالية والمتوقعة، وذلك عن طريق التحوط لبعض المعاملات والتحوط الاستراتيجي مقابل التعرضات في الميزانية العمومية.

تنطوي المشتقات عادة عند بدايتها على تبادل وعود بتحويل مقابل نقدي صغير أو عدم التحويل. ومع ذلك، فإن هذه الأدوات تنطوي بانتظام على درجة عالية من المديونية وهي متقلبة للغاية. وقد يكون لحركة صغيرة نسبية في قيمة بند الموجودات أو المعدل أو المؤشر الكامن في عقد الأداة المالية المشتقة أثراً جوهرياً على ربح أو خسارة البنك.

وقد تعرضت المشتقات التي تتم خارج السوق الرئيسية البنك إلى مخاطر مرتبطة بغياب سوق الصرف الذي يتم فيه إغلاق مركز مفتوح.

يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة باستخدام عروض الأسعار المعلنة في سوق نشطة أو الأسعار المقدمة من الأطراف المقابلة أو أساليب التقييم، وذلك باستخدام نموذج التقييم الذي تم فحصه مقابل أسعار معاملات السوق الفعلية وأفضل تقدير للبنك لأكثر معطيات النموذج ملائمة (إيضاح ٢٧).

تبين الجداول أدناه القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة لأغراض إدارة المخاطر والتحوط المسجلة كموجودات ومطلوبات مع قيمها الاسمية. تمثل القيمة الاسمية قيمة بند موجودات الأداة المشتقة أو قيمة السعر أو المؤشر المرجعي للأداة المشتقة الذي يتم على أساسه قياس التغيرات في قيمة المشتقات. تدل القيمة الاسمية على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة ولا تعد مؤشراً على مخاطر السوق ولا على مخاطر الائتمان.

٢٥ المشتقات (تتمة)

١-٢-٢٥ المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القيم الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ أشهر	١٢ - ٣ أشهر	١ - ٣ أشهر	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
القيمة الاسمية	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
عقود آجلة	-	-	١,٠١٩,٧٩٨	١,٢٧٩,٨٨٩	٢,٢٩٩,٦٨٧	(٣٣)	٣,٦٨٧
مقايضات أسعار الفائدة	-	٢٥١,٦٥١	-	-	٢٥١,٦٥١	(٤,٣٦٨)	٤,٣٦٨
	-	٢٥١,٦٥١	١,٠١٩,٧٩٨	١,٢٧٩,٨٨٩	٢,٥٥١,٣٣٨	(٤,٤٠١)	٨,٠٥٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

القيم الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ أشهر	١٢ - ٣ أشهر	١ - ٣ أشهر	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
القيمة الاسمية	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
عقود آجلة	-	١٧٠,٣٥٣	١,٨٨٥,٩٩٧	٣,٠٩٤,٣٦٢	٥,١٥٠,٧١٢	(٤,١٤٠)	١٤,٥٣٦
مقايضات أسعار الفائدة	-	٦٤٠,٤٥٧	-	-	٦٤٠,٤٥٧	(١٠,٦٢٧)	١٠,٦٢٧
	-	٨١٠,٨١٠	١,٨٨٥,٩٩٧	٣,٠٩٤,٣٦٢	٥,٧٩١,١٦٩	(١٤,٧٦٧)	٢٥,١٦٣

تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة

يستخدم البنك عقود تحوط معدلات الفائدة للتحوط ضد تعرضه للتغيرات في القيم العادلة للاستثمارات ذات المعدل الثابت فيما يتعلق بمعدلات الفائدة المعيارية. وتتم مطابقة عقود مقايضة معدلات الفائدة بمشترقيات محددة للاستثمارات.

ولا يقوم البنك بالتحوط ضد مخاطر معدلات الفائدة إلا بمقدار معدلات الفائدة المعيارية. والمعدل المعياري هو عنصر من عناصر مخاطر معدلات الفائدة الملحوظة في بيئات ذات صلة. ويتم تطبيق محاسبة التحوط حيثما تلبي علاقات التحوط معايير محاسبة التحوط.

عندما يطبق البنك محاسبة تحوط القيمة العادلة، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هناك توقعات بفعالية مرتفعة للأداة المشتقة المصنفة في كل علاقة تحوط لتعويض التغيرات في القيمة العادلة لبند التحوط باستخدام تحليل الانحدار. ويستند التقييم إلى تقييم المقاييس الكمية لنتائج الانحدار.

تم بيان القيمة العادلة للمقايضات في الموجودات (المطلوبات) الأخرى، كما تم إدراج القيمة الدفترية لبند التحوط ضمن بند "الاستثمارات" في بيان المركز المالي. وقد تم إدراج أرباح القيمة العادلة من المشتقات المحتفظ بها في علاقات تحوط قيمة عادلة مؤهلة وربح وخسارة التحوط لبند التحوط في الدخل التشغيلي الأخرى.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يحتفظ البنك بعقود مقايضة أسعار الفائدة التالية كأدوات تحوط في تحوطات القيمة العادلة لمخاطر الفوائد إلى جانب المبالغ المتعلقة ببند التحوط.

٢٥ المشتقات (تتمة)

٢-٢٥ غرض المشتقات (تتمة)

١-٢-٢٥ المشتقات المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر (تتمة)

تحولات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

القيم الاسمية من حيث الفترة حتى الاستحقاق	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ أشهر	١٢ - ٣ أشهر	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٢٠	٩٥٨,٩١٠	١,٠٩٩,٣٧٥	٥٥,٨٢٢	-	٢,١١٤,١٠٧	(٢٢٦,١٨٦)	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٢٩٦,٤٠٢	٨٢٦,٠٥٠	٣٦,٧٢٥	-	٢,١٥٩,١٧٧	(١٢٠,٧٣٦)	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

القيمة الدفترية للبنود المحوطة مدرجة في بند "الاستثمارات" في بيان المركز المالي بإجمالي قيمة اسمية تبلغ ٢,٣١١,١٦٤,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ٢,٢٩١,٢٨٢,٠٠٠ درهم). تتكون هذه البنود المحوطة من أدوات الدين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

خلال ٢٠٢٠، أدرج البنك ربحاً بقيمة ٢٤٩,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: خسارة بقيمة ٧,٦٦٤,٠٠٠ درهم) متعلقة بعدم فاعلية التحوط المحتسبة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	التغير في القيمة	عدم الفاعلية المدرجة	التغير في القيمة	عدم الفاعلية المدرجة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	في الربح والخسارة	ألف درهم	في الربح والخسارة
٧,٦٦٤	٢٤٩	(١٠٥,٢٢٥)	١٣١,٠٢٥	١٠٥,٤٧٤	١٣١,٠٢٥

٣-٢٥ مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

تنشأ مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة من احتمالية عجز الطرف المقابل عن الالتزامات التعاقدية، وتقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات الملائمة للبنك. يتم إبرام ما يقارب من ٩٧٪ (٢٠١٩: ٩٤٪) من عقود مشتقات البنك مع مؤسسات مالية أخرى.

٢٦ المطلوبات الطارئة والالتزامات

الالتزامات المرتبطة بالائتمان

يلتزم البنك بدفع المبالغ التعاقدية فيما يتعلق بخطابات الاعتماد والضمانات بالنيابة عن العملاء عند تلبية شروط العقد الطارئة. وتمثل المبالغ التعاقدية مخاطر الائتمان بافتراض أن المبالغ قد تم تقديمها بالكامل والضمانات قد تمت المطالبة بكامل مبلغها بعد الإخفاق في التنفيذ والضمانات والكفالات الأخرى لا قيمة لها، إلا أن إجمالي المبلغ التعاقدية للالتزامات لا يمثل بالضرورة متطلبات نقدية مستقبلية حيث أن العديد من هذه الالتزامات سوف تنتهي أو تنقضي دون تمويلها.

تمثل التزامات القروض الالتزامات التعاقدية بالحصول على القروض. وهذه الالتزامات قابلة للإلغاء وعادة ما يكون لها تواريخ صلاحية محددة أو تشتمل على شروط لإلغائها. وحيث أن الالتزامات قابلة للإلغاء ومن الممكن أن تنتهي دون سحبها وحيث أن الشروط المسبقة للسحب يجب الوفاء بها، فليس من الضروري أن يمثل إجمالي مبالغ العقد المتطلبات للتدفقات النقدية الصادرة المستقبلية.

٢٦ المطلوبات الطارئة والالتزامات (تتمة)

فيما يلي التزامات البنك المتعلقة بالائتمان:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧٨,٣٩٠	٢١٥,٥٧٨	مطلوبات طارئة
٣,٢٣٤,٢٩٧	٢,٥٢٧,٦٢٧	خطابات اعتماد
		ضمانات
٣,٥١٢,٦٨٧	٢,٧٤٣,٢٠٥	
		التزامات
٢,٤٠٤,٩٥٩	٣,٠٩٨,٦٤٣	التزامات قروض غير مسحوبة

إن جميع التزامات القروض غير المسحوبة الخاصة بالبنك قابلة للاسترداد ولا تتم مراعاتها عند حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تصنيف مجموع أرصدة الالتزامات والمطلوبات الطارئة مع المراحل:

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٥٨٦	-	-	١٦,٥٨٦	مرتفع
٢,٥٠٦,٣٧٩	-	٦٦٢,٦٤٣	١,٨٤٣,٧٣٦	قياسي
١٢٨,٩٧٨	-	١٢٨,٩٧٨	-	قائمة المراقبة
٩١,٢٦٢	٩١,٢٦٢	-	-	متعثر
٢,٧٤٣,٢٠٥	٩١,٢٦٢	٧٩١,٦٢١	١,٨٦٠,٣٢٢	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(١١٢,٣٦٢)	(٣٧,٣٩٧)	(٥٦,٧١٠)	(١٨,٢٥٥)	خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٦٣٠,٨٤٣	٥٣,٨٦٥	٧٣٤,٩١١	١,٨٤٢,٠٦٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨,١٥٠	-	١١٧	٨,٠٣٣	مرتفع
٣,٢٦٣,٨٩٦	-	٩٤٥,١٧٨	٢,٣١٨,٧١٨	قياسي
١٧٦,٦١٥	٤,٠٩٠	٨٤,١٩٨	٨٨,٣٢٧	قائمة المراقبة
٦٤,٠٢٦	٦٤,٠٢٦	-	-	متعثر
٣,٥١٢,٦٨٧	٦٨,١١٦	١,٠٢٩,٤٩٣	٢,٤١٥,٠٧٨	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(٩١,٢٩٥)	(٣١,٨٣٣)	(٤٥,٤٦٢)	(١٤,٠٠٠)	خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٤٢١,٣٩٢	٣٦,٢٨٣	٩٨٤,٠٣١	٢,٤٠١,٠٧٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦ المطلوبات الطارئة والالتزامات (تتمة)

الحركة في إجمالي رصيد المطلوبات الطارئة

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية
٣,٥١٢,٦٨٧	٦٨,١١٦	١,٠٢٩,٤٩٣	٢,٤١٥,٠٧٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	٣,٠٣١	٩٠,٠٢٢	(٩٣,٠٥٣)	التغيرات نتيجة للموجودات المالية المثبتة في الرصيد الافتتاحي والتي تم:
-	٢٤,٤٢٨	(٢٨,٠٧٧)	٣,٦٤٩	تحويلها من المرحلة ١
-	-	-	-	تحويلها من المرحلة ٢
(٧٦٩,٤٨٢)	(٤,٣١٣)	(٢٩٩,٨١٧)	(٤٦٥,٣٥٢)	تحويلها من المرحلة ٣
				المنشأ / (المنتهي) خلال السنة
٢,٧٤٣,٢٠٥	٩١,٢٦٢	٧٩١,٦٢١	١,٨٦٠,٣٢٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	إجمالي القيمة الدفترية
٣,٨٣٩,٠٠٠	٤٥,٣٨٢	٨٢٢,٧١٦	٢,٩٧٠,٩٠٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	-	٣٦٢,٧٧٨	(٣٦٢,٧٧٨)	التغيرات نتيجة للموجودات المالية المثبتة في الرصيد الافتتاحي والتي تم:
-	٢٧,٢٧٩	(٢٧,٢٧٩)	-	تحويلها من المرحلة ١
-	-	-	-	تحويلها من المرحلة ٢
(٣٢٦,٣١٣)	(٤,٥٤٥)	(١٢٨,٧٢٢)	(١٩٣,٠٤٦)	تحويلها من المرحلة ٣
				المنشأ / (المنتهي) خلال السنة
٣,٥١٢,٦٨٧	٦٨,١١٦	١,٠٢٩,٤٩٣	٢,٤١٥,٠٧٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة المطلوبات الطارئة

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٩١,٢٩٥	٣١,٨٣٣	٤٥,٤٦٢	١٤,٠٠٠	التغيرات بسبب مخصصات مثبتة في الرصيد الافتتاحي التي تم:
-	-	(٥٨٧)	٥٨٧	تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً
-	-	١٢,٢٥٤	(١٢,٢٥٤)	تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي لم تنخفض قيمتها الائتمانية
-	٢,٩٦١	(٢,٩٦١)	-	تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي انخفضت قيمتها الائتمانية
(٢,٥٨٨)	٢,٦٠٣	(٥,١٩١)	-	تحويلها من / (إلى) خسارة الائتمان المتوقعة والتي انخفضت قيمتها الائتمانية على القروض (إيضاح ٧)
٢٣,٦٥٥	-	٧,٧٣٣	١٥,٩٢٢	المحتمل على بيان الدخل (إيضاح ٢٢)
١١٢,٣٦٢	٣٧,٣٩٧	٥٦,٧١٠	١٨,٢٥٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٦ المطلوبات الطارئة والالتزامات (تتمة)

الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة المطلوبات الطارئة (تتمة)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٢,٩٢١	-	٣٠,٠٥٩	١٢,٨٦٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	-	(٦٣٧)	٦٣٧	التغيرات بسبب مخصصات مثبتة في الرصيد الافتتاحي التي تم:
-	-	١٠,٥٩٤	(١٠,٥٩٤)	تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً
-	-	-	-	تحويلها إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي والتي لم تنخفض قيمتها الائتمانية
١٦,٩٨٤	١٦,٩٨٤	-	-	تحويلها من خسارة الائتمان المتوقعة والتي انخفضت قيمتها الائتمانية على القروض (إيضاح ٧)
١٢,٥٣٨	١٤,٨٤٩	(٦,٢٨٦)	٣,٩٧٥	المحمل على بيان الدخل (إيضاح ٢٢)
١٨,٨٥٢	-	١١,٧٣٢	٧,١٢٠	التغير في التقدير (إيضاحي ٢-٤ و ٢٢)
٩١,٢٩٥	٣١,٨٣٣	٤٥,٤٦٢	١٤,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧ إدارة المخاطر

مقدمة

تقع المخاطر في صلب أنشطة البنك ولكنها تدار من خلال عملية متواصلة لتحديدها وقياسها ومراقبتها وفقاً لسقوف المخاطر وضوابط أخرى. تعد عملية إدارة المخاطر عنصراً هاماً في تحقيق الربحية المستمرة للبنك ويتحمل كل فرد داخل البنك المسؤولية عن المخاطر التي يواجهها فيما يتعلق بالمسؤوليات المنوطة به.

تتناول إدارة المخاطر جميع المخاطر، وتشمل مخاطر الائتمان والسيولة والسوق والتشغيل، كما تشمل أيضاً العمليات من مرحلة نشوء التعرضات إلى الموافقة عليها والرقابة المستمرة عليها ومراجعتها وصيانتها والإبلاغ عنها. وتغطي إدارة المخاطر أيضاً أعلى مستويات التنظيم وأدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة واللجان المشكلة على مستوى الإدارة والهيئات والعمليات المتعلقة بأقسام إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والالتزام والتدقيق الداخلي.

لا تتضمن عمليات رقابة المخاطر المستقلة مخاطر العمل مثل التغيرات في البيئة والتقنية والقطاع. ويتم مراقبة هذه العمليات من خلال عمليات التخطيط الاستراتيجي لدى البنك.

هيكل إدارة المخاطر

لجان على مستوى مجلس الإدارة

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية المطلقة عن تحديد ومراقبة المخاطر، إلا أن هناك لجاناً فرعية تابعة لمجلس الإدارة تعد مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

(أ) لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة

لجنة الائتمان التابعة لمجلس الإدارة مسؤولة عن وضع استراتيجية مخاطر الائتمان ومراقبة العمليات الائتمانية بشكل عام داخل البنك والاحتفاظ بمحفظة متنوعة وتفاذي تركيزات المخاطر غير المرغوب بها وتحسين الجودة العامة لموجودات المحفظة والالتزام بسياسات الائتمان والتوجيهات التنظيمية.

(ب) لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة

لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة مسؤولة عن مراقبة ومراجعة ورفع تقارير عن الترتيبات الرسمية المتعلقة بالتقارير المالية والسرديّة للبنك وعمليات الرقابة الداخلية والالتزام والتدقيق الداخلي / الخارجي.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

هيكل إدارة المخاطر (تتمة)

لجان على مستوى مجلس الإدارة (تتمة)

(ج) لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة

تتولى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إعداد استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ والأطر والسياسات لتعزيز هيكل إدارة المخاطر لدى البنك إلى أفضل معايير الممارسات. وهذا يشمل على سبيل المثال لا الحصر ضمان توفر هيكل رقابة فعالة ومراقبة التعرضات الكلية للمخاطر (تشمل ولا تقتصر على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل والمخاطر القانونية).

(د) لجنة مكافآت المجموعة

تعمل لجنة مكافآت المجموعة بالنيابة عن مجلس الإدارة في كافة الشؤون المتعلقة بالحوكمة والمكافآت والترشيدات والخطط الاستراتيجية، باستثناء تلك الصلاحيات والإجراءات الحصرية لمجلس الإدارة على أساس الأحكام القانونية أو النظام الأساسي. ويناط بلجنة مكافآت المجموعة مسؤولية دعم مجلس الإدارة في الإشراف على خطة المكافآت، وذلك من أجل التأكد من أن المكافآت ملائمة ومتوافقة مع ثقافة البنك والأعمال طويلة الأجل وقابلية تحمل المخاطر والأداء وبيئة الرقابة وأي متطلبات قانونية أو نظامية.

مجموعات الإدارة بالبنك

تكمل بنوك / وظائف الإدارة، التي تعد مسؤولة عن المراقبة اليومية للمخاطر، لجان مجلس الإدارة.

(أ) مجموعة إدارة المخاطر

تتولى مجموعة إدارة المخاطر مسؤولية تنفيذ الإجراءات المتعلقة بالمخاطر وصيانتها لضمان وجود عمليات رقابة مستقلة. وتعمل هذه المجموعة بصورة وثيقة مع المؤسسة التجارية لدعم أنشطتها بالتزامن مع حماية محفظة مخاطر البنك. وقد وضعت آليات حكيمة لمراقبة المخاطر (العمليات والأنظمة) من أجل ضمان التزام موجودات المخاطر ومحافظ الموجودات الفردية بمقاييس الشروط والسياسات المتفق عليها. ويراجع البنك جميع مستندات الائتمان وتقارير سياسات ومحافظ المخاطر وتقدمها إلى لجنة الائتمان ولجنة المخاطر.

(ب) الخزينة

الخزينة مسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكل المالي العام، كما يعد المسؤول الأول عن إدارة مخاطر التمويل والسيولة لدى البنك.

(ج) التدقيق الداخلي

يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراجعة عمليات إدارة المخاطر لدى البنك سنوياً حيث يقوم بفحص مدى كفاية الإجراءات المطبقة والتزام البنك بها. يقوم قسم التدقيق الداخلي بمناقشة النتائج التي توصل إليها عن كافة عمليات المراجعة مع الإدارة ويقوم برفع تقارير عن النتائج والتوصيات إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

نظم قياس المخاطر والإبلاغ عنها

يتم رصد ومراقبة المخاطر بصورة رئيسية على أساس السقوف الموضوعة من قبل البنك. تعكس هذه السقوف استراتيجية العمل والبيئة السوقية للبنك وكذلك مستوى الخطر الذي يكون البنك مستعد لقبوله، مع مزيد من التركيز على قطاعات معينة. وإضافة إلى ذلك، يراقب البنك ويقيم قدرته العامة على تحمل المخاطر فيما يتعلق بالتعرض الشامل للمخاطر بجميع أنواعها ونشاطاتها.

يتم فحص المعلومات التي يتم الحصول عليها من جميع الأعمال ثم تتم معالجتها من أجل التحديد والتحليل والمراقبة في وقت مبكر. يستلم مجلس الإدارة تقريراً ربع سنوي شامل للمخاطر الائتمانية لتقديم كافة المعلومات الضرورية للتقييم والتقرير حيال المخاطر الائتمانية ذات الصلة للبنك. يتضمن التقرير التعرض الكلي لمخاطر الائتمان والاستثناءات من السقوف ومعدلات السيولة والتغيرات على محفظة المخاطر. وتتولى الإدارة العليا تقييم مدى ملائمة مخصص خسائر الائتمان على أساس ربع سنوي.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

نظم قياس المخاطر والإبلاغ عنها (تتمة)

وعلى جميع مستويات البنك، يتم إعداد تقارير حول المخاطر لأغراض محددة ويتم توزيعها للتأكد من أن جميع قطاعات العمل لديها أحدث المعلومات الشاملة والضرورية.

يتم تقديم بيانات موجزة إلى الرئيس التنفيذي ولجنة مخاطر الإدارة العامة وجميع أعضاء الإدارة ذوي الصلة في كافة الجوانب المتعلقة بالمخاطر التي اختارها البنك، وذلك يشمل مدى الالتزام بالسقوف والاستثمارات الخاصة والسيولة، بالإضافة إلى أي تطورات أخرى في المخاطر.

الحد من المخاطر

يعتمد البنك بصورة فعالة على الضمانات للحد من تعرضه لمخاطر الائتمان.

يستخدم البنك كذلك في إطار إدارته الشاملة للمخاطر المشتقات وأدوات أخرى لمواجهة المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار الفائدة والعملات الأجنبية.

تركيز المخاطر

تنشأ التركيزات في مخاطر الائتمان من مزاوله عدد من الأطراف المقابلة لأنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو أن تتمتع الأطراف المقابلة بنفس الخصائص الاقتصادية التي بسببها تتأثر مقدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بقدر مماثل نتيجة للتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها من الظروف. تشير التركيزات في المخاطر إلى تأثير أداء المصرف نسبياً بالمستجدات المؤثرة على قطاع اقتصادي معين أو منطقة جغرافية محددة.

وبهدف تفادي زيادة التركيز في المخاطر، تشمل السياسات والإجراءات الخاصة بالبنك على إرشادات محددة تهدف إلى المحافظة على تنوع المحفظة. تتم مراقبة وإدارة التركيزات التي يتم تحديدها وفقاً لذلك.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة العميل أو الطرف المقابل على الوفاء بالتعهدات / الالتزامات التعاقدية مما يتسبب في تكبد البنك خسائر مالية. وتنشأ هذه المخاطر من الإقراض والتمويل التجاري والخزينة والأنشطة الأخرى التي يقوم بها البنك. تعتبر مخاطر الائتمان أكبر المخاطر التي تواجه البنك، وتتم مراقبتها بفعالية وفقاً لسياسات الائتمان التي تحدد بوضوح عملية تفويض صلاحيات الإقراض والسياسات والإجراءات ذات الصلة. وتنطوي إدارة مخاطر الائتمان أيضاً على مراقبة تركيزات المخاطر حسب قطاع العمل والمنطقة الجغرافية.

وضع البنك إجراءات لمراجعة الجدارة الائتمانية للكشف المبكر عن التغيرات المحتملة في الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة، وكذلك المراجعة المنتظمة للضمانات. سقوف الطرف المقابل تحدد باستخدام نظام تصنيف مخاطر الائتمان الذي يحدد لكل طرف مقابل تصنيفاً للمخاطر. تصنيفات المخاطر خاضعة للمراجعة المنتظمة. وتسمح هذه الإجراءات للبنك بتقييم الخسائر المحتملة الناجمة عن المخاطر التي يتعرض لها وبتخاذ الإجراءات التصحيحية.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي، بما في ذلك المطلوبات والالتزامات المحتملة. يتم بيان الحد الأقصى، قبل تأثير تخفيف المخاطر باستخدام التعزيزات الائتمانية والتسوية الرئيسية واتفاقيات الضمانات.

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (لا يشمل النقد في الصندوق)
٢,١٠٣,٤٣٧	١,٣٤١,٩٢٤	٥	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٧٣٩,٣٣٧	٢٩٦,٥٢٥	٦	قروض وسلفيات (صافي من المخصصات)
١١,٥٦٣,٤٩٠	٩,٠١٣,٦٣٩	٧	استثمارات
٣,٥٠٢,٠٦٨	٣,٢٨١,٠٩١	٨	موجودات أخرى*
٤٧٥,٠٩٤	٣٨٠,٣٧٧	١٠	
			*باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات المستحوذ عليها عند تسوية الديون وموجودات العقود
١٨,٣٨٣,٤٢٦	١٤,٣١٣,٥٥٦		المجموع
			خطابات اعتماد
٢٧٨,٣٩٠	٢١٥,٥٧٨	٢٦	ضمانات
٣,٢٣٤,٢٩٧	٢,٥٢٧,٦٢٧	٢٦	التزامات قروض غير مسحوبة
٢,٤٠٤,٩٥٩	٣,٠٩٨,٦٤٣	٢٦	
٥,٩١٧,٦٤٦	٥,٨٤١,٨٤٨		المجموع
٢٤,٣٠١,٠٧٢	٢٠,١٥٥,٤٠٤		مجموع التعرض لمخاطر الائتمان

نظراً لتسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان ولكنها لا تمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان والذي قد ينشأ في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيم.

تركيزات المخاطر للحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يتم إدارة تركيز المخاطر من حيث العميل/الطرف المقابل، والمنطقة الجغرافية، وقطاع العمل. بلغ أقصى تعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بأي عميل أو طرف مقابل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ٥٦٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم).

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تركيزات المخاطر للحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان (تتمة)

يتم تحليل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان لدى البنك، بعد المخصصات وقبل الأخذ بالاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى، على أساس المناطق الجغرافية التالية:

٢٠١٩		٢٠٢٠		
مطلوبات طارئة والتزامات ألف درهم	موجودات ألف درهم	مطلوبات طارئة والتزامات ألف درهم	موجودات ألف درهم	
٥,٦٩٤,١٦٩	١٦,٩٠٥,٤٨٧	٥,٥٥٨,١٠٢	١٢,٩٩٩,٦٦٥	الإمارات العربية المتحدة
١١٠,٣٤٤	١,٠١٣,٨٠٢	٧٢,٢٠٧	٩٦٥,٥٣٦	دول الشرق الأوسط الأخرى
٣١,٦١٦	٧٥,٤٠٤	١٥,٠٠٩	٨٠,٥٧١	أوروبا
-	٦٣,٤٥٢	-	١٨,٦٠١	الولايات المتحدة الأمريكية
٨١,٥١٧	٣٢٥,٢٨١	١٩٦,٥٣٠	٢٤٩,١٨٣	باقي بلدان العالم
<u>٥,٩١٧,٦٤٦</u>	<u>١٨,٣٨٣,٤٢٦</u>	<u>٥,٨٤١,٨٤٨</u>	<u>١٤,٣١٣,٥٥٦</u>	المجموع

فيما يلي تحليل الحد الأقصى لتعرض البنك لمخاطر الائتمان (باستثناء النقد في الصندوق) بعد المخصصات وقبل الأخذ بالاعتبار الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى حسب قطاع العمل:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٨٥٥,٥٥٤	٣,٢١٠,٩٤٧	الخدمات المالية
٢,٠٧٥,٣٣١	١,٦١٠,٩٣٦	التجاري
١,٣٠٣,٩٣٤	١,١٨٥,٤٤٥	التصنيع
٣,٧٠٦,٥٠٣	٣,١٥٧,٢٨٨	القطاع الحكومي والعام
٦٢٨,٢٦٢	٥٧٠,٠٤٢	الإنشاءات
٢,٠٠٢,٣٥٨	١,٩٢٦,٤١٣	الخدمات
٥,٢٧٨,٦٠١	٤,٣٠٨,٠٣٠	أخرى
<u>١٩,٨٥٠,٥٤٣</u>	<u>١٥,٩٦٩,١٠١</u>	
<u>(١,٤٦٧,١١٧)</u>	<u>(١,٦٥٥,٥٤٥)</u>	ناقصاً: مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
<u>١٨,٣٨٣,٤٢٦</u>	<u>١٤,٣١٣,٥٥٦</u>	

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة

تشمل القروض والسلفيات التي تأخر سدادها تلك القروض والسلفيات التي تأخر سدادها حسب جدول السداد. إن تحليل أعمار القروض والسلفيات التي تأخر سدادها لكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة هو على النحو التالي:

المجموع	أكثر من ٩١ يوماً	٦١ إلى ٩٠ يوماً	٣١ إلى ٦٠ يوماً	أقل من ٣٠ يوماً	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٣٥,٧٠٨	١٠,٠٥٣	٥,١٦٦	٢٤,٢١٥	٩٦,٢٧٤	قروض وسلفيات
					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٠٤,٨٨٥	٣٢,٣٤٥	٩,١٠٦	٢٩,٠٧٦	٣٤,٣٥٨	قروض وسلفيات

ما يقارب نسبة ٨٨٪ (٢٠١٩: ٩٤٪) من القروض أعلاه تم تقديمها إلى قطاع الشركات.

القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات شروط معاد التفاوض بشأنها

إن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات الشروط المعاد التفاوض بشأنها هي تلك التي تم إعادة جدولتها أو إعادة هيكلتها، وحيث قام البنك بتقديم تنازلات لا بد منها. تم تصنيف القروض المعاد جدولتها والمعاد هيكلتها ضمن المرحلة الثانية التي تجذب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي - والتي لم تتأثر بانخفاض قيمة الائتمان.

المبلغ المدرج لكل صنف من الموجودات المالية داخل الميزانية العمومية التي أعيد التفاوض بشأن بنودها كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٤٥,٧٣٩	١,١٤٧,٢٧٩	قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,١٤٧,٢٧٩	٦٠٦,٥٧٥	٤٩٢,٧٦٢	٤٧,٩٤٢	الرصيد المستحق
(٥٣١,٥٥٧)	(٣٩٦,٢٤٦)	(١٣٤,٥٧٠)	(٧٤١)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٦١٥,٧٢٢	٢١٠,٣٢٩	٣٥٨,١٩٢	٤٧,٢٠١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

المبلغ المدرج لكل صنف من الموجودات المالية داخل الميزانية العمومية التي أعيد التفاوض بشأن بنودها كما يلي: (تتمة)

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,١٤٥,٧٣٩	٥٤٩,٣٧٩	٥٥٦,٤٧٧	٣٩,٨٨٣	الرصيد المستحق
(٤٩٢,١٤٦)	(٣٤٠,٧٠٧)	(١٥٠,٦٤٥)	(٧٩٤)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٦٥٣,٥٩٣	٢٠٨,٦٧٢	٤٠٥,٨٣٢	٣٩,٠٨٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الضمانات والتعزيزات الائتمانية الأخرى

يحتفظ البنك بضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى مقابل بعض تعرضاتها الائتمانية. وتتمثل الأنواع الرئيسية لهذه الضمانات التي تم الحصول عليها في النقد والأوراق المالية والرهنات على الممتلكات العقارية والمركبات والمنشآت والآلات والمخزون والذمم المدينة التجارية. ويحصل البنك أيضاً على ضمانات من الشركات الأم مقابل القروض التي تقدمها إلى شركاتها التابعة والشركات الأخرى التابعة للبنك. ويعتمد حجم ونوع الضمانات المطلوبة على تقييم المخاطر الائتمانية للطرف المقابل. يتم تطبيق مبادئ توجيهية بشأن قبول أنواع الضمانات ومؤشرات التقييم. وعموماً لا يتم الاحتفاظ بضمانات مقابل الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية. وتراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات وحسب الضرورة تطلب ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقات المعنية، وتدرس قيمة الضمان أثناء الفحص الدوري للتسهيلات الائتمانية ومدى كفاية مخصص انخفاض القيمة للقروض والسلفيات.

فيما يلي نسبة التعرضات المضمونة والأنواع الرئيسية للضمانات المحتفظ بها مقابل القروض والسلفيات:

النوع الرئيسي للضمان المحتفظ به	نسبة التعرض المضمون		قروض الرهن العقاري للأفراد عملاء شركات
	٢٠١٩	٢٠٢٠	
عقارات سكنية	%١٠٠	%١٠٠	
النقد والأوراق المالية والمركبات والمعدات والممتلكات التجارية والمخزون والذمم المدينة التجارية	%٦٤	%٦٥	

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

قروض الرهن العقاري للأفراد

التعرضات لمخاطر الائتمان من قروض الرهن العقاري للأفراد وفقاً لنسبة القرض إلى القيمة هي كالتالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	نسبة القرض إلى القيمة
١٨٩,٠٨٤	١٦١,٩٥٦	أقل من ٥٠٪
٨٣٢,٦٨٢	٥٨٩,١٩٩	٥١ - ٧٥٪
٧٦٠,٢٣٦	٥٨٠,١٧٦	٧٦ - ٩٠٪
١٤٠,٦٩٨	١١٧,٣٢٧	٩١ - ١٠٠٪
٤٠,٠٩٤	١٢٢,٨٦٣	أكثر من ١٠٠٪
<u>١,٩٦٢,٧٩٤</u>	<u>١,٥٧١,٥٢١</u>	المجموع

يتم احتساب نسبة القرض إلى القيمة على أساس نسبة إجمالي مبلغ القرض إلى قيمة الضمان. ويستثنى من قيمة الضمان أي تعديلات يتم إجراؤها للحصول على الضمان أو بيعه. وتستند قيمة الضمان بالنسبة للقروض السكنية إلى قيمة الضمان عند الإنشاء المحدث بناء على التغيرات في مؤشرات أسعار المنازل.

قروض تعرضت لانخفاض في القيمة

بالنسبة للقروض التي تعرضت لانخفاض في القيمة، تستند قيمة الضمان إلى أحدث عمليات التقييم. وفيما يلي التعرض لمخاطر الائتمان من قروض الرهن العقاري للأفراد التي تعرضت لانخفاض في القيمة وفقاً لنسبة القرض إلى القيمة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	نسبة القرض إلى القيمة
٧,٢٥٩	١٨,٩١٥	أقل من ٥٠٪
٢٥,٣٦٥	١٢,٣٢٨	٥١ - ٧٥٪
٥٨,٧٧٢	٩٣,٩٧١	أكثر من ٧٥٪
<u>٩١,٣٩٦</u>	<u>١٢٥,٢١٤</u>	المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض في القيمة والممنوحة إلى العملاء من الأفراد (بما فيها الرهونات) ٢٠١,٠٣٣,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ١٤٠,٥٦٢,٠٠٠ درهم)، كما بلغت قيمة الضمانات القابلة للتحديد المحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلفيات ١٢٥,٧٣٥,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ١٠٣,٢٧٤,٠٠٠ درهم).

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

عملاء شركات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ صافي القيمة الدفترية للقروض والسلفيات التي تعرضت لانخفاض في القيمة والممنوحة إلى العملاء من الشركات ١,٤٧٦,١٦٦,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ١,٣٤٣,٢٥٨,٠٠٠ درهم)، كما بلغت قيمة الضمانات القابلة للتحديد (لا سيما العقارات التجارية) المحتفظ بها مقابل تلك القروض والسلفيات ٥٤٣,٦٠٨,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ٥٧٢,٦٤٦,٠٠٠ درهم). وبالنسبة لكل قرض، فإن قيمة الضمانات المفصح عنها لا تزيد على القيمة الاسمية للقرض المحتفظ بالضمانات مقابله.

احتياطي انخفاض القيمة بموجب تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي توجيهاته الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٩ من خلال الإشعار رقم: CBUAE/BS/2019/458 الذي يتناول العديد من تحديات التطبيق وآثاره العملية المترتبة على البنوك التي تعتمد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التوجيه"). عملاً بالفقرة ٦-٤ من التوجيه، 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:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		احتياطي انخفاض القيمة: عام
٢١٥,٧٨٩	١٦٠,٣٧٥	المخصصات العامة بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٢١,٩٣١	٣٨٢,٢٣٩	ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
-	-	مخصص عام محول إلى احتياطي انخفاض القيمة
		احتياطي انخفاض القيمة: فردي
١,١٤٥,١٨٦	٨٤٩,٦٦٩	المخصصات الفردية بموجب التعميم رقم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن المصرف المركزي في دولة الإمارات العربية المتحدة
١,١٤٥,١٨٦	١,٢٧٣,٣٠٥	ناقصاً: مخصصات المرحلة ٣ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
-	-	مخصص فردي محول إلى احتياطي انخفاض القيمة

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر المتعلقة بالصعوبات التي قد يواجهها البنك عند الوفاء بالتزاماته المرتبطة بالمطلوبات المالية التي تتم تسويتها بتسليم مبالغ نقدية أو موجودات مالية أخرى. وتنشأ مخاطر السيولة نتيجة لاحتمالية عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزامات السداد عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والصعبة. وللمحد من هذه المخاطر، قامت الإدارة بترتيب مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية، كما أنها طبقت سياسة لإدارة الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار عنصر السيولة ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بشكل يومي. وقد قام البنك بإعداد عمليات رقابة داخلية وخطط طوارئ لإدارة مخاطر السيولة. ويتضمن ذلك إجراء تقييم للتدفقات النقدية المتوقعة وتوفير ضمانات من الدرجة العالية يمكن استخدامها لضمان توفر تمويل إضافي عند الحاجة.

يحتفظ البنك بمحفظة موجودات متداولة ومتنوعة من المفترض أن يتم تسهيلها بسهولة في حالة التوقف غير المتوقع للتدفقات النقدية. ويملك البنك أيضاً تسهيلات ائتمانية ملتزم بها يمكن الحصول عليها للوفاء باحتياجات السيولة لديها. إضافة إلى ذلك، يحتفظ البنك بوديعة إلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي تساوي ٧٪ من الودائع الحالية و ١٪ من الودائع لأجل (٢٠١٩ - ١٤٪ من الودائع الجارية و ١٪ من الودائع لأجل. ووفقاً لسياسات البنك، يتم تقييم مركز السيولة وإدارته في ضوء مجموعة متنوعة من التصورات، مع إيلاء العناية الواجبة لعناصر الضغط المتعلقة بالسوق بشكل عام والبنك على وجه التحديد.

الجانب الأكثر أهمية هو الاحتفاظ بالحدود النظامية لنسب الإقراض إلى الموارد المستقرة والموجودات السائلة المؤهلة إلى إجمالي المطلوبات. ويركز البنك على أهمية الحسابات الجارية والودائع لأجل وحسابات التوفير كمصادر تمويل لقروضها إلى العملاء. ويتم مراقبة هذه الحسابات باستخدام نسبة الإقراض إلى الموارد المستقرة التي تقارن القروض والسلفيات إلى العملاء كنسبة من حسابات العملاء الجارية الأساسية وحسابات التوفير الأساسية للعملاء إلى جانب القروض متوسطة الأجل. تم تطبيق نسبة الموجودات السائلة المؤهلة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في سنة ٢٠١٥، وقد استبدلت هذه النسبة نسبة الموجودات السائلة. وتتكون الموجودات السائلة المؤهلة من النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي والودائع البنكية قصيرة الأجل وسندات الدين المؤهلة. وقد كانت هذه النسب كما في نهاية السنة كما يلي:

٢٠٢٠ ٢٠١٩

٨٠,٥٪	٧٨,٩٪
١٦,٤٪	١٨,٧٪

نسبة الإقراض إلى الموارد المستقرة
نسبة الموجودات السائلة المؤهلة

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

حُدثت آجال الاستحقاق للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ بيان المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بالاعتبار آجال الاستحقاق السارية وفقاً لما تشير إليه تجربة البنك السابقة في الاحتفاظ بالودائع وتوفر الأموال السائلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلي:

المجموع	غير مؤرخ	الإجمالي الفرعي لأكثر من ١٢ شهراً	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	الإجمالي الفرعي لأقل من ١٢ شهراً	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٠٦,٣٢٢	-	-	-	-	١,٤٠٦,٣٢٢	-	-	١,٤٠٦,٣٢٢	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٩٦,٥٢٥	-	-	-	-	٢٩٦,٥٢٥	-	-	٢٩٦,٥٢٥	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
١٠,٦٦٩,١٨٣	-	٧,٤٣٩,٤١٤	٤,٤٦٣,٥٩٣	٢,٩٧٥,٨٢١	٣,٢٢٩,٧٦٩	٢٠٣,٨٨١	٤٢٤,٢٢٣	٢,٦٠١,٦٦٥	قروض وسلفيات (إجمالي)
٣,٢٨١,٧٢٦	٦٣٨	٢,٩٣٩,٥٥٦	١,٤٣١,٢٨٠	١,٥٠٨,٢٧٦	٣٤١,٥٣٢	٦١,٣٠٣	١٨٨,٢٧٩	٩١,٩٥٠	استثمارات
٣٢٧,٧٩٠	٣٢٧,٧٩٠	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٥٢٣,١٤٧	-	١٢٢,٥٩٧	-	١٢٢,٥٩٧	٤٠٠,٥٥٠	٣٥,٢٧٥	٥٣,٧١٩	٣١١,٥٥٦	موجودات أخرى
(١,٦٥٥,٥٤٤)	-	-	-	-	(١,٦٥٥,٥٤٤)	-	-	(١,٦٥٥,٥٤٤)	مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات وفوائد معلقة
١٤,٨٤٩,١٤٩	٣٢٨,٤٢٨	١٠,٥٠١,٥٦٧	٥,٨٩٤,٨٧٣	٤,٦٠٦,٦٩٤	٤,٠١٩,١٥٤	٣٠٠,٤٥٩	٦٦٦,٢٢١	٣,٠٥٢,٤٧٤	مجموع الموجودات
١,٢٣٣,٤٧٠	-	-	-	-	١,٢٣٣,٤٧٠	٣٦٧,٢٥٠	-	٨٦٦,٢٢٠	المطلوبات وأموال المساهمين
١١,٢٤٦,٨٣٥	-	٤١٥,٦٤٦	-	٤١٥,٦٤٦	١٠,٨٣١,١٨٩	١,٨٩٠,٧٧١	١,٨٨٢,١٨٠	٧,٠٥٨,٢٣٨	مبالغ مستحقة إلى البنوك وداائع العملاء
-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض متوسطة الأجل
٩١٤,٣٠١	١٦,٣٩٤	٢٣٠,٢٧٣	١٤١,١٦٩	٨٩,١٠٤	٦٦٧,٦٣٤	٣٥,٠٥٥	٥٢,٧٨٩	٥٧٩,٧٩٠	مطلوبات أخرى
١,٤٥٤,٥٤٣	١,٤٥٤,٥٤٣	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية للمساهمين
١٤,٨٤٩,١٤٩	١,٤٧٠,٩٣٧	٦٤٥,٩١٩	١٤١,١٦٩	٥٠٤,٧٥٠	١٢,٧٣٢,٢٩٣	٢,٢٩٣,٠٧٦	١,٩٣٤,٩٦٩	٨,٥٠٤,٢٤٨	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
-	(١,١٤٢,٥٠٩)	٩,٨٥٥,٦٤٨	٥,٧٥٣,٧٠٤	٤,١٠١,٩٤٤	(٨,٧١٣,١٣٩)	(١,٩٩٢,٦١٧)	(١,٢٦٨,٧٤٨)	(٥,٤٥١,٧٧٤)	صافي عجز السيولة

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

فيما يلي آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المجموع الف درهم	غير مؤرخ الف درهم	الإجمالي الفرعي لأكثر من ١٢ شهراً الف درهم	أكثر من ٥ سنوات الف درهم	١ إلى ٥ سنوات الف درهم	الإجمالي الفرعي لأقل من ١٢ شهراً الف درهم	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهراً الف درهم	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر الف درهم	أقل من ٣ أشهر الف درهم	
٢,١٨٤,٤٩٧	-	-	-	-	٢,١٨٤,٤٩٧	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١,٩٨٤,٤٩٧	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٧٣٩,٣٣٧	-	-	-	-	٧٣٩,٣٣٧	-	-	٧٣٩,٣٣٧	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
١٣,٠٣٠,٦٠٧	-	٨,٥٢٠,٢٢٧	٥,٢٨٦,٦٠٥	٣,٢٣٣,٦٢٢	٤,٥١٠,٣٨٠	٨٤١,٨٩٤	٨٢٣,١٤٦	٢,٨٤٥,٣٤٠	قروض وسلفيات (إجمالي)
٣,٥٠٢,٧٩٦	٨٣١	٣,١٩١,٦٨١	١,٨١٧,٠٥٩	١,٣٧٤,٦٢٢	٣١٠,٢٨٤	٢٥٨,٧٢٠	٥١,٥٦٤	-	استثمارات
٤٣٠,٥٧٠	٤٣٠,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٧٠٤,٢٣١	-	١٩٦,٩٦٨	٥,٥١٦	١٩١,٤٥٢	٥٠٧,٢٦٣	١٤,٥٢٩	٨٦,١٤٧	٤٠٦,٥٨٧	موجودات أخرى
(١,٤٦٧,١١٧)	-	-	-	-	(١,٤٦٧,١١٧)	-	-	(١,٤٦٧,١١٧)	مخصص الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات وفوائد معلقة
١٩,١٢٤,٩٢١	٤٣١,٤٠١	١١,٩٠٨,٨٧٦	٧,١٠٩,١٨٠	٤,٧٩٩,٦٩٦	٦,٧٨٤,٦٤٤	١,٢١٥,١٤٣	١,٠٦٠,٨٥٧	٤,٥٠٨,٦٤٤	مجموع الموجودات
١,٨٧٧,٧١٧	-	٨٠,٠٠٠	-	٨٠,٠٠٠	١,٧٩٧,٧١٧	٦٣١,٦٧١	٩١,٨١٣	١,٠٧٤,٢٣٣	المطلوبات وأموال المساهمين
١٢,٦٨٥,٥٦٨	-	٨١٢,٣٥٧	-	٨١٢,٣٥٧	١١,٨٧٣,٢١١	١,١١٠,٨٠٦	٢,٣٨٦,٨٥٤	٨,٣٧٥,٥٥١	مبالغ مستحقة إلى البنوك ودائع العملاء
١,٤٨٧,٣٦٣	-	٧١٦,١٣٨	-	٧١٦,١٣٨	٧٧١,٢٢٥	٧٧١,٢٢٥	-	-	قروض متوسطة الأجل
٩١٣,٩٥٩	٢٣,٠٥٨	١٣١,١٥٣	٩٢,٩٩٦	٣٨,١٥٧	٧٥٩,٧٤٨	١١,٢٠٣	٨٣,٨٧٤	٦٦٤,٦٧١	مطلوبات أخرى
٢,١٦٠,٣١٤	٢,١٦٠,٣١٤	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية للمساهمين
١٩,١٢٤,٩٢١	٢,١٨٣,٣٧٢	١,٧٣٩,٦٤٨	٩٢,٩٩٦	١,٦٤٦,٦٥٢	١٥,٢٠١,٩٠١	٢,٥٢٤,٩٠٥	٢,٥٦٢,٥٤١	١٠,١١٤,٤٥٥	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين
-	(١,٧٥١,٩٧١)	١٠,١٦٩,٢٢٨	٧,٠١٦,١٨٤	٣,١٥٣,٠٤٤	(٨,٤١٧,٢٥٧)	(١,٣٠٩,٧٦٢)	(١,٥٠١,٦٨٤)	(٥,٦٠٥,٨١١)	صافي عجز السيولة

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

تحليل المطلوبات المالية من حيث آجال الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق المطلوبات المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. ويتم التعامل مع المبالغ المسددة الخاضعة لفترة إشعار كما لو كان هذا الإشعار سوف يتم تقديمه في الحال. ومع ذلك، يتوقع البنك أن العديد من العملاء لن يطلبوا السداد في أقرب موعد للدفع، ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لما تشير إليه تجربة البنك السابقة في الاحتفاظ بالودائع.

المطلوبات المالية	القيمة الدفترية ألف درهم	تحت الطلب ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهراً ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
مبالغ مستحقة إلى البنوك	١,٢٣٣,٤٧٠	٢٧,٧٣٢	٨٤٥,٥٨٠	٣٧٠,٦٥٤	-	-	١,٢٤٣,٩٦٦
ودائع العملاء	١١,٢٤٦,٨٣٥	٢,٦٩٩,٣٢٧	٤,٣٩٩,٦٦٩	٣,٨٩٤,٤٤٥	٤٥٧,١٨٣	-	١١,٤٥٠,٦٢٤
قروض متوسطة الأجل	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٦٨٣,٧١٤	٢٧٩,١٢٢	٣١٧,٠٥٢	٨٦,٥٥٩	٩٨١	-	٦٨٣,٧١٤
مشتقات مالية	٢٣٠,٥٨٧	-	١٤,٤٥٥	٤٣,٣٠٠	١٧٧,٠٢٤	٥٧,٣٨٩	٢٩٢,١٦٨
مجموع المطلوبات المالية غير المخصومة	١٣,٣٩٤,٦٠٦	٣,٠٠٦,١٨١	٥,٥٧٦,٧٥٦	٤,٣٩٤,٩٥٨	٦٣٥,١٨٨	٥٧,٣٨٩	١٣,٦٧٠,٤٧٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٩							
مبالغ مستحقة إلى البنوك	١,٨٧٧,٧١٧	٧,٧٣٢	١,٠٧٣,٣٦٥	٧٤٢,٤٦٢	٨١,٩٣٥	-	١,٩٠٥,٤٩٤
ودائع العملاء	١٢,٦٨٥,٥٦٨	٢,٩٢٨,٣٠٢	٥,٥٣١,٩٣٣	٣,٥٩٦,٧٨٥	٩١٦,٩٠١	-	١٢,٩٧٣,٩٢١
قروض متوسطة الأجل	١,٤٨٧,٣٦٣	-	-	٧٩٠,٣٥١	٧٥٢,١٠٣	-	١,٥٤٢,٤٥٤
مطلوبات أخرى	٧٧٨,٤٥٦	٢٥٠,٤٥٤	٤٣٣,٩٤٠	٩٤,٠٦٢	-	-	٧٧٨,٤٥٦
مشتقات مالية	١٣٥,٥٠٣	-	١٤,٧٣٠	٤٤,٠٩٤	٢٠٥,٨٣٠	٨٧,٩٧٩	٣٥٢,٦٣٣
مجموع المطلوبات المالية غير المخصومة	١٦,٩٦٤,٦٠٧	٣,١٨٦,٤٨٨	٧,٠٥٣,٩٦٨	٥,٢٦٧,٧٥٤	١,٩٥٦,٧٦٩	٨٧,٩٧٩	١٧,٥٥٢,٩٥٨

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

تمثل الأدوات المالية المشتقة الموضحة في الجدول أعلاه إجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة. ومع ذلك، قد تتم تسوية هذه المبالغ بالإجمالي أو بالصافي. ويبين الجدول التالي القيم الدفترية.

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهوراً ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	تحت الطلب ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
٣٤,٦٥٤	١٢,٧٧٩	١٧,٨٠٨	٢,٨٩٤	١,١٧٣	-	تدفقات نقدية مستلمة
(٢٩٢,١٦٨)	(٥٧,٣٨٩)	(١٧٧,٠٢٤)	(٤٣,٣٠٠)	(١٤,٤٥٥)	-	تدفقات نقدية مدفوعة
(٢٥٧,٥١٤)	(٤٤,٦١٠)	(١٥٩,٢١٦)	(٤٠,٤٠٦)	(١٣,٢٨٢)	-	الصافي
(٢٥٦,٦٥٩)	(٤٤,٣١٩)	(١٥٨,٧٦٤)	(٤٠,٣٢٦)	(١٣,٢٥٠)	-	مخصومة بالمعدلات المطبقة بين البنوك

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهوراً ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	تحت الطلب ألف درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
٢١٧,٨٨٦	٥٤,٤٣٥	١٢٤,٦٠٦	٢٨,٧٧٩	١٠,٠٦٦	-	تدفقات نقدية مستلمة
(٣٥٢,٦٣٣)	(٨٧,٩٧٩)	(٢٠٥,٨٣٠)	(٤٤,٠٩٤)	(١٤,٧٣٠)	-	تدفقات نقدية مدفوعة
(١٣٤,٧٤٧)	(٣٣,٥٤٤)	(٨١,٢٢٤)	(١٥,٣١٥)	(٤,٦٦٤)	-	الصافي
(١٣٢,٤٠٦)	(٣٢,٩٤٢)	(٧٩,٨٥٣)	(١٥,٠٣٦)	(٤,٥٧٥)	-	مخصومة بالمعدلات المطبقة بين البنوك

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

يظهر الجدول التالي آجال الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات الطارئة والالتزامات للبنك:

المجموع ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهوراً ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	تحت الطلب ألف درهم	
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢,٧٤٣,٢٠٥	-	١٦٩,٦٤٨	٦٠٩,٨٠١	١,٩٦٣,٧٥٦	-	مطلوبات طارئة
٣,٠٩٨,٦٤٣	-	-	-	-	٣,٠٩٨,٦٤٣	التزامات
<u>٥,٨٤١,٨٤٨</u>	<u>-</u>	<u>١٦٩,٦٤٨</u>	<u>٦٠٩,٨٠١</u>	<u>١,٩٦٣,٧٥٦</u>	<u>٣,٠٩٨,٦٤٣</u>	المجموع
						٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٥١٢,٦٨٧	-	١٤٩,٩٢٦	٧٣٩,٢٤٨	٢,٦٢٣,٥١٣	-	مطلوبات طارئة
٢,٤٠٤,٩٥٩	-	-	-	-	٢,٤٠٤,٩٥٩	التزامات
<u>٥,٩١٧,٦٤٦</u>	<u>-</u>	<u>١٤٩,٩٢٦</u>	<u>٧٣٩,٢٤٨</u>	<u>٢,٦٢٣,٥١٣</u>	<u>٢,٤٠٤,٩٥٩</u>	المجموع

لا يتوقع البنك أن يتم سحب كافة المطلوبات الطارئة أو الالتزامات، وبالتالي يتوقع أن تكون التدفقات النقدية الفعلية أقل من تلك الظاهرة في الجدول أعلاه.

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من التقلبات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. وقد وضع مجلس الإدارة حدوداً لقيمة المخاطر التي يمكن قبولها. ويتم مراقبة ذلك على أساس مستمر من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات لدى البنك.

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في معدلات الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. ويتعرض البنك لمخاطر معدلات الفائدة نتيجة لحالات عدم التطابق أو الفروق في قيمة الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج الميزانية العمومية التي يحين أجلها أو يُعاد تسعيرها في فترة معينة. وقد قام مجلس الإدارة بوضع سقوف للفروق في معدلات الفائدة لفترات محددة. وتتم مراقبة المراكز على أساس يومي، كما يتم استخدام استراتيجيات التحوط لإبقاء هذه المراكز ضمن الحدود الموضوعية.

يتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة بصورة رئيسية من خلال مراقبة الفروق في معدلات الفائدة ووضع حدود معتمدة مسبقاً لفئات إعادة التسعير. لجنة الموجودات والمطلوبات هي هيئة مراقبة الالتزام بهذه الحدود، ويتم مساعدتها من قبل قسم الخزينة في أنشطة المراقبة اليومية.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

ويُلخّص الجدول التالي مركز حساسية أسعار الفائدة بنهاية السنة. وفيما يلي ملخص مركز الفروق في أسعار الفائدة لدى البنك للمحافظ غير التجارية:

القيمة الدفترية ألف درهم	غير حساس للفائدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهرًا ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى					
مصرف الإمارات					
العربية المتحدة					
١,٤٠٦,٣٢٢	٥٥٦,٣٢٢	-	-	-	٨٥٠,٠٠٠
المركزي					
مبالغ مستحقة من بنوك					
أخرى					
٢٩٦,٥٢٥	٢٩٦,٥٢٥	-	-	-	-
قروض وسلفيات					
٩,٠١٣,٦٣٩	-	٦٤٠,٤٨٠	١,٧٥٠,٢٩٣	٤٦٥,٧٥٣	٦,١٥٧,١١٣
استثمارات					
٣,٢٨١,٧٢٦	٦٣٥	١,٤٣١,٢٨٣	١,٥٠٨,٢٧٦	٢٤٩,٥٨٢	٩١,٩٥٠
ممتلكات ومعدات					
وأعمال رأسمالية قيد					
التنفيذ					
٣٢٧,٧٩٠	٣٢٧,٧٩٠	-	-	-	-
موجودات أخرى					
٥٢٣,١٤٧	٥٢٣,١٤٧	-	-	-	-
<u>١٤,٨٤٩,١٤٩</u>	<u>١,٧٠٤,٤١٩</u>	<u>٢,٠٧١,٧٦٣</u>	<u>٣,٢٥٨,٥٦٩</u>	<u>٧١٥,٣٣٥</u>	<u>٧,٠٩٩,٠٦٣</u>
المطلوبات وحقوق					
الملكية للمساهمين					
مبالغ مستحقة إلى البنوك					
١,٢٣٣,٤٧٠	٢٧,٧٣٢	-	-	٣٦٧,٢٥٠	٨٣٨,٤٨٨
ودائع العملاء					
١١,٢٤٦,٨٣٥	٢,٥٦٣,٠١٣	-	٣٩٧,١١٥	٣,٧٣٢,٥٨٨	٤,٥٥٤,١١٩
قروض متوسطة الأجل					
-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى					
٩١٤,٣٠١	٩١٤,٣٠١	-	-	-	-
حقوق الملكية للمساهمين					
١,٤٥٤,٥٤٣	١,٤٥٤,٥٤٣	-	-	-	-
<u>١٤,٨٤٩,١٤٩</u>	<u>٤,٩٥٩,٥٨٩</u>	<u>-</u>	<u>٣٩٧,١١٥</u>	<u>٤,٠٩٩,٨٣٨</u>	<u>٥,٣٩٢,٦٠٧</u>
مجموع المطلوبات					
وحقوق الملكية					
للمساهمين					
١٤,٨٤٩,١٤٩	٤,٩٥٩,٥٨٩	-	٣٩٧,١١٥	٤,٠٩٩,٨٣٨	٥,٣٩٢,٦٠٧
ضمن الميزانية العمومية					
-	(٣,٢٥٥,١٧٠)	٢,٠٧١,٧٦٢	٢,٨٦١,٤٥٤	(٣,٣٨٤,٥٠٣)	١,٧٠٦,٤٥٦
خارج الميزانية العمومية					
٤,٦٦٥,٤٤٥	٢,٢٩٩,٦٨٧	-	-	-	٢,٣٦٥,٧٥٨
<u>-</u>	<u>٤,٦٦٥,٤٤٥</u>	<u>٥,٦٢٠,٩٢٨</u>	<u>٣,٥٤٩,١٦٥</u>	<u>٦٨٧,٧١١</u>	<u>٤,٠٧٢,٢١٤</u>
فرق حساسية أسعار					
الفائدة المتراكم					

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

القيمة الدفترية ألف درهم	غير حساس للفائدة ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	١ إلى ٥ سنوات ألف درهم	٣ إلى ١٢ شهرًا ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
						الموجودات
						نقد وأرصدة لدى
						مصرف الإمارات
						العربية المتحدة
						المركزي
						مبالغ مستحقة من بنوك
						أخرى
						قروض وسلفيات
						استثمارات
						ممتلكات ومعدات
						وأعمال رأسمالية قيد
						التنفيذ
						موجودات أخرى
						مجموع الموجودات
						المطلوبات وحقوق
						الملكية للمساهمين
						مبالغ مستحقة إلى البنوك
						ودائع العملاء
						قروض متوسطة الأجل
						مطلوبات أخرى
						حقوق الملكية للمساهمين
						مجموع المطلوبات
						وحقوق الملكية
						للمساهمين
						ضمن الميزانية العمومية
						خارج الميزانية العمومية
						فرق حساسية أسعار
						الفائدة المتراكم

يوضح الجدول التالي مدى الحساسية للتغيرات المعقولة المحتملة في أسعار الفائدة مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى على بيان الدخل للبنك.

إن حساسية بيان الدخل تتمثل في أثر التغيرات المفترضة في أسعار الفوائد على صافي دخل الفوائد لسنة واحدة، بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية ذات أسعار الفائدة المتغيرة المحتفظ بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

٢٠١٩		٢٠٢٠	
حساسية صافي دخل الفوائد ألف درهم	التغير في نقاط الأساس	حساسية صافي دخل الفوائد ألف درهم	التغير في نقاط الأساس
٢٣,٩٤٤	٢٥+	٢٣,١٣٥	٢٥+
(٢٣,٩٤٤)	٢٥-	(٢٣,١٣٥)	٢٥-
			الزيادة في المعدل
			الانخفاض في المعدل

تتعلق حساسية معدلات الفائدة المبينة أعلاه بشكل رئيسي بالدولار الأمريكي حيث أن البنك لا يخضع لصافي تعرض جوهري للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية ذات أسعار الفائدة المتغيرة والمقومة بعملات أخرى.

ويتعرض البنك أيضاً إلى مخاطر القيمة العادلة الناشئة من محفظة السندات بمعدلات ثابتة غير المحوطة. ويؤدي التغير في القيمة العادلة لهذه السندات بنسبة +/٥٪ إلى تغير إيجابي/سليبي في احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية بقيمة ٢,٢٥٦,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ٢٢٥,٠٠٠ درهم).

إعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة

يجري إعادة التشكيل الأساسية للمعايير الرئيسية لأسعار الفائدة على مستوى العالم لاستبدال أو إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك بأسعار بديلة خالية من المخاطر (يشار إليها باسم "إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك"). هناك تقديرات غير مؤكدة بشأن توقيت وطرق الانتقال. ولا يزال البنك حالياً في مرحلة تقييم أثر إعادة التشكيل هذه على وظائفه المحاسبية والتشغيلية وإدارة المخاطر لديه في مختلف قطاعات أعماله.

مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر التي تؤدي إلى تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. حدد البنك سقوفاً على المراكز من حيث العملة. وتتم مراقبة المراكز يومياً ويتم استخدام استراتيجيات التحوط لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود الموضوعه.

بما أن سعر صرف الدرهم الإماراتي ومعظم عملات دول مجلس التعاون الخليجي مربوطه حالياً بالدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر كبيرة للعملة.

تشير الجداول أدناه إلى العملات التي يواجه البنك تعرضاً كبيراً لمخاطرها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على موجوداته ومطلوباته النقدية وتدفقاته النقدية المتوقعة. يحتسب التحليل أثر حركة سعر العملة المحتمل بشكل معقول مقابل الدرهم الإماراتي، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة على بيان الدخل (بسبب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات النقدية الحساسة للتغير في سعر العملة) وحقوق الملكية. يعكس المبلغ السلبي في الجدول صافي الانخفاض المحتمل في بيان الدخل بينما يعكس المبلغ الإيجابي صافي الزيادة المحتملة.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

٢٠١٩		٢٠٢٠		العملة
التأثير على الربح ألف درهم	التغير في سعر العملة السعر بالنسبة المئوية	التأثير على الربح ألف درهم	التغير في سعر العملة السعر بالنسبة المئوية	
١٨٢	١٠+	(٢٧)	١٠+	يورو
٢	١٠+	٢	١٠+	جنيه إسترليني
تركيز الموجودات والمطلوبات حسب العملة				
المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم ألف درهم	
١,٤٠٦,٣٢٢	-	-	١,٤٠٦,٣٢٢	النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٢٩٦,٥٢٥	٤٣,٣٢٣	٢٣٩,٧١٠	١٣,٤٩٢	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
٩,٠١٣,٦٣٩	٦,٦٤٨	٨٥٥,٥٥٤	٨,١٥١,٤٣٧	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٣,٢٨١,٧٢٦	٤٩,٣٦٧	٣,٢٣١,٨١٧	٥٤٢	الاستثمارات والأدوات الإسلامية
٣٢٧,٧٩٠	-	-	٣٢٧,٧٩٠	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٥٢٣,١٤٧	٨١٩	٣٧,٩٤٦	٤٨٤,٣٨٢	موجودات أخرى
<u>١٤,٨٤٩,١٤٩</u>	<u>١٠٠,١٥٧</u>	<u>٤,٣٦٥,٠٢٧</u>	<u>١٠,٣٨٣,٩٦٥</u>	إجمالي الموجودات
١,٢٣٣,٤٧٠	١٤	٥٩١,٧٨٨	٦٤١,٦٦٨	مبالغ مستحقة للبنوك
١١,٢٤٦,٨٣٥	٢,١٢٥,٤٠٢	١,٦١٧,١٣١	٧,٥٠٤,٣٠٢	ودائع العملاء وودائع إسلامية للعملاء
-	-	-	-	قروض متوسطة الأجل
٩١٤,٣٠١	٤٢,٢٨٦	٢٥٢,١٢٩	٦١٩,٨٨٦	مطلوبات أخرى
<u>١٣,٣٩٤,٦٠٦</u>	<u>٢,١٦٧,٧٠٢</u>	<u>٢,٤٦١,٠٤٨</u>	<u>٨,٧٦٥,٨٥٦</u>	إجمالي المطلوبات
١,٤٥٤,٥٤٦	٥,٩٠٤	(٥,١٢١)	١,٤٥٣,٧٦٣	صافي حقوق ملكية المساهمين
(٣)	(٢,٠٧٣,٤٤٩)	١,٩٠٩,١٠٠	١٦٤,٣٤٦	صافي المركز المالي
<u>٣,٦٨٨</u>	<u>٢,٠٧٠,٣٨٠</u>	<u>(١,٩٠٣,٤٦٣)</u>	<u>(١٦٣,٢٢٩)</u>	خارج المركز المالي

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات (تتمة)

تركيز الموجودات والمطلوبات حسب العملة (تتمة)

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم ألف درهم	
٢,١٨٤,٤٩٧	-	٩٠,٨٩٥	٢,٠٩٣,٦٠٢	النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٧٣٩,٣٣٧	٤٠,٣٠١	٥٩٧,٤٢٨	١٠١,٦٠٨	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
١١,٥٦٣,٤٩٠	١٥,٦٧٨	١,٢١٦,٩٣٦	١٠,٣٣٠,٨٧٦	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
٣,٥٠٢,٧٩٦	٤٦,٦٥٩	٣,٤٥٥,٦٩٥	٤٤٢	الاستثمارات والأدوات الإسلامية
٤٣٠,٥٧٠	-	-	٤٣٠,٥٧٠	ممتلكات ومعدات وأعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٧٠٤,٢٣١	٧١٧	٥٥,٩٣٤	٦٤٧,٥٨٠	الموجودات الأخرى
١٩,١٢٤,٩٢١	١٠٣,٣٥٥	٥,٤١٦,٨٨٨	١٣,٦٠٤,٦٧٨	إجمالي الموجودات
١,٨٧٧,٧١٧	٢٥	٨٢٩,٩٨٥	١,٠٤٧,٧٠٧	مبالغ مستحقة للبنوك
١٢,٦٨٥,٥٦٨	٢,٢٧٠,٤٦٢	١,٦٦٦,٣٦٢	٨,٧٤٨,٧٤٤	ودائع العملاء وودائع إسلامية للعملاء
١,٤٨٧,٣٦٣	-	١,٤٨٧,٣٦٣	-	قروض متوسطة الأجل
٩١٣,٩٥٠	٦٨,٢٠٦	٢٠٤,١٢٤	٦٤١,٦٢٠	المطلوبات الأخرى
١٦,٩٦٤,٥٩٨	٢,٣٣٨,٦٩٣	٤,١٨٧,٨٣٤	١٠,٤٣٨,٠٧١	إجمالي المطلوبات
٢,١٦٠,٣١٧	٥,٠١٥	٣٢,١٠٢	٢,١٢٣,٢٠٠	صافي حقوق ملكية المساهمين
٦	(٢,٢٤٠,٣٥٣)	١,١٩٦,٩٥٢	١,٠٤٣,٤٠٧	صافي المركز المالي
١٠,٣٩٧	٢,٢٣٦,٤١٦	(١,١٩٤,٤٣٥)	(١,٠٣١,٥٨٤)	خارج المركز المالي

مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناجمة عن تعطل النظام أو الخطأ البشري أو الغش والاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط الرقابية في أداء وظيفتها، يمكن لمخاطر التشغيل أن تسبب ضرراً لسمعة البنك أو أن يكون لها تداعيات قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا يتوقع البنك القضاء على جميع مخاطر التشغيل، ولكن قد يستطيع البنك إدارة هذه المخاطر من خلال آليات الرقابة ورصد المخاطر المحتملة والتصدي لها. تشمل الضوابط الرقابية الفصل الفعال بين الواجبات، وإجراءات منح حق الوصول والتفويض والتسوية، وآليات تثقيف الموظفين وتقييمهم، بما في ذلك استعمال التدقيق الداخلي.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

الوضع الاقتصادي الحالي

تستمر التداعيات الاقتصادية لأزمة كوفيد-١٩ وتتطور بشكل سريع في الوقت الحالي. لذا ساهم المنظمون والحكومات في جميع أنحاء العالم في تدابير التحفيز المالي والاقتصادي للتخفيف من أي تأثير لفيروس كورونا. أعلن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ("CBUAE") عن (أ) برنامج الدعم الاقتصادي المستهدف و(ب) حزم تحفيز رأس المال والسيولة. القيمة الإجمالية لجميع الإجراءات التي اعتمدها المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة حتى الآن ٢٥٦ مليار درهم. شارك البنك في برنامج المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

تماشياً مع توجيهات مجلس المعايير المحاسبية الدولية الصادرة في ٢٧ مارس ٢٠٢٠، قدم المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة توجيهاً مشتركاً في ٢٢ أبريل ٢٠٢٠ ينص على الاعتبارات التالية أثناء قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

(أ) لا يعتبر تعليق السداد المؤقت للمدفوعات، أو التنازل عن انتهاك العهد في حد ذاته محفزاً للزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان في البيئة الحالية،

(ب) طوال فترة وباء كوفيد-١٩، وبغض النظر عن مدخلات السيناريو التي سيتم النظر فيها تدريجياً، لا يتوقع المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة أي إعادة معايرة للنماذج الكلية.

(ج) يميز البنك بين الملتزمين الذين من غير المحتمل أن تتأثر مخاطر الائتمان طويلة الأجل لديهم بشكل كبير بكوفيد ١٩ من أولئك الذين قد يتأثرون بشكل دائم. يتم النظر في هذه العوامل لتحديد ما إذا كانت هناك حالة من الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان

أثر كوفيد-١٩ على خسائر الائتمان المتوقعة

يتطلب إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على الظروف الاقتصادية الحالية والمتوقعة. من أجل تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة في ظل الظروف الاقتصادية المتوقعة، يستخدم البنك مجموعة من السيناريوهات الاقتصادية بدرجات متفاوتة، وبترجيحات مناسبة، لضمان أن تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل مجموعة من النتائج الاقتصادية المحتملة. يتمتع البنك بحوكمة قوية لضمان ملاءمة إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وتقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة في جميع الأوقات.

قام البنك بمراجعة التأثير المحتمل لانتشار كوفيد-١٩ على المدخلات والافتراضات الخاصة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في ضوء المعلومات المتوفرة. بشكل عام، لا يزال وضع كوفيد-١٩ متغيراً ويتطور بسرعة في هذه المرحلة، مما يجعل من الصعب عكس تأثيره بشكل موثوق في تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة. على الرغم من ذلك، وإدراكاً بأن من المتوقع أن يكون للوباء تأثير على بيئة الاقتصاد الكلي دون أي شك معقول، فقد قام البنك بتقييم تأثير زيادة احتمالية السيناريو المتشائم وإزالة أي سيناريو تصاعدي في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

الاحتمالات المحددة	الاحتمالات المحددة	السيناريو
بعد كوفيد-١٩	ما قبل كوفيد-١٩	
٪٤٠	٪٧٢	الاساسي
٪٢٠	٪١٤	التصاعدي
٪٤٠	٪١٤	التنازلي

أدت هذه التغييرات في الاحتمالات المحددة لسيناريو الاقتصاد الكلي وإعادة تصنيف الإدارة إلى زيادة الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ١٦٥ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. إن إعادة التصنيفات تقديرية وسيستمر البنك في إعادة تقييم تأثيرها بصفة دورية.

وفقاً لمتطلبات الإفصاح لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في سياق covid-19، قام البنك بتقسيم عملائه المستفيدين من تأجيل الدفعات إلى مجموعتين (مجموعة ١ ومجموعة ٢). إن العملاء الذين لا يتوقع أن يواجهوا تغييرات هامة في الجدارة الائتمانية، بخلاف مشاكل السيولة الناتجة عن أزمة covid-19 تم تصنيفهم في المجموعة ١. والعملاء الذين من المتوقع أن يواجهوا تأثيراً جوهرياً بسبب covid-19 على المدى الطويل ومن المتوقع أن يواجهوا تدهور كبير في جدارتهم الائتمانية تم تصنيفهم في المجموعة ٢.

٢٧ إدارة المخاطر (تتمة)

تحليل العملاء المستفيدين من تأجيل الدفعات

يحتوي الجدول أدناه على الأرصدة القائمة وخسائر الائتمان المتوقعة ذات الصلة للعملاء المستفيدين من تأجيل الدفعات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المجموعة	عدد العملاء / الحسابات	تأجيل الدفعات ألف درهم	إجمالي التعرض ألف درهم	مخصص انخفاض القيمة ألف درهم	
الخدمات البنكية للأفراد	المرحلة ١	المجموعة ١	١,١٢٧	٤٢,٨٣٢	٤,٢٣٥	
	المرحلة ٢	المجموعة ١	٧٠	٢,٩٠٨	١٤,٦٠١	
		المجموعة ٢	١٧٧	٦,٢٩٤	١٣,٩٤٢	
	المرحلة ٣	المجموعة ١	١٦	٧٦٧	١٠,٢٠١	
		المجموعة ٢	٤٢	٨١٦	٧,٤١٤	
				٥٣,٦١٧	٦٨٦,٨١٩	٣٧,٦٢٠
الخدمات البنكية التجارية	المرحلة ١	المجموعة ١	٣٤	١١٠,٥٥٣	٢١,٤٧٢	
	المرحلة ٢	المجموعة ١	٦	١٨,٧٥٧	٢٣٧,٥٥٠	
		المجموعة ٢	١٥	١٤٠,٧١٠	١٤٤,٠٢١	
				٢٧٠,٠٢٠	١,٩٦٤,٦١٢	١٩٩,٤٧٢
	إجمالي القروض والسلفيات	المرحلة ١	المجموعة ١	١,١٦١	١٥٣,٣٨٥	٢٥,٧٠٧
		المرحلة ٢	المجموعة ١	٧٦	٢١,٦٦٥	٤٨,٥٨٠
المجموعة ٢			١٩٢	١٤٧,٠٠٤	١٥٧,٩٦٣	
المرحلة ٣		المجموعة ١	١٦	٧٦٧	١٠,٢٠١	
		المجموعة ٢	٤٢	٨١٦	٧,٤١٤	
				٣٢٣,٦٣٧	٢,٦٥١,٤٣١	٢٣٧,٠٩٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تبلغ قيمة التمويل بلا تكلفة في إطار برنامج الدعم الاقتصادي المستهدف الذي يوفره البنك ٣٣٠.٥٠٠,٠٠٠ درهم. يبلغ إجمالي الأقساط المؤجلة على عملاء الخدمات المصرفية للشركات والأفراد ٤٤٩,١١٠,٠٠٠ درهم وهو ما يساوي قيمة المبلغ الذي تم الموافقة عليه للتمويل بلا تكلفة للبنك من قبل مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي وفقاً لإطار برنامج الدعم الاقتصادي المستهدف، من أصل ٣٢٣.٦٣٧.٠٠٠ درهم تم استخدامها من صافي المبالغ المسددة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

الحركة في الأرصدة الاجمالية لعملاء الخدمات المصرفية للشركات والأفراد المستفيدين من تأجيل الدفعات:

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	القروض والسلفيات
٢,٦٤٠,٥٢١	٣,٨٦١	٧١٠,٨٩٤	١,٩٢٥,٧٦٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٠,٩١٠	١,٩٥٢	١٥,٨٥٤	(٦,٨٩٦)	صافي الموجودات المنشأة حديثاً والتي تم سدادها
-	-	-	-	المشطوبات
-	-	٢١٤,٥٣٩	(٢١٤,٥٣٩)	تم تحويلها من المرحلة ١
-	١١,٨٠٢	(٢٩,٠٥٣)	١٧,٢٥١	تم تحويلها من المرحلة ٢
-	-	-	-	تم تحويلها من المرحلة ٣
٢,٦٥١,٤٣١	١٧,٦١٥	٩١٢,٢٣٤	١,٧٢١,٥٨٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الحركة في مخصص عملاء الخدمات المصرفية للشركات والأفراد المستفيدين من تأجيل الدفعات:

المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	القروض والسلفيات
١٠٨,٧٥٢	-	٨٥,٣٠٥	٢٣,٤٤٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٢٨,٣٤٠	٤,٤٤٠	١١٩,٤٦٣	٤,٤٣٧	صافي الموجودات المنشأة حديثاً والتي تم سدادها
-	-	-	-	المشطوبات
-	-	٢,٦٦٨	(٢,٦٦٨)	تم تحويلها من المرحلة ١
-	٤٠٢	(٨٩٣)	٤٩١	تم تحويلها من المرحلة ٢
-	-	-	-	تم تحويلها من المرحلة ٣
٢٣٧,٠٩٢	٤,٨٤٢	٢٠٦,٥٤٣	٢٥,٧٠٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٨ موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار

قام البنك باتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار من ١ يناير ٢٠١٩. فيما يلي المبالغ الدفترية لموجودات حق الاستخدام (والمدرجة ضمن "الموجودات الأخرى" في الإيضاح رقم ١٠) ومطلوبات عقود الإيجار (والمدرجة ضمن "المطلوبات الأخرى" في الإيضاح رقم ١٤) والحركات خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٢,٥٧٥	١٨,٠٥٩	موجودات حق الاستخدام كما في ١ يناير ناقصاً: التزام تقاعد بند الموجودات ناقصاً: رسوم الاستهلاك
(٤٩٩)	(٣,٦٩٩)	
(١٤,٠١٧)	(٤,٥٢٢)	
<u>١٨,٠٥٩</u>	<u>٩,٨٣٨</u>	كما في ٣١ ديسمبر
٢٥,٠٤٩	١٨,٢٤٧	مطلوبات عقود الإيجار كما في ١ يناير زائداً: تراكم الفائدة ناقصاً: الدفعات ناقصاً: (تقاعد) / زيادة بند المطلوبات في الالتزام
٥٥٣	٣٢٦	
(٨,٣٤٠)	(٤,٥٢٩)	
<u>٩٨٥</u>	<u>(٤,٢٠٦)</u>	
<u>١٨,٢٤٧</u>	<u>٩,٨٣٨</u>	كما في ٣١ ديسمبر

٢٩ - تحليل القطاعات

لأغراض تقديم التقارير إلى المسؤولين الرئيسيين عن اتخاذ القرارات التشغيلية، تم تنظيم أنشطة البنك في قطاعين:

الخدمات المصرفية للشركات - يتولى بشكل رئيسي إدارة القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية للعملاء من الشركات والمؤسسات التجارية. يشمل هذا القطاع أيضاً الأسواق المالية التي تشارك بشكل رئيسي في تقديم خدمات الأسواق المالية والتجارة والخزينة، بالإضافة إلى إدارة عمليات التمويل الخاصة بالبنك.

الخدمات المصرفية للأفراد - يتولى بشكل رئيسي إدارة الودائع للعملاء الأفراد، وتقديم قروض للمستهلكين، وتسهيلات السحب على المكشوف، وتسهيلات بطاقات الائتمان، وتسهيلات تحويل الاموال، إضافة إلى الخدمات المصرفية الإسلامية؛

تجري المعاملات ما بين القطاعات وفقاً للمعدلات الحالية في السوق على أساس تجاري بحت. وتحمل / تضاف الفوائد في قطاعات الأعمال على أساس نسبة إجمالية تُقارب التكلفة الهامشية للأموال.

٢٩ - تحليل القطاعات (تتمة)

فيما يلي معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

المجموع ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	
٢٩٣,٤٠٩	٨٤,٨١٨	٢٠٨,٥٩١	صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيعات إلى المودعين
١٠٩,٤٥٤	٦,١٠٧	١٠٣,٣٤٧	دخل تشغيلي آخر
(٢٦٢,٠٣٥)	(٧٠,٠٧٩)	(١٩١,٩٥٦)	مصاريف تشغيلية
(٨٠٨,١٢٣)	(١٠٥,٦٦٣)	(٧٠٢,٤٦٠)	صافي خسائر انخفاض القيمة
<u>(٦٦٧,٢٩٥)</u>	<u>(٨٤,٨١٧)</u>	<u>(٥٨٢,٤٧٨)</u>	الخسارة للسنة
			النفقات الرأسمالية
٢٧,٨١٦	٤,٠٦٠	٢٣,٧٥٦	- الممتلكات والمعدات
<u>١٤,٨٤٩,١٤٩</u>	<u>٢,١٦٧,٣٠٨</u>	<u>١٢,٦٨١,٨٤١</u>	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٣,٣٩٤,٦٠٦	٢,٦٤٠,٧٠١	١٠,٧٥٣,٩٠٥	موجودات القطاع
<u>١٣,٣٩٤,٦٠٦</u>	<u>٢,٦٤٠,٧٠١</u>	<u>١٠,٧٥٣,٩٠٥</u>	مطلوبات القطاع
			فيما يلي معلومات القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:
المجموع ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	
٣٩٠,٩٦٦	٨٥,٦٣٠	٣٠٥,٣٣٦	صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيعات إلى المودعين
١٥٣,٧٩٨	١٧,٨١٠	١٣٥,٩٨٨	دخل تشغيلي آخر
(٣١٤,٠٦٠)	(٩٥,٧٠٦)	(٢١٨,٣٥٤)	مصاريف تشغيلية
(٧٠١,٤٥٧)	(٧٢,١٤٨)	(٦٢٩,٣٠٩)	صافي خسائر انخفاض القيمة
<u>(٤٧٠,٧٥٣)</u>	<u>(٦٤,٤١٤)</u>	<u>(٤٠٦,٣٣٩)</u>	الخسارة للسنة
			النفقات الرأسمالية
٢٤,٦٧٢	٣,٨١١	٢٠,٨٦١	- الممتلكات والمعدات
<u>١٩,١٢٤,٩٢١</u>	<u>٢,٩٥٠,٨١٨</u>	<u>١٦,١٧٤,١٠٣</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٦,٩٦٤,٦٠٧	٢,٥٠٦,٣٠٦	١٤,٤٥٨,٣٠١	موجودات القطاع
<u>١٦,٩٦٤,٦٠٧</u>	<u>٢,٥٠٦,٣٠٦</u>	<u>١٤,٤٥٨,٣٠١</u>	مطلوبات القطاع

٢٩ تحليل القطاعات (تتمة)

يعمل البنك في منطقة جغرافية واحدة فقط، وهي الشرق الأوسط. وعليه، لم يتم تقديم تحاليل جغرافية للدخل التشغيلي وصافي الأرباح وصافي الموجودات.

٣٠ القيم العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة وتسلسل مستويات قياس القيمة العادلة

يستخدم البنك التسلسل التالي لتحديد وبيان القيمة العادلة للأدوات المالية عن طريق أساليب التقييم:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.

المستوى الثاني: أساليب أخرى تكون فيها جميع المدخلات التي لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة جديرة بالملاحظة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: أساليب تستخدم فيها مدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولا تستند على بيانات جديرة بالملاحظة في السوق.

٣٠ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الأدوات والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

يعرض الجدول التالي تحليل الأدوات والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة بحسب تسلسل مستويات قياس القيمة العادلة:

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				الموجودات المالية
				<i>أدوات مالية مشتقة</i>
٤,٣٦٨	-	٤,٣٦٨	-	مقايضات أسعار الفائدة
٣,٦٨٧	-	٣,٦٨٧	-	عقود آجلة
-	-	-	-	مقايضة العملات
<u>٨,٠٥٥</u>	<u>-</u>	<u>٨,٠٥٥</u>	<u>-</u>	
				<i>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</i>
				<i>استثمارات مدرجة</i>
١,٣٩١,١٣٧	-	-	١,٣٩١,١٣٧	سندات دين حكومية
١,٨٨٩,٩٥٤	-	-	١,٨٨٩,٩٥٤	سندات دين أخرى
٩٢	-	-	٩٢	حقوق ملكية
٥٤٣	٥٤٣	-	-	استثمارات غير مدرجة
				حقوق ملكية
<u>٣,٢٨١,٧٢٦</u>	<u>٥٤٣</u>	<u>-</u>	<u>٣,٢٨١,١٨٣</u>	
				المطلوبات المالية
				<i>أدوات مالية مشتقة</i>
٢٣٠,٥٥٤	-	٢٣٠,٥٥٤	-	مقايضات أسعار الفائدة
٣٣	-	٣٣	-	عقود آجلة
-	-	-	-	خيارات العملات
<u>٢٣٠,٥٨٧</u>	<u>-</u>	<u>٢٣٠,٥٨٧</u>	<u>-</u>	

٣٠ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الأدوات والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				الموجودات المالية
				أدوات مالية مشتقة
١٠,٦٢٧	-	١٠,٦٢٧	-	مقايضات أسعار الفائدة
١٤,٥٣٦	-	١٤,٥٣٦	-	عقود آجلة
-	-	-	-	مقايضة العملات
<u>٢٥,١٦٣</u>	<u>-</u>	<u>٢٥,١٦٣</u>	<u>-</u>	
				استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
				استثمارات مدرجة
١,٤١٨,٦١٣	-	-	١,٤١٨,٦١٣	سندات دين حكومية
٢,٠٦٥,٠٧٢	-	-	٢,٠٦٥,٠٧٢	سندات دين أخرى
٢٨٥	-	-	٢٨٥	حقوق ملكية
٥٤٣	٥٤٣	-	-	استثمارات غير مدرجة
<u>٣,٤٨٤,٥١٣</u>	<u>٥٤٣</u>	<u>-</u>	<u>٣,٤٨٣,٩٧٠</u>	حقوق ملكية
				المطلوبات المالية
				أدوات مالية مشتقة
١٣١,٣٦٣	-	١٣١,٣٦٣	-	مقايضات أسعار الفائدة
٤,١٤٠	-	٤,١٤٠	-	عقود آجلة
-	-	-	-	خيارات العملات
<u>١٣٥,٥٠٣</u>	<u>-</u>	<u>١٣٥,٥٠٣</u>	<u>-</u>	

٣٠ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

الأدوات والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)

مبين أدناه طرق تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والموجودات المدرجة بالقيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم، ويشمل ذلك الافتراضات المقرة من قبل البنك التي يمكن أن يستخدمها أي مشارك في السوق عند تقييم الأدوات.

١-٣٠ المشتقات

تتكون منتجات المشتقات المقاسة باستخدام أسلوب تقييم إلى جانب المعطيات الملحوظة في السوق بشكل رئيسي من عقود مقايضة أسعار الفائدة وعقود خيارات العملات وعقود الصرف الأجنبي الآجلة. وتتضمن أكثر أساليب التقييم استخداماً نماذج الأسعار الآجلة والمقايضة باستخدام حسابات القيمة. تتضمن النماذج معطيات مختلفة من بينها الجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة وعقود الصرف الأجنبي الفورية والآجلة ومنحنيات أسعار الفائدة.

٢-٣٠ استثمارات مالية

تتكون الاستثمارات المالية المقيمة باستخدام أسلوب التقييم أو نماذج الأسعار بشكل رئيسي من أسهم غير مدرجة. يتم تقييم هذه الموجودات باستخدام نماذج تتضمن أحياناً بيانات السوق القابلة للملاحظة فقط وفي أوقات أخرى تستخدم البيانات الملحوظة وغير الملحوظة. المدخلات غير القابلة للملاحظة للنماذج تتضمن الافتراضات المتعلقة بالأداء المالي المستقبلي للشركة المستثمر فيها ومخاطرها والافتراضات الاقتصادية بشأن قطاع الأعمال والمناطق الجغرافية التي تعمل فيها الشركة المستثمر فيها.

٣-٣٠ الحركة في الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة ضمن المستوى الثالث

استثمر البنك خلال السنة في أسهم شركة غير مدرجة بقيمة لا شيء (٢٠١٩: لا شيء) مصنفة في المستوى الثالث. ولم يكن هنالك حركات أخرى بين مستويات الأدوات المالية خلال السنة (٢٠١٩: لا شيء).

٤-٣٠ الأرباح أو الخسائر للأدوات المالية من المستوى الثالث المدرجة في الربح أو الخسارة للسنة:

لم يتم إدراج أرباح أو خسائر للأدوات المالية من المستوى الثالث في الربح أو الخسارة للسنة (٢٠١٩: لا شيء درهم).

٥-٣٠ التأثير على القيمة العادلة للأدوات المالية من المستوى الثالث التي تم قياسها بالقيمة العادلة للتغيرات في الافتراضات الرئيسية

إن التأثير على القيمة العادلة للأدوات من المستوى الثالث باستخدام افتراضات بديلة محتملة بشكل معقول حسب فئة الأداة ضئيل.

٦-٣٠ الأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة

تشتمل القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة على النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمبالغ المستحقة من بنوك أخرى والقروض والسلفيات والموجودات الأخرى (باستثناء الموجودات المشنقة) والمبالغ المستحقة للبنوك وودائع العملاء والمطلوبات الأخرى (باستثناء المطلوبات المشنقة) التي يتم تصنيفها ضمن المستوى الثاني على أساس المعطيات الجديرة بالملاحظة في السوق. إن القيم العادلة للأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

٣٠ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٦-٣٠ الأدوات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)

فيما يلي المنهجية والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة لتلك الأدوات المالية التي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة للبيانات المالية:

١-٦-٣٠ الموجودات التي تقارب قيمتها العادلة قيمتها الدفترية

فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المالية ذات فترات الاستحقاق قصيرة الأجل (أقل من ثلاثة أشهر)، فمن المفترض أن قيمها الدفترية تقارب قيمها العادلة. يتم كذلك تطبيق هذا الافتراض على الودائع تحت الطلب وحسابات التوفير التي ليس لها تواريخ استحقاق محددة.

٢-٦-٣٠ الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

بلغت القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ لا شيء (٢٠١٩ - ١٨,٢٤٧,٠٠٠ درهم). يندرج تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن فئة المستوى الأول حيث يتم تحديد القيمة العادلة بناءً على المدخلات التي هي عبارة عن الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

٣١ كفاية رأس المال

يدير البنك بشكل فعال هيكل رأس المال لتغطية المخاطر المتأصلة في العمل. وتتم مراقبة كفاية رأس مال البنك باستخدام، من بين مقاييس أخرى، القواعد والنسب الموضوعية من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية ("قواعد / نسب بازل") والتي يتبناها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في الإشراف على البنك.

١-٣١ إدارة رأس المال

إن أهداف البنك الرئيسية من إدارة رأس المال هي ضمان التزام البنك بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة من جهات خارجية ومحافظة البنك على تصنيف ائتماني قوي ومعدلات رأسمالية صحية من أجل دعم أعمال البنك وزيادة حصص المساهمين.

يقوم البنك بإدارة قاعدة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وسمات المخاطر التي تتعرض لها أنشطته. ومن أجل المحافظة على قاعدة رأس المال أو تعديلها، فقد يقوم البنك بتعديل قيمة دفعات توزيعات الأرباح الموزعة على المساهمين أو إعادة رأس المال إليهم أو إصدار أسهم جديدة. لم تطرأ أي تغييرات على الأهداف والسياسات والعمليات عن السنوات السابقة.

٣١ كفاية رأس المال (تتمة)

١-٣١ إدارة رأس المال (تتمة)

فيما يلي حسابات نسبة المخاطر للموجودات، وفقاً لإرشادات كفاية رأس المال طبقاً لاتفاقية بازل ٢ الموضوعية للقطاع المصرفي العالمي:

هيكل رأس المال

يوضح الجدول التالي تفاصيل الموارد الرأسمالية النظامية لدى البنك:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		الشق الأول من رأس المال
		رأس المال
٢,٠٦٢,٥٥٠	٢,٠٦٢,٥٥٠	الاحتياطي القانوني
٥٠٤,٦٧١	٢٨,٩٢٤	احتياطي خاص
٤٢٢,١١٦	-	احتياطي عام
٩,٣١١	٩,٣١١	احتياطيات القيمة العادلة على الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٦,٥٣٨	٩,٢٢٤	خسائر متراكمة
(٨٩٧,٨٦٣)	(٦٦٧,٢٥٧)	إعادة إضافة خسارة الائتمان المتوقعة ضمن برنامج نظام الدعم الاقتصادي المستهدف
-	٧٣,٦٣٩	الخصم التنظيمي للمبالغ التي تتجاوز الحد الأقصى للتعرضات الكبيرة
-	(٤٥,٤٩٦)	
<u>٢,١٢٧,٣٢٣</u>	<u>١,٤٧٠,٨٩٥</u>	إجمالي الشق الأول
		الشق الثاني من رأس المال
		مخصص عام مؤهل
١٧٩,٨٢٥	١٣٣,٦٤٩	
<u>١٧٩,٨٢٥</u>	<u>١٣٣,٦٤٩</u>	إجمالي الشق الثاني
<u>٢,٣٠٧,١٤٨</u>	<u>١,٦٠٤,٥٤٤</u>	إجمالي رأس المال النظامي
		التعرضات المرجحة بالمخاطر
		مخاطر الائتمان
١٤,٣٨٥,٩٥٧	١٠,٦٩١,٩٤٥	مخاطر السوق
٢,٤٤٠	١,٢٩٥	مخاطر التشغيل
١,٢٥٨,٤٢٩	١,٠٥٥,٥٧١	
<u>١٥,٦٤٦,٨٢٦</u>	<u>١١,٧٤٨,٨١١</u>	

٣١ كفاية رأس المال (تتمة)

١-٣١ إدارة رأس المال (تتمة)

هيكل رأس المال (تتمة)

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم

الشريحة الأولى والشريحة الثانية من رأس المال

٢,١٢٧,٣٢٣	١,٤٧٠,٨٩٥	الشريحة الأولى من رأس المال
١٧٩,٨٢٥	١٣٣,٦٤٩	الشريحة الثانية من رأس المال
<u>٢,٣٠٧,١٤٨</u>	<u>١,٦٠٤,٥٤٤</u>	قاعدة رأس المال

٢-٣١ نسبة رأس المال:

%١٤,٧	%١٣,٧	مجموع رأس المال النظامي كنسبة من مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٣,٦	%١٢,٥	مجموع الشريحة الأولى من رأس المال النظامي كنسبة من مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

فيما يلي الحد الأدنى لرأس المال المطلوب بموجب كل بند من البنود أعلاه بما في ذلك احتياطي الحفاظ على رأس المال؛

٢٠١٩	٢٠٢٠	معدا بموجب نظام الدعم الاقتصادي المستهدف	عنصر رأس المال
الأصلي	الأصلي		الحد الأدنى لنسبة الشق الأول من حقوق المساهمين العادية
%٧	%٧	%٧	الحد الأدنى لنسبة الشق الأول من رأس المال
%٨,٥	%٨,٥	%٨,٥	الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال
%١٠,٥	%١٠,٥	%١٠,٥	احتياطي رأس المال التحوطي
%٢,٥	%٢,٥	%١,٠	

كجزء من حزمة تحفيز رأس المال التي يقدمها المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة في إطار برنامج الدعم الاقتصادي المستهدف، يُسمح للبنوك بالاستفادة من احتياطي رأس المال التحوطي بنسبة ٢,٥% وبحد أقصى ٦٠% اعتبارًا من ١٥ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. عند الاستهلاك الكامل لتخفيف رأس المال هذا، ينخفض الحد الأدنى لمتطلبات نسبة كفاية رأس المال إلى ١١,٥% (مقابل ١٣,٠% المطبقة سابقًا) ولفترات إعداد التقارير التي تكون ضمن المدة المحددة. يواصل البنك التزامه بمتطلبات الحد الأدنى المعدل لرأس المال وفقًا لتوجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣٢ المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) إلى مختلف المستفيدين خلال السنة مبلغ ٧٥٥,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ٧٣٥,٦٠٠ درهم).

٣٣ الزكاة

إن النظام الأساسي للبنك لا يشترط على البنك دفع الزكاة بالنيابة عن مساهميه. وبالتالي، يكون توزيع الزكاة مسؤولية مساهمي البنك.

٣٤ الإجراءات القانونية

المنازعات القضائية هي أمر شائع في القطاع المصرفي بسبب طبيعة العمل المنجز. يوجد لدى البنك ضوابط وسياسات مناسبة لإدارة المطالبات القانونية. بمجرد الحصول على الاستشارات المهنية وتقدير مبلغ الخسارة بشكل معقول، يقوم البنك بإجراء تعديلات لحساب أي آثار ضارة قد تطرأ على وضعه المالي بسبب المطالبات. استناداً إلى المعلومات المتاحة، من غير المتوقع أن ينشأ أي تأثير سلبي جوهري على المركز المالي للبنك من المطالبات القانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بخلاف ما تم تخصيصه بالفعل، وبالتالي لا يلزم تكوين أي مخصصات إضافية لأي مطالبات في هذه البيانات المالية.

٣٥ إعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة بين البنوك

تجري إعادة التشكيل الأساسية للمعايير الرئيسية لأسعار الفائدة على مستوى العالم لاستبدال أو إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك بأسعار بديلة خالية من المخاطر (يشار إليها باسم "إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك"). يتعرض البنك لأسعار الفائدة بين البنوك على أدواته المالية التي سيتم استبدالها أو إعادة تشكيلها كجزء من هذه المبادرة على مستوى السوق. هناك تقديرات غير مؤكدة بشأن توقيت وطرق الانتقال. يتوقع البنك أن يكون لإعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك آثاراً "محدودة" على الجوانب التشغيلية وإدارة المخاطر والجوانب المحاسبية في مختلف قطاعات أعماله. قام البنك بإنشاء لجنة انتقال متعددة الوظائف لأسعار الفائدة بين البنوك (يشار إليها بـ "لجنة أسعار الفائدة بين البنوك") لإدارة انتقاله إلى أسعار فائدة بديلة. تتضمن أهداف لجنة أسعار الفائدة بين البنوك تقييم الحد الذي يكون فيه للقروض والسلفيات والتسهيلات التمويلية الإسلامية والاستثمارات في السندات ذات السعر العائم مرجع إلى التدفقات النقدية لأسعار الفائدة بين البنوك، وما إذا كانت هذه العقود بحاجة إلى تعديل نتيجة لإعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك وكيف تتم إدارة الاتصالات حول إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك مع الأطراف المقابلة. تجتمع لجنة أسعار الفائدة بين البنوك بانتظام وتقوم بتزويد فريق الإدارة التنفيذية بأخر المستجدات، بغرض دعم إدارة مخاطر أسعار الفائدة ولتحديد المخاطر التشغيلية الناشئة عن إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك.

الموجودات المالية:

بلغ تعرض البنك لأسعار الفائدة بين البنوك على القروض والسلفيات ذات أسعار فائدة متغيرة وتسهيلات تمويل إسلامي والاستثمارات في سندات بأسعار متغيرة بالدولار الأمريكي للعملاء ٨٥٣,٧١٠,٠٠٠ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تقوم لجنة أسعار الفائدة بين البنوك بوضع سياسات لتعديل الأسعار المعروضة بين البنوك على محفظة قروضها الحالية ذات السعر المتغير والمفهرسة بأسعار الفائدة بين البنوك والتي سيتم استبدالها كجزء من إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك. يتوقع البنك أن يبدأ تعديل البنود التعاقدية لموجوداته الحالية ذات الأسعار المتغيرة في سنة ٢٠٢١؛ ومع ذلك، قد يختلف التوقيت الفعلي بحسب مدى إمكانية تطبيق اللغة الموحدة على مستوى بعض أنواع القروض ومدى المفاوضات بين البنك وأطراف القرض المقابلة.

٣٥ إعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة بين البنوك (تتمة)

المطلوبات المالية:

لدى البنك مطلوبات مشتقة بسعر متغير ومجدولة بمعدلات الفائدة بين البنوك لمدة ٣ أشهر كما هو موضح في الجدول أدناه ومصنفة بالدولار الأمريكي واليورو. بدأت لجنة أسعار الفائدة بين البنوك بإجراء مناقشات مع الأطراف المقابلة لمطلوباتنا المالية للالتزام بالبروتوكولات المعدلة للرابطة الدولية للمبادلات والمشتقات استعداداً لإجراء إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك.

المبلغ الاسمي المشتق	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
٢,٠٦٩,٠٠١	(٢٢٣,٧٩٥)	دولار أمريكي
٤٥,١٠٦	(٢,٣٩١)	يورو
<u>٢,١١٤,١٠٧</u>	<u>(٢٢٦,١٨٦)</u>	

٣٦ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة، حيثما أمكن، حتى تتوافق مع العرض المتبع والسياسات المحاسبية المتبعة في هذه البيانات المالية.