



بنك الشارقة
Bank of Sharjah

شريكم في التقدّم

التقرير السنوي

٢٠١٩

www.bankofsharjah.com



بنك الشارقة Bank of Sharjah

التقرير السنوي ٢٠١٩

المقر الرئيس

شارع الخان ص.ب. ١٣٩٤، هاتف: +٩٧١ ٦ ٥٦٩٤٤١١، فاكس: +٩٧١ ٦ ٥٦٩٤٤٢٢

دي موتور سيتي دي موتور سيتي ص.ب. ٤٧٨٣١٦ هاتف: +٩٧١ ٤ ٤٥١٠٧١١ فاكس: +٩٧١ ٤ ٤٥١٠٧٤٤	مدينة دبي للإعلام مدينة دبي للإعلام ص.ب. ٥٠٢٣٦٠ هاتف: +٩٧١ ٤ ٣٦٩٥٥٤٥ فاكس: +٩٧١ ٤ ٣٦٩٥٥٤٦	دي - القرهود شارع القرهود ص.ب. ٢٧١٤١ هاتف: +٩٧١ ٤ ٢٨٢٧٢٧٨ فاكس: +٩٧١ ٤ ٢٨٢٧٢٧٠	العين شارع خليفة ص.ب. ٨٤٢٨٧ هاتف: +٩٧١ ٣ ٧٥١٧١٧١ فاكس: +٩٧١ ٣ ٧٥١٧٠٧٠	مصنح مصنح، شارع ١٦ ص.ب. ٢٧٣٩١ هاتف: +٩٧١ ٢ ٦٢٢٢١١٤ فاكس: +٩٧١ ٢ ٦٢٢٢١١٥	أبوظبي شارع الميناء ص.ب. ٩٢٩١ هاتف: +٩٧١ ٢ ٦٧٩٥٥٥٥ فاكس: +٩٧١ ٢ ٦٧٩٥٨٤٣
--	--	---	--	--	--



صاحب السمو
الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان
رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة



صاحب السمو

الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم

نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي



صاحب السمو
الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي
عضو المجلس الأعلى حاكم الشارقة
الرئيس الفخري



جدول المحتويات

٨	أعضاء مجلس الإدارة
١٠	خطاب رئيس مجلس الإدارة
١٢	تقرير مجلس الإدارة للجمعية العمومية
٣٠	قرارات الجمعية العمومية
٣٢	البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩



أعضاء مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة
الشيخ محمد بن سعود القاسمي



نائب رئيس مجلس الإدارة
الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد



السيد سعود البشارة



السيد سالم الغماي



السيد عبدالعزيز المدفع



معالي حميد ناصر العويس



السيد فرانسوا دوج



السيد صلاح أحمد عبدالله التومان
الشامسي



السيد عبدالعزيز الحساوي



السيد عبدالله شريف الفهيم



المدير العام،
سكرتير مجلس الإدارة
السيد فاروج نركيزيان



خطاب الرئيس

حضرات السادة المساهمين،

يسرني أن أرحب بكم، باسمي ونيابة عن أعضاء مجلس إدارة بنك الشارقة في الاجتماع رقم ٤٧ للجمعية العمومية، والذي يعزّ علينا هذا العام أن ينعقد في ظل الظروف الصحية المرتبطة بانتشار وباء كوفيد-١٩.

وبالرغم من الظروف الاستثنائية التي نمّر بها على المستويين الوطني والعالمي، اسبحوا لي بأن أعرب لكم عن خالص شكرنا وتقديرنا العميق لدعمكم المستمر وثقتكم الكبيرة بمؤسستنا اللذين يشكلان السبب الرئيسي في تمكننا من تخطي كل التحديات.

بدايةً، أتوجه باسمكم وباسم أعضاء المجلس، بأسمى آيات الشكر والاحترام والتقدير إلى صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان رئيس الدولة، وصاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي، وصاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان ولي عهد أبوظبي نائب القائد الأعلى للقوات المسلحة، وصاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي عضو المجلس الأعلى حاكم الشارقة، وإخوانهم أصحاب السمو الحكام أعضاء المجلس الأعلى للاتحاد، وذلك لرؤيتهم الثاقبة والحكيمة لما فيه مصلحة وطننا الحبيب وقيادتهم الرشيدة نحو المزيد من التقدم والازدهار.

كان عام ٢٠١٩ حافلاً على الساحة العالمية، طبعته سلسلة من القمم التاريخية والأزمات والاحتجاجات الشعبية، وهو عام انطوى على ظهور وباء كوفيد-١٩ الذي غيّر نمط حياتنا وأعمالنا وخططنا الاقتصادية بطريقة غير مسبوقه وإلى أجل غير محدد.

على المستوى الإقليمي، شهدت المنطقة ارتفاعاً في حدة التوترات الجيوسياسية وانخفاضاً في النشاط الاقتصادي وفرض المزيد من القيود التنظيمية. وفي دولة الإمارات العربية المتحدة، كان عام ٢٠١٩ مفصلياً في مسيرتها التصاعديّة ولأكثر من سبب، فهي جعلت عام التسامح ظاهرة عالمية، ودخلت نادي الفضاء من بوابته العريضة عبر إرسالها أول رائد فضاء عربي إلى المحطة الدولية. خطوات جعلتها في مكانة متقدمة على المستوى العالمي.

أما بالنسبة لبنك الشارقة، فكان عاماً غير اعتيادي ومليئاً بالتحديات، فنحن ودّعنا خلاله راضين بقضاء الله وقدره رئيس مجلس الإدارة المغفور له أحمد عبدالله النومان الذي قاد البنك على مدى ثلاثين عاماً بحكمة وثبات في مسيرته ونجاحاته، سائلين الله أن يوفقنا بعد تسلّمنا الأمانة في تحقيق التقدم والاستمرارية المرجوة.

حقق بنك الشارقة على مدى ٤٦ عاماً نتائج مالية اتسمت بالربحية، غير أنه وعلى مستوى النتائج المالية للبنك لعام ٢٠١٩، من الضروري الإشارة إلى أن البنك ورغم أنه حقق كما عهدناه دائماً، ارتفاعاً في الأرباح داخل الدولة بنسبة ٢٥% من ١٣٠ مليون درهم إلى ١٦٣ مليون درهم، إلا أن الوضع الاستثنائي في لبنان فرض علينا مخصصات غير نقدية وغير محققة نجم عنها خسائر بمبلغ ٤٨ مليون درهم.

أود بهذه المناسبة أن أتقدم باسمكم جميعاً، إلى صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، رئيسنا الفخري، بخالص امتناننا وشكرنا على رعايته ودعمه الدائم. كما أود أن أشكر جميع عملائنا ومراسلينا في أنحاء العالم كافة والسلطات المالية في الدولة، وعلى وجه الخصوص مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع (SCA) وسوق أبوظبي للأوراق المالية (ADX) على ثقتهم وتعاونهم الكبيرين.

كما أود أن أوجه شكرتي وتقديري لإدارة البنك وموظفيه على جهودهم الدؤوبة وتفانيهم في عملهم في ظل ظروف عمل استثنائية.

وفي الختام، يشرفني أن أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٩.

والله ولي التوفيق،

محمد بن سعود القاسمي
رئيس مجلس الإدارة



تقرير مجلس الإدارة إلى الجمعية العمومية لعام ٢٠١٩

كان عام ٢٠١٩ حافلاً على الساحة العالمية، طبعته سلسلة من القمم التاريخية والأزمات والاحتجاجات الشعبية، وهو عام انطوى على ظهور وباء غير معروف منشأه الصين عُرف بـ «كوفيد-١٩». إن بعض هذه الأحداث سوف تستمر خلال عام ٢٠٢٠ بطرق عديدة لا يمكن التكهن بها.

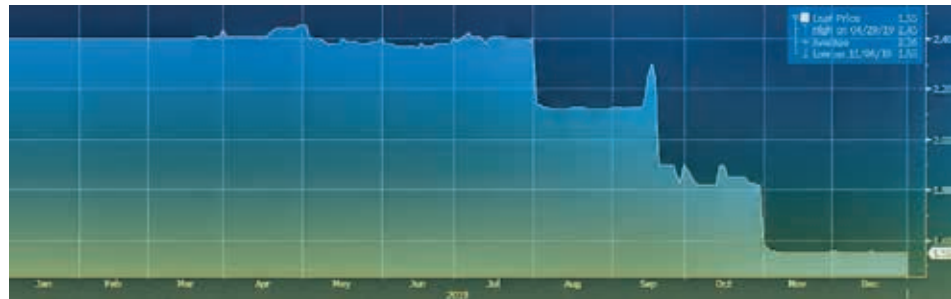
في ٢٠١٩ استمرت الحرب التجارية بين الولايات المتحدة والصين، حيث تبادل الطرفان الإجراءات العقابية وفرض الرسوم على البضائع بقيمة مليارات الدولارات. وفي ١١ أكتوبر ٢٠١٩ توصل المفاوضون إلى اتفاق مبدئي، وهو ما يُعرف بصفقة «المرحلة الأولى». ادعى كلا الجانبين النصر. ومع ذلك، فشل الاتفاق في تسوية الاختلافات الرئيسية بين القوتين الاقتصاديتين العظيمةتين.

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، قام الرئيس دونالد ترامب بخطوة تاريخية، عندما أصبح أول رئيس أمريكي يطيء كوريا الشمالية خلال ولايته. جاء الاجتماع في المنطقة المنزوعة السلاح بعد أربعة أشهر من اجتماع الرئيس ترامب والرئيس كيم جونج أون في هانوي. ومع انتهاء عام ٢٠١٩، لم يتم إحراز أي تقدم في احتواء برنامج الأسلحة النووية لكوريا الشمالية، ناهيك عن تفكيكه.

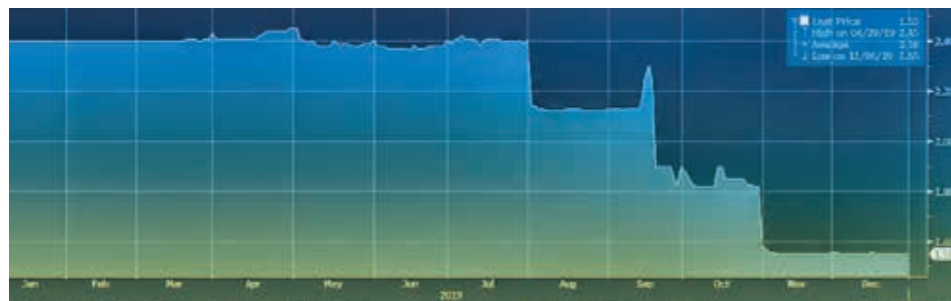
في الولايات المتحدة الأمريكية، في ٢٤ سبتمبر ٢٠١٩، بدأ مجلس النواب الأمريكي إجراءات لعزل الرئيس دونالد ترامب بتهمة عرقلة العدالة، واستخدام نفوذه. وفي ١٨ ديسمبر، أقر مجلس النواب القرار الاتهامي. مع انتهاء عام ٢٠١٩، لم يكن من الواضح ما إذا كان مجلس الشيوخ سيتبنى قرار عزل الرئيس ترامب.

بعد ضغوطات سلبية في الربع الأخير من عام ٢٠١٨، جلب ٢٠١٩ فترة رخاء للعديد من أسواق الأسهم والائتمان الدولية. ارتفعت أسواق الأسهم من أدنى مستوياتها في ديسمبر ٢٠١٨ لتنتهي عام ٢٠١٩ عند مستويات قياسية، مدعومة بتحول في سياسة أسعار الفائدة للاحتياطي الفيدرالي الأمريكي وخفضها ثلاث مرات بإجمالي ٧٥ نقطة أساس في النصف الثاني من عام ٢٠١٩.

سعر فائدة الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي

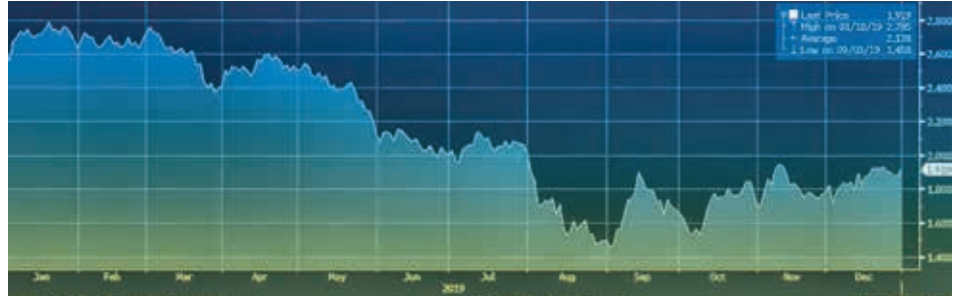


خفض المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة سعر الفائدة تماشياً مع تخفيضات سعر الفائدة الأمريكية.



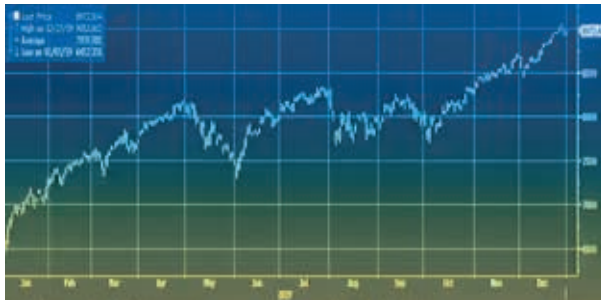
ارتفعت المخاطر الجيوسياسية خلال أشهر الصيف، حيث ردّت إيران على الضغوطات الاقتصادية الأمريكية المتزايدة بهجمات على ناقلات النفط في بحر العرب، وإطلاق صواريخ كروز على المنشآت النفطية في المملكة العربية السعودية. وعلى الرغم من هذه التطورات، لم يتراجع التفاؤل على وجه الخصوص في أسواق الأسهم في نهاية عام ٢٠١٩، مدعوماً بسلسلة من تخفيضات أسعار الفائدة.

عائد السندات الأمريكية لأجل ١٠ سنوات

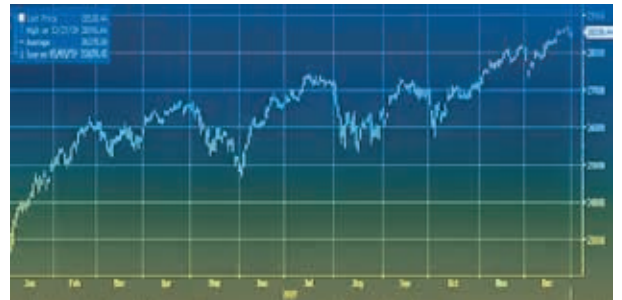


ارتفع مؤشر داو جونز الصناعي بنسبة ٢٦٪ من أدنى مستوياته في يناير لينتهي العام عند مستويات قياسية. وقد وصلت ترددات هذا الأداء إلى أسواق الأسهم العالمية الأخرى.

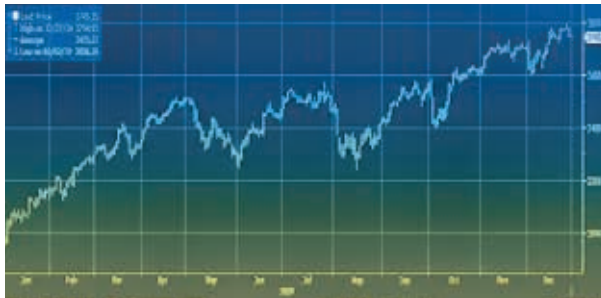
مؤشر ناسداك



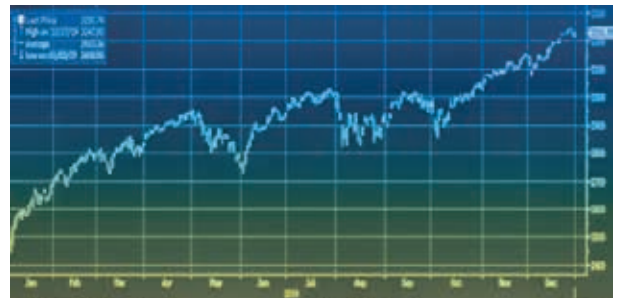
مؤشر داو جونز الصناعي (DJIA)



مؤشر الأسهم الأوروبية ٥٠

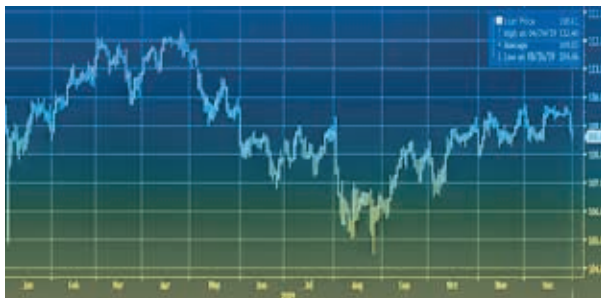


مؤشر ستاندرز آند باور ٥٠٠ (S&P 500)

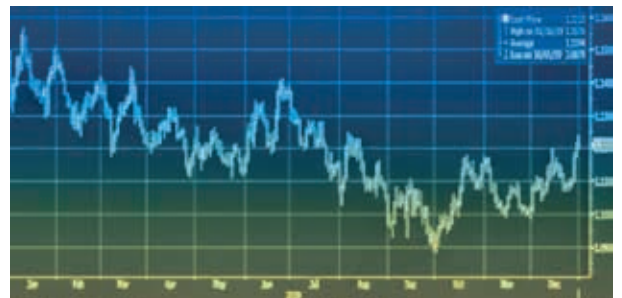


عزز الدولار الأمريكي بشكل عام مكانته على مدار السنة وسط نمو اقتصادي قوي للولايات المتحدة، مقارنة بالاقتصادات الأخرى، على الرغم من تخفيضات أسعار الفائدة من قِبل الاحتياطي الفدرالي. وقد استقر نطاق التداول في الربع الأخير.

مؤشر الين الياباني مقابل الدولار الأمريكي

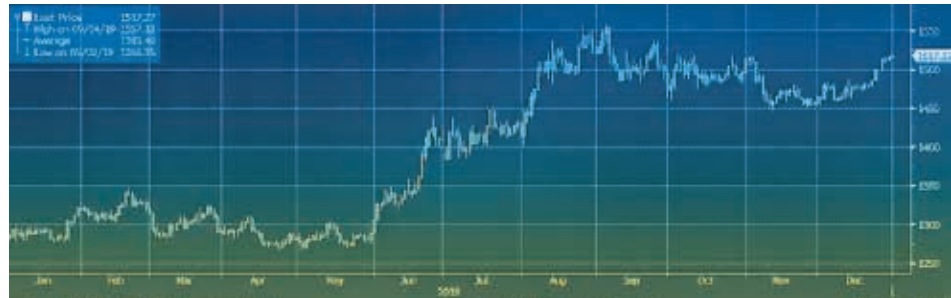


مؤشر اليورو مقابل الدولار الأمريكي



ارتفع سعر الذهب بحدة في النصف الثاني من عام ٢٠١٩ نتيجة التوترات الجيوسياسية المتزايدة، لينتهي العام فوق علامة ١٥٠٠ دولار.

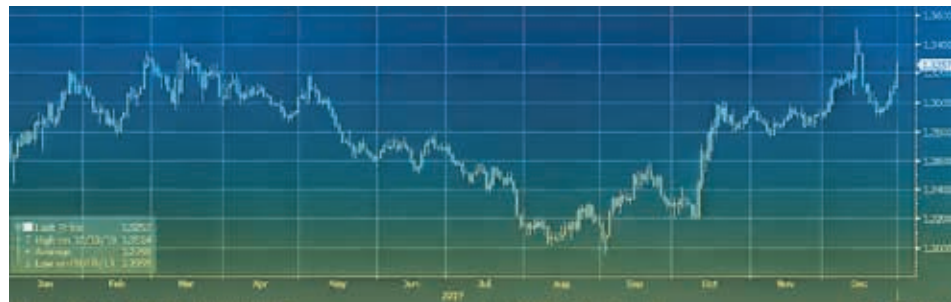
أسعار الذهب



أنهت المملكة المتحدة عام ٢٠١٩ بقرار واضح بشأن خروجها من الاتحاد الأوروبي، لكن المسار الذي انتهجته لم يكن خالياً من الاضطرابات. استقالت رئيسة الوزراء تيريزا ماي بعد أن رفض مجلس العموم خططها ثلاث مرات. أصبح بوريس جونسون رئيساً للوزراء في ٢٤ يوليو ٢٠١٩. وفي ٢٠ ديسمبر ٢٠١٩، صوّت البرلمان بأغلبية ساحقة للخروج من الاتحاد الأوروبي بحلول ٣١ يناير ٢٠٢٠.

شهد الجنيه الإسترليني تقلبات طوال العام انعكاساً للوضع السياسي البريطاني غير المستقر على خلفية الـ Brexit، قبل أن يرتفع في الربع الرابع بعد انتخاب بوريس جونسون رئيساً للوزراء، وزيادة الثقة في إمكانية كسر الجمود وتنفيذ الخطة.

مؤشر الجنيه الإسترليني مقابل الدولار الأمريكي



على الصعيد الإقليمي، تم الكشف عما يسمى بـ «صفقة القرن» التي وعد بها الرئيس ترامب لحل الخلاف العربي الإسرائيلي، وقد تم رفضها من قِبَل الجامعة العربية.

تركيا وفي تأكيد لطموحاتها التوسعية العثمانية دخلت في النزاع الليبي عسكرياً باستخدام المرتزقة الأمر الذي خلق أمراً واقعاً توجّه بتوقيع اتفاق مع الحكومة المدعومة من الأمم المتحدة والحصول على حقوق التنقيب عن النفط غير المشروعة في البحر الأبيض المتوسط وعقود لإعادة إعمار ليبيا. وقد بدأت إيران في مايو ٢٠١٩ تدريجياً انسحابها من الاتفاق النووي متعدد الأطراف رداً على الانسحاب الأمريكي والعقوبات الجديدة المفروضة عليها.

بدأت الحرب في الخليج العربي وشيكة في أكثر من مرة في عام ٢٠١٩، حيث تصاعدت الأعمال العدائية بين إيران والولايات المتحدة بشكل حاد.

في مايو ٢٠١٩، تعرضت أربع سفن تجارية للهجوم أثناء رسوّها خارج مضيق هرمز.

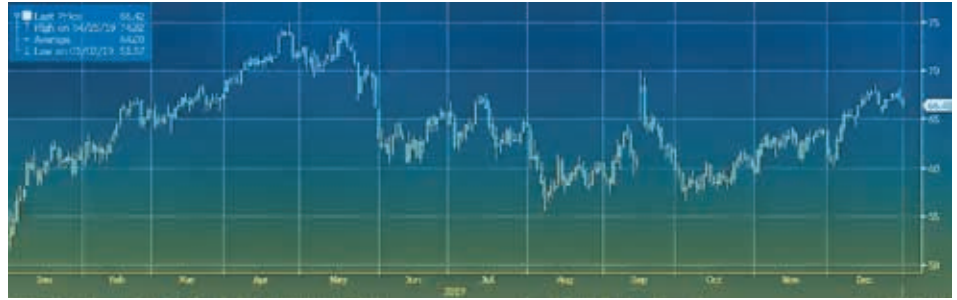
في ٦ يونيو ٢٠١٩، أسقط المتمردون الحوثيون طائرة أمريكية بدون طيار في اليمن بمساعدة إيران. وبعد أسبوعين، أسقطت إيران طائرة أمريكية بدون طيار قالت إنها انتهكت المجال الجوي الإيراني، وهي تهمة نفتها الولايات المتحدة.

في ١٨ يوليو ٢٠١٩، دمرت سفينة تابعة للبحرية الأمريكية في مضيق هرمز طائرة إيرانية بدون طيار.

في ١٤ سبتمبر ٢٠١٩، استهدفت طائرات بدون طيار اثنتين من مصافي «أرامكو» للنفط السعودية بصاروخين من طراز «كروز»، ما أدى إلى توقف نصف إنتاج النفط في البلاد بشكل مؤقت.

ارتفع سعر النفط في النصف الأول من عام ٢٠١٩ إلى ٧٥ دولاراً أمريكياً استجابةً لخفض الإمدادات من قِبَل أوبك والأداء الاقتصادي الأمريكي القوي. ومع ذلك، فإن النزاع التجاري بين الولايات المتحدة والصين، وتباطؤ النمو الاقتصادي في الصين وأوروبا، وانعدام الوضوح فيما يتعلق بالطلب في المستقبل، أعاد السعر إلى نطاق ٦٠ إلى ٦٦ دولاراً في النصف الثاني من العام.

مؤشر خام برنت



وبات الصراع في المنطقة مفتوحاً بين الغرب بشكل عام، مدعوماً من إسرائيل والسعودية والإمارات العربية المتحدة ضد إيران، يرافقه دعم صامت وضمني من روسيا.

كما شهدت الدول التي تعاني من تأثيرات الوجود، أو النفوذ الإيراني، مثل العراق ولبنان، حراكاً وتمرداً مناهضاً للتدخلات الإيرانية.

فالعراق شهد منذ بداية أكتوبر ٢٠١٩ موجة تظاهرات شعبية عارمة جوبهت بالقمع من قِبَل القوى الأمنية ضد المتظاهرين الذين جاهرُوا علناً برفض الوصاية الإيرانية. وقد أدت التظاهرات التي استمرت شهرين إلى سقوط حكومة رئيس الوزراء عبدالهادي مهدي في ٢ ديسمبر ٢٠١٩.

في لبنان، وفي ١٧ أكتوبر ٢٠١٩، أطلقت ضريبة مقترحة على تطبيق WhatsApp العنان لفيض من الغضب أدى إلى سقوط حكومة الرئيس سعد الحريري في ٢٩ أكتوبر ٢٠١٩ وتكشّف الوضع عن واحدة من أكثر الأزمات الاقتصادية والمالية خطيرة في البلاد منذ نهاية الحرب الأهلية، ما عرّض قطاعها المصرفي الرائد للخطر.

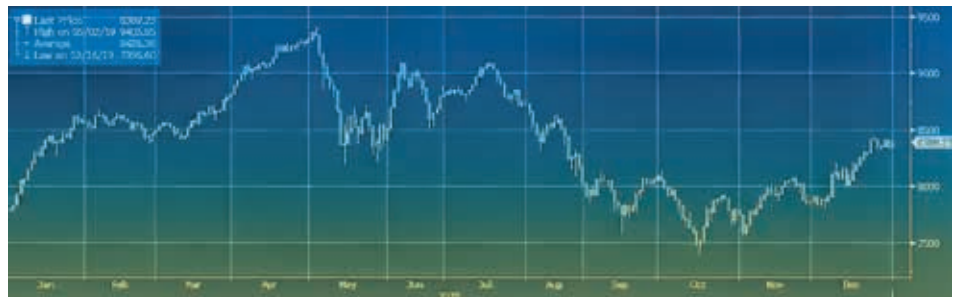
مع تحوّل حرب اليمن باتجاه عملية السلام، بدأ الخطر الجيوستراتيجي في الانحسار، خاصة أن بعض العلامات لإعادة قطر الى البيت الخليجي بدأت تلوح في الأفق.

في ٨ يوليو ٢٠١٩، أعلنت الإمارات العربية المتحدة انسحاب قواتها العسكرية من اليمن لتحويل حضورها إلى إطار المساهمة الإنسانية فقط.

أما على الصعيد المالي، شهدت المنطقة انخفاضاً عاماً في النشاط الاقتصادي وتدهور في جودة الأصول، ونزوحاً ملحوظاً للقوى العاملة من الوافدين وفرض المزيد من القيود التنظيمية لا سيّما بعد الهجوم الذي استهدف منشآت أرامكو السعودية في سبتمبر ٢٠١٩.

شهدت الأسواق السعودية الاكتتاب العام الأولي لشركة أرامكو في ديسمبر. ومن المثير للاهتمام بالنسبة للأسهم الأخرى في المؤشر والمنطقة، أن هبط سعر المؤشر قبل طرح العام الأولي، حيث باع المستثمرون أسهماً أخرى لتوليد السيولة لإصدار أرامكو.

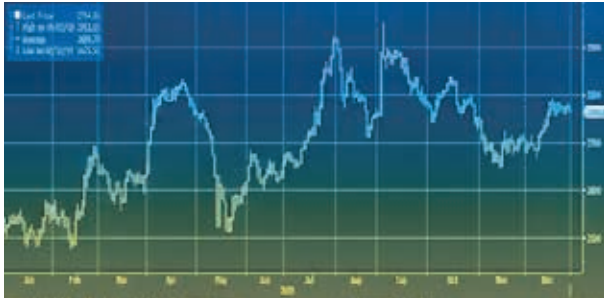
SAUDI ARABIA TADAWUL ALL SHARE INDEX



أما في الإمارات العربية المتحدة، فكان عام ٢٠١٩ مفصلياً في مسيرتها التصاعدية ولأكثر من سبب. فهي جعلت عام التسامح ظاهرة عالمية، ودخلت نادي الفضاء من بوابته العريضة عبر إرسالها أول رائد فضاء إلى المحطة الدولية، خطوات جعلتها تحتل مكانة متقدمة على المستوى العالمي.

تمّ إعادة انتخاب الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان رئيساً للدولة لولاية رابعة.

مؤشر سوق دبي للأوراق المالية



٣ تريليونات درهم، ما عزز من مكانته واحتفاظه بالمركز الأول على مستوى منطقة الخليج العربي والشرق الأوسط.

في نوفمبر ٢٠١٩، أعلنت الإمارات عن اكتشاف ٧ مليارات برميل من النفط. ورفع ذلك احتياطي البلاد من الخام إلى ١٠٥ مليار برميل، ما يجعلها سادس أكبر احتياطي في العالم. كما أعلنت عن اكتشاف ٥٨ تريليون قدم مكعبة من الغاز. وبذلك يرتفع إجمالي احتياطيات الغاز الطبيعي لدولة الإمارات إلى ٢٧٣ تريليون قدم مكعبة من الغاز التقليدي و ١٦٠ تريليون قدم مكعبة من الغاز غير التقليدي.

في عام ٢٠١٩، كشفت دبي عن نظام البطاقة الذهبية الجديد للمقيمين الدائمين في دبي. وقد تم منح حوالي ٦٨٠٠ شخص إقامة دائمة وحمل البطاقة الذهبية.

حققت الإمارات إنجازات ثقافية بارزة في ٢٠١٩، أهمها تمثّل في حصول الإمارات على مقعد دائم في مجلس منظمة المركز الدولي لدراسة صوت وترميم الممتلكات الثقافية «إيكروم» وتنصيب إمارة الشارقة عاصمة عالمية للكتاب.

بدوره استقطب معرض أبوظبي الدولي للكتاب في دورته الـ ٢٩ أكثر من ألف جهة عارضة ممثّلة ٥٠ بلداً وقدمت خلاله أكثر من ٥٠٠ ألف كتاب.

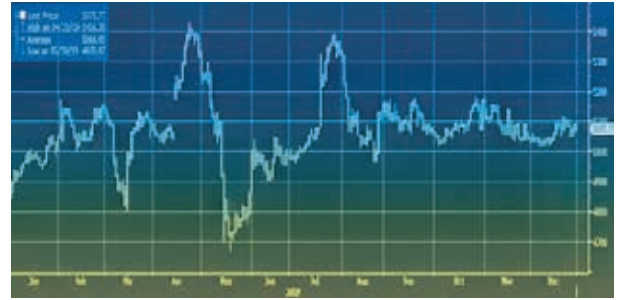
في الشارقة، فيما تابع معرض الشارقة الدولي للكتاب في دورته الـ ٣٨ تكريس مكانته كأحد أهم ثلاثة معارض عالمية وذلك من خلال استقباله لنحو ٢,٥٢ مليون زائر في دورة ٢٠١٩ وأكثر من ألفي دار نشر من ٨١ دولة.

أصدر صاحب السمو الشيخ الدكتور سلطان بن محمد القاسمي، عضو المجلس الأعلى حاكم الشارقة، مرسوماً أميرياً بشأن إنشاء «مؤسسة خالد بن سلطان القاسمي للأعمال الإنسانية» لتخليد ذكرى نجله الشيخ خالد بن سلطان بن محمد القاسمي، طيّب الله ثراه، والاستمرار في تحقيق رؤيته وتطلّعاته في خدمة العمل الإنساني.

أصدر صاحب السمو توجيهات لإطلاق «مشروع سلطان القاسمي للتوطين» الذي يهدف إلى تزويد الإماراتيين بفرص عمل مناسبة في القطاع الخاص.

أصدر صاحب السمو قانوناً بشأن تنظيم هيئة الشارقة للتعليم الخاص. ووضع القانون جملة من الاختصاصات في سبيل تحقيق أهدافها، ومنها وضع السياسات العامة والخطط الاستراتيجية للتعليم الخاص، واقتراح التشريعات اللازمة لتنظيم وتطوير التعليم الخاص، والإشراف والرقابة على التعليم الخاص في الإمارة ومنح ترخيص منشآت التعليم الخاص في إمارة الشارقة.

مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية



كرّست الإمارات في عام ٢٠١٩ مكانتها مركزاً عالمياً للتسامح من خلال توقيع «وثيقة الأخوة الإنسانية»، والقديس البابوي في أبوظبي في ٥ فبراير ٢٠١٩ الذي حضره أكثر من ١٨٠ ألف شخص، واستضافة القمة العالمية للتسامح، وغيرها من المبادرات الفارقة.

دخلت دولة الإمارات في ٢٥ سبتمبر عام ٢٠١٩ التاريخ من أوسع أبوابه بعد أن وصل رائد الفضاء الإماراتي هزاع المنصوري إلى محطة الفضاء الدولية ليكون بذلك أول إماراتي وعربي تحط قدماه على تلك المحطة منذ إنشائها في عام ١٩٩٨.

تعد دولة الإمارات العربية المتحدة واحدة من أكثر الاقتصادات الرقمية تقدماً في العالم، حيث حلّت بين أفضل ٢٠ اقتصاداً عالمياً والأولى في العالم العربي في تصنيف IMD للتنافسية الرقمية العالمية لعام ٢٠١٩. وقد حصلت على المرتبة الأولى في المنطقة العربية في ثلاثة مؤشرات رئيسية للتقرير، وهي «التكنولوجيا»، و«الجاهزية للمستقبل» وعامل «المعرفة».

واصلت الإمارات تقدمها في التنافسية العالمية لعام ٢٠١٩، حيث أكدت صدارتها على المستوى العربي واحتلت المركز الأول، وذلك وفقاً لتقرير التنافسية العالمية ٢٠١٩ الذي يقيّم تنافسية ١٤١ دولة. وجاءت دولة الإمارات ضمن أفضل خمس دول في ١٩ مؤشراً عالمياً.

واصلت الإمارات مسيرة تطوير بنيتها التشريعية وعملت على إصدار عدد كبير من المراسيم والقوانين الاتحادية والقرارات الوزارية الهادفة إلى تعزيز أمن المجتمع وسلامته.

وبرز في عام ٢٠١٩ قرار رئيس الدولة رقم ١/ لسنة ٢٠١٩ الخاص برفع نسبة تمثيل المرأة في المجلس الوطني الاتحادي إلى ٥٠٪ الأمر الذي انعكس في نتائج الانتخابات التي أجريت في ٥ أكتوبر ٢٠١٩. وقد سجلت الانتخابات ارتفاعاً قياسيًّا في أعداد أعضاء الهيئات الناخبة لتصل إلى أكثر من ٣٣٧ ألف ناخب.

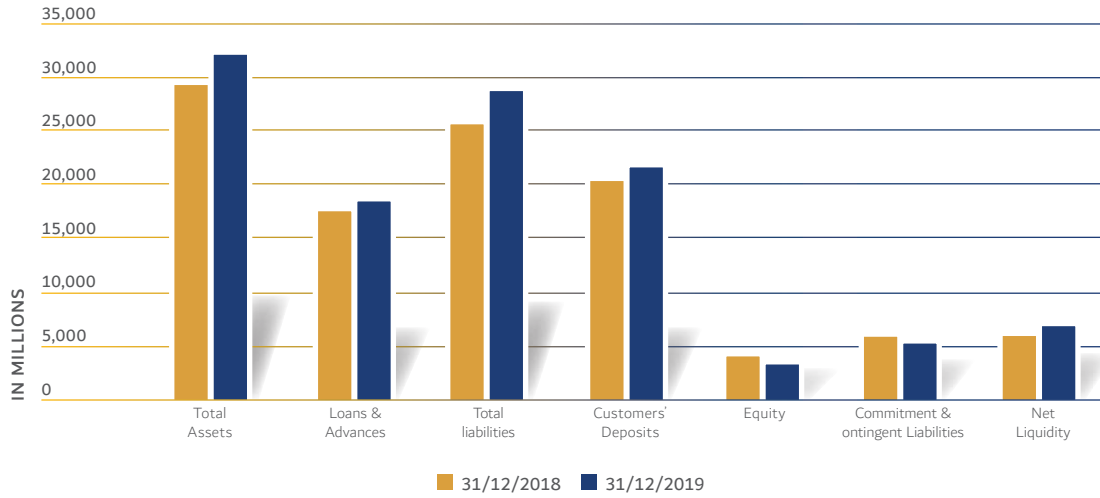
واعتمدت الإمارات الميزانية الاتحادية لعام ٢٠٢٠ بإجمالي ٦١,٣٥٤ مليار درهم ومن دون عجز، والتي تُعد الأكبر منذ تأسيس الدولة، حيث تم تخصيص ثلث الميزانية لقطاع التنمية الاجتماعية، وثلثه للشؤون الحكومية، والباقي للبنية التحتية والموارد الاقتصادية والمنافع المعيشية.

ومن الإنجازات الكبيرة التي تحققت في القطاع المالي خلال ٢٠١٩ الارتفاع الكبير في أصول الجهاز المصرفي الإماراتي بعدما قفز فوق حاجز

الميزانية المجمعة كما في ٢٠١٩\١٢\٣١

- « بلغ مجموع الموجودات ٣١,٧٤٧ مليون درهم كما في ٢٠١٩\١٢\٣١، مقابل ٢٩,١٢٣ مليون درهم في ٢٠١٨\١٢\٣١، بزيادة ٩٪.
- « بلغ مجموع ودائع العملاء ٢١,٣٢٦ مليون درهم كما في ٢٠١٩\١٢\٣١، مقابل ٢٠,١١٩ مليون درهم في ٢٠١٨\١٢\٣١، أي بزيادة ٦٪.
- « بلغت التسهيلات ١٧,٧٣٦ مليون درهم كما في ٢٠١٩\١٢\٣١، مقابل ١٧,٣٠١ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بزيادة ٣٪.
- « بلغت السيولة الصافية ٦,٤٤٣ مليون درهم كما في ٢٠١٩\١٢\٣١، مقابل ٥,٦٨٨ مليون درهم لعام ٢٠١٨، بزيادة ١٣٪.

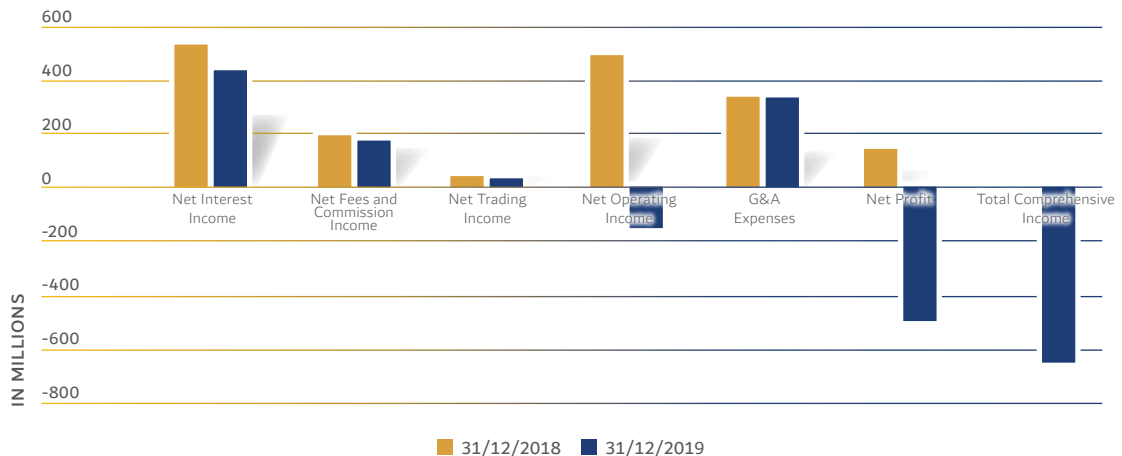
BOS Consolidated Balance Sheet



بيان الأرباح والخسائر

- « بلغ صافي دخل الفوائد ٤١٦ مليون درهم كما في ٢٠١٩\١٢\٣١، مقابل ٥١٣ مليون درهم كما في ٢٠١٨\١٢\٣١.
- « بلغ صافي خسارة العمليات ١٤٨ مليون درهم، كما في ٢٠١٩\١٢\٣١، مقابل صافي إيرادات العمليات بقيمة ٤٦٩ مليون درهم كما في ٢٠١٨\١٢\٣١.
- « بلغ صافي الخسارة ٤٨٨ مليون درهم، كما في ٢٠١٩\١٢\٣١، مقابل أرباح بقيمة ١٣٠ مليون درهم كما في ٢٠١٨\١٢\٣١.
- « بلغت الخسائر المجمعة ٦٣٥ مليون درهم، كما في ٢٠١٩\١٢\٣١، مقابل أرباح بقيمة ٣ مليون درهم كما في ٢٠١٨\١٢\٣١.

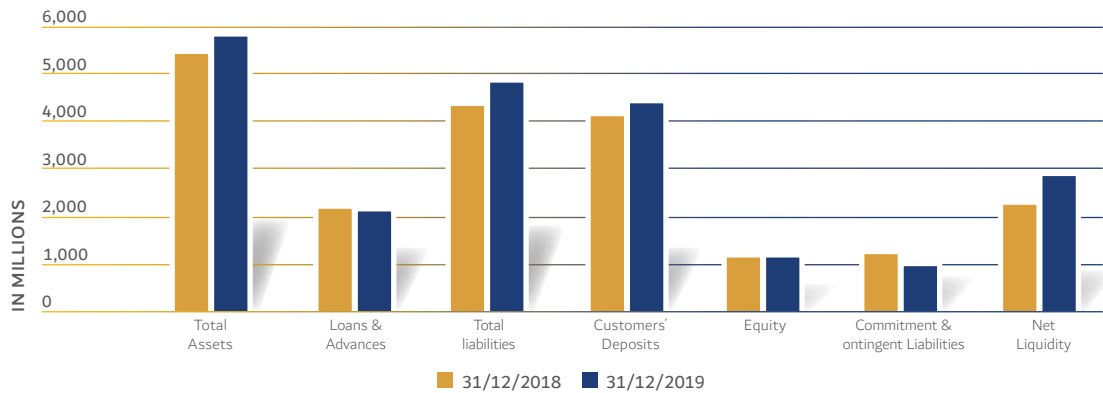
Consolidated Income Statement



نشاطات بنك الإمارات ولبنان

- « بلغ مجموع الموجودات ٥,٨٥٢ مليون درهم كما في ٢٠١٩/١٢/٣١، مقابل ٥,٣٣٣ مليون درهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١، بزيادة ١٠٪.
- « بلغ إجمالي القروض والسلفيات ٢,٠٦٥ مليون درهم كما في ٢٠١٩/١٢/٣١، مقابل ٢,١٤٧ مليون درهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١، بانخفاض ٤٪.
- « وبلغ إجمالي المطلوبات ٤,٧٥٧ مليون درهم كما في ٢٠١٩/١٢/٣١، مقابل ٤,٣٠٠ مليون درهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١، بزيادة ١١٪.
- « بلغ إجمالي ودائع العملاء ٤,٣٠٧ مليون درهم كما في ٢٠١٩/١٢/٣١، مقابل ٤,٠٣٨ مليون درهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١، بزيادة ٧٪.
- « وبلغ صافي حقوق المساهمين ١,٠٩٤ مليون درهم كما في ٢٠١٩/١٢/٣١، مقابل ١,٠٣٣ مليون درهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١، بزيادة ٦٪.
- « وبلغ مجموع الحسابات النظامية ٨٨٦ مليون درهم كما في ٢٠١٩/١٢/٣١، مقابل ١,١٧٣ مليون درهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١، بانخفاض ٢٤٪.
- « وبلغ صافي السيولة ٢,٧٩٦ مليون درهم كما في ٢٠١٩/١٢/٣١، مقابل ٢,٢٠٥ مليون درهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١، بزيادة ٢٧٪.

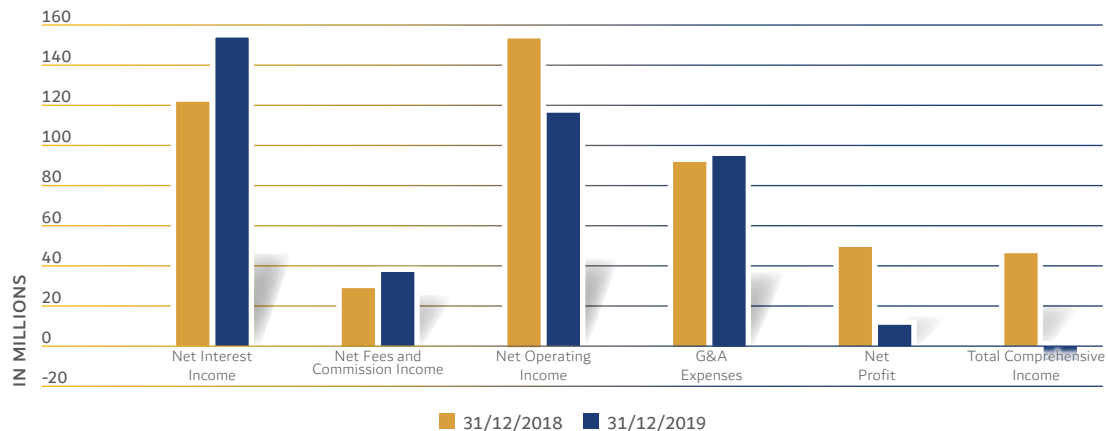
Balance Sheet EL Bank



بيان الأرباح والخسائر

- « بلغ صافي مدخول الفوائد ١٥٣ مليون درهم كما في ٢٠١٩/١٢/٣١، مقابل ١١٩ مليون درهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١، بزيادة ٢٩٪.
- « بلغ صافي دخل العمليات ١١٥ مليون درهم كما في ٢٠١٩/١٢/٣١، مقابل ١٥٢ مليون درهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١، بانخفاض ٢٤٪.
- « بلغت الأرباح الصافية ٧ مليون درهم كما في ٢٠١٩/١٢/٣١، مقابل ٤٧ مليون درهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١، بانخفاض ٨٥٪.
- « بلغت الأرباح الشاملة خسائر بقيمة ٩ مليون درهم كما في ٢٠١٩/١٢/٣١، مقابل أرباح بقيمة ٤٤ مليون درهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١، بانخفاض ١٢٠٪.

Income Statement



إفصاحات كفاية رأس المال

لقد تم الإعلان عن هذه الإفصاحات كماً ونوعاً حسب الإرشادات المعلنة من قِبَل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. إن هذه الإرشادات تعتمد على المعايير الصادرة عن لجنة بازل للإشراف المصرفي التابعة لبنك التسويات الدولية (بازل ٣). تهدف هذه الإرشادات إلى تعزيز انضباط السوق من خلال تزويد المشاركين في السوق بالإفصاحات الضرورية لمساعدتهم على تقييم التعرض للمخاطر، وكيفية تقييم وإدارة هذه المخاطر من قِبَل الإدارة وهيكلية رأس المال وكفاية رأس المال.

إدارة المخاطر

تتطلب إرشادات اتفاقية بازل ٣ من البنوك وضع آلية فعّالة ونشطة للكشف عن المخاطر لكافة الأنشطة البنكية، بالإضافة إلى قياس ورصد هذه المخاطر. تصنّف أهم هذه المخاطر إلى: مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر العمليات. قام البنك بتطبيق الهيكلية الملائمة لإدارة هذه المخاطر وغيرها من المخاطر والحد منها.

هيكلية إدارة المخاطر

تشكل إدارة المخاطر جزءاً من إطار هيكل الحوكمة في البنك وتهدف إلى حماية البنك وكافة الجهات المعنية به من التعرض لمخاطر لا داعي لها، وذلك من خلال التأكد من أن الأنشطة الائتمانية والتشغيلية تتم إدارتها ومراقبتها بشكل دائم ضمن السياسات الموضوعية والمقاييس التي تم الاتفاق عليها.

وكي يتمكن من الإيفاء بالتزاماته تجاه المساهمين وكافة الجهات المعنية، قام البنك بإنشاء هيئات إدارية كي تُعنى بالرقابة والإشراف على إدارة المخاطر. قامت اللجنة التنفيذية وبتفويض من مجلس الإدارة بوضع سياسات محددة، بالإضافة إلى الإجراءات والنظم الكفيلة بمراقبة وإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات ومخاطر السيولة. تضم اللجنة التنفيذية رئيس مجلس الإدارة وثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة إلى المدير التنفيذي والمدير العام. وتجتمع اللجنة التنفيذية على الأقل أربع مرات في العام وذلك حسب المتطلبات. ويتطلب النصاب القانوني حضور جميع الأعضاء اجتماعات اللجنة وتصدر القرارات بالإجماع.

كذلك تم إنشاء لجنة مجلس الإدارة للمخاطر في ٢٠١١، لمساعدة مجلس الإدارة والتأكد أن البنك يطبق سياسة ومخطط فعالين لإدارة المخاطر، ما يعزّز قدرة البنك على تحقيق أهدافه الاستراتيجية، والكشف عن أي مخاطر بشكل شامل، وفي الوقت المناسب.

كما يضم البنك أيضاً قسماً خاصاً بإدارة مخاطر الائتمان الذي يقوم بمراقبة ومراجعة مدى الالتزام بإجراءات وسياسة إدارة المخاطر.

تقوم وظيفة التدقيق الداخلي للبنك التي هي جزء من إطار عمل دائرة المخاطر، بتقييم فعالية ضوابط المخاطر التشغيلية بشكل أساسي. تقدم إدارة التدقيق الداخلي تقاريرها إلى لجنة التدقيق والامتثال التابعة لمجلس الإدارة وتتألف من موظفين ذوي خبرة ومؤهلين. القسم مستقل ولديه السلطة والقدرة على الوصول إلى المعلومات لأداء واجباتهم باستقلالية وموضوعية. الوظيفة لها تحالف استراتيجي مع شركة تدقيق من ضمن الأربع شركات تدقيق الكبرى لتوفير خدمات متخصصة لتكمل عمل الوظيفة.

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم وفاء أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالتزاماته، ما يُسفر عن تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. تحاول المجموعة التحكم في مخاطر الائتمان من خلال متابعة المخاطر الائتمانية والحد من التركيز على التعامل مع أطراف محددة، والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية المتعلقة بالأطراف التي تتعامل معها المجموعة. وإضافة إلى مراقبة حدود الائتمان، تدير المجموعة المخاطر المتعلقة بأنشطة المتاجرة عن طريق إبرام اتفاقيات تسوية وترتيبات الضمان مع الأطراف الأخرى حسبما تقتضيه الظروف لوضع حد لفترة التعرض للمخاطر. قد تلجأ المجموعة في بعض الحالات إلى إلغاء معاملات، أو تحويلها إلى أطراف أخرى لتخفيض مخاطر الائتمان.

تنتج تركيزات مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الأطراف في أنشطة تجارية متشابهة، أو في أنشطة ضمن منطقة جغرافية واحدة، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية، ما يؤثر في مقدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بشكل مشابه في حال نشوب تغيرات اقتصادية، أو سياسية، أو أي تغيرات أخرى. وتشير تركيزات الائتمان إلى حساسية أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال معين، أو منطقة جغرافية معينة.

يقوم مجلس الإدارة للبنك بمراجعة على السياسات المتعلقة بالائتمان والتصديق عليها، ويتم الموافقة على جميع حدود الائتمان بموجب السياسة الائتمانية لدى المجموعة المبينة في دليل سياسات الائتمان. إن أقسام الائتمان والتسويق منفصلة. كما أن القروض، علاوة على ذلك، مضمونة بأنواع رهونات مقبولة، قدر الإمكان، وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان. وتعمل المجموعة بالإضافة إلى ذلك على الحد من المخاطر بتوزيع موجوداتها على قطاعات اقتصادية وصناعية.

التقرير السنوي ٢٠١٩

فيما يلي توزيع القروض والسلف حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	القطاع الاقتصادي
٥,١٩٥,٦٦٣	٤,٩٣١,٤١٧	التجارة
٥,١٢٤,٢٦٠	٤,٦٣٧,٢٩٠	الخدمات
٢,٧٠٩,١٩١	٢,٨١٣,٣٣٦	الصناعة
٢,٦٧٧,٥٢٥	٢,٥٠٩,٧٨٧	قروض شخصية لأغراض تجارية
١,٤٠٦,٧٩٣	١,٧٩٨,١٧٣	الحكومي
١,٢٣٦,٣٢٩	١,١٣٢,٢٥٣	الإنشاءات
١٣٢,٣٥٩	٦٩٨,٢٩٨	المناجم والتعدين
٣١٣,٢٧٨	٣٣٠,٦٦٥	النقل والاتصالات
٢٦٥,٢٤٢	٢٥٩,٧٩٢	مؤسسات مالية
١١٥,٨٨١	١٧٧,١٨٧	قروض شخصية لأغراض فردية
٧٠,٧٧٤	٧٨,٧٥٤	الزراعي
٥٤,١١٩	٢٢٣,٤٢٦	أخرى
١٩,٣٠١,٤١٤	١٩,٥٨٠,٣٧٨	
(٢,٠٠٠,٣٠٩)	(١,٨٤٤,٦٢٢)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
١٧,٣٠١,١٠٥	١٧,٧٣٥,٧٥٦	
=====	=====	

فيما يلي توزيع القروض والسلفيات غير العاملة حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	القطاع الاقتصادي
١,٤٥١,٦٤٣	١,٤٥٤,٣٢٧	التجارة
٣٣٣,٢٣٣	٩١٧,٩٧٠	الصناعة
١٦٤,٦٤٣	١٦٣,٢٥٧	الخدمات
٤١,٩٤٨	٥٥,٤١٩	الإنشاءات
١٢٢,٧٨٦	٤١,٨٨٤	قروض شخصية لأغراض تجارية
-	١٨,٨٨٦	مؤسسات مالية
٧,٩٤٧	٨,٣٤٠	قروض شخصية لأغراض فردية
٣,٣٨٤	٧,٢٤٨	النقل والاتصالات
٢,١٢٥,٥٨٤	٢,٦٦٧,٣٣١	
=====	=====	

إفصاحات كفاية رأس المال

إن جميع التسهيلات الائتمانية مدارة ومراقبة من قبل قسم إدارة الائتمان. وتجرى مراجعة دورية من قِبَل قسم إدارة الائتمان ويتم تصنيف مخاطر التسهيلات بناءً على المقاييس المبينة في دليل سياسات الائتمان.

إن حدود التعرضات الخارجية وحدود تعرضات المؤسسات المالية للأسواق المالية والخزينة يتم الموافقة عليها بموجب البيانات المعدة من قِبَل اللجنة التنفيذية بالمجموعة ويتم مراقبتها من قبل المديرين الرئيسيين بشكل يومي.

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن وضع السياسة الائتمانية للمجموعة، كما يقوم بتحديد سقف التمويل في جميع القطاعات ويوافق على أي استثناءات في تطبيق السياسات ويُجري مراجعة دورية للمحافظ للتحقق من صحتها.

تعهد تقديم القروض التجارية / المؤسسات

إن جميع طلبات الائتمان لإقراض التجاري والمؤسسات تخضع لسياسات المجموعة الائتمانية ولمعايير التعهدات وحدود القطاعات (إن وجدت) والمتطلبات القانونية المطبقة من حين لآخر. لا تقوم المجموعة بإقراض شركات تعمل في قطاعات تعتبرها المجموعة على أنها ذات صفات خطرة جداً وعندما يكون مطلوب وجود معرفة متخصصة للقطاع. بالإضافة إلى ذلك، تضع المجموعة حدود ائتمان لجميع العملاء بناءً على ملاءتهم المالية.

إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة من المجموعة تكون وفقاً للموافقة المسبقة بموجب تفويض الصلاحيات المعتمد وتحت المسؤولية النهائية للجنة المجلس الائتمانية، ولجنة إدارة الائتمان للمجموعة وتحت مراقبة مجلس الإدارة. يجب أن يكون هناك إمضاءين للموافقة على أي طلب ائتماني لإقراض تجاري أو للمؤسسات.

إجراءات مراجعة الائتمان وتصنيف القروض

يقوم قسم مخاطر الائتمان للمجموعة بإخضاع موجودات المجموعة الخطرة إلى تقييم جودة مستقل بصورة منتظمة، وذلك كما هو مطلوب بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والسياسات الداخلية بالمجموعة، وذلك للمساعدة في الاكتشاف المبكر للاستحقاقات ومشاكل الأداء المحتملة. يقوم قسم مخاطر الائتمان بتدقيق تصنيف المخاطر لجميع الزبائن التجاريين ويعطي تقييمه لمخاطر المحافظ لكل منتج وقطاع ويراقب اتباع جميع السياسات الائتمانية المعتمدة والتوجيهات والإجراءات لتكامل قطاعات المجموعة.

تصنف جميع تسهيلات الاقتراض التجارية / المؤسسات للمجموعة بتصنيف واحد من عشرة تصنيفات (١ إلى ١٠)، حيث يكون تصنيف ١ ممتاز وتصنيف ١٠ خسارة بدون قابلية للاسترداد وتخصيص لكامل المبلغ.

اعتباراً من الأول من يناير ٢٠١٨، اعتمد البنك برنامج MRA (Moody's Analyst Analyst) لعملية تصنيف المخاطر بدلاً من حاسبة تصنيف المخاطر الداخلية المستخدمة سابقاً.

يتم قياس مخصصات خسائر الائتمان باستخدام منهج مقسم إلى ثلاث مراحل استناداً إلى مدى التراجع الائتماني منذ نشأته:

المرحلة ١ - عندما لا يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بالأداة المالية، يتم قيد قيمة معادلة لقيمة خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية حدوث تعثر عن السداد خلال فترة الاثنى عشر شهراً التالية، فيما يتعلق بالأدوات التي تقل فترة استحقاقها المتبقية عن ١٢ شهر، يتم استخدام احتمالية التعثر بما يتناسب مع فترة الاستحقاق المتبقية.

المرحلة ٢ - عندما تشهد الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عقب تقديم التسهيلات الائتمانية ولكن لم لا يعتبر تعثر، يتم اعتباره ضمن المرحلة ٢. تتطلب هذه المرحلة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على مدة احتمالية التعرض للتعثر على مدى العمر المقدر المتبقي للأداة المالية.

المرحلة ٣ - سوف يتم إدراج الأدوات المالية المتعثرة في هذه المرحلة على غرار المرحلة الثانية. وسوف يتم تكوين مخصص لخسائر الائتمان بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة زمنية.

القروض المنخفضة القيمة

إن القروض المنخفضة القيمة هي قروض تحدد المجموعة احتمال عدم تحصيل المبلغ الأساسي والفائدة المستحقة بموجب شروط اتفاقيات التعاقد.

سياسة شطب القروض

تشطب المجموعة القرض أو الأوراق المالية (وأي مخصصات متعلقة بخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تحدد المجموعة أن القروض / الأوراق المالية غير قابلة للتحصيل. إن هذا التحديد يتم بعد الأخذ بالاعتبار بعض المعلومات، مثل ظهور تغييرات جوهرية في الموقف المالي للمقترض / المصدر، حيث يتبين عدم تمكن المقترض / المصدر من تسديد الالتزام، أو أن تكون المتحصلات من الرهونات غير كافية لتسديد كامل التعرض.

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل القروض والسلف وذلك بشكل رهونات الممتلكات والسيارات والآلات، والهوامش النقدية، الودائع المرهونة، والضمانات وغيرها. توافق المجموعة على ضمانات في الغالب من بنوك محلية لديهم سمعة جيدة، أو بنوك عالمية، شركات كبيرة محلية وشركات عالمية، وأفراد لديهم صافي قيم ائتمانية عالية.

إدارة مخاطر السيولة

اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر

مخاطر السيولة هي تلك المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها التمويلية.

وبالإضافة إلى عملياتها المتعلقة بالائتمان، تتمتع اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر بصلاحيات واسعة منحها إياها مجلس الإدارة من أجل إدارة هيكله موجودات ومطلوبات المجموعة واستراتيجية التمويل. وتجري اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر مراجعة لمعدلات السيولة وهيكله الموجودات والمطلوبات وتعرضات معدلات الفوائد والعملات الأجنبية ومتطلبات المعدلات الداخلية والقانونية وتمويل الفجوات والأوضاع السوقية العالمية والداخلية الاقتصادية والمالية. وتضع اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر توجيهات إدارة مخاطر السيولة لأعمال المجموعة وذلك على إثر المراجعة التي تجريها.

تراقب الإدارة العليا للمجموعة السيولة بشكل يومي مستخدمة نموذج لمحاكاة معدلات الفائدة لقياس ومراقبة حساسية معدلات الفوائد وسيناريوهات تغيرات معدلات الفوائد.

تضم اللجنة التنفيذية رئيس مجلس الإدارة وأربعة أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة إلى سكرتير اللجنة. وتجتمع اللجنة التنفيذية أربع مرات خلال العام وذلك حسب المتطلبات. ويتطلب النصاب القانوني حضور جميع الأعضاء اجتماعات اللجنة على أن تصدر قراراتها بالإجماع.

تدير المجموعة السيولة لديها بموجب متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والتوجيهات الداخلية للمجموعة. حدد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي متطلبات معدل النقد على إجمالي الودائع على أن يراوح بين ١٪ للودائع لأجل و ١٤٪ للودائع تحت الطلب وذلك حسب فترة الإيداعات. كما ويفرض مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي معدل استخدام إلزامي يبلغ ١:١، حيث إن القروض والسلف (تضم إيداعات بين البنوك التي لديها تاريخ استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر) لا يجب أن تزيد على الأموال الثابتة. وتُعرف الأموال الثابتة من قِبَل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على أنها الأموال الحرة للمجموعة، الإيداعات بين البنوك التي لديها فترة استحقاق تزيد على ستة أشهر وودائع العملاء الثابتة. وللحماية مقابل مخاطر السيولة، فقد نوعت المجموعة مصادر أموالها وتقوم بإدارة موجوداتها آخذة بالاعتبار السيولة، ومحاولة الحفاظ على أفضل النسب بين النقد ومعدلات النقد والاستثمارات المدرجة التي لها سيولة تسهيل. تقوم لجنة المخاطر بإعداد ومراقبة معدلات السيولة، ومراجعة وتطوير سياسات المجموعة لإدارة السيولة للتأكد من استيفاء المجموعة لالتزاماتها وقت استحقاقها. أوكلت مسؤولية إدارة مخاطر السيولة وفقاً للمعايير التي وضعتها لجنة

المخاطر إلى لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO)، والتي تتألف من نائب مدير عام وكبار المسؤولين التنفيذيين في قسم الخزينة والتمويل والائتمان والاستثمار.

ينطوي المنهج الذي تتبعه المجموعة لإدارة السيولة على التأكد من وجود سيولة كافية بشكل دائم لمقابلة التزاماتها عند استحقاقها وذلك خلال الأوضاع العادية والإجهاضية وذلك بدون تكبد خسائر غير مقبولة، أو أضرار محتملة لسمة المجموعة.

يقوم قسم الخزينة بالاتصال بوحدات العمل الأخرى بخصوص ملخصات السيولة للموجودات والمطلوبات المالية وتفصيل التدفقات النقدية المتوقعة التي ستنتج من الأعمال المستقبلية المتوقعة. ويحتفظ قسم الخزينة بمحفظة موجودات مسيلة قصيرة الأجل للتأكد من أن السيولة متوفرة من خلال أعمال المجموعة ككل.

تتم مراجعة الوضع اليومي للسيولة ويتم القيام بخصوصيات سيولة إجهاضية بشكل منتظم وذلك تحت سيناريوهات متنوعة تغطي كل من أوضاع السوق العادية والأوضاع الإجهاضية. إن جميع سياسات وإجراءات السيولة تخضع لمراجعة وموافقة لجنة المخاطر. تقوم الإدارة العليا بمراجعة جدول الوضع اليومي الذي يوضح مراكز السيولة والعملات الأجنبية للمجموعة، ويتم إعداد تقرير ملخص يضم أي استثناءات وخطوات يتعين اتباعها لتصحيح الوضع، مع رفع هذا التقرير إلى لجنة المخاطر.

إدارة مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي ينتج عنها تقلبات في القيم العادلة، أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نظراً للتغيرات في السوق، مثل معدلات الفوائد وأسعار العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تقوم المجموعة بتصنيف التعرض إلى مخاطر السوق إما لمخاطر تجارية، أو مخاطر غير تجارية، أو بنكية.

أ) مخاطر السوق – المحافظ التجارية

قام المجلس التنفيذي بوضع حدود لدرجة المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية. تحتفظ المجموعة بمحفظة استثمارية متنوعة بصورة جيدة. لإدارة مخاطر السوق في المحافظ التجارية، تحتفظ المجموعة بدرجة محدودة من مخاطر السوق بناءً على السياسات المختارة التي تقوم الإدارة العليا بمراقبتها بشكل مستمر. تُدار المعاملات التجارية لحساب المجموعة الخاص بواسطة وضع حدود للمعاملات التجارية لحساب المجموعة الخاص مع حد لإيقاف الخسائر.

تتكون المحفظة التجارية للمجموعة بشكل رئيسي من أدوات حقوق الملكية في شركات مدرجة بالأسواق المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، ولهذا فإن مخاطر السوق للمحفظة التجارية مقتصرة على مخاطر أسعار الأسهم.

إن مخاطر أسعار الأسهم تمثل مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم المدرجة ضمن المحافظ التجارية للمجموعة نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

(ب) مخاطر السوق – الحسابات غير التجارية أو البنكية

تنشأ مخاطر السوق للحسابات غير التجارية أو البنكية بشكل رئيسي إثر التغيرات في سعر الفائدة، وتعرضت أسعار العملات الأجنبية وتغيرات أسعار الأسهم.

(i) مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من الاحتمال في أن التغيرات في سعر الفائدة قد تؤثر على قيم الأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة عدم مطابقة قيمة الموجودات والمطلوبات إضافة إلى الفجوات بها.

تستخدم المجموعة نماذج المحاكاه لقياس ومراقبة حساسية معدلات الفوائد بصورة دورية ويتم تحليل ومراجعة النتائج من قِبَل الإدارة العليا، حيث إن معظم موجودات ومطلوبات المجموعة المالية هي بمعدلات عائمة، وبالتالي فإن الفروض وإيداعات العملاء يتم إعادة تسعيرها بشكل متزامن، ويتم الحصول على تحوط طبيعي، وبالتالي يتم تقليل مخاطر معدلات أسعار الفائدة. إضافة إلى ذلك فإنه يتم إعادة تسعير موجودات ومطلوبات المجموعة المالية سنوياً وبالتالي يتم الحد من مخاطر معدلات أسعار الفائدة.

إن سعر الفائدة الفعال (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو المعدل الذي عندما يتم استخدامه في حساب القيمة الحالية، ينتج عنه القيمة المدرجة للأداة بدون البنود غير الخاضعة للفوائد. إن المعدل هو معدل تاريخي للأدوات ذات المعدل الثابت التي تظهر بالتكلفة المطفأة، ومعدل السوق الحالية للأدوات ذات معدل الفائدة العائم، أو الأدوات التي تظهر بالقيمة العادلة.

(ii) مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملة في مخاطر تغير قيم الأدوات المالية نتيجة تغير في معدلات العملات الأجنبية. إن مجلس الإدارة يضع حدود لمستويات التركيز لكل عملة التي يتم مراقبتها بشكل يومي. كما يتم استخدام أدوات تحوط للتأكد من إبقاء تركيزات المجموعة في العملات الأجنبية ضمن الحدود.

تمول موجودات المجموعة بصورة رئيسية بنفس العملات التي يتم التعامل بها وذلك لتقليل مخاطر المجموعة تجاه العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية ضمن سياق أعمالها الاعتيادية بتمويل نشاطات عملاتها، يقوم المجلس التنفيذي بوضع حدود مستوى التعرض لكل عملة وذلك للمراكز الليلية واليومية التي يتم مراقبتها من قبل الإدارة العليا.

(iii) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم الانخفاض في القيمة العادلة للأسهم في محفظة المجموعة الاستثمارية غير التجارية نتيجة تغيرات محتملة مقبولة في معدلات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية على أنها المخاطر الناتجة عن مشاكل أنظمة التشغيل والأخطاء البشرية، أو الغش والاحتيال، أو العوامل الخارجية. وفي حال فشل الضوابط بالعمل كما ينبغي، فإن مخاطر التشغيل قد تسبب تشويه للسمعة وعواقب قانونية وتنظيمية، وبالتالي تؤدي إلى خسارة مالية. لا تستطيع المجموعة التخلص من جميع المخاطر التشغيلية، ولكن بوجود إطار للضوابط الرقابية ومن خلال المراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، فيكون باستطاعة المجموعة تقليل هذه المخاطر. تشمل الضوابط الرقابية وجود فصل فعال في المهام، والاستخدام وإجراءات التسويات وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم، بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

كفاية وإدارة رأس المال

إدارة رأس المال

تهدف المجموعة عند إدارة رأس المال، وهو مفهوم أشمل من «حقوق الملكية» في بيان المركز المالي الموحد، إلى ما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال وفق التعليمات والتوجيهات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
- المحافظة على قدرة المجموعة على الاستثمار في العمل وزيادة العائدات للمساهمين؛ و
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية بهدف مواصلة تطور أعمالها.

تراقب المجموعة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي له بشكل مستمر، مستعينة في ذلك بالتقنيات استناداً إلى المبادئ التطويرية التي وضعتها لجنة بازل ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وترفع المعلومات المطلوبة إلى لجنة الرقابة كل ثلاثة أشهر.

تكون موجودات المجموعة مرجحة بالمخاطر بناء على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية التي تنطوي عليها. تتضمن مخاطر الائتمان المخاطر المدرجة في الميزانية العمومية وغير المدرجة بها. يتم تعريف مخاطر السوق بأنها مخاطر الخسائر في المراكز المالية المدرجة وغير المدرجة في الميزانية العمومية والناشئة عن الحركة في أسعار السوق، وتتضمن مخاطر معدل الربح ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر التعرض في حقوق الملكية ومخاطر السلع. ويتم تعريف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن العمليات الداخلية غير الكافية أو غير الناجحة أو الأخطاء البشرية أو تعطل الأنظمة أو الأحداث الخارجية.

التسلسل الهرمي لحجم المخاطر المصنفة وفقاً لطبيعة كل أصل منها (في أو خارج الميزانية العمومية) والأطراف المشاركة فيها مع الأخذ بالاعتبار الكفالات والضمانات المؤهلة.

تحدد الموجودات المرجحة حسب المخاطر السوقية عن طريق الأخذ بالاعتبار المخاطر المتعلقة بالسوق، مثل أسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات الفائدة ومخاطر مركز الأسهم.

مخاطر الائتمان

حدّد نظام بازل ٣ ثلاث طرق لحساب متطلبات رأس المال الإلزامي لمخاطر الائتمان: (١) المنهج المعياري، (٢) طريقة التقييم الداخلي، و(٣) طريقة التقييم الداخلي المتقدّم.

يتبع بنك الشارقة طريقة المنهج المعياري التي تستخدم معدّلات الائتمان الخارجية، والتي توفرها وكالات التقييم الخارجي لمخاطر الائتمان المعتمدة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، لتحديد أحجام المخاطر التي سيتم تطبيقها على الأطراف المصنفة. وتحدد نسبة المخاطر المتعلقة بالأطراف غير المصنفة بـ ١٠٠٪.

مخاطر السوق

يقيّم البنك مخاطر السوق باتباع طريقة المنهج المعياري، حيث تنحصر مخاطر أسعار الفائدة ومحفظة الأسهم بالمحفظة التجارية فقط، بينما تشمل مخاطر العملات الأجنبية وغيرها، مثل مخاطر السلع والخيارات المحافظ البنكية.

المخاطر التشغيلية

يتبع البنك طريقة المؤشرات الأساسية.

الدعامة الثانية - المراجعة من قبل السلطات الرقابية

تطلب «المراجعة من قبل السلطات الرقابية» من البنوك تطبيق طريقة تقييم كفاية رأس المال بما يتلاءم مع الخطوط العريضة للمخاطر الخاصة به. بالإضافة إلى تطبيق استراتيجية للحفاظ على مستويات رأس المال. بموجب هذه الدعامة، يجب أن تضمن إجراءات البنك وتدابير (١) التحديد والقياس الملائم للمخاطر المتعلقة بأنشطتها، (٢) مستوى كافي من رأس المال الداخلي لتغطية هذه المخاطر، و(٣) تطبيق الأنظمة المناسبة لإدارة المخاطر وتطويرها. يجب على المشرفين التدخل في مراحل مبكرة لمنع هبوط رأس المال دون الحد الأدنى اللازم لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها البنك.

الدعامة الثالثة- انضباط السوق

الهدف من هذه الدعامة هو تحسين مستويات الشفافية عن طريق نشر تقارير عامة حول وضع مخاطر البنوك وبالتالي رفع مستويات القدرة على المقارنة بين البنوك. يطبق بنك الشارقة الدعائم الثلاث لنظام بازل ٣.

فيما يلي تحليل رأس المال النظامي للمجموعة في شقين:

- رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول ويشتمل على رأس المال العادي، والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والأرباح المحتجزة، احتياطيات عامة، بعد خصم غير الملموسات، وتعديلات تنظيمية أخرى تتعلق بالعناصر المدرجة في حقوق الملكية ولكن يتم التعامل معها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال بموجب إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- الشق الثاني لرأس المال يتكون من مخصص عام لا يتجاوز ١,٢٥٪ من إجمالي الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان.

تم تطبيق الحدود التالية للشق الثاني لرأس المال:

- الشق الثاني لرأس المال يجب ألا يتخطى ٦٧٪ من الشق الثاني لرأس المال
- المطلوبات الثانوية يجب ألا تتخطى ٥٠٪ من الشق الأول لرأس المال
- المخصصات العامة يجب ألا تتخطى ١,٢٥٪ من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان.

فيما يلي الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال كما هو موضح من قبل البنك المركزي:

- الحد الأدنى لنسبة الشق الأول لرأس المال هو ٧٪ من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
- الحد الأدنى لنسبة الشق الأول هو ٨,٥٪ من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
- مجموع نسبة كفاية رأس المال الأول هو ١٠,٥٪ من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان

بالإضافة إلى الشق الأول لرأس المال وهو ٧٪ من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان، يجب الحفاظ على مخزون مؤقت لحماية رأس المال قدره ٢,٥٪ من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان على شكل الشق الأول.

علاوة على ذلك، يجب الوفاء بمتطلبات العازلة الدورية المضادة باستخدام الشق الأول. مستوى العازل الدوري المضاد يتم إخطاره من قبل البنك المركزي. لا يوجد متطلبات للعازل الدوري المضاد خلال الفترة الحالية. امتثلت المجموعة لجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج.

هيكل كفاية رأس المال (بازل ٣)

تضمن نظام بازل ٣ ثلاث دعائم متساوية في أهميتها يعزز بعضها بعضاً:

الدعامة الأولى

متطلبات الحد الأدنى لكفاية رأس المال للموجودات المرجحة حسب المخاطر الائتمانية، والسوقية والتشغيلية.

يتم قياس الموجودات المرجحة حسب المخاطر الائتمانية عن طريق

بازل ٣

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للتعاميم الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)
٣,٣١٢,٥٤٨	٢,٩٢٠,٥٨١
-	-
٣,٣١٢,٥٤٨	٢,٩٢٠,٥٨١
٢٩٤,٢٩٢	٣٣٩,٨٧١
-----	-----
٣,٦٠٦,٨٤٠	٣,٢٥٠,٤٥٢
=====	=====
٣٣,٥٤٣,٣٤٢	٢٦,٣٨٩,٦٨٠
٢٨٨,٤٨٧	٣٦٠,٨٣٨
١,٤١٤,٨٥٧	١,٢٩٠,٩٨٢
-----	-----
٣٥,٢٤٦,٦٨٦	٢٨,٠٤١,٥٠٠
=====	=====
%١٣,١٢	%١٠,٤٢
%١٣,١٢	%١٠,٤٢
%١٤,٢٩	%١١,٥٩
=====	=====

قاعدة رأس المال

كفاية رأس المال الإجمالي الموحد
الشق الأول الإضافي

مستوى ١

مستوى ٢

مجموع قاعدة رأس المال

الموجودات المرجحة حسب المخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

المخاطر التشغيلية

الموجودات المرجحة حسب المخاطر

نسب رأس المال

نسبة كفاية رأس المال الإجمالي الموحد

نسبة الشق الأول

نسبة حقوق الملكية العادية

١- الموجودات المرجحة حسب المخاطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	
٢٣,٥٤٣,٣٤٢	٢٦,٣٨٩,٦٨٠	الدعامة الأولى
٢٨٨,٤٨٧	٣٦٠,٨٣٨	مخاطر الائتمان
١,٤١٤,٨٥٧	١,٢٩٠,٩٨٢	مخاطر السوق
		المخاطر التشغيلية
٢٥,٢٤٦,٦٨٦	٢٨,٠٤١,٥٠٠	مجموع الموجودات المرجحة حسب المخاطر
=====	=====	

مخاطر الائتمان

٢٠١٩

ألف درهم

فئات الموجودات

الموجودات المرجحة حسب المخاطر	التخفيف من مخاطر الائتمان (CRM)			داخل و خارج الميزانية العمومية		
	بعد التخفيف من المخاطر	التخفيف من المخاطر	التعرض قبل التخفيف من المخاطر	إجمالي الموجودات القائمة		
٢,٥٢٩,٨٨٩	٦,٢٨٩,٦٢٠	-	٦,٢٩١,٢٤٥	٦,٥٨٠,٩٢٥	المطالبات السيادية	
-	٤٧٩,٦٦٠	-	٨٢٩,٧٦٠	٨٢٩,٧٦٠	المطالبات على منشآت القطاع العام الحكومية غير المركزية	
-	-	-	-	-	المطالبات على البنوك الإنمائية المتعددة الأطراف	
١٠١,٩٣٢	٨٢٠,٣٦٥	-	٨٢٣,١٥٩	٨٢٣,١٥٩	المطالبات على البنوك	
٧٣٢	١,١٤٩	-	١,١٤٩	١,١٤٩	المطالبات على شركات الوساطة المالية	
١١,٤١٠,٠٤٥	١٤,٣٦٧,٨٤٤	٢,٩٥٧,٧٩٩	١٧,٣٨٣,٨٤٠	١٧,٣٨٣,٨٤٠	المطالبات على الشركات والكيانات المرتبطة بالحكومة	
٨٢٧,٥٨٧	٩٧٦,٩٩١	١٤٤,٨٢٨	١,٠٦٢,٤٤٥	١,٠٦٢,٤٤٥	مطالبات مدرجة في محفظة قروض التجزئة النظامية	
٢,٣٦٠,٢٢٥	٣,٢٤٨,٣٩٦	١٠٩,٤٨٩	٣,٢٤٨,٣٩٦	٣,٢٤٨,٣٩٦	مطالبات مضمونة مقابل عقارات سكنية	
٣٧,٥٤١	٣٧,٥٤١	-	٣٧,٥٤١	٣٧,٥٤١	مطالبات مضمونة مقابل عقارات تجارية	
٣,٢٠١,٢٨٩	٢,٤٤٥,٦٠٧	١٤٦	٢,٤٤٥,٦٨٢	٣,٣٦٩,٤٠٧	قروض متأخرة	
-	-	-	-	-	فئات عالية المخاطر	
٥,٩٢٠,٤٤٠	٥,٩٨٠,٢٩١	-	٥,٩٨٠,٢٩١	٥,٩٨٠,٢٩١	موجودات أخرى	
٢٦,٣٨٩,٦٨٠	٣٤,٦٤٧,٤٦٤	٣,٢١٢,٢٦٢	٣٨,١٠٣,٥٠٨	٣٩,٣١٦,٩١٣	مجموع المطالبات	
-					مخاطر التسوية	
٢٦,٣٨٩,٦٨٠					مجموع المخاطر الائتمانية	
=====						

إجمالي الموجودات القائمة

الموجودات المرجحة حسب المخاطر	التخفيف من مخاطر الائتمان (CRM)			إجمالي الموجودات القائمة	مخاطر الائتمان ٢٠١٨ ألف درهم فئات الموجودات
	بعد التخفيف من المخاطر	التخفيف من المخاطر	التعرض قبل التخفيف من المخاطر		
٢,٠١٣,٤١٠	٥,٢٦٢,٨٣٦	-	٥,٣٣٣,٣٥٨	٥,٣٣٣,٣٥٨	المطالبات السيادية
-	٢٦٩,٩٠٢	-	٦١٩,٩٨٨	٦١٩,٩٨٨	المطالبات على منشآت القطاع العام الحكومية غير المركزية
-	-	-	-	-	المطالبات على البنوك الإنمائية المتعددة الأطراف
١٣١,٥٢٠	١,٣٧٤,٩٠٩	٣	١,٣٩٥,٦٣٥	١,٣٩٥,٦٣٥	المطالبات على البنوك
٢,٤٠٣	٣,٦٠٠	-	٣,٦٠٠	٣,٦٠٠	المطالبات على شركات الوساطة المالية
١٠,٥٥٠,٩٦٩	١٣,٣٤١,٩٤٢	٢,٧٩٠,٩٧٤	١٦,٣٥٩,٠٦٩	١٦,٣٥٩,٠٦٩	المطالبات على الشركات والكيانات المرتبطة بالحكومة
٩٥١,٢٦١	١,٢٦٤,١٧٤	٣٠٧,٤١٦	١,٣٢٨,٩٦٥	١,٣٢٨,٩٦٥	مطالبات مدرجة في محفظة قروض التجزئة النظامية
٢,٣٣٣,٠٢٦	٣,٥٠٥,٣٤٧	٤٠٣,٦٩٥	٣,٥١٧,٦٩٩	٣,٥١٧,٦٩٩	مطالبات مضمونة مقابل عقارات سكنية
١٨٥,٤٨٧	١٨٥,٤٨٧	-	١٨٦,٠٣٨	١٨٦,٠٣٨	مطالبات مضمونة مقابل عقارات تجارية
١,٦٠٥,٤٨١	١,٣١٣,٤٢٢	١٤٩	١,٣١٦,٠٦٦	٢,٦٥٢,٤٢٤	قروض متأخرة
٣,١٣٢,٥٥٠	٢,٠٨٨,٣٦٧	-	٢,٠٨٨,٣٦٧	٢,٠٨٨,٣٦٧	فئات عالية المخاطر
٢,٦٣٧,٢٣٥	٢,٨٥٨,٣٧٥	-	٢,٨٥٨,٣٧٥	٢,٨٥٨,٣٧٥	موجودات أخرى
٢٣,٥٤٣,٣٤٢	٣١,٤٦٨,٣٦١	٣,٥٠٢,٢٣٧	٣٥,٠٠٧,١٦٠	٣٦,٣٤٣,٥١٨	مجموع المطالبات
-	-	-	-	-	مخاطر التسوية
٢٣,٥٤٣,٣٤٢	٣١,٤٦٨,٣٦١	٣,٥٠٢,٢٣٧	٣٥,٠٠٧,١٦٠	٣٦,٣٤٣,٥١٨	مجموع المخاطر الائتمانية

مخاطر السوق

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	مخاطر أسعار الفائدة - المحافظ التجارية
-	-	مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية
١٦٧	٤,٤٣٨	مخاطر التعرض للأسهم - المحافظ التجارية
٣٠,١٢٤	٣٣,٤٥٠	
٣٠,٢٩١	٣٧,٨٨٨	
٢٨٨,٤٨٧	٣٦٠,٨٣٨	

مجموع مخاطر السوق المحملة على رأس المال

الموجودات المرجحة حسب مخاطر السوق (المجموع أعلاه/١٠,٥)

المخاطر التشغيلية

متوسط إجمالي الدخل لثلاث سنوات

الأعباء الرأس مالية (عامل بيتا (١٥))

الأعباء الرأس مالية UAE (الأعباء الرأس مالية ١,٣١٣*)

الموجودات المرجحة حسب المخاطر التشغيلية (المجموع أعلاه/١٠,٥)

٧٥٤,٥٩٠	٦٨٨,٥٢٣
١١٣,١٨٩	١٠٣,٢٧٩
١٤٨,٥٦٠	١٣٥,٥٥٣
١,٤١٤,٨٥٧	١,٢٩٠,٩٨٢

٢- نسب رأس المال

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
(أ) ٣,٣١٢,٥٤٨	(أ) ٢,٩٢٠,٥٨١
(ب) ٢٥,٢٤٦,٦٨٦	(ب) ٢٨,٠٤١,٥٠٠
=====	=====
%١٣,١٢	%١٠,٤٢
=====	=====
(أ) ٣,٦٠٦,٨٤٠	(أ) ٣,٢٥٠,٤٥٢
(ب) ٢٥,٢٤٦,٦٨٦	(ب) ٢٨,٠٤١,٥٠٠
=====	=====
%١٤,٢٩	%١١,٥٩
=====	=====

معدل المستوى ١ (Tier 1)

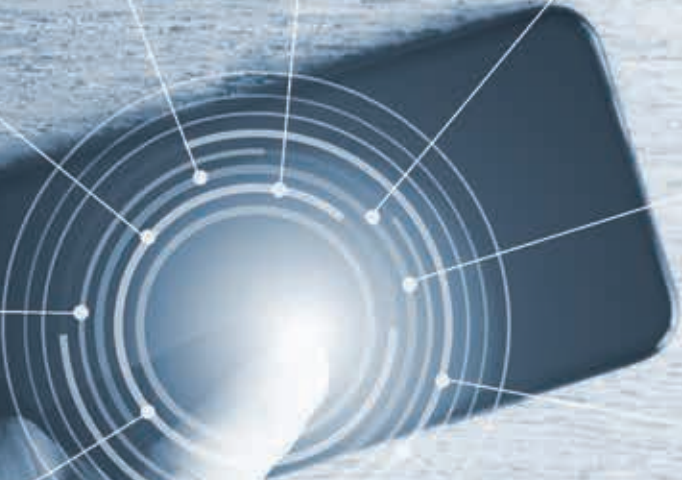
رأس المال من المستوى ١ (Tier 1)
مجموع الموجودات المرجحة حسب المخاطر

معدل المستوى ١ (Tier 1) (أ)/(ب)

معدل كفاية رأس المال

قاعدة رأس المال
مجموع الموجودات المرجحة حسب المخاطر

معدل كفاية رأس المال (أ)/(ب)



قرارات الجمعية العمومية

وافقت الجمعية العمومية رقم ٤٧ المنعقدة بتاريخ ٥ أغسطس، ٢٠٢٠ على القرارات التالية:

- ١- صادقت الجمعية العمومية بالإجماع على تقرير مجلس الإدارة عن نشاطات البنك للسنة المنتهية في ٣١\١٢\٢٠١٩.
- ٢- صادقت الجمعية العمومية بالإجماع على تقرير مدقق حسابات البنك للسنة المنتهية في ٣١\١٢\٢٠١٩.
- ٣- صادقت الجمعية العمومية بالإجماع على الميزانية وحسابات الأرباح والخسائر كما في ٣١\١٢\٢٠١٩.
- ٤- صادقت الجمعية العمومية بالإجماع على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم للفترة المنتهية في ٣١\١٢\٢٠١٩.
- ٥- صادقت الجمعية العمومية بالإجماع على إبراء ذمة مدقق الحسابات الخارجي عن أعمالهم للفترة المنتهية في ٣١\١٢\٢٠١٩.
- ٦- وافقت الجمعية العمومية وللجنة المالية ٢٠٢٠ على تعيين المدققين الخارجيين بالإجماع السادة ديلويت وحددت أتعابهم السنوية بمبلغ ٩٨٥,٠٠٠ درهم؛ وذلك بحسب موافقة السلطات المختصة.
- ٧- انتخبت الجمعية العمومية أعضاء مجلس الإدارة بالاقتراع السري التراكمي للفترة الممتدة من ٢٠٢٠ - ٢٠٢٣، بعد أن تم تسجيل انسحاب المرشح السيد عبدالرحمن علي الحساوي كما يلي:

١. الشيخ محمد بن سعود بن سلطان القاسمي
٢. الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد
٣. معالي حميد ناصر العويس
٤. السيد عبدالعزيز المدفع
٥. السيد عبدالعزيز الحساوي
٦. السيد سعود البشاره
٧. السيد سالم الغماي
٨. السيد صلاح أحمد عبدالله النومان الشامسي
٩. السيد عبدالله محمد شريف الفهيم
١٠. السيد فرانسوا دوج
١١. السيد عامر عبدالعزيز حسين خانصاحب

قرارات خاصة:

٨- الموافقة بموجب قرار خاص على تحديث برنامج سندات الدين الأوروبية متوسطة الأجل للبنك (غير قابلة للتحوّل إلى أسهم)؛ وزيادة قيمته الحالية من ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي إلى ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (أو ما يعادلها من العملات الأخرى)؛ وإصدار سندات دين أخرى منطوية تحت البرنامج والتي سيحدد مجلس الإدارة شروطها وتعديل أي مستندات ووثائق تتعلق بالبرنامج (شريطة الحصول على موافقة السلطات المختصة) وذلك بما لا يتجاوز سنة من تاريخ موافقة الجمعية العمومية وذلك في حال قرر مجلس الإدارة تنفيذ الإصدار.

٩- الموافقة بموجب قرار خاص على مشروع القرار المقترح من قِبَل مجلس الإدارة المتعلق بإصدار سندات رأس مال من المستوى الأول في شكل سندات دائمة « Tier 1 Capital » (غير قابلة للتحوّل إلى أسهم) في حدود مبلغ لا يتجاوز ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي (أو ما يعادلها من العملات الأخرى) وتفويض الصلاحية لمجلس الإدارة لتحديد موعد الإصدار بما لا يتجاوز سنة من تاريخ موافقة الجمعية العمومية وذلك في حال قرر مجلس الإدارة تنفيذ الإصدار، وتفويض مجلس الإدارة لتحديد شروطه وأحكامه والتوقيع على أي مستندات ووثائق تتعلق بالإصدار (شريطة الحصول على موافقة السلطات المختصة). تعتبر السندات الدائمة رأس مال إضافي في المستوى الأول وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي حول معايير بازل (٣) بخصوص سندات رأس المال.



إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٤	تقرير مجلس الإدارة
٣٦	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤٢	بيان المركز المالي الموحد
٤٤	بيان الأرباح أو الخسائر الموحد
٤٦	بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد
٤٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٥٠	بيان التدفقات النقدية الموحد
٥٢	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



تقرير مجلس الإدارة

يتشرف مجلس الإدارة بتقديم تقريره والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

التأسيس والمكتب المسجل

بنك الشارقة - شركة مساهمة عامة («البنك») ذات مسؤولية محدودة، تأسس بموجب مرسوم أميري صادر بتاريخ ٢٢ ديسمبر ١٩٧٣ عن صاحب السمو حاكم الشارقة وتم تسجيله في فبراير ١٩٩٣ وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). باشر البنك أعماله بموجب رخصة مصرفية صادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٢٦ يناير ١٩٧٤.

يقع عنوان المكتب المسجل للبنك في شارع الخان ص.ب. ١٣٩٤، الشارقة، دولة الإمارات العربية المتحدة.

الأنشطة الرئيسية

الأنشطة الرئيسية للمجموعة هي الأعمال المصرفية التجارية والاستثمارية.

النتائج

حققت عمليات البنك في دولة الإمارات العربية المتحدة أرباحاً صافية قدرها ١٦٣ مليون درهم (مقارنةً بـ ١٣٠ مليون درهم عام ٢٠١٨). ولكن نتيجة للوضع الاستثنائي في لبنان، تم فرض مخصصات غير محققة وغير نقدية على بنك الإمارات ولبنان ش.م.ل. («ELBank») في لبنان والمملوك بالكامل من قبل بنك الشارقة، ما أدى إلى خسائر سلبية بلغت ٤٨٨ مليون درهم.

تمثل الخسائر غير المحققة والبالغة ٢٧٤ مليون درهم انخفاض الشهرة، منها ١٨٥ مليون درهم بالليرة اللبنانية بسعر الصرف الرسمي و٣٧٧ مليون درهم تجاه الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على التعرض المحدود في السندات السيادية والأرصدة لدى البنك المركزي في لبنان («BDL»). في حين أنه من المتوقع أن يتم إطفاء الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) وفقاً لإرشادات منتظرة من مصرف لبنان لمدد تراوح بين ٥ إلى ١٠ سنوات اعتباراً من عام ٢٠٢٠، وفقاً لتعميم البنك المركزي اللبناني رقم ١٣١٢٩، الصادر بتاريخ ٤ نوفمبر ٢٠١٩، والذي يستدعي زيادة بنسبة ٢٠٪ في حقوق الملكية للبنوك اللبنانية قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. (وقد امتثل بنك الشارقة بالكامل بمتطلبات التعميم المذكور أعلاه).

النتائج المفصلة مدرجة في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

أساس الاستمرارية

يتوقع مجلس الإدارة بشكل معقول أن المجموعة لديها الموارد والدعم الكافي لمواصلة وجودها في المستقبل المنظور. لهذا السبب، يواصلون تبني مبدأ الاستمرارية في إعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

المعاملات مع الأطراف ذات علاقة

تفصح البيانات المالية الموحدة عن معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة في الإيضاح ٣٥. يتم تنفيذ جميع المعاملات كجزء من مسارنا الطبيعي للأعمال والإمتثال للقوانين واللوائح المعمول بها.

المدققين

تم تعيين كي بي إم جي كمدققين خارجيين للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وقد أبدى كي بي إم جي رغبتهم في الاستمرار في منصبهم. تم اقتراح قرار للمساهمين لإعادة تعيين كي بي إم جي وإعفائهم من مسؤوليتهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

أعضاء مجلس الإدارة

كان أعضاء مجلس الإدارة خلال العام كما يلي:

١. الشيخ محمد بن سعود القاسمي (رئيس مجلس الإدارة)
٢. الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد (نائب رئيس مجلس الإدارة)
٣. معالي حميد ناصر العويس
٤. السيد عبدالعزيز المدفع
٥. السيد عبدالعزيز الحساوي
٦. السيد سعود البشارة
٧. السيد سالم الغماي
٨. صلاح أحمد عبدالله النومان
٩. السيد عبدالله شريف الفهيم
١٠. السيد فرانسوا دوج

عن مجلس الإدارة

محمد بن سعود القاسمي
رئيس مجلس الإدارة



تقرير مدقي الحسابات المستقلين

السادة مساهمي بنك الشارقة ش. م. ع.

التقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لبنك الشارقة ش.م.ع («البنك») وشركاته التابعة («المجموعة») التي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، والبيانات الموحدة للأرباح أو الخسائر، والأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى إيضاحات تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتنفيذ تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. قمنا بتوضيح مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير في فقرة «مسؤولية مدقي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة» من هذا التقرير. إننا نتمتع باستقلالية عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين بالإضافة إلى قواعد السلوك المهني المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. هذا ونعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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

الانخفاض في قيمة القروض والسلفيات للعملاء

راجع الإيضاحات ٤-٤-٣ و ٥-٢ و ٩ و ٣٣ و ٣٨ حول البيانات المالية الموحدة.

قامت المجموعة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان في بيان المركز المالي الموحد الخاص بها باستخدام نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند وضع نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بها، والتي تتضمن احتمالية التعثر والخسائر عند التعثر وقيمة التعرض عند التعثر والمعلومات الاستشرافية ومعايير تصنيف المراحل. قد تقوم المجموعة أيضاً بقيد تعديلات نوعية باستخدام أحكام ائتمانية حيث لا تتضمن المدخلات والافتراضات و/ أو تقنيات وضع النماذج كافة عوامل المخاطر ذات الصلة.

نظراً للطبيعة التقديرية عند وضع أحكام لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات، يعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

الإجراءات التي قمنا بها

قمنا بعمليات تقييم شاملة لتحديد النظم والتطبيقات والضوابط الرئيسية المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة وفهم إطار الحوكمة حول مراجعة النموذج والتحقق واعتماد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة وجمع البيانات ومدى اكتمالها والتقديرات والافتراضات ذات الصلة المستخدمة من قبل الإدارة.

اختبار النظم الرقابية

- اختبار النظم الرقابية الرئيسية المتعلقة بوضع النماذج، بما في ذلك مراجعة النموذج واعتماده؛
- اختبار النظم الرقابية الرئيسية بشأن دقة المدخلات الرئيسية وملاءمة الافتراضات والأحكام الرئيسية المستخدمة في النموذج؛
- اختبار النظم الرقابية الرئيسية فيما يتعلق بمعايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان التي تضمنت فحص النظم الرقابية بهدف اعتماد المعايير وتطبيقها ضمن النماذج؛

- اختبار النظم الرقابية الرئيسية على التصنيف الائتماني الداخلي (والتي تمثل العامل الرئيسي في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان) وعملية الرقابة، لتقييم ما إذا كانت درجات المخاطر المخصصة للأطراف المقابلة قد تم تحديدها وتحديثها بشكل ملائم في الوقت المناسب؛
- اختبار النظم الرقابية الرئيسية المتعلقة بتقييم مخرجات النموذج والاعتماد ومراجعة التعديلات اللاحقة على النموذج وتعديلات الإدارة.

الاستعانة بالمختصين

- قمنا بالاستعانة بمختصين في المحاسبة لمراجعة مدى معقولية السياسة الخاصة بالمجموعة بشأن المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بما في ذلك مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة فيما يتعلق بالمحافظ التي تم فحصها. كما قمنا بالاستعانة بمختصين في نمذجة المخاطر المالية للمساعدة في تقييم مدى معقولية معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم منهجية المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة وسيناريوهات الاقتصاد الكلي والاحتمالات المستخدمة من قِبَل الإدارة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الخاصة بالمجموعة وفقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. كجزء من هذه الأعمال قمنا بتقييم الافتراضات الخاصة باحتمالية التعثر والخسائر المحتملة عند التعثر والتعرضات عند التعثر.
- قمنا بالاستعانة بمختصيننا في مجال تقنية المعلومات للمساعدة في اختبار تقنية المعلومات العامة ذات الصلة وتطبيقات النظم الرقابية على استخدام النظم الرئيسية المستخدمة في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة.

الاختبار الجوهرية

- اختبار على أساس العينة للمدخلات والافتراضات الرئيسية التي تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك توقعات الاقتصاد الكلي والأوزان للتحقق من دقة المعلومات المستخدمة؛
- إعادة احتساب المجالات الرئيسية الخاصة بمحددات الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لدى المجموعة واختيار عينات من الأدوات المالية لتحديد ما إذا كان قد تم تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بشكل مناسب؛
- اختبار عينة من تعديلات الإدارة اللاحقة على النموذج وذلك لتقييم مدى معقولية التعديلات وذلك من خلال التحقق من الافتراضات الرئيسية ومنهجية الاحتساب ومقارنتها بالبيانات المصدرية؛
- إجراء تقييمات ائتمانية لعينة مختارة للعملاء من الشركات، بما في ذلك عملاء المرحلة ٣، لاختبار مدى ملائمة التصنيفات الائتمانية في وقت محدد وتقييم الأداء المالي للمقترض، ومصدر السداد والتدفقات النقدية المستقبلية للمقترض لتقييم مدى قابلية الاسترداد وخسائر الائتمان المتوقعة من خلال مقارنة الافتراضات الرئيسية الموضوعية مع خطط الأعمال وفهمنا الخاص لبيئة الأعمال والقطاعات ذات الصلة. قمنا أيضاً بمقارنة الافتراضات، حينما يكون مناسباً، مع مؤشرات خارجية مثل أداء الأعمال وتقييمات العقارات من أجل تقييم مدى ملاءمة قيم الضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة؛ و
- تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بالمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية واستخدام التقديرات والأحكام الهامة استناداً إلى متطلبات معايير المحاسبة ذات الصلة.

تقييم الأدوات المالية في المستوى ٣

راجع الايضاحات ٥-٣ و ١٠ و ٤٠ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

يتمثل هذا الخطر في أن تقييم الأدوات المالية قد ينطوي على أخطاء نتيجة تطبيق أساليب تقييم تنطوي غالباً على ممارسة أحكام هامة واستخدام افتراضات وتقديرات.

إن ٣٤٪ (٢٠١٨ : ٤٠٪) من الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في بيان المركز المالي للمجموعة تم قياسها باستخدام مدخلات المستوى ٣ في النظام المتدرج للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى ٣ نظراً لأن مدخلات التسعير الجوهرية المتعلقة بهم غير ملحوظة. يعتمد تحديد هذه الأسعار بصورة كبيرة على التقديرات ونظراً لعدم اليقين في تقدير بعض القيم العادلة، يعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

الإجراءات التي قمنا بها

تضمنت إجراءات تدقيقنا ما يلي:

١. تقييم النظم الرقابية المتعلقة بتحديد وقياس وإدارة مخاطر التقييم، وتقييم الآليات ومدى معقولية المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل المجموعة في تحديد القيم العادلة.
٢. حينما اقتضت الضرورة، فيما يتعلق بعينة مختارة من الاستثمارات، الاستعانة بمختصين لتقييم المدخلات الرئيسية والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة وفي دعم العوامل الرئيسية.
٣. تقييم مدى كفاية إفصاحات المجموعة فيما يتعلق بمتطلبات معايير المحاسبة ذات الصلة.

تقييم العقارات الاستثمارية والعقارات التي تم الاستحواذ عليها من تسوية دين راجع الإيضاحات ٦-٤ و ١٢-٤ و ١١ و ١٣ في هذه البيانات المالية الموحدة.

نظراً لأهمية هذه العقارات والانخفاض العام الذي يشهده قطاع العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة والتأثير على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد وحالات عدم اليقين ذات الصلة، يعتبر هذا الأمر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

تعتبر عملية تقييم المحفظة أحد مجالات الأحكام الهامة، ويتم دعمها بعدد من الافتراضات. إن وجود تقديرات هامة تنطوي على عدم اليقين يستدعي تركيز أعمال التدقيق في هذا المجال، حيث إن أي انحراف أو خطأ في تحديد القيمة العادلة، سواء كان عن قصد أم لا، قد يترتب عليه بيان أرباح أو خسائر السنة بقيمة أعلى (أقل) من القيمة الفعلية.

الإجراءات التي قمنا بها

تضمنت الإجراءات التي قمنا بها ما يلي:

١. قمنا بتقييم مدى كفاءة واستقلالية ونزاهة المقيمين الخارجيين، وتم الاطلاع على شروط عقود ارتباطهم مع المجموعة، لتحديد ما إذا كانت هناك أي أمور قد أثرت على موضوعيتهم أو قد فرضت حدود على نطاق العمل الخاص بهم؛
٢. حصلنا على تقارير التقييم الخارجي لكافة العقارات وتأكدنا من أن طريقة التقييم تتوافق مع المعايير الدولية وأنها ملائمة للاستخدام في تحديد القيمة الدفترية في بيان المركز المالي الموحد؛
٣. قمنا بالاستعانة بأحد المتخصصين لتطبيق إجراءات على عينة مختارة، بغرض تقييم افتراضات التقييم الرئيسية، مثل الإيجارات السوقية وأسعار البيع ومعدلات الخصم ومعدلات الرسملة بالإضافة إلى التحقق من دقة الافتراضات المطبقة من قبل جهات التقييم؛ و
٤. بناءً على نتائج التقييم الخاص بنا، قمنا بتحديد مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة.

القيمة الدفترية للشهرة التجارية

راجع الإيضاحين ١٧-٤ و ١٢ في هذه البيانات المالية الموحدة.

ترتب على استحواذ المجموعة على بنك الإمارات ولبنان تحقيق شهرة تجارية. قامت الإدارة بإجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي فيما يتعلق بالشهرة التجارية الناتجة من عملية الاستحواذ. فيما يتعلق بالوحدات المنتجة للنقد التي تتضمن شهرة تجارية، فإن تحديد القيمة القابلة للاسترداد التي تتمثل في القيمة المستخدمة أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أكبر، يتطلب وضع أحكام من قبل الإدارة عند تحديد القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المنتجة للنقد.

الإجراءات التي قمنا بها

تضمنت الإجراءات التي قمنا بها ما يلي:

١. قمنا بتقييم عملية تحديد الوحدة المنتجة للنقد من قبل الإدارة وتقييم الطريقة المتبعة من قبل الإدارة في تقييم انخفاض القيمة الخاص بالشهرة التجارية؛
٢. قمنا بتقييم مدى معقولية التدفقات النقدية المتوقعة والافتراضات المتعلقة بمعدل النمو ومقارنتها بالمعلومات المالية والاقتصادية والمعلومات المتعلقة بالقطاع المتاحة من مصادر خارجية؛
٣. قمنا بالاستعانة بمختصينا في مجال التقييم وذلك لتقييم مدى معقولية معدلات الخصم المستخدمة من أجل تحديد التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة ومقارنتها بالبيانات التي تم الحصول عليها من مصادر خارجية؛
٤. قمنا بإجراء تحليل حساسية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة المقدرة و قمنا بتقييم تأثير التغيرات في الافتراضات الرئيسية على الاستنتاجات التي توصلت إليها الإدارة في اختبار انخفاض القيمة الخاص بها ولتحديد ما إذا كانت هناك أي مؤشرات على تحيز الإدارة؛ و
٥. قمنا بتقييم قدرة الإدارة على وضع التوقعات بشكل دقيق ومقارنة هذه التوقعات بالنتائج الفعلية بناءً على المعلومات التاريخية المتاحة.

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي ولكنها لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات بشأنها. لقد حصلنا على تقرير أعضاء مجلس الإدارة قبل تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات، ونتوقع الحصول على الأجزاء المتبقية من التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات.

لا يشمل رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى. كما أننا لم ولن نُعبر عن أي استنتاجات تدقيقية بشأن هذه المعلومات.

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

في حال خالصنا إلى وجود خطأ مادي في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات، بناءً على الأعمال التي قمنا بها، فإننا ملزمون بالإبلاغ عن هذا الأمر. لم يسترعى انتباهنا أي أمر يستدعي الإبلاغ عنه في هذا الشأن.

في حال خالصنا إلى وجود خطأ مادي في «التقارير» أثناء قراءتها، يتعين علينا إحاطة مسؤولي الحوكمة بهذا الأمر واتخاذ الإجراءات المناسبة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وإعدادها بما يتوافق مع أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣) لسنة ٢٠١٥، وعن الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة بحيث تكون خالية من الأخطاء المادية، الناتجة عن الاحتيال، أو الخطأ.

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت نتيجة الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء المادية الناتجة عن الاحتيال تكون أعلى، مقارنةً بالأخطاء المادية الناتجة عن الخطأ، نظراً لأن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بأعمال التدقيق وذلك بغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف الراهنة، وليس بغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة الموضوعية من قبل الإدارة.
- التحقق من مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأسس المحاسبية المتعلقة بمبدأ الاستمرارية وتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما يتعلق بالأحداث، أو الظروف التي قد تثير شكوك جوهرياً حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. في حال خالصنا إلى وجود عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو نقوم بتعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية.
- تقييم عرض البيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها بشكل عام، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تضمن عرض البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بشأن المعلومات المالية للمنشآت، أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. كما تتحمل مسؤولية توجيه أعمال التدقيق للمجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. نحن مسؤولون وحدنا عن رأينا التدقيقي.

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

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

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) لقد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي المادية، بما يتوافق مع الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- (٣) قامت المجموعة بالاحتفاظ بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة، وبحدود ما يتعلق بهذه البيانات المالية الموحدة، مع ما جاء في السجلات المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) تم الإفصاح عن الأسهم التي قامت المجموعة بشرائها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ في الإيضاح ١٠ حول البيانات المالية الموحدة؛
- (٦) يبين الإيضاح رقم ٣٥ حول البيانات المالية الموحدة المعاملات المادية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي تم بموجبها تنفيذ هذه المعاملات؛
- (٧) بناءً على المعلومات التي أتاحت لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أي من الأحكام ذات الصلة للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو النظام الأساسي للبنك، على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها، أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛ و
- (٨) يبين الإيضاح رقم ٣٤ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات المجتمعية خلال السنة.

علاوة على ذلك، كما تقتضي المادة (١١٤) من المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، فإننا نؤكد أيضاً أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي نعتبرها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد

فوزي أبوراس

رقم التسجيل: ٩٦٨

دي، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ٨ يوليو ٢٠٢٠



بيان المركز المالي الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٤,٦٣٦,٣٤٣	٥,٨٠٨,٩٢٧	٦	الموجودات
٥٠٧,٧٨٥	٣٥٠,٢٨٧	٧	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٨٤٩,١٨٨	٤٥٧,٢٩١	٨	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
١٧,٣٠١,١٠٥	١٧,٧٣٥,٧٥٦	٩	اتفاقيات إعادة الشراء
٨١٧,٣١٩	٦١٩,٤٧٨	١٠	قروض وسلفيات، صافي
٦٧١,٥٥٤	٤٥٢,٢١٩	١٠	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
٦٠٨,٤٧٣	٧٥٦,٠٣٧	١١	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٤١٦,٠٥٦	١٣٦,٥٨٧	١٢	استثمارات عقارية
٢,١١٣,١١٧	٤,٠٤٤,٥٧٢	١٣	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٨٩٤,٣٩٠	٩٩٤,٨٣١	١٣	موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون
٣,٥٩٠	٢٠,٤٠٠	١٤	موجودات أخرى
٣٠٤,٥٧٧	٣٧٠,٩٢٠	١٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
			ممتلكات ومعدات
٢٩,١٢٣,٤٩٧	٣١,٧٤٧,٣٠٥		مجموع الموجودات
=====	=====		
٢٠,١١٩,١٦٩	٢١,٣٢٦,٢٣٤	١٧	المطلوبات وحقوق الملكية
٣٠٤,٩٣١	٤٢,٩٨٩	١٨	المطلوبات
-	١٣٠,٢٣٠	١٩	ودائع العملاء
١,٢٦٧,٧٠٢	١,٥١٣,٢٥٣	٢٠	ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك
٦٢٨,٠٨	٧,٥٧٧	١٤	اتفاقيات إعادة بيع
٣,٥٨٩,٩٧٢	٥,٥٩٧,٩٢٦	٢١	مطلوبات أخرى
٢٥,٣٤٤,٥٨٢	٢٨,٦١٨,٢٠٩		القيمة العادلة السالبة للمشتقات
=====	=====		سندات دين مصدرة
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	(أ) ٢٢	مجموع الموجودات
١,٠٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	(ب) ٢٢	حقوق الملكية
٦٠٠,٠٠٠	٦٤٠,٠٠٠	(ج) ٢٢	رأس المال والإحتياطيات
٢٥٠,٢٥٧	٢٩٣,١٠٩	(د) ٢٢ و (د) ٩	رأس المال
(٥٣٥,٣٧٥)	(٦٨٢,٢٤٩)		إحتياطي قانوني
٣٠٠,٣٢٤	(٢٩١,٩٨٤)		إحتياطي طوارئ
			إحتياطي عام وإحتياطيات أخرى
٣,٧٦٥,٢٠٦	٣,١٠٨,٨٧٦		إحتياطي التغيرات في القيمة العادلة
١٣,٧٠٩	٢٠,٢٢٠		(الخسائر المتراكمة) / الأرباح المحتجزة
٣,٧٧٨,٩١٥	٣,١٢٩,٠٩٦		حقوق ملكية عائدة إلى مالكي البنك
			الأطراف غير المسيطرة
٢٩,١٢٣,٤٩٧	٣١,٧٤٧,٣٠٥		مجموع حقوق الملكية
=====	=====		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

على حد علمنا، البيانات المالية تعبر بصورة عادلة من جميع النواحي المادية، عن المركز والأداء المالي والتدفقات النقدية للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

فاروج نركيزيان
مدير عام

محمد بن سعود القاسمي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.



بنك الشارقة



بيان الأرباح أو الخسائر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
ألف درهم ١,٢٦٨,٨٨٩ (٧٥٦,١٦٦)	ألف درهم ١,٣٨٨,٠٤٨ (٩٧٢,٣٩٣)	٢٨ ٢٩	إيرادات الفوائد مصاريف الفوائد
٥١٢,٧٢٣	٤١٥,٦٥٥		صافي إيرادات الفوائد
١٧٢,٨٦٦	١٥٩,٨٢٣	٣٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٤,٩٢٨	١١,٥٣٢		أرباح عملات أجنبية
٣١,٣٠٣ (٢٥,٦٣٥)	٢١,٧٤٠ (٨٤,٦٧٧)	٣١	الربح من الاستثمارات
١٥,٢٩٢	٤٠,٠٣٤	١٣,١٢,١١ ٣٢	خسارة إعادة تقييم عقارات و أسهم الإيرادات الأخرى
٧٢١,٤٧٧ (٢٥١,٧٨٥)	٥٦٤,١٠٧ (٤٣٨,٦٥٤)	٣٣	إيرادات العمليات
-	(٢٧٣,٥٥٩)	١٢	صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية انخفاض الشهرة
٤٦٩,٦٩٢ (١٩٧,٧٢٣)	(١٤٨,١٠٦) (١٨٣,٧٣١)	٣٤	صافي (خسارة) / إيرادات العمليات
(٢٧,٩١٥)	(٣٤,٨٦٢)	٣٤	مصاريف شؤون الموظفين
(٩١,٧٦٢)	(٩٩,٢٨٣)	٣٤	الاستهلاك
(٥,٩١٠)	(٥,٩١٠)	٣٤	مصاريف أخرى
١٤٦,٣٨٢	(٤٧١,٨٨٢)	١٢	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١٦,٦٨٠)	(١٥,٨٠٢)		(الخسارة) / الربح قبل الضرائب
١٢٩,٧٠٢	(٤٨٧,٦٨٤)		مصاريف ضريبة الدخل - خارجية
=====	=====		صافي (الخسارة) / الربح للسنة
١٣٧,٤٥٥	(٤٩٤,١٩٥)		عائدة إلى:
٢,٢٤٧	٦,٥١١		مساهمي البنك
١٢٩,٧٠٢	(٤٨٧,٦٨٤)		الأطراف غير المسيطرة
=====	=====		صافي (الخسارة) / الربح للسنة
٠,٠٦	(٠,٢٤)	٣٣	(الخسارة) / الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)
=====	=====		

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.



بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ألف درهم ١٢٩,٧٠٢	٢٠١٩ ألف درهم (٤٨٧,٦٨٤)	صافي (الخسارة) / الربح السنة
		بنود الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد:
		صافي التغيرات في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٣٠,٥١٩)	(١٠٤,٤٨٨)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لمخاطر الائتمان الخاصة لمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٣,٤٠٨	(٤٢,٣٨٦)	مجموع الخسارة الشاملة الآخر للسنة
(١٣٧,١١١)	(١٤٦,٨٧٤)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
٢,٥٩١	(٦٣٤,٥٥٨)	
===== ٣٤٤	===== (٦٤١,٠٦٩)	عائدة إلى:
٢,٢٤٧	٦,٥١١	مساهمي البنك الأطراف غير المسيطرة
٢,٥٩١	(٦٣٤,٥٥٨)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
===== ٢,٥٩١	===== (٦٣٤,٥٥٨)	

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.



بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	حقوق ملكية	الأطراف غير المسيطرة	حقوق الملكية	حقوق ملكية عائدة إلى مالكي البنك المحتجزة	الخصائر / الأرباح المتراكمة	احتياطي التغيرات في القيمة العادلة	احتياطي عام وأحتياطات أخرى	احتياطي طوارئ	احتياطي قانوني	رأس المال
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٤,٠٦٧,٩٣١	١١٤,٦٣	٤,٠٥٦,٤٦٩	٦٤٧,٢٥١	(٤٠٠,٧٨٢)	١٠٠,٠٠٠	٥٦٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٣,١٠٠,٠٠٠	٣,١٠٠,٠٠٠
الربح الصافي للسنة	١٢٩,٧٠٢	-	١٢٩,٧٠٢	١٢٧,٤٥٥	-	(١٣٧,١١١)	-	-	-	-
الدخل الشامل الآخر	(١٣٧,١١١)	-	(١٣٧,١١١)	-	(١٣٧,١١١)	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل الآخر للسنة	٢,٥٨٢	-	٢,٥٨٢	١٢٧,٤٥٥	(١٣٧,١١١)	-	-	-	-	-
العمليات مع مالكي المجموعة	(٦٦٥,١٥١)	-	(٦٦٥,١٥١)	(٦٦٥,١٥١)	-	-	-	-	-	-
تأثير اعتماد IFRS 9	(٧,٤٨٢)	-	(٧,٤٨٢)	-	(٧,٤٨٢)	-	-	-	-	-
تأثير اعتماد IFRS 9 من شركة تابعة	-	-	-	-	(٧,٤٨٢)	-	-	-	-	-
تحويل إلى احتياطي IFRS 9 (إيضاح ٥٩)	-	-	-	١٥٠,٢٥٧	-	-	-	-	-	-
تحويل إلى احتياطي الطوارئ	-	-	-	(٤٠,٠٠٠)	-	-	٤٠,٠٠٠	-	-	-
توزيعات لأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٤)	(١١,٤٦٧)	-	(١١,٤٦٧)	(١١,٤٦٧)	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٤)	(٧,٥٠٠)	-	(٧,٥٠٠)	(٧,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣,٧٧٨,٩١٥	١٣٧,٠٩	٣,٧٦٥,٢٠٦	٣٠٠,٣٢٤	(٥٣٥,٣٧٥)	٢٥٠,٢٥٧	٦٠٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠
صافي الخسارة للسنة	(٤٧٧,٦٨٤)	١١٥,٦	(٤٧٧,٦٨٤)	(٤٩٤,١٩٥)	(٤٩٤,١٩٥)	-	-	-	-	-
الخسارة الشاملة الآخر	(١٤٦,٨٧٤)	-	(١٤٦,٨٧٤)	-	(١٤٦,٨٧٤)	-	-	-	-	-
مجموع الخسارة الشاملة الآخر للسنة	(٦٢٤,٥٥٨)	١١٥,٦	(٦٢٤,٥٥٨)	(٤٩٤,١٩٥)	(٤٩٤,١٩٥)	-	-	-	-	-
العمليات مع مالكي المجموعة	٦١٩	-	٦١٩	٦١٩	-	-	-	-	-	-
استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة	(٣,٨٧٤)	-	(٣,٨٧٤)	(٣,٨٧٤)	-	-	-	-	-	-
من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تأثير اعتماد IFRS 16 (إيضاحات ٢,٢ و ٤,٢٣)	-	-	-	(٤٢,٨٥٢)	-	٥٧٨,١٤٣	-	-	-	-
تحويل إلى احتياطي IFRS 9 (إيضاح ٥٩)	-	-	-	(٤٠,٠٠٠)	-	-	٤٠,٠٠٠	-	-	-
تحويل إلى احتياطي الطوارئ	(١٠,٨٠٦)	-	(١٠,٨٠٦)	(١٠,٨٠٦)	-	-	-	-	-	-
توزيعات لأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٤)	(٧,٥٠٠)	-	(٧,٥٠٠)	(٧,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-
توزيعات (إيضاح ٢٤)	(٧,٥٠٠)	-	(٧,٥٠٠)	(٧,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣,١٢٩,٠٩٦	٢٠,٢٣٠	٣,١٠٨,٨٧٦	(٢٩١,٩٨٤)	(٦٨٢,٢٤٩)	٢٩٣,١٠٩	٦٤٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة



بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
١٢٩,٧٠٢	(٤٨٧,٦٨٤)
٣٧,٩١٥	٣٤,٨٦٢
٥,٩١٠	٥,٩١٠
٥٠٦	٦١٩
-	١,٠٠٠
١٥	(٣٢,٥٤٧)
(٥٤,٨٧٤)	٢,٥٣٤
٥٤,٨٧٤	(٢,٥٣٤)
(١٧,١٤٥)	(٣٩٦)
١٢,١٣٨	(١٧,٣٥٣)
١٣,٤٩٧	١٠٠,٦٧٦
٣٥١,٧٨٥	٤٣٨,٦٥٤
(١٥,٠٩١)	(٣٠,٠٤٧)
-	٢٧٣,٥٥٩
٤٠٩,٣٣٢	٣٠٧,٢٥٣
(٢٨,١٣٤)	٩١,٩٣٥
٦٩,٤٦٨	(١٥,٧٦٣)
(٩٢٧,١٣١)	(٨٧٣,٣٠٥)
٢٥,٩٠٩	(٢,١٣٦,٩٠١)
(١,٥١١,٣٠٢)	١,٢٠٧,٠٦٥
٣٤٧,٩٦١	١٦٣,٩٥٥
(١,٧١٣,٩٩٧)	(١,٢٥٥,٧٦١)
(١٨,٩٦٧)	(١٨,٣٠٦)
(١,٧٣٢,٩٦٤)	(١,٢٧٤,٠٦٧)
(٦٣,٩٩٢)	(٢٠,٢٨١)
٣٠٧	٢٦,٤٩١
(٢١٠,٩٤٤)	٢,٠٨٥
(٣٥,٧٥٣)	(١٣٠,٢١١)
١١٧,٨٢٨	٣١٠,٣٧٩
١٥,٠٩١	٢٠,٠٤٧
(١٧٧,٤٦٣)	٢٠٨,٥١٠
-	٣,٠٣٣,٥٦٠
-	(١,١٣٦,٩٣١)
-	١,٨٩٦,٦٣٩
(١,٩١٠,٤٣٧)	٨٣١,٠٧٢
٥,١١٣,٧٤٨	٣,٢٠٣,٣٣١
٣,٢٠٣,٣٣١	٤,٠٣٤,٣٩٣
=====	=====

النقدية من الأنشطة التشغيلية
التدفقات صافي (الخسارة) / الربح للسنة
تعديلات على:

استهلاك الممتلكات والمعدات
إطفاء الموجودات غير الملموسة
إطفاء العلاوة على أدوات الدين
الربح من بيع استثمارات عقارية
(الربح) / الخسارة من بيع موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون
صافي الخسارة / (الربح) من القيمة العادلة من سندات دين صادرة
صافي (الربح) / الخسارة من القيمة العادلة من مقايضة أسعار الفائدة
صافي خسارة قيمة عادلة من موجودات مالية أخرى
(ربح) / خسارة من القيمة العادلة من إعادة تقييم عقارات
خسارة غير محققة من موجودات مستحوذ عليها مقابل سداد ديون
صافي خسارة انخفاض قيمة موجودات مالية
توزيعات أرباح مستلمة
انخفاض الشهرة

أرباح العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
تغييرات في
الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك التي تستحق بعد ثلاثة أشهر
الودائع الإلزامية لدى البنوك المركزية
القروض والسلفيات
موجودات أخرى
ودائع العملاء
مطلوبات أخرى

النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
دفع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتبرعات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
شراء ممتلكات ومعدات
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
شراء موجودات مالية أخرى
إضافات إلى استثمارات عقارية
المتحصل من بيع موجودات مالية أخرى
توزيعات أرباح

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

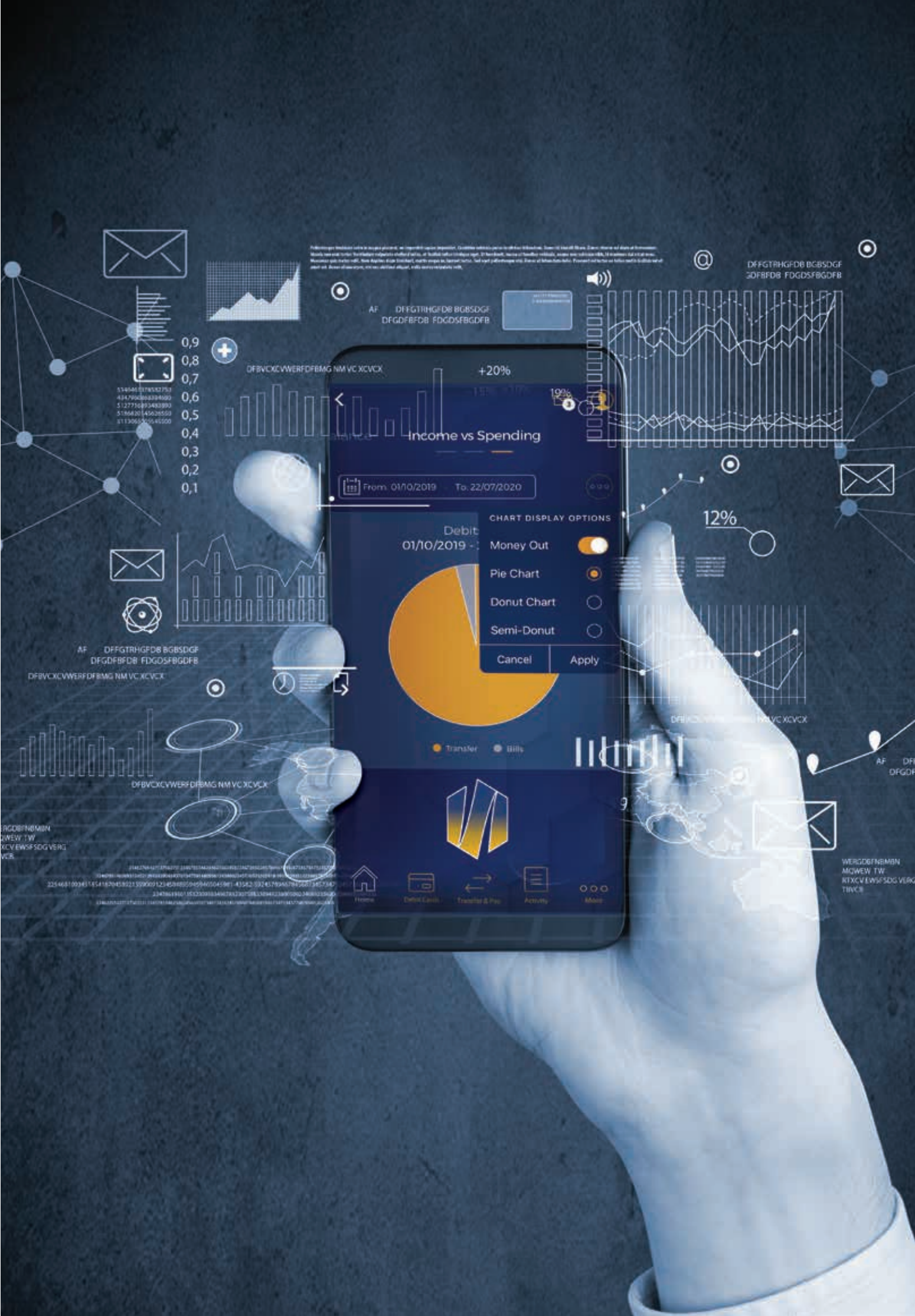
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
سندات دين صادرة
تسوية جزئية لسندات دين صادرة

صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة (النقص) في النقد وما يعادله
النقد وما يعادله في بداية السنة

النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٢٦)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.



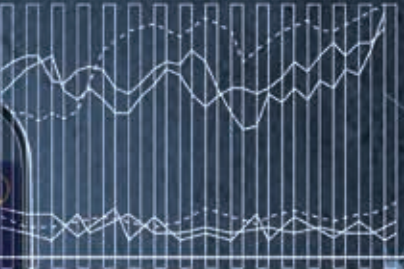
Permessi necessari per il corretto utilizzo dell'applicazione sono descritti nelle impostazioni del telefono. Per maggiori informazioni, visitate il sito web di Google Play Store. Per informazioni sui permessi necessari, visitate il sito web di Google Play Store. Per informazioni sui permessi necessari, visitate il sito web di Google Play Store.



534545 01787532753
4547908083384000
5127750804902000
5136680145020000
8113206550445000



AF DFFGTRHGFDB BGBSDFG
DFGDFBFB FGDSFBGDFB

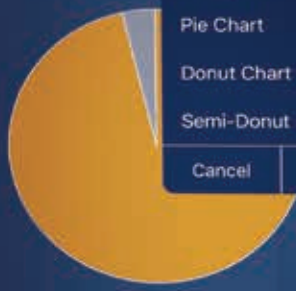


DFFGTRHGFDB BGBSDFG
3DFBFB FGDSFBGDFB



AF DFFGTRHGFDB BGBSDFG
DFGDFBFB FGDSFBGDFB

DFBVCKVWERFDIFBMG NMVC XCVCK



- CHART DISPLAY OPTIONS
- Money Out
 - Pie Chart
 - Donut Chart
 - Semi-Donut
- Cancel Apply

12%

DFBVCKVWERFDIFBMG NMVC XCVCK



DFBVCKVWERFDIFBMG NMVC XCVCK

RCDBFNMBN
MCWEW TW
KTXCVLWVSDG VERA
TIVCB

2344681 09343 145416745822130900012145800050490404901 43542 592 45789441702007 34573407
2344681 09343 145416745822130900012145800050490404901 43542 592 45789441702007 34573407
2344681 09343 145416745822130900012145800050490404901 43542 592 45789441702007 34573407



AF DFFGTRHGFDB BGBSDFG
DFGDFBFB FGDSFBGDFB

WERGDFNMBN
MCWEW TW
KTXCVLWVSDG VERA
TIVCB

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١. معلومات عامة

تأسس بنك الشارقة («البنك») كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة بتاريخ ٢٢ ديسمبر ١٩٧٣ وتم تسجيله في فبراير ١٩٩٣ بموجب قانون الشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). وقد بدأ البنك أعماله بموجب رخصة بنكية صادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بتاريخ ٢٦ يناير ١٩٧٤. يقوم البنك بالأعمال المصرفية التجارية والاستثمارية.

يقع المكتب المسجل للبنك في شارع الخان، ص.ب: ١٣٩٤ - الشارقة، الإمارات العربية المتحدة. يمارس البنك أنشطته من خلال ثمانية فروع في دولة الإمارات العربية المتحدة في كل من إمارات الشارقة، دبي، أبوظبي، ومدينة العين.

تتضمن البيانات المالية الموحدة أنشطة البنك وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ «المجموعة»).

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكنها ليست فعالة بعد

المعايير الجديدة والمعدلة ذات الصلة من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المطبقة دون أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة

تسري على الفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

- ١ يناير ٢٠١٩
 - ١ يناير ٢٠١٩
 - ١ يناير ٢٠١٩
 - ١ يناير ٢٠١٩
- التحسينات السنوية على الفترة من ٢٠١٥ - ٢٠١٧
- خصائص الدفع مقدماً مع التعويض عن الآثار السلبية - التعديلات على المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
- الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والاتلافات المشتركة - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨
- تعديل الخطة والتقليص أو التسوية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩

بخلاف المعايير أعلاه، لم يتكن هناك معايير جوهرية أخرى من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعديلات على المعايير التي تسري لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

المعايير الجديدة والمعدلة ذات الصلة من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المصدرة ولم يتم تطبيقها بعد

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعديلات على المعايير والتفسيرات التالية المصدرة ولكن لم يتم تطبيقها بعد.

تسري على الفترات السنوية

التي تبدأ في أو بعد

- ١ يناير ٢٠٢٠
 - ١ يناير ٢٠٢٠
 - ١ يناير ٢٠٢٠
 - ١ يناير ٢٠٢٠
 - ١ يناير ٢٠٢٣
- تعريف الأعمال - التعديلات على المعيار رقم ٣ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
- تعديل سعر الفائدة المعياري - التعديلات على المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار رقم ٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
- تعريف المادية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨
- الإطار المفاهيمي للتقارير المالية
- المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية «عقود التأمين»

تتوقع الإدارة أنه سيتم تطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعديلات على المعايير في البيانات المالية الموحدة في الفترة المبدئية التي تصبح هذه المعايير والتعديلات سارية المفعول بشكل إلزامي. تقوم الإدارة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتعديلات.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة التحول

قامت المجموعة بتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية باستخدام نهج رجعي معدل، يتم بموجبها الاعتراف بالتأثير التراكمي للتطبيق الأولي في الأرباح المحتجزة في ١ يناير ٢٠١٩. وبالتالي لم يتم إعادة بيان المعلومات المقارنة المقدمة لعام ٢٠١٨ - بمعنى آخر يتم تقديمها كما ذكرت سابقاً تحت المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والتفسيرات ذات صلة. تفاصيل التغييرات في السياسات المحاسبية موضحة أدناه. بالإضافة إلى ذلك، لم يتم تطبيق متطلبات الإفصاح في المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بشكل عام على معلومات المقارنة.

التأثير على البيانات المالية

عند الانتقال إلى المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، اعترفت المجموعة بحق إضافي في استخدام الأصول وخصوم إيجار إضافية، الاعتراف بالفرق تم في الأرباح المحتجزة. يتم تلخيص التأثير على الانتقال على النحو التالي:

١ يناير ٢٠١٩

ألف درهم

حق استخدام الأصول المعروضة

٨٠,٣٢١

في الممتلكات والمعدات

٨٢,٨٤٠

مطلوبات الإيجار

(٣,٨٧٤)

الأرباح المحتجزة

عند قياس مطلوبات عقود الإيجار لعقود الإيجار التي تم تصنيفها على أنها عقود إيجار تشغيلي، قامت المجموعة بتخفيض مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في ١ يناير ٢٠١٩. المعدل المتوسط المرجح المطبق هو ٤,٢٣٪.

١ يناير ٢٠١٩

ألف درهم

التزامات عقود الإيجار التشغيلي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

كما هو مبين في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧

١٠٩,٠٠١

في البيانات المالية الموحدة للمجموعة

مخفضة باستخدام معدل الاقتراض

٤,٢٣٪

الإضافي في ١ يناير ٢٠١٩

٨٢,٨٤٠

مطلوبات الإيجار المعترف بها في ١ يناير ٢٠١٩

تسويات معترف بها عند تطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

عند تطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، اعترفت المجموعة بالتزامات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار التي تم تصنيفها مسبقاً على أنها «عقود إيجار تشغيلي» وفقاً لمبادئ المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ «عقود الإيجار». تم قياس هذه المطلوبات بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي للمستأجر في ١ يناير ٢٠١٩. إن التأثير المالي الناتج عن تطبيق هذا المعيار لم يكن مادياً.

لم تكن هناك عقود إيجار مصنفة سابقاً على أنها عقود إيجار تمويلي من قبيل المنشأة.

أنشطة الإيجار لدى المجموعة وكيفية احتسابها

خلال السنة المالية ٢٠١٨، تم تصنيف عقود إيجار مباني المكاتب على أنها عقود إيجار تشغيلي. تم تحميل المبالغ المدفوعة بموجب عقود الإيجار التشغيلي (صافية أي حوافز مستلمة من المؤجر) على حساب الأرباح والخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، يتم الاعتراف بعقود الإيجار على أنها الحق في استخدام الأصل والتزام مماثل في التاريخ الذي يتوفر فيه الأصل المؤجر للاستخدام من قبل المجموعة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الأرباح، أو الخسائر على مدى فترة الإيجار لتحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم استهلاك الحق في استخدام الأصل على مدى العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار، أيهما أقصر، على أساس القسط الثابت.

يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات الناتجة عن عقد الإيجار بالقيمة الحالية. تشمل مطلوبات الإيجار على صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة الأساسية)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض؛
- المبالغ المتوقعة دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيار الشراء في حال كان المستأجر على يقين معقول بممارسة ذلك الخيار؛ و
- دفعات الغرامات لإنهاء عقد الإيجار، في حال كان عقد الإيجار يوضح المستأجر الذي يمارس هذا الخيار.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا المعدل، فسيتم استخدام معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة ذات شروط وأحكام مماثلة.

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير، بتحليل التغييرات في قيم الموجودات والمطلوبات التي يتعين إعادة قياسها، أو إعادة تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. بالنسبة لهذا التحليل، تتحقق المجموعة من المدخلات الرئيسية المطبقة في أحدث تقييم من خلال الموافقة على المعلومات في احتساب التقييم للعقود والمستندات الأخرى ذات الصلة.

يتم قياس الحق في استخدام الموجودات بالتكلفة متضمنة ما يلي:

- أية دفعات إيجار تم أدائها في، أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أية دفعات حوافز مستلمة
- أية تكاليف مباشرة مبدئية، و
- تكاليف الاستعادة.

الأحكام الهامة في تحديد مدة عقد الإيجار:

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي توفر حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد، أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) ضمن فترة الإيجار فقط إذا كان من المؤكد بشكل معقول تمديد عقد الإيجار (أو لم يتم إنجائه). تتم مراجعة التقييم في حال وقوع حدث هام، أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم، والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

يتم الاعتراف بمدفوعات عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصروف ضمن الأرباح، أو الخسائر تتمثل عقود الإيجار قصيرة الأجل في عقود الإيجار التي تمتد لمدة ١٢ شهراً، أو أقل.

٣- أسس الإعداد

١-٣ بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وتتفق كذلك مع المتطلبات المتعلقة بها من المتطلبات القانونية المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

بالإضافة إلى هذه البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بتقديم الإفصاحات الخاصة بالدعامة الثالثة من اتفاقية بازل ٣ وفقاً للإرشادات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي («المصرف المركزي»).

٢-٣ أسس القياس

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية المُصنفة كقيم عادلة في نهاية كل فترة تقرير، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه.

٣-٣ العملة الفعالة والعرض

تُعرض البيانات المالية الموحدة بالدرهم الإماراتي (الدرهم) وتُقرب كافة القيم الأخرى إلى أقرب ألف درهم، باستثناء ما يتم تحديده على خلاف ذلك.

٤- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١-٤ أساس التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والمنشآت الخاضعة لسيطرته. تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

- السلطة على المنشأة المستثمر بها،
- التعرض لـ / الحقوق في العوائد المتغيرة، من ارتباطها بالمنشأة المستثمر بها، و
- القدرة على ممارسة السلطة على المنشأة المستثمر بها للتأثير على قيمة عوائد المنشأة المستثمر بها.

يقوم البنك بإعادة تقييم ما إذا كان يسيطر على المنشأة المستثمر بها أم لا إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات على عنصر، أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة الموضحة أعلاه. وهذا يشمل الظروف التي تصبح فيها حقوق الحماية (على سبيل المثال أكثر من علاقة الإفراض) جوهرية وتؤدي إلى سيطرة البنك كمستثمر.

عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالبنك في أي من المنشآت المستثمر بها عن غالبية حقوق التصويت، تتحقق السيطرة للبنك عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشآت المستثمر بها بشكل منفرد. يأخذ البنك بالاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للبنك حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها أم لا بشكل يكفي لمنحها السيطرة، ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- حجم حقوق التصويت التي يحوها البنك بالمقارنة مع حجم حقوق التصويت لحاملي حقوق التصويت الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة للبنك وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛
- وغيرها من الحقائق والظروف الأخرى التي تشير إلى أن البنك له، أو ليس له، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك أنماط التصويت والاجتماعات السابقة للمساهمين.

يبدأ توحيد أي من الشركات التابعة عندما يحصل البنك على السيطرة على الشركة التابعة، ويتوقف ذلك التوحيد بفقد البنك للسيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف أية شركة تابعة مستحوذ عليها، أو مستبعدة خلال السنة في بيان الدخل، أو الخسارة الموحدة من تاريخ حصول البنك على السيطرة وحتى تاريخ توقف البنك عن السيطرة على الشركة التابعة.

توزع الأرباح أو الخسائر وأي مكون للدخل الشامل الآخر إلى مالكي الشركة الأم وللأطراف غير المسيطرة.

ويُعزى مجموع الدخل الشامل الآخر إلى مالكي الشركة الأم وإلى الأطراف غير المسيطرة حتى إن نتج عن ذلك تسجيل عجز في رصيد الأطراف غير المسيطرة.

عند الضرورة، يتم إدخال تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة بغية تماشي سياساتها المالية مع السياسات المحاسبية للبنك.

تلغى جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الداخلية المرتبطة بالمعاملات المتبادلة بين أعضاء المجموعة بالكامل عند توحيد البيانات المالية.

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بجميع عمليات الشراء، أو البيع الاعتيادية للموجودات المالية على أساس تاريخ المتاجرة. إن عمليات البيع والشراء بالطريقة الاعتيادية هي مشتريات، أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد بموجب لوائح أو اتفاقية في السوق.

يتم مبدئياً قياس الموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها بالقيمة العادلة. يتم إضافة تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بالاستحواذ أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) التي يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية على التوالي، حيثما يكون ملائماً، عند الاعتراف المبدئي. يتم على الفور الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بالاستحواذ على الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

في حال اختلاف سعر المعاملة عن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي، سوف تقوم المجموعة باحتساب هذا الاختلاف على النحو التالي:

- في حال الاستدلال على القيمة العادلة من خلال سعر مدرج في سوق نشط لأصل أو التزام متماثل أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط بيانات من الأسواق الملحوظة، يتم الاعتراف بالفرق في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد عند الاعتراف المبدئي (أي: أرباح أو خسائر يوم ١).
- في كافة الحالات الأخرى، سوف يتم تعديل القيمة العادلة لتتوافق مع سعر المعاملة (أي: سوف يتم تأجيل أرباح أو خسائر يوم ١ من خلال إدراجها ضمن القيمة الدفترية المبدئية للأصل أو الالتزام).

بعد الاعتراف المبدئي، سيتم إدراج الأرباح أو الخسائر المؤجلة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس منطقي، فقط إلى المدى الذي تنشأ فيه عن تغيير في عامل ما (بما في ذلك التوقيت) يأخذه المشاركين في السوق في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام.

٢-٤-٤ تصنيف الموجودات المالية

يتم لاحقاً قياس الأرصدة لدى البنوك المركزية والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية والموجودات التمويلية وبنود محددة من الذمم المدينة والموجودات الأخرى التي ينطبق عليها الشروط التالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة والإيرادات المؤجلة، إن وجدت (باستثناء تلك الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدئي).

يتضمن المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ثلاث فئات رئيسية لتصنيف الموجودات المالية: المقاسة بالتكلفة المطفأة، والقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الموجودات المالية على أنها مقاسة بـ: التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إن التغييرات في حصص ملكية البنك في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك السيطرة على الشركات التابعة، يتم محاسبتها كمعاملات ملكية. يتم إجراء تعديل على القيم الدفترية لخصص البنك وخصص حقوق الأطراف غير المسيطرة لتعكس التغييرات في حصصهم في الشركات التابعة. يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالفرق بين مبالغ تعديل خصص حقوق الأطراف غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع / الواجب دفعه، أو المبلغ المستلم / المتوقع استلامه، وتسجل في حقوق الملكية مباشرة وتوزع على مالكي المجموعة.

عندما يفقد البنك سيطرته على إحدى الشركات التابعة، يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ويحتسب كالفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمبلغ المستلم والقيمة العادلة للخصص المتبقية، و(٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (ومن ضمنها الشهرة)، ومطلوبات الشركة التابعة وخصص أي من الأطراف غير المسيطرة. تحتسب كافة المبالغ المعترف بها مسبقاً في بيان الدخل الشامل الآخر التي يتم محاسبة الشركة التابعة على أساسها كما لو أن البنك قد استبعد الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالمنشأة بشكل مباشر (أي تم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر أو تحويلها إلى فئة أخرى من فئات حقوق الملكية حسب ما هو محدد / مسموح به من قِبَل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية السارية). تعتبر القيمة العادلة لأي استثمارات مستبقاة في شركات تابعة سابقة بتاريخ فقدان السيطرة مكافئة للقيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي للاحتساب اللاحق وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر عام ٢٠١٠، أو إن أمكن التطبيق، التكلفة عند الاعتراف المبدئي للاستثمار في الشركات الزميلة، أو المشاريع المشتركة.

٢-٤-٤ النقد وما يعادله

يتضمن النقد وما يعادله النقد المتوفر في الصندوق وأرصدة غير مقيدة لدى البنوك المركزية والودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والبنود قيد التحصيل من، أو المحولة إلى بنوك أخرى والموجودات السائلة التي تستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ، والمعرضة لمخاطر غير هامة نتيجة التغيير في قيمتها العادلة، والتي تستخدمها المجموعة لإدارة التزاماتها قصيرة الأجل. يتم تسجيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي الموحد.

٣-٤ اتفاقيات إعادة الشراء

لا يتم الاعتراف بالموجودات التي يتم شرائها بشكل متزامن مع الالتزام بإعادة بيعها في وقت محدد في المستقبل. يتم عرض المبالغ المدفوعة إلى الطرف المقابل في هذه الاتفاقيات كعقود إعادة شراء عكسية في بيان المركز المالي الموحد. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع على أنه إيرادات فائدة وتستحق على مدة اتفاقية إعادة الشراء العكسي، ويتم تحميلها على بيان الأرباح أو الخسائر الموحد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة المطفأة.

٤-٤ الأدوات المالية

١-٤-٤ الاعتراف والقياس المبدئي

تتمثل الأداة المالية في أي عقد ينتج عنه أصل مالي للمجموعة والالتزام مالي، أو أداة حقوق ملكية لطرف آخر، أو العكس.

الموضحة أعلاه، أو التي تتطابق مع المعيار ولكن قامت المجموعة بتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف الأول، بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

قد يتم تصنيف الموجودات المالية (بخلاف أدوات حقوق الملكية) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف المبدي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل ملحوظ التضارب في القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر عليها على أسس مختلفة.

يعاد تصنيف الموجودات المالية من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم تغيير نموذج الأعمال، بحيث لا يعد ينطبق عليها معايير القياس بالتكلفة المطفأة.

من غير المسموح أن يتم إعادة تصنيف أدوات الدين (بخلاف أدوات حقوق الملكية) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف الأولي.

تُقاس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في بيان الأرباح والخسائر الموحد. القيمة العادلة يتم احتسابها كما هو مبين في إيضاح رقم ٤٠.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدي، يمكن للمجموعة، أن تختار بشكل لا يمكن الرجوع فيه أن تصنف أدوات حقوق الملكية (على أساس كل أداة على حدة) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب، أو
- كانت عند الاعتراف المبدي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة ولها نمط فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
- كانت أدوات مشتقة غير مصنفة وفعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيير في القيمة العادلة تحت بند الدخل الشامل الآخر وتضاف إلى احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات. عند استبعاد أصل مالي، فإن تراكم الأرباح أو الخسائر التي تم إضافتها مسبقاً إلى احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح مستبقية.

تقييم نموذج الأعمال

يجري البنك تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يتم في إطاره الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة، حيث يوضح ذلك بشكل أفضل الطريقة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة فقط في حال كانت تحقق الشرطين التاليين ولا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- إذا نشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في مواعيد محددة تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي قيد السداد.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى فقط في حال كانت تحقق الشرطين التاليين ولا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- إذا نشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في مواعيد محددة تدفقات نقدية تتمثل فقط في دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي قيد السداد.

عند الاعتراف المبدي بأحد استثمارات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، قد يختار البنك بشكل نهائي التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم هذا الاختيار وفقاً لكل استثمار على حدة.

علاوة على ذلك، عند الاعتراف المبدي، قد يقرر البنك بشكل نهائي تحديد الأصل المالي الذي لا يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إن كان هذا التصنيف ينهي أو يقلل بصورة جوهرية الاختلاف المحاسبي الذي قد ينشأ إذا تم تصنيفها غير ذلك.

الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

إن طريقة معدل الربح الفعلي هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وتوزيع الإيرادات على مدى الفترة ذات الصلة. يتمثل معدل الربح الفعلي في المعدل المستخدم لاحتساب القيمة الحالية للمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) من خلال العمر الافتراضي المقدر للأدوات الاستثمارية والتمويلية أو، إن كان مناسباً، عبر فترة أقصر للتوصل إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدي.

يتم الاعتراف بالإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس معدل الربح الفعلي للأدوات التمويلية والاستثمارية التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يُصنف الاستثمار في أدوات الملكية بأنه موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إلا إذا قامت المجموعة بتصنيف الاستثمارات بأنه غير محتفظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف الأولي.

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تتطابق مع معايير التكلفة المطفأة

- السمات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للمال (مثل إعادة الضبط الدوري لأسعار الفائدة).
- تحتفظ المجموعة بمحفظة قروض طويلة الأجل ذات أسعار ثابتة التي يكون لدى المجموعة خيار اقتراح تعديل سعر الفائدة في تواريخ إعادة الضبط الدورية. تقتصر حقوق إعادة الضبط هذه على سعر السوق في وقت التعديل. لدى المقترضين خيار قبول السعر المعدل أو استرداد القرض بالقيمة الإسمية دون فرض غرامات. قررت المجموعة أن التدفقات النقدية التعاقدية لهذه القروض تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، حيث يؤدي هذا الخيار إلى اختلاف سعر الفائدة بطريقة تأخذ بالاعتبار القيمة الزمنية للمال ومخاطر الائتمان، ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم.

قروض دون حق الرجوع

- في بعض الحالات، تؤدي القروض التي تقدمها المجموعة والمضمونة بموجب ضمانات المقترض إلى الحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية للضمانات الأساسية (القروض دون حق الرجوع). تقوم المجموعة بتطبيق أحكام عند تقييم ما إذا كانت القروض دون حق الرجوع تستوفي معيار دفعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط. تأخذ المجموعة بالاعتبار المعلومات التالية عند وضع هذه الأحكام:
- ما إذا كان الترتيب التعاقدية يحدد بشكل خاص مبالغ وتواريخ المدفوعات النقدية للقرض؛
- القيمة العادلة للضمانات ذات الصلة بقيمة الموجودات المالية المضمونة؛
- قدرة المقترض واستعداده لتقديم دفعات تعاقدية، بغض النظر عن انخفاض قيمة الضمان؛
- ما إذا كان المقترض يمثل فرد أو مؤسسة عاملة أو منشأة ذات غرض خاص؛
- المخاطر التي تتعرض لها المجموعة من الموجودات بالنسبة لقرض ذات حق الرجوع بالكامل؛ و
- المدى الذي يمثل فيه الضمان كل أو جزء كبير من موجودات المقترض؛ و ما إذا كانت المجموعة سوف تستفيد من أي ارتفاع في أسعار الموجودات ذات الصلة.

٣-٤-٤ قياس خسائر الائتمان المتوقعة

يتم قياس مخصصات خسائر الائتمان باستخدام منهج مقسم إلى ثلاث مراحل استناداً إلى مدى التراجع الائتماني منذ نشأته:

- **المرحلة ١ -** عندما لا يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بالأداة المالية، يتم قيد قيمة معادلة لقيمة خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام احتمالية حدوث تعثر عن السداد خلال فترة الائتماني عشر شهراً التالية. فيما يتعلق بالأدوات التي تقل فترة استحقاقها المتبقية عن ١٢ شهر، يتم استخدام احتمالية التعثر بما يتناسب مع فترة الاستحقاق المتبقية.

- التي يتم وفقاً لها إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تتضمن المعلومات التي تم أخذها بالاعتبار على ما يلي:
- السياسات والأهداف الخاصة بالمحفظة وتطبيق تلك السياسات، وبالتحديد ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على الحصول على إيرادات الفائدة التعاقدية، الحفاظ على معدل فائدة محدد، مطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقارير بشأنها إلى إدارة البنك؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال؛ ما إذا كانت التعويضات ترتكز على القيمة العادلة للموجودات التي تتم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها؛ و
- مدى تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الأصل في فترات سابقة، وسبب هذه المبيعات وتوقعها لنشاط المبيعات المستقبلية. لا تؤخذ المعلومات حول نشاط المبيعات بالاعتبار بشكل منفصل، ولكن كجزء من التقييم الشامل لكيفية تنفيذ هدف البنك لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

فيما يتعلق بالموجودات المالية المحفوظ بها للمتاجرة أو لإدارتها التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث إنه لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية. كما لم يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو لبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات

المبلغ الأصلي والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يُعرف «المبلغ الأصلي» على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي، في حين تُعرف «الفائدة» على أنها المقابل للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية محددة ومقابل التكاليف والمخاطر المالية الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، علاوة على هامش معدل الفائدة.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة، يأخذ البنك بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شرط تعاقدي يترتب عليه تغيير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا يفي الأصل بهذا الشرط.

عند إجراء هذا التقييم، تنظر المجموعة إلى:

- أحداث طارئة من شأنها تغيير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- شروط الدفع المسبق والتمديد؛
- شروط تحد من مطالبة المجموعة بالنقد من موجودات محددة؛ و

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

- يمثل احتمالية التعثر تقدير لاحتمالية التعثر على مدى فترة زمنية التي يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائي المستخدمة حالياً من قِبَل المجموعة، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات وأحجام الأطراف المقابلة.
- يمثل التعرض عند التعثر تقدير للخسائر الناتجة في حال تعثر الملائم. تستخلص المجموعة التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد والمترتب على الإطفاء. إن التعرض عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية في وقت التعثر عن السداد. فيما يتعلق بالتزامات الإقراض، يمثل التعرض عند التعثر مبالغ مستقبلية محتملة يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات الاستشرافية. بالنسبة للضمانات المالية، يمثل التعرض عند التعثر مبلغ التعرض المضمون عندما يصبح الضمان المالي مستحق الدفع.

يتم احتساب التعرض عند التعثر على النحو التالي:

- للتسهيلات المباشرة: الحد أو التعرض أيهما أعلى.
- للاعتمادات المستندية و القبولات: الحد أو التعرض أيهما أعلى.
- لجميع خطابات الضمان: التعرض

- تمثل الخسائر المحتملة عند التعثر تقدير للخسارة الناشئة عن التعثر في السداد، ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض الحصول عليها، مع الأخذ بالاعتبار التدفقات النقدية من متحصلات التصفية من أي ضمانات. تأخذ نماذج الخسائر المحتملة عند التعثر للموجودات المضمونة في الاعتبار توقعات تقييم الضمانات المستقبلية مع الأخذ بالاعتبار خصومات البيع، ووقت تحقيق الضمانات، والضمانات الاحتياطية المتبادلة، وأسبقية المطالبة، وتكلفة تحقيق الضمانات ومعدلات التصحيح (أي الخروج من حال عدم الأداء). تأخذ نماذج الخسائر المحتملة عند التعثر للموجودات غير المضمونة وقت الاسترداد، تاريخ معدلات الاسترداد وأسبقية المطالبات. يتم الاحتساب على أساس التدفق النقدي المخصوم، حيث يتم خصم التدفقات النقدية من معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقروض.

يتم احتساب الخسائر المحتملة عند التعثر على النحو التالي:

- رئيسي غير مضمون: ٤٥٪
- ثانوي غير مضمون: ٧٥٪
- سندات مؤهلة وفقاً للتعرض عند التعثر الأقل في بازل، مع الأخذ بالاعتبار تخفيضات بازل للضمانات القابلة للتطبيق وبالإضافة إلى أدنى حدود مقبولة للتعرضات عند التعثر لبعض الضمانات.

عندما يتم وضع نموذج للمعيار على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل:

- نوع الأداة؛
- تصنيف مخاطر الائتمان؛
- نوع الضمان؛

المرحلة ٢- عندما تشهد الأداة المالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عقب تقديم التسهيلات الائتمانية ولكن ما لا يعتبر تعثر، يتم اعتباره ضمن المرحلة ٢. تتطلب هذه المرحلة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة بناءً على مدة احتمالية التعرض للتعثر على مدى العمر المقدر المتبقي للأداة المالية.

المرحلة ٣ - سوف يتم إدراج الأدوات المالية المتعثرة في هذه المرحلة. على غرار المرحلة الثانية، سوف يتم تكوين مخصص لخسائر الائتمان بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة زمنية.

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في التقدير العادل والمرجح للقيمة الحالية لخسائر الائتمان التي يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة. فيما يتعلق بالتعرضات الممولة، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي لم تتعرض لانخفاض ائتماني في تاريخ التقرير: بالقيمة العادلة لكافة حالات العجز النقدي (أي: الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها ناتجة عن قياس عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخفضة بسعر الفائدة الفعلي للاصول)؛
- الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في تاريخ التقرير: بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

بالرغم من ذلك، بالنسبة لحالات التعرض غير الممولة، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

بالنسبة للقروض غير المسحوبة، على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام حامل الالتزام بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها إذا تم سحب القرض؛ و بالنسبة لعقود الضمان المالي، المدفوعات المتوقعة لتعويض حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من حامل الأداة أو المدين أو أي طرف آخر.

تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس فردي أو جماعي لمحافظة القروض التي لها نفس خصائص مخاطر الائتمان ونفس الخصائص الاقتصادية. يركز قياس مخصص الخسائر على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي، بصرف النظر عما إذا كان الأصل يُقاس على أساس فردي أو جماعي.

تتمثل المدخلات الرئيسية الخاصة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة في هيكل المتغيرات التالية:

- احتمالية التعثر عن السداد
- التعرضات لخسائر عند التعثر
- التعرضات عند التعثر

تستند هذه المعايير بصورة عامة إلى نماذج إحصائية موضوعة داخلياً وغيرها من البيانات الإحصائية وتخضع للتعديل لتوضيح المعلومات الخاصة بالنظرة الاستشرافية.

- تاريخ الاعتراف المبدئي؛
- المدة المتبقية للاستحقاق؛
- القطاع؛
- الموقع الجغرافي للمقترض؛
- حجم الطرف الآخر؛ و
- قطاعية الطرف الآخر.

تخضع عمليات التجميع للمراجعة المنتظمة لضمان بقاء التعرض داخل مجموعة معينة متوافق بشكل مناسب.

المعلومات الاستشرافية

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان يأخذ بالاعتبار المعلومات حول الأحداث السابقة

والظروف الحالية بالإضافة إلى الظروف الاقتصادية وتوقعات الأحداث المستقبلية الداعمة والمعقولة. يتطلب تقدير وتطبيق المعلومات الاستشرافية وضع أحكام هامة. تقوم المجموعة بصياغة ثلاثة سيناريوهات اقتصادية: التصور الأساسي بوزن ٤٠٪، سيناريو المتفائل بوزن ٣٠٪، وسيناريو متقدم بوزن ٣٠٪.

العوامل الاقتصادية العامة

يعتمد البنك في النماذج الخاصة به، على مجموعة واسعة من المعلومات الاستشرافية كمدخلات اقتصادية، مثل: نمو إجمالي الناتج المحلي وأسعار النفط. إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا تتضمن كافة خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. لتوضيح ذلك، يتم إجراء تسويات نوعية أو رصد مخصصات زائدة كتسويات مؤقتة باستخدام أحكام ائتمانية خبيرة.

تتضمن السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المؤشرات الرئيسية التالية للسنوات التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٤:

٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	السيناريو	المتغير الكلي	
٪١,٣٨	٪٠,٧٩	٪١,٨٠-	٪١,٥٤	٪٢,٧٧-	أساسي	سعر النفط	الإمارات العربية المتحدة
٪٠,٣٦-	٪١,٠٥-	٪٢,٩٦-	٪١٠,٥١	٪١٠,٤٣	تصاعد		
٪٧,٩١	٪١٠,١٥	٪٦,٦٣	٪١٠,١٧-	٪٢٨,٠٧-	هبوط		
٪٢,٨٨	٪٣,٠٨	٪٣,١٦	٪٣,٥٢	٪٢,٢٠	أساسي	معدل نمو إجمالي الناتج المحلي	لبنان
٪١,٩٣	٪٢,٨٢	٪٤,٣١	٪٥,٨٢	٪٣,٢٨	تصاعد		
٪٤,٧٩	٪٥,١٠	٪١,٣٦	٪٢,٧٨-	٪٢,٨٤-	هبوط		
٪٣,٤	٪٣,٩	٪٤,٥	٪٢,٢	٪٤,٥٠-	أساسي	معدل نمو إجمالي الناتج المحلي	لبنان
٪٣,٩	٪٤,٤	٪٤,٨	٪٣,٢	٪٣,٢-	تصاعد		
٪٤,٥	٪٥,٨	٪٥,٣	٪١,٠-	٪٩,٢-	هبوط		
٪٧,٥	٪١١,٩	٪٢٤,٥	٪٣٧,٦	٪٤٠,٩-	أساسي	مؤشر أسهم	
٪٥,٨	٪١٠,٣	٪٢١,٣	٪٤٧,٨	٪٣١,٦-	تصاعد		
٪١٠,٨	٪١٥,٢	٪٢٩,٣	٪٢٥,٨	٪٥٦,١-	هبوط		

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يتم إجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ نشأتها، يقارن البنك مخاطر التقصير التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير إلى مخاطر التقصير المقابلة عند الإنشاء، باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية بالبنك. في تاريخ كل تقرير، سيتم تقييم التغيير في مخاطر الائتمان بشكل فردي لتلك التي تعتبر مهمة بشكل فردي.

يتسم هذا التقييم بطبيعة متماثلة، ما يسمح بتحويل مخاطر الائتمان من الموجودات إلى المرحلة الأولى وإذا تم استيفاء معايير معينة، إذا انخفضت الزيادة في مخاطر الائتمان منذ النشوء ولم تعد تعتبر مهمة..

تعمل المجموعة على مراجعة ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ منذ التاريخ المبدئي في تاريخ كل تقرير. تحديد ما إذا كانت الزيادة في مخاطر الائتمان أمراً مهماً يعتمد على خصائص الأدوات المالية والمقترض، والمنطقة الجغرافية. ما يعتبر هام يختلف لأنواع القروض المختلفة، خاصة فيما بين الجملة والتجزئة.

الهدف من هذا التقييم هو تحديد ما اذا كانت الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان قد حدثت لاتعرض عن طريق المقارنة:

- العمر الافتراضي المتبقي لاحتمالية التخلف عن السداد في تاريخ التقرير؛ مع
- العمر الافتراضي المتبقي لاحتمالية التخلف عن السداد في الوقت الزمني التي تم تقديرها في الوقت الاعتراف الاولي لاتعرض (معدلة عندما تكون ذات صلة بالتغييرات في توقعات الدفع المسبق)

تستخدم المجموعة ثلاثة معايير لتحديد ما اذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان:

- اختبار كمي يعتمد على الحركة في احتمالية التخلف عن السداد؛
- المؤشرات الكمية
- مساندة لمدة ٣٠ يوماً مستحقاً.

تحسين بيان مخاطر الإئتمان

يتم إعادة قياس مخصص الخسائر من الاداة المالية على مدى خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً في حال كان هناك دليل على عدم وجود انخفاض جوهري في مخاطر الائتمان عند الاعتراف المبدي.

- لدى المجموعة المعايير ادناه وفقاً للارشادات التنظيمية لتقييم اي تحسينات على بيان مخاطر الائتمان و الذي يترتب عليها ترقية العملاء من خلال تحويلهم من المرحلة ٣ الى المرحلة ٢ و من المرحلة ٢ الى المرحلة ١.
- سوف يتم ترقية الانخفاض الجوهري في مخاطر الائتمان على اساس المرحلة (مرحلة واحدة كل مرة) من المرحلة ٣ الى المرحلة ٢ ثم من المرحلة ٢ الى المرحلة ١ بعد انقضاء فترة التنظيم التي تمتد على الاقل ل ١٢ شهراً.
 - سوف يتم ترقية الحالات المعاد هيكلتها في حال اداء ٣ دفعات من الأقساط (للأقساط الربع سنوية) او مرور فترة تنظيم تمتد ل ١٢ شهراً على الاقل، في حال كانت إعادة السداد اطول من الاقساط الربع سنوية.

تعريف التعثر عن السداد

- يعتبر البنك أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:
- من غير المحتمل أن يفي المقترض بالتزاماته الائتمانية بالكامل تجاه البنك دون لجوء إلى البنك لاتخاذ إجراءات مثل مصادرة الضمان (إن وجد)؛
 - يعجز المقترض عن الوفاء بأي من التزاماته الائتمانية المادية تجاه البنك لأكثر من ٩٠ يوماً؛ أو
 - يكون من المحتمل أن يقوم المقترض بإعادة هيكله الأصل نتيجة للإفلاس نظراً لعدم قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته الائتمانية.

تعتبر السحوبات متأخرة السداد عندما يخالف العميل الحدود الموضوعه أو تقديم حدود أقل عن قيمة المبلغ القائم الحالي.

عند تقييم ما إذا كان المقترض تعثر عن السداد، يأخذ البنك بالاعتبار المؤشرات التالية:

- النوعية – مثل مخالفة مادية للتعهد؛

قد يتم اعتبار أن مخاطر الائتمان زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي على أساس العوامل النوعية المرتبطة بعملية إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة التي قد لا تنعكس بشكل كامل في تحليلها الكمي على أساس زمني. هذا سيكون الحال بالنسبة للتعرضات التي تستوفي معايير مخاطر معينة، مثل الوضع على قائمة المراقبة. هذه العوامل النوعية مرتكزة على حكم الخبير والتجارب التاريخية ذات الصلة.

كمساندة، تعتبر المجموعة أن زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تحدث في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق أصل بأكثر من ٣٠ يوماً متأخر. يتم تحديد الأيام التي مضى تاريخ استحقاقها من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقدم تاريخ مستحق لم يتم استلام الدفع الكامل له. يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أية فترة سماح للمقترض.

إذا كان هناك دليل على عدم وجود زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان بالنسبة إلى الاعتراف المبدي، فإن بدل الخسارة على الأدوات يعود إلى قياسه كخسارة ائتمانية متوقعة مدتها ١٢ شهراً. بعض المؤشرات النوعية لارتفاع مخاطر الائتمان، مثل الإهمال أو التحمل، قد تكون مؤشراً على زيادة خطر التخلف عن السداد الذي لا يزال قائماً بعد توقف المؤشر نفسه في الوجود. في هذه الحالات، تقوم المجموعة بتحديد فترة اختبار تتطلب خلالها الموجودات المالية إثبات السلوك الجيد لتقديم دليل على أن مخاطر الائتمان الخاصة بها قد انخفضت بشكل كافي. عندما يتم تعديل شروط التعاقد للعرض، الدليل على أن معايير الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة على العمر الافتراضي لم تعد مستوفاة تتضمن تاريخاً لأداء الدفع المحدث وفقاً للشروط التعاقدية المعدلة

- تقوم المجموعة بمراقبة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الملحوظة في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية للتأكد من:
- إن المعايير قادرة على تحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان قبل تعثر التعرض
 - لا تتوافق المعايير مع النقطة الزمنية عندما يكون الأصل أكثر من ٣٠ يوماً مستحقاً
 - متوسط الوقت بين تحديد زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان والتعثر معقول
 - لا يتم نقل التعرضات بشكل عام مباشرة من قياس خسارة الائتمان المتوقع لمدة ١٢ شهراً إلى ضعف الائتمان؛ و
 - لا يوجد تقلب غير مبرر في بدل الخسارة من التحويلات بين ١٢ شهراً من احتمال التخلف عن السداد (المرحلة ١) واحتمال التخلف عن السداد مدى الحياة (المرحلة ٢)

عند تحديد ما إذا كان مخاطر التخلف عن السداد على الأدوات المالية قد ازدادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي، فإن المجموعة تعتبر معلومات معقولة ومدعومة وذات صلة وتتوافر بدون تكلف أو مجهود. ويشمل هذا كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، مرتكز على الخبرة التاريخية للمجموعة ومدى التقييم الائتماني من الخبراء، وبما فيها المعلومات الاستشرافية.

قياس الأداة المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتعديلها لتأجيل الفرق بين القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي وسعر المعاملة. بعد ذلك، يتم الاعتراف بهذا الفرق في الربح أو الخسارة على أساس مناسب على مدى عمر الأداة ولكن في موعد لا يتجاوز عندما يكون التقييم مدعوماً بالكامل ببيانات السوق الملحوظة أو يتم إغلاق المعاملة.

القيمة العادلة للالتزام المالي مع ميزة الطلب (على سبيل المثال، ودیعة تحت الطلب) لا تقل عن المبلغ المستحق عند الطلب، مخصومة من التاريخ الأول الذي قد يُطلب فيه دفع المبلغ.

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

- إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية مع شروط عادية التي يتم المتاجرة بها في أسواق نشطة ذات سيولة يتم تحديدها بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة.
- إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (فيما عدا الأدوات المالية المشتقة) يتم تحديدها بناءً على نماذج الأسعار المقبولة بشكل عام وذلك بناءً على التدفق النقدي المخصوم باستخدام أسعار من معاملات السوق الحالية المنظورة والأسعار المقدمة من وسطاء لأوراق مماثلة.
- يتم احتساب القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة بناءً على الأسعار المدرجة. وفي حال عدم وجود هذه الأسعار يتم استعمال التدفق النقدي المخصوم بالاستناد إلى منحى العائد المتعلق بها وذلك على فترة الأداة المالية دون الخيار ونماذج تسعير الخيار للأوراق المالية الاختيارية.

٦-٤ استثمارات عقارية

يتم الاحتفاظ بالاستثمارات العقارية للحصول على إيرادات إيجار و / أو زيادة في قيمتها. تشمل الاستثمارات العقارية تكلفة الشراء الأولي، تطويرات محولة من عقارات قيد التطوير، تكلفة التطويرات اللاحقة والتعديلات على القيمة العادلة. تدرج الاستثمارات العقارية بناءً على تقييم على القيمة العادلة لتلك الاستثمارات كما في نهاية فترة التقدير. يتم تحديد القيمة العادلة بشكل دوري من قبل مقيمين مهنيين مستقلين. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغييرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي يحدث فيها التغيير.

يتم إيقاف الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استبعادها أو انتهاء استخدامها بشكل نهائي ولا يكون من المتوقع الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم الاعتراف بالفرق بين صافي المتحصلات من الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترة التي تم إيقاف الاعتراف بها.

- الكمية - مثل بيان التأخر عن السداد وعدم تسوية التزام آخر لنفس الجهة المصدرة للبنك؛ و
- بناءً على المعلومات المقدمة داخلياً التي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

مدخلات على عملية التقييم سواء أداة مالية في حال تعثر عن السداد وقد تختلف أهميتها على مدى الوقت لتعكس التغييرات في الظروف.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ضمن بيان المركز المالي

يتم بيان مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ضمن بيان المركز المالي كما يلي:

- موجودات مالية مُقاسة بالتكلفة المطفأة؛ على أنه اقتطاع من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- عندما تتضمن الأداة المالية بنود مسحوبة وغير مسحوبة، لا يمكن للبنك تحديد خسائر الائتمان المتوقعة لبنود التزامات القروض بصورة منفصلة عن الالتزامات الخاصة ببنود المسحوب: يقوم البنك بعرض مخصص خسائر ائتمان مجمع لكلا البندين؛ و
- أدوات دين مُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى: لا يتم الاعتراف بمخصص خسائر في بيان المركز المالي نظراً لأن القيمة الدفترية لتلك الموجودات تمثل قيمتها العادلة. إلا أنه يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر ويتم الاعتراف به ضمن بيان الربح أو الخسارة.

٥-٤ تعريف القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في الأصل أو، في حال غيابه، السوق الأكثر فائدة الذي يمكن للمجموعة الوصول إليه في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للمطلوبات مخاطر عدم الأداء.

عندما يتوفر واحد، تقيس المجموعة القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المعروف في سوق نشط لتلك الأداة. يُنظر إلى السوق على أنه «نشط» في حال إجراء المعاملات المتعلقة بالموجودات، أو المطلوبات بتكرار وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير بشكل مستمر.

إذا لم يكن هناك سعر مدرج في سوق نشط، فإن المجموعة تستخدم تقنيات التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقلل من استخدام المدخلات غير الملحوظة. تتضمن تقنية التقييم المختارة جميع العوامل التي يأخذها المشاركون في السوق بالاعتبار عند تسعير المعاملة.

أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة المالية عند الاعتراف الأولي هو عادةً سعر المعاملة - أي القيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم. إذا قررت المجموعة أن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي تختلف عن سعر المعاملة وأن القيمة العادلة لا يتم إثباتها من خلال سعر مدرج في سوق نشط لأصل أو التزام متطابق وليس بناءً على تقنية تقييم التي تعتبر أي مدخلات غير قابلة للملاحظة عليها ذات أهمية بالنسبة للفرق، ثم يتم

أعمارها الإنتاجية المقدّرة وفقاً لطريقة القسط الثابت. يتم مراجعة فترة العمر الإنتاجي المقدّر وطريقة الإطفاء في نهاية كل سنة مالية ويتم احتسابها بتعديل فترة الإطفاء أو طريقته كما هو مناسب ويتم معالجتها كتغيير في التقديرات الحسابية التي يتم محاسبتها مستقبلياً.

يُحتسب الإطفاء لشطب تكلفة الموجودات غير الملموسة على أعمارها الإنتاجية المقدّرة، على أساس طريقة القسط الثابت كما يلي:

السنوات	رخصة بنكية	التأسيس القانوني للشركات في لبنان
غير محددة	١٠	١٠
١٠	١٠	١٠
١٠	شبكة الفروع	

٩-٤ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة

تجري المجموعة في نهاية فترة التقرير مراجعة على القيم المدرجة لموجوداتها الملموسة وغير الملموسة وذلك لتحديد إن كان هناك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. إذا وجد ما يشير إلى ذلك يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل محدد، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي يعود إليها الأصل نفسه.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة الناتجة عن الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقدير قيمة الأصل الناتجة عن الاستخدام، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل يتم خصمها لقيمتها الحالية باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المرتبطة بذلك الأصل.

في حال تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل (أو لوحد منتج للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الانخفاض كتنازل من مخصص إعادة التقييم.

في حال استرجاع خسائر انخفاض القيمة تتم زيادة القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد، بحيث لا تزيد القيمة المدرجة المعدلة عن القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) فيما لو لم يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم تسجيل استرجاع خسائر انخفاض القيمة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد إلا إذا كان الأصل قد تم تسجيله بالقيمة المعاد تقييمها وفي هذه الحال يتم تسجيل استرجاع خسائر انخفاض القيمة كزيادة في مخصص إعادة التقييم.

يتم إجراء تحويلات من / إلى العقارات الاستثمارية وذلك فقط عندما يطرأ هناك تغيير في الاستخدام. عند التحويل من عقار استثماري إلى عقار مشغول من قِبَل المالك، تكون التكلفة المفترضة للاحتساب اللاحق هي القيمة العادلة في التاريخ الذي تم فيه تغيير الاستخدام، بينما في حال التحويل من العقار المشغول من قِبَل المالك إلى عقار استثماري، تقوم المجموعة باحتساب هذا العقار وفق لسياسة الممتلكات والألات والمعدات حتى التاريخ الذي تم فيه تغيير الاستخدام.

٧-٤ ممتلكات ومعدات

يتم إظهار الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم ومخصص انخفاض القيمة. تتضمن التكلفة التاريخية المصاريف المتعلقة مباشرةً بامتلاك الأصل.

يُحتسب الاستهلاك لتنازل تكلفة، أو تقييم الممتلكات والمعدات على أعمارها الإنتاجية المقدّرة، على أساس طريقة القسط الثابت كما يلي:

السنوات	مباني
٢٠ - ٤٠	أثاث ومعدات مكتبية
٢ - ٦	التركيبات، والقواطع والديكورات
٣ - ٤	التحسينات على العقارات المستأجرة
٥ - ١٠	السيارات
٣	

تُدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل، أو يتم قيدها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند على المجموعة ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند قياساً موثوقاً به. ويُحمل بيان الدخل الشامل الموحد بتكاليف الإصلاحات والصيانة الأخرى عند تكبدها.

يُحتسب الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أو شطب أي من الممتلكات والمعدات على أساس الفرق ما بين عائدات البيع والقيمة المدرجة بها كما في ذلك التاريخ ويتم تسجيل الربح أو الخسارة الناتجة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

تُقاس الأعمال الرأسمالية قيد التطوير بسعر التكلفة، ناقصاً أي خسارة متراكمة في انخفاض القيمة. وتشمل تكلفة الرسوم المهنية، وبالنسبة للموجودات المؤهلة، يتم رسملة تكاليف الاقتراض وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. يبدأ استهلاك هذه الموجودات عندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها.

٨-٤ موجودات غير ملموسة تم امتلاكها بصورة منفصلة

تدرج الموجودات غير الملموسة بالقيمة العادلة بتاريخ الاقتناء خلال عمليات اندماج الأعمال بشكل منفصل عن الشهرة (التي تعتبر تكلفتها).

لاحقاً للقياس المبدئي، يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي تم امتلاكها من خلال اندماج الأعمال بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم الاعتراف بالإطفاء على فترة

٤-١٠ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

لا تلغي المجموعة الاعتراف بأي أصل مالي إلا عند انتهاء الحق المتعاقد عليه المتعلق باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي؛ أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل بصورة جوهرية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية أو تحويلها بصورة جوهرية واستمرت بالسيطرة على الأصل المحولة ملكيته، تقوم المجموعة بالاعتراف بالحصة المحتفظ بها من الأصل المالي والمطلوبات المصاحبة عن المبالغ التي قد تدفعها. إذا احتفظت المجموعة بصورة جوهرية بكافة مخاطر ومزايا الأصل المالي المحولة ملكيته، تستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المالي والاعتراف كذلك بالافتراض المضمن لصافي المبالغ المحصلة.

في حال إيقاف الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص الخسائر الخاص بخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إيقاف الاعتراف لتحديد صافي القيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ. سوف تنتج أرباح أو خسائر من إيقاف الاعتراف نتيجة للفرق بين القيمة الدفترية المعدلة والقيمة العادلة للأصل المالي الجديد ذات الشروط الجديدة. سوف يكون للأصل المالي الجديد مخصص خسائر يتم قياسه على أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد تعرض لانخفاض ائتماني في القيمة. ينطبق هذا فقط عندما يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخضم كبير مقارنة بقيمته الإسمية المعدلة نظراً لوجود مخاطر تعثر عالية، والتي لم يتم تخفيضها من خلال التعديل. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض متأخر عن السداد في ظل الشروط الجديدة.

عند إيقاف الاعتراف بموجود مالي كامل، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع مبلغ الاعتبار المستلم والمدين والربح / الخسارة المتراكمة التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، باستثناء الاستثمار في الأسهم المعينة وفقاً لقياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف المكسب / الخسارة المتراكمة التي تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى بيان الربح أو الخسارة الموحدة.

أي ربح / خسارة تراكمية معترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالسندات الاستثمارية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لم يتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة الموحد عند عدم الاعتراف بهذه السندات. أي فوائد في الموجودات المالية المحولة مؤهلة لإلغاء الاعتراف التي تم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة يتم الاعتراف بها كموجودات أو مطلوبات منفصلة.

٤-١١ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم بيان صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد، وذلك فقط عندما يكون لدى المجموعة حق قانوني ملزم بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديها تبة للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تحصيل الموجودات وتسوية المطلوبات بصورة متزامنة.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي المبلغ عندما تجيز معايير التقارير المالية الدولية ذلك، أو فيما يتعلق بالأرباح والخسائر

الناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة مثل نشاط التداول في المجموعة.

تعتبر المجموعة طرفاً في عدد من الترتيبات، بما في ذلك اتفاقيات التسوية الرئيسية، والتي تمنحها الحق في مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ولكن عندما لا يكون لديها النية لتسوية المبالغ على أساس صافي المبلغ أو بصورة متزامنة وبالتالي يتم عرض الموجودات والمطلوبات المعنية على أساس إجمالي المبلغ.

٤-١٢ أصول مستحذ عليها مقابل سداد ديون

غالباً، تؤول ملكية عقارات وضمانات أخرى للمجموعة كتسوية لبعض القروض والسلف. تدرج هذه العقارات والضمانات على أساس صافي القيمة القابلة للتحويل للقروض والسلف أو القيمة العادلة لتلك الموجودات عند تاريخ الحصول عليها، أيهما أقل. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد وكذلك الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييمها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٤-١٣ الأدوات المالية المشتقة

إن الأدوات المالية المشتقة هي أدوات مالية تتغير قيمتها تبعاً لاعتبارات متغيرة والتي لا تتطلب استثماراً مبدئياً أو استثماراً صغيراً ويتم سدادها في تاريخ مستقبلي.

تبرم المجموعة معاملات متنوعة لأدوات مالية مشتقة لإدارة التعرضات المتعلقة بمخاطر صرف العملات الأجنبية، وتتضمن عقود مقايضة أسعار الفائدة وعقود عملة أجنبية آجلة ومقايضات أسعار عملة.

تدرج جميع المشتقات التي تحمل قيم عادلة موجبة ضمن الموجودات بينما تدرج المشتقات التي تحمل قيم عادلة سالبة ضمن المطلوبات.

يتم الحصول عادةً على القيم العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير المعترف بها حسبما هو مناسب.

تحوط المحاسبة

يجوز للبنك تحديد أصل أو التزام معترف به، التزام شركة، توقعات معاملة محتملة للغاية، أو صافي استثمار عملية أجنبية في علاقة محاسبة تحوط رسمية مع مشتق تم إدخاله لإدارة مخاطر أسعار الفائدة و / أو مخاطر الصرف الأجنبي الموجودة في البند المحوط. يواصل البنك تطبيق متطلبات محاسبة التحوط للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للأدوات المالية: الاعتراف و القياس.

لأغراض محاسبة التحوط، تصنف المجموعة معاملات التحوط إلى فئتين: (أ) معاملات تحوط القيمة العادلة الذي يوفر تحوط لتعرضات التغيرات في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مثبتة ومعترف بها، (ب) معاملات تحوط التدفقات النقدية الذي يوفر تحوط لتعرضات تغيرات التدفقات النقدية المرتبطة سواء بمخاطر معينة متعلقة بموجودات أو مطلوبات

الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الأرباح أو الخسائر الموحد مباشرةً وتصنف كإيرادات / خسائر تجارية.

الأدوات المشتقة التي لا تتأهل لمحاسبة التحوط

يتم الاعتراف بكافة الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة غير المؤهلة لمحاسبة التحوط مباشرةً في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد كإيرادات / خسائر تجارية. وعلى الرغم من ذلك، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالاشتراك مع أدوات مالية محددة في القيمة العادلة يتم ضمها ضمن صافي دخل الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة ضمن الإيرادات / والخسائر الأخرى غير الخاضعة للفائدة.

إن المشتقات المدمجة في أدوات مالية أخرى أو في عقود مضيئة غير مالية يتم معالجتها كمشتقات منفصلة عندما تكون مخاطرها وصفاتها غير ذي صلة وثيقة بمخاطر وصفات العقد المضيف وحيث لا يتم إدراج العقد المضيف بالقيمة العادلة وإدراج الأرباح والخسائر غير المحققة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٤-١٤ مطلوبات مالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية «بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر» أو «بالتكلفة المطفأة». تقوم المجموعة بالاعتراف مبدئياً بالمطلوبات المالية، مثل الودائع وسندات الدين المصدرة في التاريخ الذي تنشأ فيه. ويتم مبدئياً الاعتراف بكافة المطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك المطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) في التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بالأداة.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم الاحتفاظ بالالتزام المالي لغرض المتاجرة أو يتم تصنيفه على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم قياسه بالقيمة العادلة. يتم التحديد عند الاعتراف المبدئي ولا يتم إعادة التقييم.

يتم بيان المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، بحيث يتم الاعتراف بأي أرباح / خسائر ناتجة من إعادة القياس ضمن الأرباح أو الخسائر إلى المدى التي لا تشكل جزء من علاقة تحوط مصنفة. يشمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد أي فائدة مدفوعة على الالتزام المالي.

إلا أنه، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بقيمة التغيير في القيمة العادلة للالتزام المالي والمنسوبة إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام، ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، ما لم يترتب على الاعتراف بتأثير التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، وجود أو زيادة عدم التوافق المحاسبي في الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بالمبلغ المتبقي من التغيرات في القيمة العادلة للالتزام في الأرباح

معترف بها أو بمعاملة متوقعة ستؤثر على صافي الدخل المستقبلي المصرح به.

إن شروط محاسبة التحوط تتطلب أن يكون متوقعاً أن يكون التحوط فعالاً بصورة عالية، أي أن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية من الأداة المتحوط بها تقوم بفعالية بمقابلة التغيرات في البند المتحوط له وأن يكون قياسها موثوق. عند بدأ التحوط، يتم تثبيت غرض إدارة الخطر واستراتيجيته وتحديد الأداة المستعملة والبند المتحوط له وطبيعة المخاطر المتحوط لها وكيفية قيام المجموعة بتقييم فعالية علاقة التحوط. ويتم لاحقاً تقييم التحوط والتأكد بأنه تحوط فعال بصورة مستمرة.

تحوطات القيمة العادلة

إذا كانت علاقة التحوط قد حددت كتحوط للقيمة العادلة، يتم تعديل البند المتحوط له للتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالمخاطر المتحوط لها. إن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس كل من الأداة المشتقة والبند المتحوط له يتم الاعتراف بها في بيان الدخل أو الخسارة الموحد. إن تعديلات القيمة العادلة المتعلقة بالأداة المشتقة يتم تحميلها إلى نفس الفئة المتعلقة للبند المتحوط له في بيان الدخل أو الخسارة الموحد. إن أية عدم فعالية سيتم أيضاً تحميلها إلى نفس الفئة المتعلقة للبند المتحوط له في بيان الدخل أو الخسارة الموحد. إذا انتهت صلاحية الأداة المشتقة، أو تم بيعها أو إنهاؤها أو استخدامها أو عندما لا تقابل متطلبات محاسبة تحوطات القيمة العادلة أو تم إلغاء تحديدها يتم وقف استخدام محاسبة التحوط. يتم إطفاء أي تعديلات حتى هذه النقطة، لبند متحوط له، والتي يتم بموجبها استعمال طريقة الفائدة الفعالة في بيان الدخل أو الخسارة الموحد كجزء من معدل الفائدة الفعال المعاد احتسابه على مدار الفترة حتى انتهاء صلاحيتها.

تحوطات التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة التي تم تحديدها وتأهيلها كتحوطات للتدفقات النقدية ضمن احتياطي تحوطات التدفقات النقدية في حقوق الملكية. ويتم الاعتراف مباشرةً بأي أرباح وخسائر للجزء غير الفعال في بيان الأرباح أو الخسائر الدخل الموحد كإيرادات / خسائر تجارية. إن المبالغ المتراكمة في حقوق الملكية يتم تحويلها إلى بيان الدخل الأرباح أو الخسائر الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط له على الربح أو الخسارة، ولكن عندما ينتج عن المعاملة المقدّرة المتحوط لها الاعتراف بأصل أو مطلوب غير مالي، فيتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي تم تأجيلها سابقاً في حقوق الملكية من حقوق الملكية وإدراجها ضمن القياس المبدئي لتكلفة الأصل أو المطلوب.

إذا انتهت صلاحية الأداة المشتقة أو تم بيعها أو إنهاؤها أو عندما لا تقابل متطلبات محاسبة التحوط، فيتم إبقاء الأرباح والخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية حتى يتم الاعتراف بالمعاملة المقدّرة وذلك في حالات كونها أصل غير مالي أو مطلوب غير مالي أو حتى تؤثر المعاملة المقدّرة على بيان الدخل أو الخسارة الموحد. إذا كان متوقعاً ألا تتم المعاملة المقدّرة فيتم تحويل

على الشركة المستحوذ عليها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة المتعلقة باندماج الأعمال. إن الأصول المحددة والمطلوبات المحتملة والالتزامات المحتملة التي تتوافق مع شروط الاعتراف المنصوص عليها ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال يتم الاعتراف بها بقيمتها العادلة بتاريخ الشراء باستثناء الموجودات غير المتداولة (أو مجموعات للاستبعاد) المصنفة كموجودات متاحة للبيع (وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ موجودات غير متداولة متاحة للبيع وعمليات متوقفة)، والتي يتم الاعتراف بها وقياسها بالقيمة العادلة ناقص تكلفة البيع.

إن الشهرة الناتجة عن الشراء يتم تسجيلها كأصل وقياسها مبدئياً بالتكلفة، والتي تمثل زيادة التكلفة لاندماج الأعمال عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات المحددة المشتراة والمطلوبات والمطلوبات الطارئة التي تم تسجيلها. وإذا كانت حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات المحددة والمطلوبات والمطلوبات الطارئة للمنشأة المشتراة عند إعادة قياسها تزيد على تكلفة اندماج الأعمال فيتم الاعتراف بالزيادة مباشرةً في بيان الأرباح والخسائر الموحد.

إن حصة حقوق الملكية غير المسيطرة في المنشأة المشتراة يتم مبدئياً قياسها بمعدل حصة الأطراف غير المسيطرة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات الطارئة المسجلة.

٤-١٧ الشهرة التجارية

يتم تسجيل الشهرة مبدئياً كأصل على أساس التكلفة، ومن ثم يتم قياسها على أساس التكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة.

لأغراض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة على كل الوحدات المنتجة للنقد في المجموعة التي يتوقع استفادتها من عملية الاندماج. يتم إجراء اختبار سنوي لانخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد التي تم توزيع الشهرة عليها أو على فترات أكثر تقارباً إذا وجد ما يشير إلى انخفاض قيمة الوحدة. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من القيمة الدفترية لها يتم تحميل خسارة الانخفاض أولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على الوحدة، ثم على الأصول الأخرى للوحدة بشكل متناسب مع القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. إن خسائر انخفاض القيمة المسجلة للشهرة لا يمكن عكسها في فترات لاحقة.

٤-١٨ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها غير المواطنين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. يتم احتساب هذه المكافآت على أساس فترة الخدمة للموظفين وإكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة. يتم تكوين مخصصات للتكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

تساهم المجموعة في مخصص التقاعد والتأمين الوطني لموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠٠٠.

أو الخسائر. إن التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام المالي والمعترف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد؛ ويتم بدلاً من ذلك، تحويلها إلى الأرباح المحتجزة عند إيقاف الاعتراف بالالتزام المالي.

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى سيؤدي إلى وجود أو زيادة عدم التوافق المحاسبي في الأرباح أو الخسائر، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت تتوقع أن يتم مفاضة آثار التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام ضمن الأرباح أو الخسائر من خلال التغير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى مفاضة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم هذا التحديد عند الاعتراف المبدئي.

يتم تحديد القيمة العادلة وفقاً للطريقة المحددة في الإيضاح رقم ٤٠.

قامت المجموعة بتعيين بعض المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في أي من الحالات التالية:

- يتم إدارة، تقييم وتقرير المطلوبات داخلياً على أساس القيمة العادلة؛ أو
- يزيل التعيين أو يقلل بشكل كبير من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ خلاف ذلك.

المطلوبات المالية بالقيمة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، ويتم الاعتراف بمصاريف الفوائد على أساس العائد الفعال. كما يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى بما فيها القروض، مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة.

إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترة المعنية. إن معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يستخدم وبشكل محدد لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للمطلوب المالي أو، إن كان مناسباً، عبر فترة أقصر.

إيقاف الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالموجودات المالية عندما، فقط عندما، تتم تسوية التزامات المجموعة أو يتم إلغاؤها أو انتهاءها.

٤-١٥ ودائع العملاء

يتم قياس ودائع العملاء مبدئياً بالقيمة العادلة التي هي عادةً المبالغ المستلمة بعد تنزيل تكاليف المعاملة المباشرة المتكبدة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

٤-١٦ اندماج الأعمال

يتم تسجيل الاستحواذ على شركات تابعة وأعمال باستخدام طريقة الشراء المحاسبي. يتم قياس تكلفة الشراء بإجمالي القيم العادلة كما في تاريخ مبادلة الموجودات الممنوحة والمطلوبات المتكبدة أو المحتملة وأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة مقابل السيطرة

فشل جهة محددة في أداء الدفعات عند استحقاقها وفقاً لأحكام وشروط العقد.

يتم إدراج الضمانات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، والتي تمثل الأقساط المستلمة عند الإصدار. يتم إطفاء القسط المستلم على مدى عمر الكفالات المالية. إن مطلوبات الضمانات (القيمة الإسمية) يتم تسجيلها لاحقاً بالقيمة المطفأة، أو القيمة الحالية لأي دفعات متوقعة (عندما تصبح الدفعة تحت الكفالة محتملة) أيهما أعلى.

٢٢-٤ عقود الإيجار

قامت المجموعة بتطبيق المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية باستخدام منهجية معدلة بأثر رجعي ولذلك لم تتم إعادة بيان معلومات المقارنة ويستمر بيانها طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

تقوم المجموعة في بداية العقد بتحديد ما إذا كان العقد يمثل، أو يتضمن عقد إيجار يعتبر العقد، أو يتضمن، عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية نظير مقابل. لتقييم ما إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد، تقوم المجموعة باستخدام تعريف عقد الإيجار الوارد في المعيار رقم ١٦ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

يتم تطبيق هذه السياسة على العقود المبرمة (أو المعدلة) في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

(١) المجموعة بصفتها مستأجر

عند بداية أو تعديل عقد ما يتضمن عنصر إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل الوارد في العقد على كل عنصر من العناصر الإيجار حسب أسعارها المستقلة نسبياً. إلا أنه، بالنسبة لعقود إيجار الفروع والمكاتب، قررت المجموعة عدم فصل العناصر غير الإيجارية واحتساب العناصر الإيجارية وغير الإيجارية كعنصر إيجاري واحد.

تعترف المجموعة بأصل حق الاستخدام والتزام الإيجار في تاريخ بدء عقد الإيجار. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، التي تتضمن القيمة المبدئية للتزام الإيجار المعدلة بناءً على دفعات الإيجار المسددة في أو قبل تاريخ بداية الإيجار، مضافاً إليها أي تكاليف مباشرة مبدئية تم تكبدها وتقدير تكاليف فك وإزالة أي تحسينات تم إجراؤها على الفروع أو المكاتب.

يتم لاحقاً احتساب الاستهلاك لأصل حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية الإيجار حتى نهاية فترة الإيجار. علاوة على ذلك، يتم تخفيض أصل حق الاستخدام بشكل دوري بناءً على خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، ويتم تعديله بناءً على بعض عمليات إعادة القياس للتزام الإيجار.

يتم مبدئياً قياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بدء العقد، مخصومة باستخدام معدل الفائدة

١٩-٤ المخصصات والمطلوبات الطارئة

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استنتاجي) نتيجة أحداث سابقة ويكون من المحتمل أن يُطلب من المجموعة تسديد هذا الالتزام ويمكن تقدير تكلفة هذه المخصصات بشكل يعتمد عليه.

المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير لتسوية الالتزام الجاري في تاريخ التقرير مع الأخذ بالاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. حيث تقاس المخصصات باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية هذا الالتزام، ومن ثم فإن القيمة الدفترية هي القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع استرداد جميع المنافع الاقتصادية اللازمة لتسوية أحد المخصصات مع طرف ثالث، يتم إدراج الذمة كأصل إذا أصبح من المؤكد بالفعل أنه سيتم استلام التعويض وإذا كان من الممكن قياس مبلغ الذمة المدينة بشكل موثوق.

إن المطلوبات الطارئة التي تضم بعض الضمانات وخطابات الاعتماد المحفوظة كرهن هي التزامات محتملة ناتجة عن أحداث سابقة ووجودها سيتم تأكيده فقط عند وقوع أو عدم وقوع حدث واحد أو عدة أحداث مستقبلية غير مؤكدة، وهي ليست بالكامل تحت سيطرة المجموعة. لا يتم الاعتراف بالمطلوبات الطارئة في البيانات المالية الموحدة بل يتم بيانها في الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة.

٢٠-٤ القبولات

تظهر أوراق القبول عندما يكون البنك ملزماً بالدفع مقابل مستندات مسحوبة بموجب اعتمادات مستندية. تحدد أوراق القبول المبلغ المالي والتاريخ واسم الشخص المستفيد. بعد القبول تصبح الأداة التزام غير مشروط (كميالة لأجل) للبنك ولذلك تثبت كالتزام مالي في بيان المركز المالي الموحد ويثبت الحق التعااقدي المقابل للتسديد من العميل كأصل مالي.

يتم تسجيل القبولات بحسب معيار المحاسبة الدولية رقم ٩ لإعداد التقارير المالية - الأدوات المالية ويستمر تسجيل القبولات ضمن بيان المركز المالي الموحد كمطلوبات مالية بالحق التعااقدي بالاسترداد من العميل كموجودات مالية.

يتم الاعتراف بالقبولات كمطلوبات مالية في بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقدى للسداد من العملاء كموجودات مالية. ولذلك فإن الالتزامات المتعلقة بأوراق القبول قد تم احتسابها كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

٢١-٤ الضمانات المالية

إن الضمانات المالية هي عقود تقتضي من المجموعة أن تقوم بأداء دفعات محددة لتعويض حاملها عن الخسارة التي يتكبدها بسبب

عندما تكون المجموعة هي المؤجر، تقوم عند بدء عقد الإيجار بتحديد ما إذا كان عقد الإيجار يمثل عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

لتصنيف كل عقد من عقود الإيجار، تقوم المجموعة بإجراء تقييم عام حول ما إذا كان عقد الإيجار ينقل بشكل فعلي كافة مخاطر وامتنيازات ملكية الأصل ذات الصلة. في هذه الحال، يكون عقد الإيجار عقد إيجار تمويلي؛ وخلاف ذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. ضمن إطار هذا التقييم، تأخذ المجموعة بالاعتبار مؤشرات معينة، مثل ما إذا كان الإيجار يخص الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

بالنسبة للعقود المبرمة قبل ١ يناير ٢٠١٩، قامت المجموعة بتحديد ما إذا كان الترتيب يمثل، أو تضمن عقد إيجار بناءً على تقييم ما يلي:

- توقف الوفاء بالترتيب على استخدام أصل أو موجودات محددة؛ و
- تم بموجب الترتيب بتحويل حق استخدام الأصل.

(١) المجموعة بصفتها مستأجر

لم يكن لدى المجموعة أي عقود إيجار تمويلي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.

تم تصنيف الموجودات المحتفظ بها بموجب عقود إيجار أخرى كعقود إيجار تشغيلي ولم يتم الاعتراف بها في بيان المركز المالي للمجموعة. تم الاعتراف بالمبالغ المدفوعة بموجب عقود الإيجار التشغيلي ضمن الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. تم الاعتراف بحوافز الإيجار المستلمة كجزء لا يتجزأ من إجمالي مصروفات الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار.

(٢) المجموعة بصفتها مؤجر

عندما تكون المجموعة هي المؤجر، تقوم عند بدء عقد الإيجار بتحديد ما إذا كان عقد الإيجار يمثل عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

لتصنيف كل عقد من عقود الإيجار، تقوم المجموعة بإجراء تقييم عام حول ما إذا كان عقد الإيجار ينقل بشكل فعلي كافة مخاطر وامتنيازات ملكية الأصل ذات الصلة. في هذه الحال، يكون عقد الإيجار عقد إيجار تمويلي؛ وخلاف ذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. ضمن إطار هذا التقييم، تأخذ المجموعة بالاعتبار مؤشرات معينة، مثل ما إذا كان الإيجار يخص الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

٤-٢٣ الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

٤-٢٣-١ إيرادات ومصروفات الفائدة

يتم الاعتراف بإيرادات الفائدة ومصروفات الفائدة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتمثل معدل الفائدة الفعلي في المعدل الذي يتم بموجبه خصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى الأعمار التوقعة للموجودات أو المطلوبات المالية (أو حيثما أمكن، على فترة أقصر) إلى القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. عند احتساب معدل الفائدة الفعلي، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة كافة الشروط التعاقدية المتعلقة بالأداة المالية باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية.

الضمني في عقد الإيجار أو، إذا تعذر تحديد ذلك المعدل بصورة موثوقة، يتم استخدام معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي للمجموعة. تستخدم المجموعة بشكل عام معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي كمعدل خصم.

تحدد المجموعة معدل الاقتراض الإضافي لها من خلال تحليل قروضها من المصادر الخارجية المختلفة وإجراء بعض التعديلات لبيان فترات الإيجار ونوع الأصل المستأجر.

تتألف دفعات الإيجار المدرجة ضمن قياس التزام الإيجار مما يلي: دفعات ثابتة، بما في ذلك الدفعات الثابتة الجوهرية؛ دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والتي يتم قياسها بصورة مبدئية باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ بداية عقد الإيجار؛ المبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ سعر الممارسة بموجب خيار الشراء الذي تتأكد المجموعة بشكل معقول من ممارسته، ودفعات الإيجار في فترة التجديد الاختياري إذا كانت المجموعة متأكدة بشكل معقول من استخدام خيار التمديد، وGRAMAT الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. تتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في أحد المؤشرات أو المعدلات، أو تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستقوم بممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو كان هناك تعديل في دفعات الإيجار الثابتة الجوهرية.

عندما تتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم في المقابل تعديل القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى صفر.

تقوم المجموعة بعرض موجودات حق الاستخدام ضمن «الممتلكات والمعدات» والتزامات الإيجار ضمن «المطلوبات الأخرى» في بيان المركز المالي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات ذات

القيمة المنخفضة

اختارت المجموعة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود إيجار الموجودات ذات القيمة المنخفضة وعقود الإيجار قصيرة الأجل، بما في ذلك عقود إيجار معدات تكنولوجيا المعلومات. تعترف المجموعة بدفعات الإيجار المرتبطة بتلك العقود كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

(٢) المجموعة بصفتها مؤجر

عند بداية أو تعديل عقد ما يتضمن عنصر إيجاري، تقوم المجموعة بتوزيع المقابل الوارد في العقد على كل عنصر من العناصر الإيجارية حسب أسعارها المستقلة نسبياً.

٤-٢٣-٢ الرسوم والعمولات

يتم اكتساب إيرادات الرسوم التي لا تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية من عدة خدمات تقدمها المجموعة لعملائها ويتم احتسابها وفقاً للمعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الإيرادات من العقود مع العملاء. وفقاً لهذا المعيار تقوم المجموعة بقياس إيرادات الرسوم على أساس الثمن المحدد في العقد مع العميل باستثناء المبالغ المحصلة بالإثابة عن أطراف أخرى. تقوم المجموعة بالاعتراف بالإيرادات عندما يتم تحويل السيطرة على منتج أو خدمة إلى العميل.

في حال نتج عن عقد مع عميل الاعتراف بأداة مالية في البيانات المالية للمجموعة، من الممكن أن يقع ذلك جزئياً ضمن نطاق المعيار رقم ٩ والمعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. في هذه الحال، تقوم المجموعة أولاً بتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير المالية لإعداد التقارير المالية لفصل وقياس الجزء من العقد الذي يقع ضمن نطاق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وبعد ذلك تقوم المجموعة بتطبيق المعيار رقم ١٥ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على الجزء المتبقي من العقد.

يتم احتساب إيرادات الرسوم كما يلي:

- يتم الاعتراف بالإيرادات التي يتم الحصول عليها من تنفيذ أعمال هامة، كإيرادات عندما يتم إنجاز هذه الأعمال (على سبيل المثال الرسوم الناتجة من التفاوض أو المشاركة في تفاوض بشأن معاملة خاصة بطرف آخر، مثل الترتيب الخاص بالاستحواذ على أسهم أو سندات أخرى)؛
- يتم الاعتراف بالإيرادات التي يتم الحصول عليها من تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم هذه الخدمات (على سبيل المثال، إدارة الموجودات، وأتعاب إدارة المحفظة والاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى)؛ و
- يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الرسوم والعمولات الأخرى عندما يتم تقديم أو استلام الخدمات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية كتعديل لمعدل الفائدة الفعلي (على سبيل المثال، بعض رسوم الالتزام بقرض محدد) ويتم تقييدها ضمن «إيرادات الفائدة».

٤-٢٣-٣ إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح ضمن بيان الأرباح أو الخسائر عند ثبوت حق المجموعة في استلام الإيرادات. وعادة ما يكون ذلك التاريخ هو تاريخ إعلان توزيعات الأرباح بالنسبة لسندات الملكية.

عرض

- إيرادات الفوائد التي تم حسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية الواردة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر تضمن:
- الفائدة على الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة
 - الفائدة على أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 - الجزء الفعال لتغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المحددة في تحويلات التدفقات النقدية للتغيرات في التدفقات النقدية ذات الفائدة، في نفس الفترة، حيث تؤثر التدفقات النقدية المغطاة على إيرادات / مصروفات الفوائد؛ و

تتضمن عملية احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تشمل تكاليف المعاملة على التكاليف الإضافية المنسوبة بصورة مباشرة إلى حيازة أو إصدار موجودات أو مطلوبات مالية.

معدل الفائدة الفعلي

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفائدة ضمن الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إن «معدل الفائدة الفعلي» يمثل المعدل الذي يتم بموجبه خصم الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدر على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

- إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي؛ أو
- التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية، باستثناء الموجودات التي تم شراؤها أو التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة منذ نشأتها، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الوضع بالاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة. أما بالنسبة للموجودات المالية التي تم شراؤها أو تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة منذ نشأتها، فيتم احتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل ائتمانياً باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية المنسوبة مباشرة لإصدار أو الاستحواذ على موجودات أو مطلوبات مالية.

احتساب ومصروفات إيرادات الفائدة

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي للأصل أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي بالأصل أو الالتزام المالي. عند احتساب إيرادات ومصروفات الفائدة يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (في حال لم يتعرض الأصل لانخفاض ائتماني في القيمة) أو يتم تطبيقه على التكلفة المطفأة للالتزام المالي. تتم مراجعة معدل الفائدة الفعلي نتيجة لإعادة تقييم التدفقات النقدية للأدوات المعرضة للتقلبات في الأسعار بشكل دوري لتعكس التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. يتم أيضاً تعديل معدل الفائدة الفعلي مقابل تعديلات التحوط في القيمة العادلة في التاريخ الذي يبدأ فيه إطفاء تعديل التحوط.

أما بالنسبة للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفائدة باستخدام معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. في حال لم يعد الأصل المالي منخفض ائتمانياً، يتم عكس احتساب إيرادات الفائدة إلى الإجمالي الأساسي.

أما بالنسبة للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني في القيمة عند الاعتراف المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفائدة باستخدام معدل الفائدة الفعلي المعدل ائتمانياً على التكلفة المطفأة للأصل المالي. لا يتم عكس احتساب إيرادات الفائدة إلى الإجمالي الأساسي حتى إذا تحسنت مخاطر ائتمان الأصل.

الموحدة، والتي لديها عملات وظيفية غير الدرهم الإماراتي، إلى عملة العرض للمجموعة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. إن نتائج الفروع والشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة التي لديها عملات وظيفية غير الدرهم الإماراتي يتم ترجمتها إلى الدرهم الإماراتي بمتوسط أسعار الصرف خلال فترة التقرير. إن فروقات أسعار الصرف الناتجة عن إعادة ترجمة صافي استثمارات العملة الأجنبية الإفتتاحية،

وفروق أسعار الصرف الناتجة عن إعادة ترجمة نتائج فترة التقرير من متوسط سعر الصرف إلى سعر الصرف بنهاية الفترة، يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر وتراكم الملكية في حقوق الملكية ضمن «احتياطي عملات أجنبية».

عند الاستبعاد أو الاستبعاد الجزئي (لشركات زميلة أو للمنشآت الخاضعة للسيطرة المشتركة التي لا ينطبق عليها تغيير في أساس المحاسبة) للعمليات الأجنبية، فإن فروق أسعار الصرف المتعلقة بها والمعترف بها سابقاً في الاحتياطيات يتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد على أساس تناسبي إلا في حال الاستبعاد الجزئي (ليس فقدان السيطرة) للشركات التابعة التي تتضمن عمليات أجنبية. إن الحصة النسبية لفروقات العملات المتراكمة يعاد توزيعها إلى الأطراف غير المسيطرة، ولا يعترف بها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

إن تعديلات الشهرة والقيمة العادلة الناتجة عن عملية شراء عمليات خارجية يتم معاملتها كموجودات ومطلوبات من العمليات الخارجية ويتم ترجمتها بسعر الإغلاق.

٢٦-٤ الموجودات الائتمانية

تعمل المجموعة بصفة أمين / مدير أو بصفات أخرى ينتج عنها حفظ أو وضع موجودات بصفة أمين بالنابة عن الأمانة ومؤسسات أخرى. إن هذه الموجودات والإيرادات الناتجة عنها لا يتم ضمها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة، حيث إنها ليست موجودات المجموعة.

٢٧-٤ الضرائب

يتم رصد مخصص للضرائب الحالية والمؤجلة المترتبة على النتائج التشغيلية لشركات تابعة خارجية وفقاً للتشريعات المالية المطبقة في الدول التي تزاوّل فيها الشركات التابعة أعمالها.

٢٨-٤ الضرائب الحالية

تستند الضريبة المستحقة الحالية على الربح الخاضع للضريبة للسنة. ويختلف الربح الخاضع للضريبة عن الربح الوارد في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد بسبب بنود الدخل أو المصروفات الخاضعة للضريبة أو القابلة للخصم في السنوات الأخرى والبنود التي لا تخضع للخصم أو الضريبة مطلقاً.

٢٩-٤ الضرائب المؤجلة

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية الموحدة والأوعية الضريبية المقابلة المستخدمة في احتساب الأرباح الخاضعة للضريبة. ويتم عامةً الاعتراف بالالتزامات الضريبية المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة.

• الجزء الفعال لتغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المصنفة كتحوطات للقيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة

إيرادات الفوائد الأخرى الواردة في بيان الأرباح والخسائر وفي الدخل الشامل الآخر تتضمن إيرادات الفوائد على عقود التأجير التمويلي.

مدفوعات الفوائد الواردة في بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر تضمن:

- المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة؛ و
- الجزء الفعال لتغيرات القيمة العادلة في مشتقات التحوط المؤهلة المحددة في تحويلات التدفقات النقدية للتنوع في التدفقات النقدية ذات الفائدة في نفس الفترة، حيث تؤثر التدفقات النقدية المغطاة على إيرادات / مصروفات الفوائد.

إيرادات ومدفوعات الفوائد على جميع موجودات ومطلوبات التداول تم اعتبارها عرضية للمبادلات التجارية للمجموعة وتم تقديمها مع جميع التغيرات الأخرى في القيمة العادلة لأصول ومطلوبات المتاجرة في صافي دخل التداول.

إيرادات ومدفوعات الفوائد على جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالقيمة العادلة للأرباح والخسائر تم عرضها في صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة للأرباح والخسائر.

٢٤-٤ العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية بالعملة الوظيفية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. يتم إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الدرهم بأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية التي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملة الأولي. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية التي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة. يتم إدراج أي فروقات تحويل العملة ضمن بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في بيان الدخل أو الخسارة الموحد، أما بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فيتم الاعتراف بمكونات أسعار صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر.

بالنسبة لأدوات الدين المقيمة بالعملات الأجنبية والمقاسة بالتكلفة المطفأة، يتم تحديد أرباح أو خسائر أسعار صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي ويتم قيدها في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

٢٥-٤ المعاملات الأجنبية

في البيانات المالية الموحدة، يتم تحويل الموجودات بما فيها الشهرة المتعلقة بها إن كان معمولاً بها، ومطلوبات الفروع والشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة المدرجة في البيانات المالية

الدخل الشامل الآخر التي يتم استعادتها قبل تاريخ استحقاقها لفهم سبب التخلص منها وما إذا كان الأسباب متفقة مع هدف الأعمال التي تم الاحتفاظ بالأصل لأجلها. تعتبر المراقبة جزء من الاستمرارية للمجموعة فيما إذا كان نموذج الأعمال التي تم الاحتفاظ بالأصول لأجله متبقي مناسباً وإذا لم يكن مناسباً وما إذا كان هناك تغير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييراً مستقبلياً بتصنيف تلك الموجودات.

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان

كما هو موضح في الإيضاح ٤-١٠، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصصات تعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للموجودات التي تقع ضمن المرحلة ١، أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي للموجودات التي تقع ضمن المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة ٢ إذا زادت مخاطر الائتمان المتعلقة به بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ما يشكل زيادة كبيرة في خسائر الائتمان. لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل مالي قد زادت بصورة جوهرية، تأخذ المجموعة بالاعتبار المعلومات الاستشرافية الكمية والنوعية المعقولة والموثوقة.

تكوين مجموعات من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس التجميع، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة. راجع الإيضاح ٤-١٠ حول تفاصيل الخصائص التي يتم اعتبارها في هذا الحكم. تراقب المجموعة مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم استمرارية تشابهها. يعتبر ذلك مطلوباً لغرض التأكد من وجود إعادة تصنيف ملائمة للموجودات في حال تغيرت خصائص مخاطر الائتمان. ومن المحتمل أن ينتج عن ذلك محافظ استثمارية جديدة يتم إنشاؤها أو موجودات يتم انتقالها لمحفظ استثمارية حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان لتلك المجموعة من الموجودات. تعتبر إعادة تصنيف المحافظ الاستثمارية والانتقال بينها شائعة أكثر عندما يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (أو عندما يتم عكس تلك الزيادة الجوهرية)، حيث تنتقل الموجودات من خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية، أو بالعكس، ولكن من الممكن أن يحدث ذلك أيضاً بين المحافظ التي يستمر قياسها على نفس أساس خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى عمر الأداة المالية ولكن يتغير مقدار خسائر الائتمان المتوقعة بسبب تغير خسائر الائتمان الخاصة بالمحفظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات متنوعة لقياس القيمة العادلة لموجوداتها المالية ولتقدير خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق الأحكام لتحديد النموذج الأكثر ملائمة لكل نوع من الموجودات ولتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالعوامل الأساسية لمخاطر الائتمان. راجع أيضاً الإيضاح ٤-١٠ لمزيد من التفاصيل حول مخاطر الائتمان المتوقعة.

ويتم الاعتراف عادةً بالموجودات الضريبية المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للخصم إلى المدى الذي يحتمل فيه توفر أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل يمكن في مقابلها استخدام الفروقات المؤقتة القابلة للخصم. لا يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كانت الفروقات المؤقتة تنشأ عن الشهرة التجارية أو من الاعتراف المبدئي (بخلاف حالات دمج الأعمال) بالموجودات والمطلوبات الأخرى في معاملة لا تؤثر على الربح الخاضع للضريبة أو الربح المحاسبي.

يتم الاعتراف بمطلوبات الضريبة المؤجلة للفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة المرتبطة باستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة والحصص في الائتلافات المشتركة، إلا إذا كانت المجموعة قادرة على السيطرة على عكس الفرق المؤقت ويكون من المرجح ألا يتم عكس الفرق المؤقت في المستقبل المنظور. ويتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفروقات المؤقتة القابلة للخصم المرتبطة بهذه الاستثمارات والحصص فقط إلى الحد الذي يحتمل فيه توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية في المستقبل يمكن في مقابلها استخدام الفروقات المؤقتة ويكون من المتوقع أن يتم عكسها في المستقبل المنظور.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في نهاية كل فترة تقرير ويتم تخفيضها إلى المدى الذي لا يحتمل فيه توفر أرباح خاضعة للضريبة كافية تتيح استرداد كل أو جزء من الأصل.

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات. ومن الضروري أن تعتمد هذه التقديرات على افتراضات حول عوامل عديدة تتضمن درجات متغيرة من الأحكام والشكوك وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تختلف نظراً للتغيرات المستقبلية في تلك التقديرات.

٥- استخدام التقديرات والأحكام

١-٥ أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

وبصورة محددة، فإنه يتطلب من الإدارة وضع أحكام جديدة بالاعتبار فيما يتعلق بما يلي:

تصنيف الموجودات المالية

تقييم نموذج الأعمال الذي يتم في إطاره الاحتفاظ بالموجودات وتقييم ما إذا كانت البنود التعاقدية الخاصة بالأصل، تعد فقط دفعات للمبلغ الأصلي فائدة على المبلغ الأصلي قيد السداد.

تقييم نموذج الأعمال: يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج المدفوعات من المبدئ والفائدة فقط وعلى اختبار نموذج الأعمال. حدد المجموعة نموذج العمل على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعة الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. يشمل هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة، بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أداؤها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الشركة، وكيف يتم إدارتها وكيف يتم تعويض مديري الأصول. تقوم المجموعة بمراقبة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة أو القيم العادلة من خلال

المتوقعة تستخدم المجموعة المعلومات الاستشرافية المعقولة والموثوقة التي تستند إلى الافتراضات حول التغيرات المستقبلية للعوامل الاقتصادية المختلفة وكيف ستؤثر تلك العوامل على بعضها البعض.

احتمالية التعثر: تشكل مدخلاً رئيسياً لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. تتمثل احتمالية التعثر في تقدير احتمالية التعثر على مدى فترة زمنية معينة، تضمن عملية التقدير المعلومات السابقة والافتراضات والتوقعات حول الظروف المستقبلية. الخسارة المحتملة عند التعثر: يتمثل في تقدير الخسارة المترتبة على حدوث حالة تعثر. تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات النقدية التي كان المقرض يتوقع الحصول عليها، مع الأخذ بالاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات والتحسينات الائتمانية الأساسية.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم: عند قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المالي، تستخدم المجموعة معطيات السوق الملحوظة قدر الإمكان. عندما لا تكون المدخلات ضمن المستوى 1 متاحة، تستخدم المجموعة نماذج التقييم لتحديد القيمة العادلة لأدواتها المالية. راجع الإيضاح ٣٩ لمزيد من التفاصيل حول قياس القيمة العادلة

المنشأة المستمرة

تقوم المجموعة بتقييم تاريخ كل تقرير مالي لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن أصل ما قد تنخفض قيمته. في حال وجود أي مؤشر، أو عندما يكون اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل مطلوباً، تقوم المجموعة بتقدير الأصول القابلة للاسترداد. المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو أعلى تكلفة الأصول أو القيمة العادلة لوحدة إنتاج النقد ناقصاً تكاليف البيع و قيمتها المستخدمة.

عند تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل. في تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. إن هذه الحسابات مدعومة بمؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.

٢-٥ المصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقديرات

فيما يلي المصادر الرئيسية للتقديرات المستخدمة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة:

- وضع عدد من السيناريوهات الاستشرافية والاحتمالات المتعلقة بها لكل نوع من المنتجات / السوق وتحديد المعلومات الاستشرافية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس خسائر الائتمان

٦- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

(أ) فيما يلي تحليل النقد والأرصدة للمجموعة لدى بنوك مركزية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٧,١٤٤	٧٢,١٠٥	نقد في الصندوق
١,٠٦٩,٠٨٧	١,٠٨٤,٨٥١	ودائع قانونية (إيضاح ٦,١)
٨٥٨,٢٨٧	٢,٤٢١,٥٧٩	حسابات جارية
٢,٦٦٠,٢٠٧	٢,٥٢٨,١٢٣	شهادات إيداع
٤,٦٤٤,٧٢٥	٦,١٠٦,٦٥٨	
(٨,٣٨٢)	(٢٩٧,٧٣١)	خسائر ائتمانية متوقعة
٤,٦٣٦,٣٤٣	٥,٨٠٨,٩٢٧	
=====	=====	

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للنقد والأرصدة لدى بنوك مركزية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٢٥,٣٢٠	٢,٦٤٨,٤٠٨	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٩١٩,٤٠٥	٣,٤٥٨,٢٥٠	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٦٤٤,٧٢٥	٦,١٠٦,٦٥٨	
(٨,٣٨٢)	(٢٩٧,٧٣١)	خسائر ائتمانية متوقعة
٤,٦٣٦,٣٤٣	٥,٨٠٨,٩٢٧	
=====	=====	

التقرير السنوي ٢٠١٩

١-٦ يتطلب من المجموعة الاحتفاظ باحتياطات إلزامية لدى بنوك مركزية مختلفة وذلك كحسابات تحت الطلب، ودائع لأجل وودائع أخرى حسب المتطلبات الإلزامية. إن الاحتياطات الإلزامية لدى البنوك المركزية غير متوفرة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة. ومع ذلك، وافق مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب البلاغ رقم ٢٠٠٨/٤٣١٠، للبنوك بالافتراض إلى حد ١٠٠٪ من متطلبات الاحتياطي بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ الاحتياطي الإلزامي لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ٤٢١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٨٨ مليون درهم).

٧- ودائع وأرصدة مستحقة من بنوك

(أ) فيما يلي تحليل وداائع وأرصدة المجموعة المستحقة من البنوك:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٣٧٦,٥٩٢	٢٠٦,٠٦٥	تحت الطلب
٣٣٢,٠٧٤	١٥٤,٨٩٢	لأجل
٥٠٨,٦٦٦ (٨٨١)	٣٦٠,٩٥٧ (١٠,٦٧٠)	خسائر ائتمانية متوقعة
٥٠٧,٧٨٥	٣٥٠,٢٨٧	
=====	=====	

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للودائع والأرصدة المستحقة من البنوك:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٤٢٦,٧٣١	٣٢١,٧١١	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٨١,٩٣٥	٣٩,٢٤٦	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.
٥٠٨,٦٦٦ (٨٨١)	٣٦٠,٩٥٧ (١٠,٦٧٠)	خسائر ائتمانية متوقعة
٥٠٧,٧٨٥	٣٥٠,٢٨٧	
=====	=====	

٨- اتفاقيات إعادة الشراء

فيما يلي تحليل وداائع وأرصدة المجموعة المستحقة من اتفاقيات إعادة الشراء::

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
-	-	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٨٤٩,٥٣٤	٤٥٧,٧١٣	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.
٨٤٩,٥٣٤ (٣٤٦)	٤٥٧,٧١٣ (٤٣٢)	خسائر ائتمانية متوقعة
٨٤٩,١٨٨	٤٥٧,٢٩١	
=====	=====	

أبرمت المجموعة اتفاقيات إعادة شراء تم بموجبها الحصول على سندات بقيمة عادلة تبلغ ٤٦٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٨٥٠ مليون درهم) كضمان مقابل إيداعات النقد. ويحتفظ الطرف المقابل بالمخاطر والمزايا المتعلقة بهذه السندات المستلمة كضمان.

٩- قروض وسلفيات، صافي

(أ) فيما يلي تحليل لقروض وسلفيات المجموعة المقاسة بالتكلفة المطفأة:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٧,١٩٢,٠٤١	٧,٣٠١,٤٠٧	السحب على المكشوف
٩,٣٥٥,٩٦٢	٨,٧٣١,٧٨٦	قروض تجارية
٢,٠٤٦,١٨٢	١,٩٧٧,٨٤١	أوراق قبض
٧٠٧,٢٣٩	١,٥٦٩,٣٤٤	سلف أخرى
١٩,٣٠١,٤١٤	١٩,٥٨٠,٣٧٨	المبلغ الإجمالي للقروض والسلفيات
(٢,٠٠٠,٣٠٩)	(١,٨٤٤,٦٣٢)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
١٧,٣٠١,١٠٥	١٧,٧٣٥,٧٥٦	صافي القروض والسلفيات
=====	=====	

(ب) فيما يلي التحليل الجغرافي للقروض والسلفيات للمجموعة:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١٦,٥٩١,٧٣٦	١٦,٣٠٧,٦٣٤	قروض وسلفيات مقيمين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.
٢,٣٦٥,١٦٨	٢,٢١٢,٧٣٢	قروض وسلفيات غير مقيمين داخل لبنان
٤٤٤,٥١٠	١,٠٦٠,٠٢٢	قروض وسلفيات غير مقيمين أخرى
١٩,٣٠١,٤١٤	١٩,٥٨٠,٣٧٨	
=====	=====	

التقرير السنوي ٢٠١٩

(ج) تحليلاً للتغيرات في الإجمالي الدفترى ولمخصصات خسائر الائتمان المقابلة كما يلي:

الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٩,٣٠١,٤١٤	٢,١٢٥,٥٨٤	٧,٢٠٨,٣٣٨	٩,٩٦٧,٤٩٢	إجمالي الدفترى كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	٨٥٤,٥١١	(٣,٢٩٧,٧٢١)	١,٤٤٣,٣١٠	نقل صافي بين المراحل
٥١٠,٥١٣	(٨١,٦٩١)	(٧٦٦,٦٩٦)	١,٣٥٨,٩٠٠	صافي إضافات / (مدفوعات)
(٢٣١,٥٤٩)	(٢٣١,٠٧٣)	(٤٧٦)	-	المبالغ المشطوبة
١٩,٥٨٠,٣٧٨	٢,٦٦٧,٣٣١	٤,١٤٣,٤٤٥	١٢,٧٦٩,٦٠٢	المبلغ الإجمالي للقروض والسلفيات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٢,٠٠٠,٣٠٩	١,٢٤٣,٢٠٦	٧٣٥,٧٧٦	٢١,٣٢٧	مخصصات خسائر الائتمان كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	٤٨,٣٦٤	(٣٧٣,٢٥٠)	٢٢٤,٨٨٦	نقل صافي بين المراحل
٢٦٧,٦٨٠	(٤٩,٢٥٥)	١٥١,٨٤٧	١٦٥,٠٨٨	صافي (المسترجعات) / انخفاض القيمة
(١٩١,٨١٨)	(١٨٢,٧٣١)	(٧,٠٧٤)	(٢,٠١٣)	استرداد القروض
(٢٣١,٥٤٩)	(٢٣١,٤٤٨)	(١٠١)	-	المبالغ المشطوبة
١,٨٤٤,٦٣٢	٨٢٨,١٣٦	٦٠٧,١٩٨	٤٠٩,٢٨٨	الرصيد النهائي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
=====	=====	=====	=====	
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
١٩,٤٣٨,١٧٠	٣,١٣١,١٨٩	٧,٣٢٠,٠٥٩	٨,٩٨٦,٩٢٢	إجمالي الدفترى كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	(٧٠١,٧١٨)	٢٥٤,٥٦٢	٤٤٧,١٥٦	نقل صافي بين المراحل
٣٥٤,٩٣٤	١٨٦,٤٩٨	(٣٦٦,٢٨٣)	٥٣٤,٧٠٩	صافي إضافات / (مدفوعات)
(٤٩١,٦٨٠)	(٤٩٠,٣٨٥)	-	(١,٣٩٥)	المبالغ المشطوبة
١٩,٣٠١,٤١٤	٢,١٢٥,٥٨٤	٧,٢٠٨,٣٣٨	٩,٩٦٧,٤٩٢	المبلغ الإجمالي للقروض والسلفيات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
المجموع ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	
٢,٢٢٩,٣٧٦	١,٨٣٥,٥١١	٣٥٣,٨٤٠	٤٠,٠٢٥	مخصصات خسائر الائتمان كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	١١,٦٤٨	٥٢,٦٠٥	(٦٤,٢٥٣)	نقل صافي بين المراحل
٣٨٨,٠٤٦	(١٠٨,٢٢٠)	٣٣٥,٣٤٧	١٦٠,٩١٩	صافي (المسترجعات) / انخفاض القيمة
(١٣٥,٤٣٣)	(٥,٣٤٨)	(٦,٠١٦)	(١١٤,٠٦٩)	المستردات
(٤٩١,٦٨٠)	(٤٩٠,٣٨٥)	-	(١,٣٩٥)	المبالغ المشطوبة
٢,٠٠٠,٣٠٩	١,٢٤٣,٢٠٦	٧٣٥,٧٧٦	٢١,٣٢٧	الرصيد النهائي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
=====	=====	=====	=====	

(د) احتياطي المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وفقاً للتعميم الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، إذا تجاوز المخصص المكون بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عن المخصص المكون وفقاً لمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يجب تحويل الزيادة إلى احتياطي المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتم بيان تفاصيل ذلك على النحو التالي:

البنك	البنك	
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٨٩,١٣٠	١,٤٨٢,٦٠٢	احتياطي الانخفاض في القيمة - محدد
١,٢٥٢,٦١٤	١,٥٥٩,٣٤١	مخصصات محددة طبقاً للتعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
		مخصصات المرحلة ٣ طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
١٣٦,٥١٦	-	مخصص محدد تم تحويله إلى احتياطي الانخفاض في القيمة
=====	=====	

البنك	البنك	
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٧١٩,٩٢٧	٢٩٣,٧٢٩	احتياطي الانخفاض في القيمة - جماعي
٧٠٦,١٨٦	١٠٠,٦٢٠	مخصصات عامة طبقاً للتعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
		مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ طبقاً للمعيار رقم ٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
١٣,٧٤١	١٩٣,١٠٩	مخصص عام تم تحويله إلى احتياطي الانخفاض في القيمة
=====	=====	

(هـ) فيما يلي توزيع القروض والسلف حسب القطاع الاقتصادي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,١٩٥,٦٦٣	٤,٩٣١,٤١٧	القطاع الاقتصادي
٥,١٣٤,٢٦٠	٤,٦٢٧,٢٩٠	التجارة
٢,٧٠٩,١٩١	٢,٨١٣,٣٣٦	خدمات
٢,٦٧٧,٥٢٥	٢,٥٠٩,٧٨٧	الصناعة
١,٤٠٦,٧٩٣	١,٧٩٨,١٧٣	قروض شخصية لأغراض تجارية
١,٢٣٦,٣٢٩	١,١٣٢,٢٥٣	الحكومي
١٣٢,٣٥٩	٦٩٨,٢٩٨	الإنشاءات
٣١٣,٢٧٨	٣٣٠,٦٦٥	المناجم والتعدين
٣٦٥,٢٤٢	٢٥٩,٧٩٢	النقل والاتصالات
١١٥,٨٨١	١٧٧,١٨٧	مؤسسات مالية
٧٠,٧٧٤	٧٨,٧٥٤	قروض شخصية لأغراض فردية
٥٤,١١٩	٢٢٣,٤٢٦	الزراعي
		أخرى
١٩,٣٠١,٤١٤	١٩,٥٨٠,٣٧٨	
(٢,٠٠٠,٣٠٩)	(١,٨٤٤,٦٢٢)	يطرح: مخصص انخفاض القيمة
١٧,٣٠١,١٠٥	١٧,٧٣٥,٧٥٦	
=====	=====	

التقرير السنوي ٢٠١٩

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	القطاع الاقتصادي
١,٤٥١,٦٤٣	١,٤٥٤,٣٣٧	التجارة
٣٣٣,٢٣٣	٩١٧,٩٧٠	الصناعة
١٦٤,٦٤٣	١٦٣,٢٥٧	خدمات
٤١,٩٤٨	٥٥,٤١٩	الإنشاءات
١٢٢,٧٨٦	٤١,٨٨٤	قروض شخصية لأغراض تجارية
-	١٨,٨٨٦	مؤسسات مالية
٧,٩٤٧	٨,٣٤٠	قروض شخصية لأغراض فردية
٣,٣٨٤	٧,٢٤٨	النقل والاتصالات
٢,١٢٥,٥٨٤	٢,٦٦٧,٣٣١	مجموع القروض والسلفيات غير العاملة

١٠- موجودات مالية أخرى

(أ) فيما يلي تحليل الموجودات المالية الأخرى للمجموعة:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	موجودات مالية أخرى مقاسة بالقيمة العادلة
١٤٣,٤٤٦	١٥٩,٢٨٤	(١) استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أسهم ملكية مدرجة
١٤٣,٤٤٦	١٥٩,٢٨٤	
١٦٠,٠٦٩	١٣٧,١٨٣	(٢) استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم ملكية مدرجة
٣٢٣,٢٣٩	٢٠٩,٢٥٢	أسهم ملكية غير مدرجة
١٩٠,٥٦٥	١٣٣,٧٥٩	سندات دين
٦٧٣,٨٧٣	٤٦٠,١٩٤	
٨١٧,٣١٩	٦١٩,٤٧٨	مجموع الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالقيمة العادلة
٦٧٥,٥٨٥	٤٨٦,٤٨٤	الموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة
(٤,٠٣١)	(٣٤,٢٦٥)	سندات دين
		خسائر ائتمانية متوقعة
٦٧١,٥٥٤	٤٥٢,٢١٩	
١,٤٨٨,٨٧٣	١,٠٧١,٦٩٧	مجموع الموجودات المالية الأخرى

إن جميع الاستثمارات المدرجة (الأغلبية في ٢٠١٨) في أسواق دولة الإمارات العربية المتحدة للأوراق المالية (سوق أبوظبي للأوراق المالية وسوق دبي المالي).

(ب) فيما يلي تفصيل الاستثمارات حسب المنطقة الجغرافية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٩٣,٧٤٧	٥٨٦,٩٦٢	دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٦٩,٠٤٠	٤٧٨,٣٥٨	الشرق الأوسط (فيما عدا دول مجلس التعاون الخليجي)
٣٠,١١٧	٤٠,٦٤٢	أوروبا
١,٤٩٣,٩٠٤	١,١٠٥,٩٦٢	
(٤,٠٣١)	(٣٤,٣٦٥)	خسائر ائتمانية متوقعة
١,٤٨٨,٨٧٣	١,٠٧١,٦٩٧	
=====	=====	

(ج) الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي غير محتفظ بها للاستفادة من التغيير في القيمة العادلة وغير محتفظ بها للمتاجرة. تعتقد الإدارة أن تصنيف هذه الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر سيقدّم عرضاً أكثر وضوحاً لاستثماراتها المتوسطة إلى طويلة الأجل من تقييمها من خلال الأرباح والخسائر.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم الاستحواذ على ١٣,٨ مليون سهم بقيمة ٢٢ مليون درهم (٢٠١٨): تم الاستحواذ على ٢٥ مليون سهم بقيمة ٢٣ مليون درهم).

(د) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت توزيعات الأرباح المستلمة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٢٠ مليون درهم (٢٠١٨: ١٥ مليون درهم) كإيرادات الاستثمارات في بيان الدخل أو الخسارة الموحّد.

١١ - استثمارات عقارية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات العقارية:

المجموع	وحدات سكنية وتجارية	قطع أراضي	
ألف درهم	في دولة الإمارات العربية المتحدة	في دولة الإمارات العربية المتحدة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٨٤,٨٥٨	٥٥٠,٨٤٠	٣٤,٠١٨	القيمة العادلة في ١ يناير ٢٠١٨
(١٢,١٣٨)	(٨,١٧٠)	(٣,٩٦٨)	نقص في القيمة العادلة خلال السنة
٣٥,٧٥٣	٣٥,٧٤٢	١١	إضافات صافي خلال السنة
٦٠٨,٤٧٣	٥٧٨,٤١٢	٣٠,٠٦١	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٧,٣٥٣	١٩,٨٨٥	(٢,٥٣٢)	(نقص) / زيادة في القيمة العادلة خلال السنة
١٣٠,٢١١	١٣٠,٢١١	-	إضافات صافي خلال السنة
٧٥٦,٠٣٧	٧٢٨,٥٠٨	٢٧,٥٢٩	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
=====	=====	=====	

يتم إجراء تقدير للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة بانتظام بالنظر إلى الأسعار المتداولة لعقارات مماثلة في نفس الموقع والظروف، مع التعديلات ليتم عكس أي تغييرات في الطبيعة، الموقع، أو الظروف الاقتصادية منذ تاريخ حصول المعاملات بهذه الأسعار.

وعند تقدير القيمة العادلة للعقارات، فإن أفضل استخدام لتلك العقارات هو الاستخدام الحالي لها.

التقرير السنوي ٢٠١٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم إجراء التقييمات من قِبَل مقيّمون مؤهلون معتمدون من ريكس غير ذي صلة بالمجموعة من أصحاب الكفاءة المهنية والخبرة بـمكان وفئة الاستثمارات العقارية التي أُجريت عليها التقييم.

وقد تم تصنيف جميع الاستثمارات العقارية في المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم تحديد القيمة العادلة للعقارات بناءً على التقييمات التي تم القيام بها بواسطة شركات تقييم خارجية معتمدة، وتقع جميعها ضمن المستوى ٣ من النظام المتدرج للقيمة العادلة. إن شركة التقييم الخارجية معترف بها وتتمتع بالمؤهلات المهنية ذات الصلة كما أنها على دراية بالمعاملات التي تمت مؤخراً من حيث موقع وفئة العقارات الاستثمارية الخاضعة للتقييم. تم تحديد القيم العادلة بناءً على نماذج تقييم تركز على الاستخدام المزمع للعقارات الاستثمارية، وفقاً لمعايير التقييم الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين.

فيما يلي وصف لأساليب التقييم والمدخلات الرئيسية المستخدمة عند تقييم العقارات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المباني	أساليب التقييم	المدخلات الهامة غير الملحوظة
	طريقة مقارنة المبيعات	المعلومات المقارنة
	طريقة رسمة الدخل	أسعار السوق الحالية لموجودات مماثلة
الأراضي	طريقة مقارنة المبيعات	معدل الخصم
	طريقة المقارنة والقيمة المتبقية	التدفقات النقدية الداخلة
العقارات قيد التطوير	طريقة التدفقات النقدية المخصومة	التدفقات النقدية الخارجة
		تكلفة الإنشاء
		أرباح المطور
		تكلفة التمويل

١٢- الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى

فيما يلي تحليل الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى للمجموعة:

بنك الإمارات لبنان ش.م.ل.

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الشراء عن القيمة العادلة لحصة المجموعة في صافي الموجودات المحددة والمطلوبات والالتزامات الطارئة من فرع لبناني لإحدى البنوك العالمية المشتراة في ٢٠٠٨. الشهرة والموجودات الغير الملموسة الأخرى مقومة بالليرة اللبنانية.

خلال السنة، ونتيجة لعدم الاستقرار السياسي في لبنان، سجلت المجموعة انخفاض في الشهرة بقيمة ٢٧٤ مليون درهم إماراتي.

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨٤,٧٣٣	١٨٤,٧٣٣	الشهرة
		موجودات غير ملموسة أخرى
١٨,٣٦٥	١٨,٣٦٥	رخصة بنكية
٤,٢٩٩	-	التأسيس القانوني للشركات في لبنان
٨,٧٤٢	٧,٤٩٦	قاعدة العملاء
٣٦٥	-	شبكة الفروع
٣١,٧٧١	٢٥,٨٦١	
٢١٦,٥٠٤	٢١٠,٥٩٤	
-	(١٨٤,٧٣٣)	انخفاض
٢١٦,٥٠٤	٢٥,٨٦١	المجموع
=====	=====	

إن المبلغ القابل للاسترداد للموجودات المشتراة خلال عملية دمج الأعمال (وحدة منتجة للنقد) المذكورة أعلاه يتم تحديده على أساس القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع، وحيث تبين بأنها أعلى من القيمة الدفترية للأصل باستخدام نهج السوق.

فيما يلي الحركة على الموجودات غير الملموسة الأخرى خلال السنة:

المجموع ألف درهم	شبكة الفروع ألف درهم	قاعدة العملاء ألف درهم	التأسيس القانوني للشركات في لبنان ألف درهم	رخصة بنكية ألف درهم	موجودات غير ملموسة أخرى
٣٧,٦٨١ (٥,٩١٠)	٧٣٣ (٣٦٧)	٩,٩٩١ (١,٢٤٩)	٨,٥٩٣ (٤,٢٩٤)	١٨,٣٦٥ -	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ الإطفاء في ٢٠١٨
٣١,٧٧١ (٥,٩١٠)	٣٦٥ (٣٦٥)	٨,٧٤٣ (١,٢٤٦)	٤,٢٩٩ (٤,٢٩٩)	١٨,٣٦٥ -	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الإطفاء في ٢٠١٩
٢٥,٨٦١ =====	- =====	٧,٤٩٦ =====	- =====	١٨,٣٦٥ =====	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مويلح كابيتال (ش.م.ح)

(i) في ٢٦ أبريل ٢٠١٧، قام البنك بالاستحواذ على ٩٠٪ من شركة مويلح كابيتال (ش.م.ح)، شركة مؤسسة في المنطقة الحرة لمطار الشارقة الدولي. تمت عملية الاستحواذ نقداً والتاريخ الفعلي لها كان في ٣١ مايو ٢٠١٧. وقد تم تحويل عمليات شركة مويلح كابيتال (ش.م.ح) بالكامل إلى البنك في ذلك التاريخ. تم احتساب عملية الاستحواذ باستخدام طريقة الشراء المحاسبية وتم توحيد البيانات المالية لشركة مويلح كابيتال (ش.م.ح).

وفقاً لاتفاقية البيع والشراء، تم تحديد ثمن الشراء بعد الانتهاء من الدراسة اللازمة والتفاوض لتحديد القيمة النهائية العادلة للأصول. إن الفرق بين السعر المسدد والقيمة العادلة لصافي الموجودات بتاريخ المعاملة قد تم تسجيله تحت بند الشهرة. إن المبلغ المعترف به ضمن الشهرة كما في تاريخ المعاملة بلغ ١١٠,٧٣ مليون درهم.

لقد تم تسجيل عملية الامتلاك خلال الربع الثاني من ٢٠١٧ كما يلي:

صافي القيمة الدفترية

ألف درهم
٢٢٥,٠٠٠
(١١٤,٢٧٤)

١١٠,٧٢٦
=====

المبلغ المدفوع
القيمة العادلة لصافي الموجودات المملوكة

الشهرة

إي إل كابيتال (ش.م.ح)

(ii) في ١٤ ديسمبر ٢٠١٦، قرر مجلس إدارة البنك الاستحواذ على إي إل كابيتال ش.م.ح. التي تملك ٢٠٪ من أسهم رأس المال في بنك الإمارات ولبنان ش. م. ل. وفقاً لاتفاقية البيع والشراء، تم تحديد ثمن الشراء بعد الانتهاء من الدراسة اللازمة والتفاوض لتحديد القيمة النهائية العادلة للأصول. إن الفرق بين السعر المسدد والقيمة العادلة لصافي الموجودات بتاريخ المعاملة قد تم تسجيله تحت بند الشهرة، ويعود ٢٣,٤٠٪ من ثمن الشراء إلى بعض الأعضاء من مجلس الإدارة و٧,٥٤٪ إلى بعض المدراء في بنك الشارقة.

إن المبلغ المعترف به ضمن الشهرة كما في تاريخ المعاملة بلغ ٨٨,٨٣ مليون درهم.

لقد تم تسجيل عملية الامتلاك خلال الربع الأخير من ٢٠١٧ كما يلي:

صافي القيمة الدفترية

ألف درهم
٣٠٥,٧٧٧
(٢١٦,٩٥١)

٨٨,٨٢٦
(٨٨,٨٢٦)

-
=====

المبلغ المدفوع
القيمة العادلة لصافي الموجودات المملوكة

الشهرة

انخفاض

المجموع

١٣- موجودات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٣٢,٩٣٢	٧٦٥,٢٧١	قيولات - حسابات متقابلة (إيضاح ٢٠)
-	٧١,٢٢٠	المستحق من بيع الاستثمارات
٦٥,٩٩٠	٦٣,٤٩٢	حسابات مقاصة مدينة وإيرادات مستحقة
٤٢,٩١٦	٣٧,٦١٦	فوائد مستحقة القبض
١٥,٥٨٧	١٠,٥٢١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٦,٩٧٥	٥١,٩٩١	أخرى
٨٩٤,٣٩٠	١,٠٠٠,١١١	
-	(٥,٢٨٠)	خسائر ائتمانية متوقعة
٨٩٤,٣٩٠	٩٩٤,٨٣١	
=====	=====	

معاملات المقايضة - تمثل معاملات سعر الفائدة و معاملات مقايضة

سعر فائدة العملة إلزام لمبادلة تدفق نقدي بآخر. وينتج عن مقايضات سعر فائدة العملة تبادل عملات التدفقات النقدية. قد يتم أو لا يتم تبادل المبلغ الأصلي. يتفق البنك مع أطراف أخرى بموجب عقود مقايضة معدلات الفائدة على تبادل الفرق بين قيم الفائدة الثابتة والعائمة، على مدى فترات محددة، استناداً إلى المبلغ الإسمي المتفق عليه، تمثل مخاطر ائتمان المجموعة التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المقايضة إذا فشلت الأطراف المتقابلة في الوفاء بالتزامها.

ويتم مراقبة هذه المخاطر بفعالية وذلك بالرجوع إلى القيمة المالية العادلة. وللتحكم بمعدل مخاطر الائتمان المأخوذة، تعمل المجموعة على مراجعة القيمة الائتمانية للجهات الأخرى باستعمال الطرق المماثلة للطرق المستعملة لعمليات الإقراض، ويطبق الهامش النقدي مع الأطراف المتقابلة في السوق للتخفيف من مخاطر الائتمان.

المشتقات المتعلقة بمخاطر الائتمان - تنشأ مخاطر الائتمان

المتعلقة بمشتقات الأدوات المالية من احتمال إخلال الجهات المتبادلة بالتزاماتهم التعاقدية، وتكون محدودة بالقيمة السوقية الموجبة للأدوات المالية التي تكون في صالح المجموعة. تقوم المجموعة بإبرام عقود أدوات مالية مشتقة مع عدة مؤسسات مالية ذات التصنيف الائتماني الجيد.

المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التحوط - تستخدم

المجموعة مشتقات الأدوات المالية لغرض التحوط للمخاطر كجزء من أنشطة إدارة الموجودات والمطلوبات للحد من تعرض المجموعة لتقلبات أسعار الفائدة وأسعار الصرف. تستخدم المجموعة عقود العملات الأجنبية الآجلة للتحوط من مخاطر أسعار الصرف. وفي جميع هذه الحالات يتم بصفة رسمية توثيق علاقة وهدف التحوط بما في ذلك تفاصيل البند المتحوط له ومشتق التحوط، وتُسجل هذه المعاملات كمعاملات تحوط القيمة العادلة.

الأصول المكتسبة في تسوية الديون

إن الأصول المكتسبة في تسوية الديون البالغة ٤,٠٤٤ مليون درهم (٢٠١٨): ٢,١١٣ مليون درهم) هي صافية من ١٠١ مليون درهم خسائر غير محققة (٢٠١٨: ١٣ مليون درهم). من هذا المبلغ ٤,٠٣٥ مليون درهم (٢٠١٨: ٢,٠٨٨ مليون درهم) تنتمي إلى خصائص وقطع الأراضي المكتسبة في تسوية الديون أجريت التقييمات العادلة للعقارات وقطع أراضي من قِبَل مقيمين معتمدون من ريكس مستقلين ذوي مؤهلات مهنية مناسبة وتستند هذه التقييمات إلى التجارب الأخيرة في موقع وخصائص العقارات التي يجري تقييمها. بلغت القيمة العادلة لتلك العقارات ٤,٠٣٥ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٢,١٠٨ مليون درهم).

تدرج المجموعة القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المستخدمة من قِبَل المجموعة، خلال مسار الأعمال الاعتيادية، ضمن الموجودات الأخرى. يبين إيضاح ١٤ معلومات إضافية حول طبيعة ونوع عقود المشتقات المستخدمة من قِبَل المجموعة بالإضافة إلى القيم الإسمية وتواريخ الاستحقاق.

١٤- مشتقات الأدوات المالية

خلال مسار الأعمال الاعتيادية، تبرم المجموعة معاملات متنوعة تتضمن مشتقات. إن الأداة المالية المشتقة هي عقد مالي ما بين طرفين بحيث تعتمد الدفعات على التحركات في سعر واحدة أو أكثر من الأدوات المالية المتضمنة والمعدل المرجعي أو المؤشر. تتضمن أدوات المشتقات المالية التي تدخل بها المجموعة عقود آجلة ومقايضات.

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية وذلك لأغراض التحوط وغير التحوط.

معاملات العملات الأجنبية الآجلة - تمثل عقود العملات الآجلة التزام

المجموعة بشراء عملة أجنبية أو محلية بما فيها معاملات فورية، غير مستلمة.

القائمة في نهاية السنة، بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية. وعليه، فإن هذه المبالغ الإسمية ليست مؤشراً لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، والتي هي عموماً مقتصرة على القيمة العادلة للمشتقات وليست لمخاطر السوق.

يبين الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة بالإضافة إلى القيمة الأسمية والتي تم تحليلها بناءً على المدة إلى تاريخ الاستحقاق، وطبيعة المخاطر التي تم التحوط لها.

لا تعكس المبالغ الإسمية، التي تعطي مؤشراً على أحجام المعاملات

المبالغ الأسمية بالمدة لتاريخ الاستحقاق

من ١ الى ٥ سنوات ألف درهم	من ٣-١٢ شهر ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	القيمة الإسمية ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	
١٤٨,٠٠٤	-	٢,٥٤٦,٠٦٩	٢,٦٩٤,٠٧٣	(٧,٣٠١)	٩,٨٣٨	٢٠١٩
-	٤٣٧,٩٩٠	٢,٢٧١,٩٨٧	٢,٧٠٩,٩٧٧	-	١٠,٥٦٢	مقايضة أسعار الفائدة
-	-	٥٣,٣٧٢	٥٣,٣٧٢	(٢٧٦)	-	مقايضات العملة
١٤٨,٠٠٤	٤٣٧,٩٩٠	٥,٨٧١,٤٢٨	٦,٤٥٧,٤٢٢	(٧,٥٧٧)	٢٠,٤٠٠	عقود صرف عملات أجنبية آجلة
=====	=====	=====	=====	=====	=====	المجموع
٣,٦٧٣,٠٠٠	-	٢٧٢,٥١٨	٣,٩٤٥,٥١٨	(٦٢,٨٠٢)	٣,٢٢٣	٢٠١٨
-	-	٢,٠٤٩,١٢٨	٢,٠٤٩,١٢٨	-	٣٦٧	مقايضة أسعار الفائدة
-	-	٣٠,٩١٢	٣٠,٩١٢	(٦)	-	مقايضات العملة
٣,٦٧٣,٠٠٠	-	٢,٣٥٢,٥٥٨	٦,٠٢٥,٥٥٨	(٦٢,٨٠٨)	٣,٥٩٠	عقود صرف عملات أجنبية آجلة
=====	=====	=====	=====	=====	=====	المجموع

١٥ - ممتلكات ومعدات

المجموع ألف درهم	سيارات ألف درهم	تحسينات علي عقارات مستأجرة، تركيبات وقواطع وديكورات ألف درهم	أثاث ومعدات مكتبية ألف درهم	أرض ومباني ألف درهم	التكلفة
٤٧٥,٤٧٩	٤,٦٦٣	١١١,٧٠٥	١١٧,٩٥٤	٢٤١,١٥٧	في ١ يناير ٢٠١٨
٦٣,٩٩٢	١,٠٣٦	٢,٠٧٤	١٥,١٤٧	٤٥,٧٣٥	إضافات
(١,٣٨١)	(٤٠٠)	(١٠٤)	(٨٧٧)	-	محذوف عند الاستبعاد
٥٣٨,٠٩٠	٥,٢٩٩	١١٣,٦٧٥	١٣٢,٢٢٤	٢٨٦,٨٩٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٣٩,٤٥٥	٢٤١	١,٧٦٠	٨,٩٣٦	١٢٨,٥١٨	إضافات
(٥,٥٦٣)	(١٦٩)	(٤٠٧)	(٩١١)	(٤,٠٧٦)	محذوف عند الاستبعاد
(٣٢١)	-	-	(٣٢١)	-	تحويلات
٦٧١,٦٦١	٥,٣٧١	١١٥,٠٢٨	١٣٩,٩٢٨	٤١١,٣٣٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٠٦,٦٥٧	٣,٤٠٤	٦٣,٦٨١	١٠٠,٢٩٥	٣٩,٢٧٧	الاستهلاك المتراكم
٦٣,٠٥٥	٦٨٦	٨,٩٨٩	١١,٢٩١	٤٢,٠٨٩	في ١ يناير ٢٠١٨
(١,٠٥٩)	(٤٠٠)	(٩٨)	(٥٦١)	-	محمل للسنة
٣٦٨,٦٥٣	٣,٦٩٠	٧٢,٥٧٢	١١١,٠٢٥	٨١,٣٦٦	محذوف عند الاستبعاد
٣٤,٨٦٢	٧٦٤	٦,٩٩٢	٩,٣٢٦	١٧,٧٨٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(١,٦١٩)	(١٦٩)	(٤٠٢)	(٨٨٩)	(١٥٩)	محمل للسنة
(١,١٥٥)	-	-	(١,١٥٥)	-	محذوف عند الاستبعاد
٣٠٠,٧٤١	٤,٢٨٥	٧٩,١٦٢	١١٨,٣٠٧	٩٨,٩٨٧	تحويلات
٣٧٠,٩٢٠	١,٠٨٦	٣٥,٨٦٦	٢١,٦٢١	٣١٢,٣٤٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٠٤,٥٧٧	١,٦٠٩	٤١,١٠٣	٢١,١٩٩	٢٤٠,٦٦٦	صافي القيمة الدفترية:
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٦- الشركات التابعة

(أ) فيما يلي الحصص التي تحتفظ بها المجموعة في الشركات التابعة إما بشكل مباشر أو غير مباشر:

اسم الشركة التابعة	نسبة الامتلاك		سنة التأسيس	سنة الاستحواذ	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	٢٠١٩	٢٠١٨				
بنك الإمارات لبنان ش.م.ل.	٪١٠٠	٪١٠٠	١٩٦٥	٢٠٠٨	لبنان	مؤسسة مالية
إي إل كابيتال ش.م.ح	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠٠٧	٢٠١٧	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار في مؤسسة مالية
بوس ريل استيت ش.م.ح	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠٠٧	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة تطوير العقارات
بوس كابيتال ش.م.ح	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠٠٧	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمار
بوليكو للتجارة العامة ذ.م.م.	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠٠٨	٢٠٠٨	الإمارات العربية المتحدة	تجارة عامة
بوربلس جلف ش.م.ح	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠١٠	٢٠١٠	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة الاستثمار وتطوير العقارات
بوس للتمويل ليمنتد	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠١٥	٢٠١٥	جزر كايمان	أنشطة تمويلية
مويح كابيتال ش.م.ح	٪٩٠	٪٩٠	٢٠١٠	٢٠١٧	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة تطوير العقارات
بوس لاتفاقيات إعادة الشراء ليمنتد	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠١٨	٢٠١٨	جزر كايمان	أنشطة تمويلية
بوس للمشتقات ليمنتد	٪١٠٠	٪١٠٠	٢٠١٨	٢٠١٨	جزر كايمان	أنشطة تمويلية

(ب) فيما يلي ملخص لبيان المركز المالي، وبيان الدخل الشامل وبيان التدفقات النقدية لبنك الإمارات لبنان ش.م.ل. (٪١٠٠ مملوكة من المجموعة، ٪٨٠ من بنك الشارقة ش.م.ع. و ٪٢٠ من إي إل كابيتال ش.م.ح) كما في وللسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		بيان المركز المالي
٥,٣٣١,٤٩٥	٥,٧٩٣,٣٤٠	مجموع الموجودات
٤,٢٩٨,٤٢٦	٤,٦٩٨,٩٩٤	مجموع المطلوبات
١,٠٣٣,٠٦٩	١,٠٩٤,٣٤٦	حقوق المكية
.	.	توزيعات الأرباح المدفوعة إلى الأطراف غير المسيطرة
		بيان الدخل الشامل
٣١٢,٧٠٣	٣٦٤,٥٨٥	إيرادات الفوائد
٤٦,٥٠٠	٦,٥٣٨	الربح للسنة
٤٤,١٦٠	(٨,٨٧٧)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل
		بيان التدفقات النقدية
٢٥,٣٣٥	٥٤٠,٥٨٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٦٤,٥٠٧	٩٩,٧٧٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(٢٢,٠٣٨)	٦٩,٠٤٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٦٧,٨٠٤	٧٠٩,٤١٤	صافي الزيادة في التدفقات النقدية المستخدمة خلال السنة

١٧- ودائع العملاء

فيما يلي تحليل وداائع العملاء:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٢,٩٥٢,٥٧٠	٣,٨٧٨,٦١٤	حسابات جارية وأخرى
١,٥٩٥,٧٨٦	١,٤٢٤,٦٢٨	حسابات توفير
١٥,٥٧٠,٨١٣	١٦,٠٢٢,٩٩٢	ودائع لأجل
٢٠,١١٩,١٦٩	٢١,٣٢٦,٢٣٤	
=====	=====	

١٨- ودائع وأرصدة مستحقة للبنوك

فيما يلي تحليل للودائع والأرصدة المستحقة للبنوك:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٤٦,٨٥٣	٣٢,٣٠٧	ودائع تحت الطلب
٢٥٨,٠٧٨	١٠,٦٨٢	ودائع لأجل
٣٠٤,٩٣١	٤٢,٩٨٩	
=====	=====	

تتمثل الأرصدة المستحقة للبنك بأرصدة مستحقة لـ:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٣٠٩,١٢١	٣٢,٢٨٥	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.
٩٥,٨١٠	١٠,٧٠٤	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٠٤,٩٣١	٤٢,٩٨٩	
=====	=====	

١٩- اتفاقيات إعادة بيع

فيما يلي تحليل وداائع وأرصدة المجموعة المستحقة من اتفاقيات إعادة بيع:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
-	١٣٠,٢٣٠	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.
-	-	بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
-	١٣٠,٢٣٠	
=====	=====	

أبرمت المجموعة اتفاقيات بيع تم بموجبها إعطاء سندات بقيمة عادلة تبلغ ١٣٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - لا يوجد) كضمان مقابل الاقتراض. وتحفظ المجموعة بالمخاطر والمزايا المتعلقة بهذه السندات المعطاة كضمان.

٢٠- مطلوبات أخرى

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٧٣٢,٩٢٢	٧٦٥,٢٧١	قبولات - حسابات متقابلة (إيضاح ١٣)
١٧٢,٦٦٨	٢٥١,٩١٥	فوائد مستحقة الدفع
١١٦,٧٢٩	١٢١,٨٢٠	خسارة الائتمان المتوقعة من التعرض غير الممول
٨٨,٣٠٤	١١٠,٣٥٢	مصرفات مستحقة وأخرى
-	٩٨,٤٧٠	التزام الإيجار
٩٧,٠٨٠	٦٨,٥٨٧	إيرادات غير مكتسبة
١٥,١٩١	٥١,٢٦١	شيكات المدراء
٤٤,٨٠٨	٤٥,٥٧٧	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٢-٢٠)
١,٢٦٧,٧٠٢	١,٥١٣,٢٥٣	
=====	=====	

٢٠-١ فيما يلي الحركة في مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢,٥٦٩	٤٤,٨٠٨	في ١ يناير
٦,٨٢٥	٨,٤١١	محمل خلال السنة
(٤,٥٨٦)	(٧,٦٤٢)	مبالغ مدفوعة خلال السنة
٤٤,٨٠٨	٤٥,٥٧٧	في ٣١ ديسمبر
=====	=====	

٢١- سندات دين مصدرة

في ٨ يونيو ٢٠١٥، قام البنك بالحصول على تمويل من خلال إصدار سندات دين رئيسية غير مضمونة («السندات») بمبلغ ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (أي ما يعادل ١,٨٣٦ مليون درهم) عن طريق شركة بوس للتمويل ليمتد، شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك، مؤسسة في جزر كايمان. إنَّ السندات مضمونة بالكامل من قِبَل البنك، تحمل معدل فائدة سنوية قدره ٣,٣٧٤٪ تستحق الدفع نصف سنوياً، ومدرجة في بورصة إيرلندا. في ١٨ سبتمبر ٢٠١٩، أعاد البنك شراء ٣٠٦,٨١ مليون دولار من هذه السندات عن طريق مناقصة عامة بسعر ١٠١.

في ٢٨ فبراير ٢٠١٧، أصدر البنك سندات غير مضمونة ذات معدل فائدة ثابت بقيمة إجمالية بلغت ٥٠٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ١,٨٣٦ مليون درهم) لفترة استحقاق مدتها خمس سنوات في مقايضة متوسطة، بالإضافة إلى ٢٢٥ نقطة أساس توازي ٤,٢٣٪. وقد تم إصدار هذه السندات بموجب برنامج السندات المتوسطة الأجل (EMTN) الذي تم إدراجه في بورصة إيرلندا.

في ٨ أغسطس ٢٠١٩، أصدر البنك سندات غير مضمونة ذات معدل فائدة عائم بقيمة إجمالية بلغت ١٢٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٤٤٠,٧٦ مليون درهم) لفترة استحقاق مدتها ثلاث سنوات في ليبور ثلاثة أشهر بالإضافة إلى ١٩٠ نقطة أساس، مصنفة بالتكلفة المطفأة. وقد تم إصدار هذه السندات بموجب برنامج السندات المتوسطة الأجل (EMTN).

في ١٨ سبتمبر ٢٠١٩، أصدر البنك سندات غير مضمونة ذات معدل فائدة ثابت بقيمة إجمالية بلغت ٦٠٠ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ٢,٢٠٤ مليون درهم) لفترة استحقاق مدتها خمس سنوات في مقايضة متوسطة، بالإضافة إلى ٢٥٠ نقطة أساس توازي ٤,١٥٪، مصنفة بالتكلفة المطفأة. وقد تم إصدار هذه السندات بموجب برنامج السندات المتوسطة الأجل (EMTN) الذي تم إدراجه في بورصة إيرلندا.

إن القيمة العادلة والتغيير في التغيير في القيمة العادلة الناتجة عن التغييرات في المخاطر الائتمانية مبينة أدناه:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٥٨٩,٩٧٢	٥,٥٩٧,٩٣٦	القيمة العادلة لسندات الدين المصدرة
٩٣,٤٠٨	(٤٣,٣٨٦)	التغييرات في القيمة العادلة لسندات الدين المصدرة غير الناتجة عن التغييرات في ظروف السوق
(٨٣,٠٢٨)	٢٧,٨٥٧	الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة التعاقدية المتوجب تسديدها عند الإستحقاق

تقدر المجموعة التغييرات في القيمة العادلة الناتجة عن المخاطر الائتمانية بتقدير التغيير في القيمة العادلة غير الناتجة عن التغييرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر سوقية.

٢٢- رأس المال والاحتياطيات

(أ) رأس المال الصادر والمدفوع

٢٠١٨	٢٠١٩	
عدد الأسهم	عدد الأسهم	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	رأس المال الصادر
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	
=====	=====	

(ب) احتياطي قانوني

وفقاً للنظام الأساسي للبنك وللمادة رقم (٢٣٩) من قانون الشركات لدولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠١٥، يتم تحويل ١٠٪ من أرباح العام إلى الاحتياطي القانوني. يمكن التوقف عن هذه التحويلات إلى الاحتياطي عندما يصل الاحتياطي إلى النسب المحددة من قِبَل السلطات التنظيمية (إن النسبة المحددة في دولة الإمارات العربية المتحدة هي ٥٠٪ من رأس المال الصادر والمدفوع).

(ج) احتياطي طوارئ

وفقاً لعقد تأسيس البنك، يتم احتساب احتياطي الطوارئ باقتطاع ١٠٪ من أرباح السنة إلى احتياطي الطوارئ حتى يصبح هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال الصادر والمدفوع.

(د) احتياطي عام

يتم التحويل إلى حساب الاحتياطي العام بناءً على توصية مجلس الإدارة ويخضع لموافقة المساهمين أثناء الجمعية العمومية السنوية.

٢٣- العائد على السهم

تم احتساب العائد على السهم وذلك بقسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة على النحو التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	العائد الأساسي والمخفض للسهم
١٣٧,٤٥٥	(٤٩٤,١٩٥)	(الخسارة) / الربح العائد إلى مالكي البنك خلال السنة (ألف درهم)
=====	=====	
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
-	-	أسهم عادية بقيمة في بداية السنة
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	تأثير توزيعات أسهم خلال السنة
=====	=====	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (بالآلاف الأسهم)
٠,٠٦	(٠,٢٤)	(الخسارة) / العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)
=====	=====	

يساوي العائد المخفض للسهم العائد الأساسي للسهم، كما بتاريخ التقرير، حيث إن المجموعة لم تصدر أية أدوات مالية تؤخذ في الاعتبار عندما يتم احتساب الأرباح المخفضة للسهم.

٢٤- معاملات مع مالكي ومديري المجموعة

بنك الشارقة

توزيعات أرباح

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٦ يوليو ٢٠١٩ على عدم توزيع أرباح نقدية (٢٠١٧: عدم توزيع أرباح نقدية).

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٦ يوليو ٢٠١٩ على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بقيمة ٧,٥ مليون درهم (٢٠١٧: ٧,٥ مليون درهم).

تبرعات

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٦ يوليو ٢٠١٩ على هبات وتبرعات بقيمة ٧,٥ مليون درهم (٢٠١٧: ٧,٥ مليون درهم).

تحويل إلى الاحتياطيات

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٦ يوليو ٢٠١٩ على تخصيص مبلغ بقيمة ٤٠ مليون درهم (٢٠١٧: ٤٠ مليون درهم) إلى احتياطي الطوارئ.

بنك الإمارات ولبنان

توزيعات أرباح

خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٩ لمساهمي بنك الإمارات لبنان ش. م. ل، شركة تابعة للبنك، وافق المساهمون على عدم توزيع أرباح نقدية (٢٠١٧: عدم توزيع أرباح نقدية).

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٩ لمساهمي بنك الإمارات لبنان ش. م. ل، شركة تابعة للبنك، وافق المساهمون دفع مبلغ ٣,٣ مليون درهم مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة (٢٠١٧: ٣,٩ مليون درهم).

٢٥- التزامات ومطلوبات طارئة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣٨,٧١٦	٢٨٢,٢٢٦	ضمانات مالية للقروض
٢,٤٠٥,٥٩٣	٢,٥٨١,١٦٧	ضمانات أخرى
١,٠٩٢,١٧٣	٨٣٠,٣١٧	اعتمادات مستندية
٣,٨٣٦,٤٨٢	٣,٦٩٣,٧١٠	
١,٥٧٧,٢٨٥	١,٦٢٦,٥٠٧	التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية
٥,٤١٣,٧٦٧	٥,٣٢٠,٢١٧	
=====	=====	

هذه الالتزامات الطارئة لها مخاطرة ائتمانية خارج الميزانية العمومية حيث يتم فقط الاعتراف بالرسوم والاستحقاقات الخاصة بالخسائر المحتملة في بيان المركز المالي حتى يتم الوفاء بهذه الالتزامات أو انتهاءها. تنتهي العديد من الالتزامات الطارئة دون أن يتم تقديمها سواء بشكل كلي أو جزئي، ولذلك فإن المبالغ لا تمثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

تشتمل الالتزامات المتعلقة بالتسهيلات على الالتزامات المتعلقة بتمديد تسهيلات وخطابات اعتماد وخطابات ضمان مخصصة لتلبية احتياجات عملاء المجموعة.

تمثل الالتزامات المتعلقة بتمديد تسهيلات الالتزامات التعاقدية لمنح قروض وسلف وتسهيلات تجدد تلقائياً. وعادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ صلاحية محددة، أو تشتمل على شروط لإلغائها. ونظراً لإمكانية انتهاء صلاحية هذه العقود دون استعمالها، فإن إجمالي مبالغ هذه العقود لا تمثل بالضرورة التزامات مالية مستقبلية.

تلتزم خطابات الاعتماد وخطابات الضمان المجموعة بالسداد نيابة عن عملائها في حال عدم وفاء العملاء بالتزاماتهم وفقاً لشروط العقد. قد تحمل هذه العقود مخاطر سوقية عند إصدارها أو تمديد صلاحيتها بأسعار فائدة ثابتة. غير أن هذه العقود تكون بصورة رئيسية لا تحمل فائدة أو ذات أسعار فائدة متغيرة.

البنك والشركات التابعة له طرف في الإجراءات القانونية، بما في ذلك التحقيقات التنظيمية، في سياق العمل العادي. بينما توجد صعوبة متصلة في التنبؤ بنتيجة هذه الإجراءات، فإن الإدارة لا تتوقع أن يكون لنتائج أي من هذه الإجراءات، بشكل فردي أو بشكل إجمالي، تأثير سلبي جوهري على المركز المالي الموحد أو نتائج عمليات البنك.

٢٦- النقد وما يعادله

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٦٣٦,٣٤٣	٥,٨٠٨,٩٢٧	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية (إيضاح ٦)
٥٠٧,٧٨٥	٣٥٠,٢٨٧	ودائع وأرصدة مستحقة من بنوك (إيضاح ٧)
٨٤٩,١٨٨	٤٥٧,٢٩١	اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح ٨)
(٣٠٤,٩٣١)	(٤٢,٩٨٩)	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك (إيضاح ١٨)
-	(١٣٠,٢٣٠)	اتفاقيات إعادة بيع (إيضاح ١٩)
٥,٦٨٨,٣٨٥	٦,٤٤٣,٢٨٦	
(١,٤١٥,٩٧٧)	(١,٣٢٤,٠٤٢)	يطرح: ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك باستحقاق لأكثر من ٣ أشهر
(١,٠٦٩,٠٨٧)	(١,٠٨٤,٨٥١)	يطرح: ودائع قانونية مع بنوك مركزية (إيضاح ٦)
٣,٢٠٣,٣٢١	٤,٠٣٤,٣٩٣	
=====	=====	

٢٧- الموجودات الائتمانية

تحتفظ المجموعة باستثمارات تبلغ قيمتها ٠,٦ مليار درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٠,٦ مليار درهم) محتفظ بها نيابة عن العملاء ولم تدرج كموجودات في بيان المركز المالي الموحد.

٢٨- إيرادات الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١,٠٥٥,٥٥٣	١,١٨٥,٥٨٨
١٤٨,٣٦٤	٦٨,٨٩٦
١,٠٩٧	١٧,٨٩٢
٢٨,١٥٠	٨٧,٩٠١
٣٥,٧٢٥	٢٧,٧٧١
١,٢٦٨,٨٨٩	١,٣٨٨,٠٤٨
=====	=====

القروض والسلف
شهادات الإيداع وسندات الخزينة لدى بنوك مركزية وأدوات الدين
صافي إيرادات أسعار الفائدة على المبادلات
الودائع لدى بنوك
اتفاقيات إعادة الشراء

٢٩- مصاريف الفوائد

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٦٠٨,٦٢٩	٧٨٣,٩٦٤
١٣٩,٦٤٧	١٦٠,٧٩٣
٧,٨٩٠	٢٧,٦٣٦
٧٥٦,١٦٦	٩٧٢,٣٩٣
=====	=====

ودائع العملاء
سندات دين مصدرة
الودائع البنكية

٣٠- صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
٩٣,٨٧٦	٨٦,٠٠٠
٣٥,٠٣٤	٣٧,٤٤٤
٤١,٨٧٠	٢٤,٢٨٣
٢,٠٨٦	١٢,٠٩٦
١٧٢,٨٦٦	١٥٩,٨٢٣
=====	=====

الرسوم المتعلقة بالائتمان للبنوك التجارية
أنشطة تمويل تجاري
خطابات ضمان
أخرى

٣١- الربح من الاستثمارات

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١٥,٠٩١	٢٠,٠٤٦
١٧,١٤٥	٣٩٨
(٩٣٣)	١,٢٩٦
٣١,٣٠٣	٢١,٧٤٠
=====	=====

توزيعات أرباح
من خلال الأرباح والخسائر
صافي خسائر من الاستثمارات

٣٢- إيرادات أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١٥,٢٩٢	٤٠,٠٣٤
١٥,٢٩٢	٤٠,٠٣٤
=====	=====

إيرادات الإيجار وأخرى

٣٣- صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٩,٩١٠	٣١٣,٥٣٩	مخصص الانخفاض في قيمة الأصول المالية
٣٣٧,٣٠٨	٣٧٣,٠٤٤	مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المتأخرة السداد
٣٧٧,٢١٨	٦٨٥,٥٧٣	مجموع المحمل للسنة
(١٢٥,٤٣٣)	(١٩١,٨١٨)	استردادات القروض
-	(٥٥,١٠١)	استردادات الأصول المالية الأخرى
٢٥١,٧٨٥	٤٣٨,٦٥٤	
=====	=====	

٣٤- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩٧,٧٣٣	١٨٣,٧٣١	مصاريف شؤون الموظفين
٢٧,٩١٥	٣٤,٨٦٢	الاستهلاك (إيضاح ١٥)
٩١,٧٦٢	٩٩,٢٨٣	مصاريف أخرى*
٣١٧,٤٠٠	٣١٧,٨٦٦	
=====	=====	

* مصاريف أخرى يتضمن مبلغ ٨,٥ مليون درهم يمثل مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦,٥ مليون درهم).

٣٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للمجموعة والمنشآت المتعلقة بهم ضمن سياق أعمالها الاعتيادية وبالأسعار التجارية للفوائد والعمولات.

تم حذف المعاملات الداخلية بين المجموعة والشركات التابعة عند توحيد البيانات المالية، ولم يتم الإفصاح عنها في هذا الإيضاح.

فيما يلي الأرصدة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد والمعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٩٢,٧٨٥	٦٣٨,٥٥٤	قروض وسلف
١٢٠,١٤٠	١١,٤١٥	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان وقبولات
٦١٢,٩٢٥	٦٤٩,٩٦٩	
٧,٢٨١	٧,١٧٠	ودائع ضمانات
٦٠٥,٦٤٤	٦٤٢,٧٩٩	صافي التعرض
١٣١,٥٥٩	١٥٨,٦٦٩	ودائع أخرى
٥٠,٩٠٥	٥١,١٨٧	إيرادات الفوائد
١٠,٢١٥	١٢,٠٠٥	مصاريف الفوائد
=====	=====	

فيما يلي تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
١٠,١١٠	١٦,٤١٠
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠
٥,٤٨٩	١,٢٩٢
٢٣,٠٩٩	٢٥,٢٠٢
=====	=====

امتيازات قصيرة الأجل
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

إجمالي التعويضات كما في ٣١ ديسمبر

لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة مقابل الأرصدة القائمة لدى موظفي الإدارة الرئيسيين والأطراف الأخرى ذات العلاقة.

٣٦- المعلومات القطاعية

١-٣٦ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ القطاعات التشغيلية

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ الإفصاح عن القطاعات التشغيلية بناءً على التقارير الداخلية المتعلقة بمكونات المجموعة، والتي يتم مراجعتها بشكل منتظم من قِبَل صانع القرار التشغيلي الرئيسي وذلك لتوزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

٢-٣٦ المنتجات والخدمات المنتجة لإيرادات القطاعات المتضمنة في التقارير

تركز المعلومات التي قُدِّمت إلى صانع القرار التشغيلي الأساسي للمجموعة، بغرض توزيع الموارد وتقييم أداء القطاع، بشكلٍ أكثر تحديداً على نوع نشاطات أعمال المجموعة. لأغراض تشغيلية، تم تصنيف أنشطة المجموعة إلى قطاعي أعمال رئيسيين هما:

(أ) الأنشطة البنكية التجارية التي تمثل بشكل رئيسي تقديم القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية لعملاء المجموعة من شركات وحكومة ومؤسسات وأفراد.

(ب) الأنشطة البنكية الاستثمارية التي تمثل بشكل رئيسي إدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة.

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المجموع ألف درهم	* غير مخصصة ألف درهم	الأنشطة البنكية الاستثمارية ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	
				إيرادات تشغيلية
٤١٥,٦٥٥	-	٤١,٦٢٤	٣٧٤,٠٣١	صافي إيرادات الفوائد
١٥٩,٨٢٣	-	-	١٥٩,٨٢٣	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١١,٥٣٢	-	-	١١,٥٣٢	أرباح عملات أجنبية
٢١,٧٤٠	-	٢١,٧٤٠	-	الربح من استثمارات
(٨٤,٦٧٧)	-	(٨٤,٦٧٧)	-	خسارة إعادة تقييم عقارات وأسهم
٤٠,٠٣٤	-	(١,٠٠٠)	٤١,٠٣٤	إيرادات أخرى
٥٦٤,١٠٧	-	(٢٢,٣١٣)	٥٨٦,٤٢٠	مجموع الإيرادات تشغيلية
				بنود غير نقدية جوهرية أخرى
(٤٣٨,٦٥٤)	-	-	(٤٣٨,٦٥٤)	صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية
(٢٧٣,٥٥٩)	-	-	(٢٧٣,٥٥٩)	انخفاض الشهرة
(٣٤,٨٦٢)	(٣٤,٨٦٢)	-	-	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٨٣,٠٠٤)	-	(٤٢,٤٥٠)	(٢٤٠,٥٥٤)	مصاريف عمومية وإدارية
(٥,٩١٠)	(٥,٩١٠)	-	-	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١٥,٨٠٢)	(١٥,٨٠٢)	-	-	مصاريف ضرائب الدخل - خارجية
(٤٨٧,٦٨٤)	(٥٦,٥٧٤)	(٦٤,٧٦٣)	(٣٦٦,٣٤٧)	صافي الخسارة للسنة
٣١,٧٤٧,٣٠٥	٤,٥٩٤,٢٣٣	٣,١٢٧,٠٧٧	٢٤,٠٢٥,٩٩٥	الموجودات القطاعية
٢٨,٦١٨,٢٠٩	٧٥٥,٥٥٨	٥,٥٩٧,٩٢٦	٢٢,٢٦٤,٧٣٥	المطلوبات القطاعية

* تشمل البنود غير المخصصة بشكل رئيسي نفقات المكتب الرئيسي وخصوم ومطلوبات ضريبية للشركة التابعة في الخارج.

التقرير السنوي ٢٠١٩

يمثل الجدول التالي المعلومات المتعلقة بالقطاعات التشغيلية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المجموع ألف درهم	* غير مخصصة ألف درهم	الأنشطة البنكية الاستثمارية ألف درهم	الأنشطة البنكية التجارية ألف درهم	
				إيرادات تشغيلية
٥١٢,٧٣٣	-	٥١,٤٣١	٤٦١,٢٩٢	صافي إيرادات الفوائد
١٧٢,٨٦٦	-	-	١٧٢,٨٦٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٤,٩٢٨	-	-	١٤,٩٢٨	أرباح عملات أجنبية
٣١,٣٠٣	-	٣١,٣٠٣	-	الربح من استثمارات
(٢٥,٦٣٥)	-	(٢٥,٦٣٥)	-	(خسارة) إعادة تقييم استثمارات عقارية
١٥,٢٩٢	-	-	١٥,٢٩٢	إيرادات أخرى
٧٢١,٤٧٧	-	٥٧,٠٩٩	٦٦٤,٣٧٨	مجموع الإيرادات تشغيلية
				بنود غير نقدية جوهرية أخرى
(٢٥١,٧٨٥)	-	-	(٢٥١,٧٨٥)	صافي خسارة إنخفاض قيمة الموجودات المالية
(٣٧,٩١٥)	(٣٧,٩١٥)	-	-	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٨٩,٤٨٥)	-	(٤٣,٤٣٣)	(٢٤٦,٠٦٢)	مصاريف عمومية وإدارية
(٥,٩١٠)	(٥,٩١٠)	-	-	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١٦,٦٨٠)	(١٦,٦٨٠)	-	-	مصاريف ضرائب الدخل - خارجية
١٢٩,٧٠٢	(٥٠,٥٠٥)	١٢,٦٧٦	١٦٦,٥٣١	صافي الربح للسنة
٢٩,١٢٣,٤٩٧	٣,٥٥٦,٦١١	٣,١٥٧,٥٥١	٢٢,٤٠٩,٣٣٥	الموجودات القطاعية
٢٥,٣٤٤,٥٨٢	٥٩٧,٥٨٧	٣,٥٨٩,٩٧٢	٢١,١٥٧,٠٢٣	المطلوبات القطاعية

* تشمل البنود غير المخصصة بشكل رئيسي نفقات المكتب الرئيسي وخصوم و مطلوبات ضريبية للشركة التابعة في الخارج.

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات الناتجة من العملاء الخارجيين. لم تتم أية عمليات بيع بين القطاعات خلال هذه السنة (٢٠١٨: لا شيء). إن المعاملات بين القطاعات، تكلفة الأموال وتخصيص النفقات بين القطاعات لا يتم تحديدها من قِبَل الإدارة لغرض تخصيص الموارد. إن السياسات المحاسبية لتقارير القطاعات التي تم تفصيلها في إيضاح ٤، هي نفس السياسات المحاسبية التي تستخدمها المجموعة.

لأغراض مراقبة أداء القطاعات وتخصيص الموارد بين القطاعات:

- تُخصص جميع الموجودات للقطاعات المتضمنة في التقارير باستثناء الممتلكات والمعدات والشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى وبعض المبالغ المدرجة في الموجودات الأخرى و
- تُخصص جميع المطلوبات للقطاعات المتضمنة في التقارير باستثناء بعض المبالغ المدرجة في المطلوبات الأخرى.

٣-٣٦ المعلومات الجغرافية

تمارس المجموعة أعمالها ضمن قطاعين جغرافيين رئيسيين - الإمارات العربية المتحدة (بلد المنشأ) ولبنان (يشار إليها «البلد الأجنبي»).

إن إيرادات المجموعة من العملاء الخارجيين والمعلومات عن الموجودات غير المتداولة حسب القطاع الجغرافي موضحة أدناه:

المجموع ألف درهم	البلد الأجنبي ألف درهم	بلد المنشأ ألف درهم	
			٢٠١٩
			إيرادات تشغيلية
٥٦٤,١٠٧	١٩٤,٦٦٧	٣٦٩,٤٤٠	
=====	=====	=====	
٥,٥٥٨,٠٧٥	٤٣١,٢٩٩	٥,١٢٦,٧٧٦	موجودات غير متداولة
=====	=====	=====	
			٢٠١٨
			إيرادات تشغيلية
٧٣١,٤٧٧	١٢٤,٠٦٣	٥٩٧,٤١٤	
=====	=====	=====	
٤,٥١٤,٩٦٥	٢٨٧,٤٤٥	٤,٢٢٧,٥٢٠	موجودات غير متداولة
=====	=====	=====	

٤-٣٦ معلومات حول العملاء الرئيسيين

مثل عميل في سنة ٢٠١٩ أكثر من ١٠٪ من إيرادات المجموعة من العملاء الخارجيين ككل (٢٠١٨) مثل عميلان أكثر من ١٠٪ من إيرادات المجموعة من العملاء الخارجيين).

٣٧- تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

(أ) يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية والقيمة الدفترية لكل منهما كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المجموع ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ألف درهم	
				الموجودات المالية:
٥,٨٠٨,٩٢٧	٥,٨٠٨,٩٢٧	-	-	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٥٠,٢٨٧	٣٥٠,٢٨٧	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٤٥٧,٢٩١	٤٥٧,٢٩١	-	-	اتفاقيات إعادة الشراء
١٧,٧٣٥,٧٥٦	١٧,٧٣٥,٧٥٦	-	-	قروض وسلف، صافي
٦١٩,٤٧٨	-	٤٦٠,١٩٤	١٥٩,٢٨٤	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
٤٥٢,٢١٩	٤٥٢,٢١٩	-	-	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٠١٣,٨٩٦	٩٨٤,٣١١	-	٢٩,٥٨٥	موجودات أخرى
=====	=====	=====	=====	
٢٦,٤٣٧,٨٥٤	٢٥,٧٨٨,٧٩١	٤٦٠,١٩٤	١٨٨,٨٦٩	المجموع
=====	=====	=====	=====	
				المطلوبات المالية:
٢١,٣٢٦,٢٣٤	٢١,٣٢٦,٢٣٤	-	-	ودائع العملاء
٤٢,٩٨٩	٤٢,٩٨٩	-	-	اتفاقيات إعادة بيع
١٣٠,٢٣٠	١٣٠,٢٣٠	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
١,٤٠٦,٦٦٢	١,٣٩٩,٠٨٥	-	٧,٥٧٧	مطلوبات أخرى
٥,٥٩٧,٩٢٦	-	-	٥,٥٩٧,٩٢٦	سندات دين مصدرة
=====	=====	=====	=====	
٢٨,٥٠٤,٠٤١	٢٢,٨٩٨,٥٣٨	-	٥,٦٠٥,٥٠٣	المجموع
=====	=====	=====	=====	

التقرير السنوي ٢٠١٩

(ب) يوضح الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل صنف من الموجودات والمطلوبات المالية والقيمة الدفترية لكل منهما كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المجموع ألف درهم	التكلفة المطفأة ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ألف درهم	
				الموجودات المالية:
٤,٦٣٦,٣٤٣	٤,٦٣٦,٣٤٣	-	-	النقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥٠٧,٧٨٥	٥٠٧,٧٨٥	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٨٤٩,١٨٨	٨٤٩,١٨٨	-	-	اتفاقيات إعادة الشراء
١٧,٣٠١,١٠٥	١٧,٣٠١,١٠٥	-	-	قروض وسلف، صافي
٨١٧,٣١٩	١٩٠,٥٦٥	٤٨٣,٣٠٨	١٤٣,٤٤٦	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
٦٧١,٥٥٤	٦٧١,٥٥٤	-	-	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
١,٨٥٦,٣٥٤	١,٨٥٦,٦٦٤	-	٣,٥٩٠	موجودات أخرى
٣٦,٦٣٩,٥٤٨	٣٦,٠٠٩,٣٠٤	٤٨٣,٣٠٨	١٤٧,٠٣٦	المجموع
=====	=====	=====	=====	
				المطلوبات المالية:
٢٠,١١٩,١٦٩	٢٠,١١٩,١٦٩	-	-	ودائع العملاء
٣٠٤,٩٣١	٣٠٤,٩٣١	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
١,١٨٨,٦٢٢	١,١٢٥,٨١٤	-	٦٢,٨٠٨	مطلوبات أخرى
٣,٥٨٩,٩٧٢	-	-	٣,٥٨٩,٩٧٢	سندات دين مصدرة
٣٥,٢٠٢,٦٩٤	٢١,٥٤٩,٩١٤	-	٣,٦٥٢,٧٨٠	المجموع
=====	=====	=====	=====	

العام التصنيف الائتماني للبنان. ونتيجة لذلك، عكست هذه البيانات المالية تعديلات بما في ذلك انخفاض قيمة الشهرة وزيادة في الخسائر الائتمانية المتوقعة (والمراحل ذات الصلة). تواصل المجموعة مراقبة الوضع عن كثب ويواصل بنكننا في لبنان عملياته، وهو يحظى بدعم المجموعة.

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم وفاء أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالتزاماته، ما يسفر عن تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. تحاول المجموعة التحكم في مخاطر الائتمان من خلال متابعة المخاطر الائتمانية والحد من التركيز على التعامل مع أطراف محددة، والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية المتعلقة بالأطراف التي تتعامل معها المجموعة. وإضافة إلى مراقبة حدود الائتمان، تدير المجموعة المخاطر المتعلقة بأنشطة المتاجرة عن طريق إبرام اتفاقيات تسوية وترتيبات الضمان مع الأطراف الأخرى حسبما تقتضيه الظروف لوضع حد لفترة التعرض للمخاطر. قد تلجأ المجموعة في بعض الحالات إلى إلغاء معاملات أو تحويلها إلى أطراف أخرى لتخفيض مخاطر الائتمان.

تنتج تركيزات مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الأطراف في أنشطة تجارية متشابهة، أو في أنشطة ضمن منطقة جغرافية واحدة، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية، ما يؤثر على مقدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بشكل مشابه في حال نشوب تغيرات اقتصادية، أو سياسية، أو أي تغييرات أخرى.

وتشير تركيزات الائتمان إلى حساسية أداء المجموعة تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال معين أو منطقة جغرافية معينة.

٣٨- إدارة المخاطر

لدى المجموعة لجان للمدراء الرئيسيين تختص بمراقبة إدارة المخاطر. تقوم اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، الحاصلتان على تفويض مجلس الإدارة، بتعريف السياسات، العمليات والأنظمة لإدارة ومراقبة مخاطر الائتمان. كما تقوم بوضع سياسات، أنظمة وحدود لمخاطر سعر الفائدة، مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة، إضافة إلى أن المجموعة لديها قسم لإدارة مخاطر الائتمان الذي يقوم بالتأكد من الالتزام بجميع السياسات والعمليات الخاصة بإدارة المخاطر بشكل مستقل. يعمل قسم التدقيق الداخلي بالمجموعة بشكل رئيسي على تقييم مدى فعالية ضوابط مخاطر التشغيل. تم تفويض واحدة من كبرى شركات التدقيق الأربعة بهذه المهمة انطلاقاً من الحرص على تحقيق الاستقلالية والموضوعية.

إدارة مخاطر الائتمان

منذ الربع الأخير من عام ٢٠١٩، يواجه لبنان عدم استقرار سياسي واقتصادي، من أجل حماية النظام المصرفي والتخفيف من مخاطر الأزمة، قامت البنوك اللبنانية بمراجعة حدود سحب الدولار الأمريكي وقيدت جميع التحويلات الدولية الصادرة إلى الضروريات الأساسية. إضافة إلى ذلك، أصدر المصرف المركزي اللبناني، في ٤ ديسمبر ٢٠١٩، تعميماً جديداً يطالب المصارف اللبنانية بفرض سقف جديد على أسعار الفائدة على الودائع ودفع نصف الفائدة المستحقة للمودعين على حيازات العملات الأجنبية بالليرة اللبنانية. مع ارتفاع نسبة الدين إلى الناتج المحلي الإجمالي، ارتفع الدين الخارجي للبنان بشكل كبير والبلد يواجه اضطرابات عدة وليس هناك أي مؤشر بشأن متى سيستقيم الوضع. خفضت وكالات التصنيف الائتماني بعد نهاية

إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة من المجموعة تكون وفقاً للموافقة المسبقة بموجب تفويض الصلاحيات المعتمد وتحت المسؤولية النهائية للجنة التنفيذية، والعضو التنفيذي والمدير العام للمجموعة وتحت مراقبة مجلس الإدارة، يجب أن يكون هناك إمضائين للموافقة على أي طلب ائتماني لإقراض تجاري أو للمؤسسات.

إجراءات مراجعة الائتمان وتصنيف القروض

يقوم قسم مخاطر الائتمان للمجموعة بإخضاع موجودات المجموعة الخطرة إلى تقييم جودة مستقل بصورة منتظمة وذلك كما هو مطلوب بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والسياسات الداخلية بالمجموعة، وذلك للمساعدة في الاكتشاف المبكر للاستحقاقات ومشاكل الأداء المحتملة. يقوم قسم مخاطر الائتمان بتدقيق تصنيف المخاطر لجميع الزبائن التجاريين ويعطي تقييمه لمخاطر المحافظ لكل منتج وقطاع ويراقب اتباع جميع السياسات الائتمانية المعتمدة والتوجيهات والإجراءات لتكامل قطاعات المجموعة.

تصنف جميع تسهيلات الاقتراض التجارية / المؤسسات للمجموعة بتصنيف واحد من تسعة تصنيفات (١ إلى ١٠) بحيث يكون تصنيف ١ ممتاز وتصنيف ١٠ خسارة بدون قابلية للاسترداد وتخصيص لكامل المبلغ.

عندما تنخفض قيمة الائتمان يتم تعليق الفوائد ولا تدرج في بيان الدخل أو الخسارة الموحد. إن مخصصات انخفاض القيمة يتم تكوينها بناءً على إمكانية تحصيل الرصيد القائم وتصنيف مخاطر الأصول.

تقوم المجموعة أيضاً، بقياس تعرضها لمخاطر الائتمان استناداً إلى القيمة الدفترية الإجمالية ناقصاً المبالغ التي تتم مقاصتها والفوائد المتعلقة وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية أقصى تعرض لمخاطر الائتمان.

تجري اللجنة التنفيذية بالمجموعة مراجعة على السياسات المتعلقة بالائتمان والتصديق عليها، ويتم الموافقة على جميع حدود الائتمان بموجب السياسة الائتمانية لدى المجموعة المبينة في دليل سياسات الائتمان. إن أقسام الائتمان والتسويق منفصلة. كما أن القروض، علاوة على ذلك، مضمونة بأنواع رهونات مقبولة، قدر الإمكان، وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان. وتعمل المجموعة بالإضافة إلى ذلك على الحد من المخاطر بتوزيع موجوداتها على قطاعات اقتصادية وصناعية.

إن جميع التسهيلات الائتمانية مدارة ومراقبة من قِبَل قسم إدارة الائتمان. وتجري مراجعة دورية من قِبَل قسم إدارة الائتمان ويتم تصنيف مخاطر التسهيلات بناءً على المقاييس المبينة في دليل سياسات الائتمان.

إن حدود التعرضات الخارجية وحدود تعرضات المؤسسات المالية للأسواق المالية والخزينة يتم الموافقة عليها بموجب البيانات المعدة من قِبَل اللجنة التنفيذية بالمجموعة ويتم مراقبتها من قِبَل المدراء الرئيسيين بشكل يومي.

إن اللجنة التنفيذية هي المسؤولة عن وضع السياسة الائتمانية للمجموعة. كما تقوم بوضع حدود للقطاعات الصناعية وتوافق على الاستثناءات للسياسات وتجري مراجعة دورية للمحافظ للتحقق من جودتها.

تعهد تقديم القروض التجارية / المؤسسات

إن جميع طلبات الائتمان لإقراض التجاري والمؤسسات تخضع لسياسات المجموعة الائتمانية ولمعايير التعهدات وحدود القطاعات (إن وجدت) والمتطلبات القانونية المطبقة من حين لآخر. لا تقوم المجموعة بإقراض شركات تعمل في قطاعات تعتبرها المجموعة على أنها ذات صفات خطرة وعندما يكون مطلوب وجود معرفة متخصصة للقطاع. بالإضافة إلى ذلك، تضع المجموعة حدود ائتمان لجميع العملاء بناءً على ملاءتهم المالية.

الإجمالي		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		كما في
ألف درهم مخصص	ألف درهم تعرض	ألف درهم مخصص	ألف درهم تعرض	ألف درهم مخصص	ألف درهم تعرض	ألف درهم مخصص	ألف درهم تعرض	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٩٧,٧٣١	٦,٠٣٤,٥٥٣	-	-	-	-	٢٩٧,٧٣١	٦,٠٣٤,٥٥٣	الأرصدة لدى المصارف المركزية
١٠,٦٧٠	٣٦,٩٥٧	-	-	١٧	٩٠٧	١٠,٦٥٣	٣٦,٠٥٠	مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية
٤٢٢	٤٥٧,٧١٣	-	-	-	-	٤٢٢	٤٥٧,٧١٣	اتفاقيات إعادة الشراء العكسي
١,٨٤٤,٦٢٢	١٩,٥٨٠,٣٧٨	٨٢٨,١٣٦	٢,٦٦٧,٣٣١	٦٠٧,١٩٨	٤,١٤٣,٤٤٥	٤٠٩,٢٨٨	١٢,٧٦٩,٦٠٢	القروض والسلفيات
٣٤,٢٦٥	٤٨٦,٤٨٤	-	-	-	-	٣٤,٢٦٥	٤٨٦,٤٨٤	سندات دين بالتكلفة المطفأة
١٢١,٨٢٠	٥,٣٤٣,٧٨١	٩٥,٥٩٠	٧٠١,٩٢٧	٢,٨١١	١٤,١٨١	٢٣,٤١٩	٤,٦٢٧,٧٧٣	التعرضات غير الممولة
٢,٣٠٩,٥٣٠	٣٢,٢٦٦,٨٦٦	٩٢٣,٧٢٦	٣,٣٦٩,٢٥٨	٦١٠,٠٢٦	٤,١٥٨,٥٣٣	٧٧٥,٧٧٨	٢٤,٧٣٦,٠٧٥	
=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	

التقرير السنوي ٢٠١٩

الإجمالي		المرحلة ٣		المرحلة ٢		المرحلة ١		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف درهم مخصص	ألف درهم تعرض	ألف درهم مخصص	ألف درهم تعرض	ألف درهم مخصص	ألف درهم تعرض	ألف درهم مخصص	ألف درهم تعرض	
٨,٣٨٢	٤,٥٨٧,٥٨١	-	-	-	-	٨,٣٨٢	٤,٥٨٧,٥٨١	الأرصدة لدى المصارف المركزية
٨٨١	٥٠٨,٦٦٦	-	-	١	٤٠,٦٧٨	٨٨٠	٤٦٧,٩٨٨	مبالغ مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية
٣٤٦	٨٤٩,٥٣٤	-	-	-	-	٣٤٦	٨٤٩,٥٣٤	اتفاقيات إعادة ال شراء العكسي
٢,٠٠٠,٣٠٩	١٩,٣٠١,٤١٤	١,٢٤٣,٢٠٦	٢,١٢٥,٥٨٤	٧٣٥,٧٧٦	٧,٢٠٨,٣٣٨	٢١,٣٢٧	٩,٩٦٧,٤٩٢	القروض والسلفيات
٤,٠٣١	٦٧٥,٥٨٥	-	-	-	-	٤,٠٣١	٦٧٥,٥٨٥	التكلفة المطفأة
١١٦,٧٢٩	٥,٨٣٤,٦١٩	٩٣,١٥٢	٥٣١,٧٩٨	٢٢,١٧٣	١,١١٠,٣٦٧	١,٤٠٤	٤,١٩٢,٤٥٤	التعرضات غير الممولة
٢,١٣٠,٦٧٨	٣١,٧٥٧,٣٩٩	١,٣٣٦,٣٥٨	٢,٦٥٧,٣٨٢	٧٥٧,٩٥٠	٨,٣٥٩,٣٨٣	٣٦,٣٧٠	٢٠,٧٤٠,٦٣٤	

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

٢٠١٩

الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	القروض والسلفيات
-	-	-	-	تصنيف ١
٥٥٧,٩٠٩	-	-	٥٥٧,٩٠٩	تصنيف ٢
٢,٩٧٥,٠٢٢	-	-	٢,٩٧٥,٠٢٢	تصنيف ٣
٤,٢١١,١١٥	-	٢٥,٤٢٥	٤,١٨٥,٦٩٠	تصنيف ٤
٤,٠٦٣,٨٣٠	-	٤١١,٦٧٧	٣,٦٥٢,١٥٣	تصنيف ٥
٢,٣٤٨,١٧٠	-	١,٦٩٧,٢٠٤	٦٥٠,٩٦٦	تصنيف ٦
٢,٧٥٧,٠٠١	-	٢,٠٠٩,١٣٩	٧٤٧,٨٦٢	تصنيف ٧
٢,٦٦٧,٣٣١	٢,٦٦٧,٣٣١	-	-	تصنيف التعثر ٨-١٠
١٩,٥٨٠,٣٧٨	٢,٦٦٧,٣٣١	٤,١٤٣,٤٤٥	١٢,٧٦٩,٦٠٢	القيمة الدفترية الإجمالية
(١,٨٤٤,٦٢٢)	(٨٢٨,١٣٦)	(٦٠٧,١٩٨)	(٤٠٩,٢٨٨)	مخصص انخفاض القيمة
١٧,٧٣٥,٧٥٦	١,٨٣٩,١٩٥	٣,٥٣٦,٢٤٧	١٢,٣٦٠,٣١٤	صافي القيمة الدفترية

تصنيف المصرف المركزي في الإمارات العربية المتحدة للقروض والسلفيات

٢٠١٩

الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	القروض والسلفيات
٧,١٩٩,٠٣٠	١٨,٨٣٦	٣٥٢,٨٤٦	٦,٨٢٧,٣٤٨	القروض العاملة
١,٧٦٠,٦٠٠	١٦,٢٧٥	٩٢٩,١٢١	٨١٥,٢٠٤	قروض أخرى مراقبة بصورة استثنائية
٥,٤١٧,٩٧٧	-	١,٥٩٧,٥٦٧	٣,٨٢٠,٤١٠	دون المستوى القياسي
٢,٥٣٨,٣٦٦	٢,١٦٨,٠٢٧	٣٧٠,٠٤٠	٢٩٩	مشكوك في تحصيلها
٤٣٦,٠٦٣	٣١٠,٦٠١	١٢٥,٤٠٢	٦٠	قروض متعثرة
١٧,٣٥٢,٠٣٦	٢,٥١٢,٧٣٩	٣,٣٧٤,٩٧٦	١١,٤٦٣,٣٢١	القيمة الدفترية الإجمالية
(١,٦٥٩,٩٦٢)	(٧٤٥,٥٩٢)	(٥٣١,٦٨١)	(٣٨٢,٦٨٩)	مخصص انخفاض القيمة
١٥,٦٩٢,٠٧٤	١,٧٦٨,١٤٧	٢,٨٤٣,٢٩٥	١١,٠٨٠,٦٣٢	صافي القيمة الدفترية

٢٠١٨

الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	القروض والسلفيات
٨٥	-	-	٨٥	تصنيف ١
٣٢٩,٨٨٧	-	-	٣٢٩,٨٨٧	تصنيف ٢
٢,٠٦٥,٦٣٧	-	-	٢,٠٦٥,٦٣٧	تصنيف ٣
٥,٣٤٩,٥٦٧	-	٩٨,٤٩٨	٥,٢٥١,٠٦٩	تصنيف ٤
٢,٢٥٠,٣٨٣	-	٩٩٨	٢,٢٤٩,٣٨٥	تصنيف ٥
٣,٤٤٠,٨٥٥	-	٣,٣٦٩,٥٧٨	٧١,٢٧٧	تصنيف ٦
٣,٧٣٩,٤١٦	-	٣,٧٣٩,٢٦٤	١٥٢	تصنيف ٧
٢,١٢٥,٥٨٤	٢,١٢٥,٥٨٤	-	-	تصنيف التعثر ٨-١٠
١٩,٣٠١,٤١٤ (٢,٠٠٠,٣٠٩)	٢,١٢٥,٥٨٤ (١,٢٤٣,٢٠٦)	٧,٢٠٨,٣٣٨ (٧٣٥,٧٧٦)	٩,٩٦٧,٤٩٢ (٢١,٣٢٧)	القيمة الدفترية الإجمالية مخصص انخفاض القيمة
١٧,٣٠١,١٠٥ =====	٨٨٢,٣٧٨ =====	٦,٤٧٢,٥٦٢ =====	٩,٩٤٦,١٦٥ =====	صافي القيمة الدفترية

تصنيف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي للقروض والسلفيات

٢٠١٨

الإجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ١ ألف درهم	القروض والسلفيات
٨٨٣١,١١٢	٣,٨٢٤	١,٥٥١,٩٣١	٧,٢٧٥,٣٥٧	القروض العاملة
٢٩١,٥٦٧	١٠,٤٩٩	٢٧٨,٦٢٩	٢,٤٣٩	قروض أخرى مراقبة بصورة استثنائية
٥,٣٢٦,١١٣	١٦٦,٧٤٩	٣,٧٦٦,٧٢٨	١,٣٩٢,٦٣٦	دون المستوى القياسي
٢,٥٢٧,٧٥١	١,٧٧١,٤٥٦	٧٥٦,٢٩٥	-	مشكوك في تحصيلها
٢٣,٦٥٢	٢٣,٦٥٢	-	-	قروض متعثرة
١٧,٠٠٠,١٩٥ (١,٩٥٨,٨٠٠)	١,٩٧٦,١٨٠ (١,٢٥٢,٦١٤)	٦,٣٥٣,٥٨٣ (٦٨٧,٥٠٣)	٨,٦٧٠,٤٣٢ (١٨,٦٨٣)	القيمة الدفترية الإجمالية مخصص انخفاض القيمة
١٥,٠٤١,٣٩٥ =====	٧٢٣,٥٦٦ =====	٥,٦٦٦,٠٨٠ =====	٨,٦٥١,٧٤٩ =====	صافي القيمة الدفترية

التقرير السنوي ٢٠١٩

ويبين الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لبند قائمة المركز المالي، بما في ذلك الالتزامات الطارئة والالتزامات. يظهر أقصى قدر من التعرض، قبل تأثير التخفيف عن طريق استخدام التحسينات الرئيسية واتفاقيات الضمان.

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٤,٥٧٩,١٩٩	٥,٨٠٨,٩٢٧	٦	أرصدة لدى البنوك المركزية
٥٠٧,٧٨٥	٣٥٠,٢٨٧	٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٨٤٩,١٨٨	٤٥٧,٢٩١	٨	اتفاقيات إعادة الشراء
١٧,٣٠١,١٠٥	١٧,٧٣٥,٧٥٦	٩	قروض وسلفيات، صافي
٦٧١,٥٥٤	٤٥٢,٢١٩	١٠	موجودات مالية أخرى مقاسة بالتكلفة المطفأة
			موجودات أخرى (باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً
			والموجودات المستحوذ عليها مقابل سداد ديون)
٨٨٢,٣٩٣	١,٠١٣,٩٨٦		
٢٤,٧٩١,٢٢٤	٢٥,٨١٨,٤٦٦		المجموع
=====	=====		
١,٠٩٢,١٧٣	٨٣٠,٣١٧	٢٥	اعتمادات مستندية
٢,٧٤٤,٣٠٩	٢,٨٦٣,٣٩٣	٢٥	ضمانات
١,٥٧٧,٢٨٥	١,٦٢٦,٥٠٧	٢٥	التزامات غير قابلة للإلغاء لتقديم تسهيلات ائتمانية
٥,٤١٣,٧٦٧	٥,٣٢٠,٢١٧		المجموع
٣٠,٢٠٤,٩٩١	٣١,١٣٨,٦٨٣		مجموع التعرض لمخاطر الائتمان
=====	=====		

حيثما تم قيد الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ الواردة أعلاه تُمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان، وليس أقصى تعرض قد ينشأ في المستقبل كنتيجة للتغيرات في القيم.

تحليل أعمار القروض متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض القيمة حسب الموجودات المالية داخل بيان المركز المالي

المجموع	أكثر من ٩٠ يوم	من ٣١ إلى ٨٩ يوم	أقل من ٣٠ يوم	
٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٠٦,٧١٠	١٩٦,٥٨٩	١٢٣,٩٧٠	٨٦,١٥١	القروض والسلفيات
المجموع	أكثر من ٩٠ يوم	من ٣١ إلى ٨٩ يوم	أقل من ٣٠ يوم	
٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٢٧,٣٥٨	٣٩٤,٤٥٥	٩,١٥٥	٢٣,٧٤٨	القروض والسلفيات

ضمانات محتفظ بها مقابل قروض وسلفيات

إن القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل قروض وسلفيات متأخرة السداد ولم تتعرض لانخفاض القيمة تغطي ٢٠٧٪ (٢٠١٨: ١٩٣٪) من الرصيد القائم.

القيمة الدفترية حسب فئة الموجودات المالية داخل بيان المركز المالي، والتي تمت إعادة التفاوض بشأن الشروط الخاصة بها

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٩٩,٣٢٣	٥٦٥,٣٨٢	القروض والسلفيات

المعدلات الداخلية والقانونية وتمويل الفجوات والأوضاع السوقية العالمية والداخلية الاقتصادية والمالية. وتضع اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر توجيهات إدارة مخاطر السيولة لأعمال المجموعة وذلك على إثر المراجعة التي تجريها.

تراقب الإدارة العليا للمجموعة السيولة بشكل يومي مستخدمة نموذج لمحاكاة معدلات الفائدة لقياس ومراقبة حساسية معدلات الفوائد وسيناريوهات تغيرات معدلات الفوائد.

تضم اللجنة التنفيذية رئيس مجلس الإدارة واربعة أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة إلى المدير العام. وتجتمع اللجنة التنفيذية مرة أو أكثر كل ٤٥ يوماً وذلك حسب المتطلبات. ويتطلب النصاب القانوني حضور جميع الأعضاء اجتماعات اللجنة على أن تصدر قراراتها بالإجماع.

تدير المجموعة السيولة لديها بموجب متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والتوجيهات الداخلية للمجموعة. مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي متطلبات معدل النقد على إجمالي الودائع على أن يراوح بين ٧.١٪ للودائع لأجل و١٤.٤٪ للودائع تحت الطلب وذلك حسب فترة الإيداعات. كما ويفرض مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي معدل استخدام إلزامي يبلغ ١:١، حيث إن القروض والسلف (تضم إيداعات بين البنوك التي لديها تاريخ استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر) لا يجب أن تزيد على الأموال الثابتة. وتُعرف الأموال الثابتة من قِبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على أنها الأموال الحرة للمجموعة، الإيداعات بين البنوك التي لديها فترة استحقاق تزيد على ستة أشهر وودائع العملاء الثابتة. وللحماية مقابل مخاطر السيولة لقد نوعت المجموعة مصادر أموالها وتقوم بإدارة موجوداتها آخذة بالاعتبار السيولة، ومحاولة الحفاظ على أفضل النسب بين النقد ومعادلات النقد والاستثمارات المدرجة التي لها سيولة تسهيل. تقوم لجنة المخاطر بإعداد ومراقبة معدلات السيولة، ومراجعة وتطوير سياسات المجموعة لإدارة السيولة للتأكد من استيفاء المجموعة لالتزاماتها وقت استحقاقها. أوكلت مسؤولية إدارة مخاطر السيولة وفقاً للمعايير التي وضعتها لجنة المخاطر إلى لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO)، والتي تتألف من نائب مدير عام وكبار المسؤولين التنفيذيين في قسم الخزينة والتمويل والائتمان والاستثمار.

ينطوي المنهج الذي تتبعه المجموعة لإدارة السيولة على التأكد من وجود سيولة كافية بشكل دائم لمقابلة التزاماتها عند استحقاقها وذلك خلال الأوضاع العادية والإجهدية وذلك بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو أضرار محتملة لسمعة المجموعة.

يقوم قسم الخزينة بالاتصال بوحدة العمل الأخرى بخصوص ملخصات السيولة للموجودات والمطلوبات المالية وتفاصيل التدفقات النقدية المتوقعة التي تنتج من الأعمال المستقبلية المتوقعة. ويحتفظ قسم الخزينة بمحفظة موجودات مسيلة قصيرة الأجل للتأكد من أن السيولة متوفرة من خلال أعمال المجموعة ككل.

تم مراجعة الوضع اليومي للسيولة ويتم القيام بخصومات سيولة إجهدية بشكل منتظم وذلك تحت سيناريوهات متنوعة تغطي كل من أوضاع

القروض المنخفضة القيمة

إن القروض المنخفضة القيمة هي قروض تحدد المجموعة احتمال عدم تحصيل المبلغ الأساسي والفائدة المستحقة بموجب شروط اتفاقيات التعاقد وتصنف هذه القروض ضمن تصنيف الفئات من ٨ إلى ١٠ بموجب نظام تصنيف المخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة.

سياسة شطب القروض

تشطب المجموعة القرض أو الأوراق المالية (وأي مخصصات متعلقة بخسائر الانخفاض في القيمة) عندما تحدد المجموعة أن القروض / الأوراق المالية غير قابلة للتحصيل. إن هذا التحديد يتم بعد الأخذ بالاعتبار بعض المعلومات، مثل ظهور تغييرات جوهرية في الموقف المالي للمقترض / المصدر، حيث يتبين عدم تمكن المقترض / المصدر من تسديد الالتزام، أو أن تكون المتحصلات من الرهونات غير كافية لتسديد كامل التعرض.

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل القروض والسلف وذلك بشكل رهونات الممتلكات والسيارات والآلات، والهوامش النقدية، الودائع المربوطة، والضمانات وغيرها. توافق المجموعة على ضمانات في الغالب من بنوك محلية لديهم سمعة جيدة أو بنوك عالمية، شركات كبيرة محلية وشركات عالمية، وأفراد لديهم صافي قيم ائتمانية عالية. قُدرت الإدارة القيمة العادلة للضمانات بمبلغ ١١,٦ مليار درهم (٢٠١٨: ١٣,٤ مليار درهم) منها ١,٢ مليار درهم ضمانات مقابل المرحلة ٣ من القروض والسلفيات (٢٠١٨: ٤٢٧ مليون درهم). تتضمن القيمة العادلة للضمانات وودائع نقدية غير مرهونة يتمتع البنك بحق تخفيضها من التسهيلات الممنوحة.

تشأ مخاطر التركيز عندما يزاو عدد من الأطراف المقابلة أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لها سمات اقتصادية مماثلة، الأمر الذي يجعل قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تتأثر بصورة مماثلة بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تقوم المجموعة بقياس تعرضها للمخاطر الائتمانية استناداً إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية ناقصاً المبالغ التي تمت مقاصتها والأرباح المعلقة وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

يتم بيان تركيز مخاطر الائتمان حسب قطاع العمل فيما يتعلق بدمم التمويل المدينة في الإيضاحين ٩هـ و ٩و. يتم بأن تركيز مخاطر الائتمان حسب التوزيع الجغرافي للقروض والسلفيات والاستثمارات المالية في الإيضاحين ٩ب و ١٠ب.

إدارة مخاطر السيولة

اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر

مخاطر السيولة هي تلك المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها التمويلية.

وبالإضافة إلى عملياتها المتعلقة بالائتمان، تتمتع اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر بصلاحيات واسعة منحها إياها مجلس الإدارة من أجل إدارة هيكله موجودات ومطلوبات المجموعة واستراتيجية التمويل. وتجري اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر مراجعة لمعدلات السيولة وهيكله الموجودات والمطلوبات وتعرضات معدلات الفوائد والعملات الأجنبية ومتطلبات

التقرير السنوي ٢٠١٩

إلى ذلك، تقوم المجموعة باستخدام المعدلات / المعلومات التالية بصورة مستمرة لقياس مخاطر السيولة:

- معدل الموجودات السائلة إلى إجمالي الموجودات؛
- معدل صافي القروض إلى الودائع؛
- نسب بازل ٣ (السلف إلى نسبة الموارد المستقرة، ونسبة الأصول السائلة المؤهلة، إلخ) تتم مراقبتها داخلياً ويتم اطلاع مجلس الإدارة عليها بشكل ربع سنوي.

فيما يلي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية:

السوق العادية والأوضاع الإيجابية. إن جميع سياسات وإجراءات السيولة تخضع لمراجعة وموافقة لجنة المخاطر. تقوم الإدارة العليا بمراجعة جدول الوضع اليومي الذي يوضح مراكز السيولة والعملة الأجنبية للمجموعة، ويتم إعداد تقرير ملخص يضم أي استثناءات والخطوات التي يتعين اتباعها لتصحيح الوضع، مع رفع هذا التقرير إلى لجنة المخاطر.

التعرض لمخاطر السيولة

إن المقياس الرئيسي المستخدم من قِبَل المجموعة لقياس مخاطر السيولة هي التسليفات إلى مصادر الأموال المستقرة (مقياس نظامي) الذي يبلغ ٨٠,٢٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٩٤,٨٠٪). بالإضافة

المجموع ألف درهم	بدون تاريخ ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	
٥,٨٠٨,٩٢٧	٤٨,٨٩٤	١,٠٣٤,٣٦٣	-	٤,٧٢٥,٦٧٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٥٠,٢٨٧	٢,٢٦٨	-	١١٠,٢٧٦	٢٣٧,٧٤٣	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٤٥٧,٢٩١	-	-	-	٤٥٧,٢٩١	اتفاقيات إعادة الشراء
١٧,٧٣٥,٧٥٦	-	٧,٥٧٥,٣٨٣	١,٧٧٥,٥٩٧	٨,٣٨٤,٧٧٦	قروض وسلف، صافي
٦١٩,٤٧٨	٤٦٠,١٩٤	-	-	١٥٩,٢٨٤	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
٤٥٢,٢١٩	-	٤٠٦,٧٧٧	١,٥٧٢	٤٣,٨٨٠	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٧٥٦,٠٣٧	٧٥٦,٠٣٧	-	-	-	استثمارات عقارية
١٣٦,٥٨٧	١٣٦,٥٨٧	-	-	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٥,٠٥٩,٨٠٣	-	٤,٨٠٨,٦٦٦	٨٣,٦٦٨	١٦٧,٤٦٩	موجودات أخرى
٣٧٠,٩٢٠	٣٧٠,٩٢٠	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٣١,٧٤٧,٣٠٥	١,٧٧٤,٩٠٠	١٣,٨٢٥,١٧٩	١,٩٧١,١١٣	١٤,١٧٦,١١٣	مجموع الموجودات
=====	=====	=====	=====	=====	
٢١,٣٢٦,٢٣٤	٢٨,٠٠١	٦٩,٢٥٨	٥,٩٤١,٥١٢	١٥,٢٨٧,٤٦٣	المطلوبات وحقوق الملكية
١٧٣,٢١٩	-	-	٩٦,٩٣٨	٧٦,٢٨١	ودائع العملاء
١,٥٢٠,٨٣٠	-	-	٥٩,٣٢٥	١,٤٦١,٥٠٥	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
٥,٥٩٧,٩٣٦	-	٤,٨٨٤,٩٣٧	٧١٢,٩٨٩	-	مطلوبات أخرى
٣,١٢٩,٠٩٦	٣,١٢٩,٠٩٦	-	-	-	سندات دين مصدرة
٣١,٧٤٧,٣٠٥	٣,١٥٧,٠٩٧	٤,٩٥٤,١٩٥	٦,٨١٠,٧٦٤	١٦,٨٢٥,٢٤٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
=====	=====	=====	=====	=====	
-	(١,٣٨٢,١٩٧)	٨,٨٧٠,٩٨٤	(٤,٨٣٩,٦٥١)	(٢,٦٤٩,١٣٦)	صافي فجوة السيولة

فيما يلي تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على أساس الفترة المتبقية من تاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية:

المجموع ألف درهم	بدون تاريخ ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	خلال ٣ أشهر ألف درهم	الموجودات
٤,٦٣٦,٣٤٣	٢١,٢٥٧	١,٣٧٩,٢٤٥	٣٦,٧٣٠	٣,١٩٩,١١١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٥٠٧,٧٨٥	-	-	١٢,٠٧٧	٤٩٥,٧٠٨	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٨٤٩,١٨٨	-	-	-	٨٤٩,١٨٨	اتفاقيات إعادة الشراء
١٧,٣٠١,١٠٥	٣,٩٥٤	٨,١٩٤,٣٩٠	١,١٤٠,٣٨٨	٧,٩٦٢,٣٧٣	قروض وسلف، صافي
٨١٧,٣١٩	٦٧٣,٨٧٣	-	-	١٤٣,٤٤٦	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة
٦٧١,٥٥٤	٨,٠٥٥	٥٦٣,١٣٦	١٠٠,٣٦٣	-	استثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة
٦٠٨,٤٧٣	٦٠٨,٤٧٣	-	-	-	استثمارات عقارية
٤١٦,٠٥٦	٤١٦,٠٥٦	-	-	-	الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى
٣,٠١١,٠٩٧	-	١,٧٩٨,٣٨٧	٣٢١,٥٣٨	٨٩١,١٧٢	موجودات أخرى
٣٠٤,٥٧٧	٣٠٤,٥٧٧	-	-	-	ممتلكات ومعدات
٢٩,١٢٣,٤٩٧	٢,٠٣٦,٢٤٥	١١,٩٣٥,١٥٨	١,٦١١,٠٩٦	١٣,٥٤٠,٩٩٨	مجموع الموجودات
=====	=====	=====	=====	=====	
					المطلوبات وحقوق الملكية
٢٠,١١٩,١٦٩	٣٠,٠٠٠	٢٢٥,٣١٥	٤,٨١٩,٠٦٣	١٥,٠٤٤,٧٩١	ودائع العملاء
٣٠٤,٩٣١	-	٤٥,٩٢٧	-	٢٥٩,٠٠٤	ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك
١,٣٣٠,٥١٠	-	١١٢,٩١٤	٦٤,٧٧١	١,١٥٢,٨٢٥	مطلوبات أخرى
٣,٥٨٩,٩٧٢	١,٧٩١,٩٢٨	١,٧٩٨,٠٤٤	-	-	سندات دين مصدرة
٣,٧٧٨,٩١٥	٣,٧٧٨,٩١٥	-	-	-	حقوق الملكية
٢٩,١٢٣,٤٩٧	٥,٦٠٠,٨٤٣	٢,١٨٢,٢٠٠	٤,٨٨٣,٨٣٤	١٦,٤٥٦,٦٢٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
=====	=====	=====	=====	=====	
-	(٣,٥٦٤,٥٩٨)	٩,٧٥٢,٩٥٨	(٣,٢٧٢,٧٣٨)	(٢,٩١٥,٦٢٢)	صافي فجوة السيولة

الإدارة العليا بمراقبتها بشكل مستمر تُدار المعاملات التجارية لحساب المجموعة الخاص بواسطة وضع حدود للمعاملات التجارية لحساب المجموعة الخاص مع حد لإيقاف الخسائر.

تتكون المحفظة التجارية للمجموعة بشكل رئيسي من أدوات حقوق الملكية في شركات مدرجة بالأسواق المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة. ولهذا فإن مخاطر السوق للمحفظة التجارية تقتصر على مخاطر أسعار الأسهم.

إن مخاطر أسعار الأسهم تمثل مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم المدرجة ضمن المحافظ التجارية للمجموعة نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

إدارة مخاطر السوق

مخاطر السوق هي تلك المخاطر التي ينتج عنها تقلبات في القيم العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نظراً للتغيرات في السوق، مثل معدلات الفوائد وأسعار العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. تقوم المجموعة بتصنيف التعرض إلى مخاطر السوق إما لمخاطر تجارية أو مخاطر غير تجارية أو بنكية.

أ) مخاطر السوق - المحافظ التجارية

قام المجلس التنفيذي بوضع حدود لدرجة المخاطر المقبولة لإدارة المحفظة التجارية. تحتفظ المجموعة بمحفظة استثمارية متنوعة بصورة جيدة لإدارة مخاطر السوق في المحافظ التجارية، تحتفظ المجموعة بدرجة محدودة من مخاطر السوق بناءً على السياسات المختارة التي تقوم

التقرير السنوي ٢٠١٩

فيما يلي حساسية استثمارات حقوق الملكية لدى المجموعة نتيجة تغير مقبول في مؤشرات الأسهم مع إبقاء باقي المتغيرات ثابتة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
التأثير على الدخل ألف درهم	التغير في سعر السهم %	التأثير على الدخل ألف درهم	التغير في سعر السهم %	
١,٤٣٤	%١+	١,٥٩٣	%١+	أسواق أسهم عالمية
(١,٤٣٤)	%١-	(١,٥٩٣)	%١-	أسواق أسهم عالمية

(ب) مخاطر السوق – الحسابات غير التجارية أو البنكية

تنشأ مخاطر السوق للحسابات غير التجارية أو البنكية بشكل رئيسي على إثر التغيرات في سعر الفائدة، وتعرضت أسعار العملات الأجنبية وتغيرات أسعار الأسهم.

(١) مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من الاحتمال في أن التغيرات في سعر الفائدة قد تؤثر على قيم الأدوات المالية. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة عدم مطابقة قيمة الموجودات والمطلوبات إضافة إلى الفجوات بها.

تستخدم المجموعة نماذج المحاكاه لقياس ومراقبة حساسية معدلات الفوائد بصورة دورية ويتم تحليل ومراجعة النتائج من قبل الإدارة العليا، حيث إن معظم موجودات ومطلوبات المجموعة المالية هي بمعدلات عائمة، بالتالي فإن القروض وإيداعات العملاء يتم إعادة تسعيرها بشكل متزامن ويتم الحصول على تحوط طبيعي وبالتالي يتم تقليل مخاطر معدلات أسعار الفائدة. إضافة إلى ذلك فإنه يتم إعادة تسعير موجودات ومطلوبات المجموعة المالية سنوياً وبالتالي يتم الحد من مخاطر معدلات أسعار الفائدة.

فيما يلي حساسية أسعار الفائدة للمجموعة بناءً على أساس ترتيبات إعادة تسعير الفائدة أو تواريخ الإستحقاق أيهما أقرب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

الموجودات	المتوسط المرجح للعاقد الفعلي	خلال ٣ أشهر ألف درهم	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	غير حساسة لسعر الفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	%١,٧١	٢,٦٩٦,٩٠٣	-	٩٥٤,٩٠٦	٢,١٥٧,١١٨	٥,٨٠٨,٩٢٧
إيداعات وأرصدة مستحقة من البنوك	%٢,٩٤	٣٦,٨٥٦	-	-	٣١٣,٤٣١	٣٥٠,٢٨٧
اتفاقيات إعادة الشراء	%٢,٠٩	٤٥٧,٢٩١	-	-	-	٤٥٧,٢٩١
قروض وسلف، صافي	%٦,٦٩	١٤,٩١٨,٤٨٦	٥٦,٨٢٧	٢٢٥,٦٤٧	٢,٥٣٤,٧٩٦	١٧,٧٣٥,٧٥٦
موجودات مالية أخرى – أدوات حقوق الملكية		٤٣,٨٥٧	٧٢,٩٥٤	٣٦,١٣١	٤٦٦,٥٣٦	٦١٩,٤٧٨
موجودات مالية أخرى – سندات دين	%٥,٢٦	٢٠٥,٧٣٧	١,٥٧٢	٢٤٤,٩١٠	-	٤٥٢,٢١٩
استثمارات عقارية		-	-	-	٧٥٦,٠٣٧	٧٥٦,٠٣٧
الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى		-	-	-	١٣٦,٥٨٧	١٣٦,٥٨٧
موجودات أخرى		-	-	-	٥,٠٥٩,٨٠٣	٥,٠٥٩,٨٠٣
ممتلكات ومعدات		-	-	-	٣٧٠,٩٢٠	٣٧٠,٩٢٠
مجموع الموجودات		١٨,٣٥٩,١٣٠	١٣١,٣٥٣	١,٤٦١,٥٩٤	١١,٧٩٥,٢٢٨	٣١,٧٤٧,٣٠٥
المطلوبات وحقوق الملكية		١١,٤٣٩,٤٩٣	٥,٦٩٢,٦٧٦	٦٩,٤٢٨	٤,١٢٤,٦٣٧	٢١,٣٢٦,٢٣٤
ودائع العملاء	%٢,٢٥	١١,٢٦٢	٨,٧٨٦	-	٢٢,٩٤١	٤٢,٩٨٩
ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك	%٢,١٢	١٣٠,٢٣٠	-	-	-	١٣٠,٢٣٠
اتفاقيات إعادة بيع	%٢,٦٨	٢,٢٦٤	-	-	١,٥١٨,٥٦٦	١,٥٢٠,٨٣٠
مطلوبات أخرى		-	-	-	-	٥,٥٩٧,٩٢٦
سندات دين مصدرة	%٤,٠٠	-	-	٥,٥٩٧,٩٢٦	-	٥,٥٩٧,٩٢٦
حقوق الملكية		-	-	-	٣,١٢٩,٠٩٦	٣,١٢٩,٠٩٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١١,٥٨٢,٢٤٩	٥,٧٠١,٤٦٢	٥,٦٦٧,٣٥٤	٨,٧٩٥,٢٤٠	٣١,٧٤٧,٣٠٥
فجوة البنود المدرجة في بيان المركز المالي		٦,٧٧٥,٨٨١	(٥,٥٧٠,١٠٩)	(٤,٢٠٥,٧٦٠)	٢,٩٩٩,٩٨٨	-
فجوة حساسية أسعار الفائدة المتراكمة		٦,٧٧٥,٨٨١	١,٢٠٥,٧٧٢	(٢,٩٩٩,٩٨٨)	-	-

فيما يلي حساسية أسعار الفائدة للمجموعة بناءً على أساس ترتيبات إعادة تسعير الفائدة أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

الموجودات	المتوسط المرجح للعائد الفعلي	خلال ٣ أشهر	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	غير حساسة لسعر الفائدة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٪١,٦٥	٢,٣٤٦,٢٨١	٢٢,٧٨١	٩١٠,١٩٦	١,٣٥٧,٠٨٥	٤,٦٣٦,٣٤٣
إيداعات وأرصدة مستحقة من البنوك	٪٣,٨١	٢٩٤,١٤٣	-	-	٢١٣,٦٤٢	٥٠٧,٧٨٥
اتفاقيات إعادة الشراء	٪٢,٧٢	٨٤٩,١٨٨	-	-	-	٨٤٩,١٨٨
قروض وسلف، صافي	٪٦,٣٥	١٥,٠٤٦,١٠٥	٥٩,١٧٠	٣١٩,٠٣٢	١,٨٧٦,٧٩٨	١٧,٣٠١,١٠٥
موجودات مالية أخرى - أدوات حقوق الملكية	-	-	٤٥,٠٢٦	١٦٠,٢٥٢	٦١٢,٠٤١	٨١٧,٣١٩
موجودات مالية أخرى - سندات دين	٪٥,٤٦	٢٦٨,٨٠٣	٥٥,٣٣٧	٣٤٤,٠٣٠	٣,٣٨٤	٦٧١,٥٥٤
استثمارات عقارية	-	-	-	-	٦٠٨,٤٧٣	٦٠٨,٤٧٣
الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى	-	-	-	-	٤١٦,٠٥٦	٤١٦,٠٥٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	٣,٠١١,٠٩٧	٣,٠١١,٠٩٧
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٣٠٤,٥٧٧	٣٠٤,٥٧٧
مجموع الموجودات		١٨,٨٠٤,٥٢٠	١٨٢,٣١٤	١,٧٣٣,٥١٠	٨,٤٠٣,١٥٣	٢٩,١٢٣,٤٩٧
المطلوبات وحقوق الملكية						
ودائع العملاء	٪٣,٣٠	١٢,٢٠٢,٣٧٠	٤,٤٧٩,٦٧٢	٢٥١,٤٥٤	٣,١٨٥,٦٧٣	٢٠,١١٩,١٦٩
ودائع وأرصدة مستحقة لبنوك	٪٢,٤٦	٢٤٦,٥٨٠	٦,٢٨٨	٤٥,٩٢٨	٦,١٣٥	٣٠٤,٩٣١
مطلوبات أخرى	-	٢,٣٤١	-	-	١,٣٢٨,١٦٩	١,٣٣٠,٥١٠
سندات دين مصدرة	٪٣,٨٠	-	-	٣,٥٨٩,٩٧٢	-	٣,٥٨٩,٩٧٢
حقوق الملكية	-	-	-	-	٣,٧٧٨,٩١٥	٣,٧٧٨,٩١٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٢,٤٥١,٢٩١	٤,٤٨٥,٩٦٠	٣,٨٧٧,٣٥٤	٨,٢٩٨,٨٩٢	٢٩,١٢٣,٤٩٧
فجوة البنود المدرجة في بيان المركز المالي		٦,٣٥٣,٢٢٩	(٤,٣٠٣,٦٤٦)	(٢,١٥٣,٨٤٤)	١٠٤,٢٦١	-
فجوة حساسية أسعار الفائدة المتركمة		٦,٣٥٣,٢٢٩	٢,٠٤٩,٥٨٣	(١٠٤,٢٦١)	-	-

المفترض في معدل الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لسنة واحدة بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية والمطلوبات المالية ذات معدلات الفائدة المعومة، بما في ذلك التأثير على أدوات التحوط كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ نتيجة التغير المحتمل في معدلات الفائدة. يتم احتساب حساسية حقوق الملكية بإعادة تقييم الفائدة الثابتة بما في ذلك تأثير أدوات التحوط المتعلقة بها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ نتيجة تغير محتمل في معدلات الفائدة. يتم تحليل حساسية حقوق الملكية على أساس مدة الاستحقاق للأصل أو عقد المقايضة. يتم مراقبة جميع حسابات البنك المتعرضة وتحليلها لتريكات العملات ويتم إظهار الحساسيات المتعلقة بها بالآلاف الدراهم.

إن سعر الفائدة الفعال (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو المعدل الذي عندما يتم استخدامه في حساب القيمة الحالية، ينتج عنه القيمة المدرجة للأداة بدون البنود غير الخاضعة للفوائد. إن المعدل هو معدل تاريخي للأدوات ذات المعدل الثابت التي تظهر بالتكلفة المطفأة، ومعدل السوق الحالية للأدوات ذات معدل الفائدة العائم، أو الأدوات التي تظهر بالقيمة العادلة.

يظهر الجدول التالي حساسية بيان الدخل أو الخسارة الموحد وحقوق الملكية للمجموعة نتيجة تغير محتمل ومنطقي في معدلات الفائدة مع إبقاء باقي المتغيرات ثابتة. إن حساسية بيان الدخل هو تأثير التغير

التقرير السنوي ٢٠١٩

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيرادات الفوائد	الزيادة في الأساس	٢٠١٩ العملة
٣٨,٠٧٢ (٤٤,٤٨٣) (١,٩٥٩)	٣٨,٠٧٢ (٤٤,٤٨٣) (١,٩٥٩)	٢٠٠+ ٢٠٠+ ٢٠٠+	درهم دولار أمريكي أخرى
(٣٨,٠٧٢) ٤٤,٤٨٣ ١,٩٥٩	(٣٨,٠٧٢) ٤٤,٤٨٣ ١,٩٥٩	٢٠٠- ٢٠٠- ٢٠٠-	درهم دولار أمريكي أخرى
حسابية حقوق الملكية	حسابية إيرادات الفوائد	الزيادة في الأساس	٢٠١٨ العملة
٦٨,٧٦١ (٣٧,٧٤٨) (٢,٠٢٧)	٦٨,٧٦١ (٣٧,٧٤٨) (٢,٠٢٧)	٢٠٠+ ٢٠٠+ ٢٠٠+	درهم دولار أمريكي أخرى
(٦٨,٧٦١) ٣٧,٧٤٨ ٢,٠٢٧	(٦٨,٧٦١) ٣٧,٧٤٨ ٢,٠٢٧	٢٠٠- ٢٠٠- ٢٠٠-	درهم دولار أمريكي أخرى

إن التحليل الموضح أدناه يحتسب تأثير تغير محتمل في معدل العملات مقابل درهم الإمارات العربية المتحدة مع إبقاء باقي المتغيرات الثابتة على بيان الدخل أو الخسارة الموحد (نتيجة القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية الحساسة للعملة) وعلى حقوق الملكية (نتيجة تغير القيمة العادلة لعقود مقياضات العملة وعقود صرف عملات أجنبية آجلة مستخدمة للتحوط للتدفقات النقدية). يظهر التأثير الإيجابي زيادة محتملة في بيان الدخل أو الخسارة الموحد أو حقوق الملكية، بينما يظهر التأثير السلبي انخفاض محتمل في بيان الدخل أو الخسارة الموحد أو حقوق الملكية.

ألف درهم			تعرض العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
التغير في حقوق الملكية	التغير في صافي الدخل	التغير في سعر العملة %	
١,٢٦١	١,٢٦١	%٥+	يورو
(١,٢٦١)	(١,٢٦١)	%٥-	يورو

ألف درهم			تعرض العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
التغير في حقوق الملكية	التغير في صافي الدخل	التغير في سعر العملة %	
٣٤	٣٤	%٥+	يورو
(٣٤)	(٣٤)	%٥-	يورو

(٢) مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملة في مخاطر تغير قيم الأدوات المالية نتيجة تغير في معدلات العملات الأجنبية. إن مجلس الإدارة يضع حدود لمستويات التركيز لكل عملة، والتي يتم مراقبتها بشكل يومي. كما يتم استخدام أدوات تحوط للتأكد من إبقاء تركيزات المجموعة في العملات الأجنبية ضمن الحدود.

تمول موجودات المجموعة بصورة رئيسية بنفس العملات التي يتم التعامل بها وذلك لتقليل مخاطر المجموعة تجاه العملات الأجنبية. تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية ضمن سياق أعمالها الاعتيادية بتمويل نشاطات عملاتها. يقوم المجلس التنفيذي بوضع حدود لمستوى التعرض لكل عملة وذلك للمراكز الليلية واليومية التي يتم مراقبتها من قِبَل الإدارة العليا. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لم يكن لدى المجموعة صافي تعرض جوهري للعملات. كما كانت جميع التعرضات ضمن الحدود المعتمدة من قِبَل المجلس التنفيذي.

وبما أن الدرهم الإماراتي وعملات دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى مربوطة حالياً بالدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تعتبر أنها تمثل مخاطر عملة مهمة.

يوضح الجدول أدناه العملات التي لدى المجموعة تعرضات جوهريّة لها:

٢٠١٨	٢٠١٩
ألف درهم	ألف درهم
مايعادله	مايعادله
اطويل (قصير)	طويل (قصير)
٦٨٩	٢٥,٢٢٢
	يورو

٣) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم الانخفاض في القيمة العادلة للأسهم في محفظة المجموعة الاستثمارية غير التجارية نتيجة تغيرات محتملة مقبولة في معدلات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

إن التأثير على استثمارات حقوق الملكية المدرجة للمجموعة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نتيجة تغير محتمل في مؤشرات الأسهم مع إبقاء باقي التغيرات ثابتة هي كما يلي:

مؤشر السوق	تغير سعر السهم %	التأثير على حقوق الملكية ألف درهم	تغير سعر السهم %	التأثير على حقوق الملكية ألف درهم
أسواق أسهم عالمية	10+	1,272	10+	1,272
أسواق أسهم عالمية	10-	(1,272)	10-	(1,272)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مؤشر السوق	تغير سعر السهم %	التأثير على حقوق الملكية ألف درهم	تغير سعر السهم %	التأثير على حقوق الملكية ألف درهم
أسواق أسهم عالمية	10+	1,272	10+	1,272
أسواق أسهم عالمية	10-	(1,272)	10-	(1,272)

فيما يلي تحليل رأس المال النظامي للمجموعة في شقين:

- رأس مال حقوق الملكية العادية الشق الأول ويشتمل على رأس المال العادي، والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام والأرباح المحتجزة، احتياطيات عامة، بعد خصم غير الملموسات، وتعديلات تنظيمية أخرى تتعلق بالعناصر المدرجة في حقوق الملكية ولكن يتم التعامل معها بشكل مختلف لأغراض كفاية رأس المال بموجب إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- الشق الثاني لرأس المال يتكون من مخصص عام لا يتجاوز 1,20٪ من إجمالي الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان.

تم تطبيق الحدود التالية للشق الثاني لرأس المال:

- الشق الثاني لرأس المال يجب ألا يتخطى 7.6٪ من الشق الثاني لرأس المال
 - المطلوبات الثانوية يجب ألا تتخطى 5.0٪ من الشق الأول لرأس المال
 - المخصصات العامة يجب ألا تتخطى 1.20٪ من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان.
- فيما يلي الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال كما هو موضح من قِبل البنك المركزي:
- الحد الأدنى لنسبة الشق الأول لرأس المال هو 7٪ من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
 - الحد الأدنى لنسبة الشق الأول هو 8.0٪ من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
 - مجموع نسبة كفاية رأس المال الأول هو 10.5٪ من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان

بالإضافة إلى الشق الأول لرأس المال هو 7٪ من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان، يجب الحفاظ على مخزن مؤقت الحماية الرأس مالية قدره 2.0٪ من مجموعة الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان على شكل الشق الأول.

علاوة على ذلك، يجب الوفاء بمتطلبات العازلة الدورية المضادة باستخدام الشق الأول. مستوى العازل الدوري المضاد ليتم إخطاره من قِبل البنك المركزي لو يوجد متطلبات للعازل الدوري المضاد خلال الفترة الحالية.

امتثلت المجموعة لجميع متطلبات راس المال المفروضة من الخارج.

المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية على أنها المخاطر الناتجة عن مشاكل أنظمة التشغيل والأخطاء البشرية أو الغش والاحتيال أو العوامل الخارجية. وفي حال فشل الضوابط بالعمل كما ينبغي، فإن مخاطر التشغيل قد تسبب تشويه للسمعة وعواقب قانونية وتنظيمية وبالتالي تؤدي إلى خسارة مالية. لا تستطيع المجموعة التخلص من جميع المخاطر التشغيلية، ولكن بوجود إطار للضوابط الرقابية ومن خلال المراقبة والاستجابة للمخاطر المحتملة، فيكون باستطاعة المجموعة تقليل هذه المخاطر. تشمل الضوابط الرقابية وجود فصل فعال في المهام، والاستخدام وإجراءات التسويات وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم، بما في ذلك استخدام التدقيق الداخلي.

٣٩- كفاية وإدارة رأس المال

- تهدف المجموعة عند إدارة رأس المال، وهو مفهوم أشمل من «حقوق الملكية» في بيان المركز المالي الموحد، إلى ما يلي:
- الالتزام بمتطلبات رأس المال وفق التعليمات والتوجيهات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي؛
- المحافظة على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وزيادة العائدات للمساهمين؛ و
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية بهدف مواصلة تطور أعمالها.

تراقب المجموعة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي له بشكل مستمر، مستعينة في ذلك بالتقنيات استناداً إلى المبادئ التطويرية التي وضعتها لجنة بازل ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. وترفع المعلومات المطلوبة إلى لجنة الرقابة كل ثلاثة أشهر.

تكون موجودات المجموعة مرجحة بالمخاطر بناء على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية التي تنطوي عليها. تتضمن مخاطر الائتمان المخاطر المدرجة في الميزانية العمومية وغير المدرجة بها. يتم تعريف مخاطر السوق بأنها مخاطر الخسائر في المراكز المالية المدرجة وغير المدرجة في الميزانية العمومية والناشئة عن الحركة في أسعار السوق وتتضمن مخاطر معدل الريح ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر التعرض في حقوق الملكية ومخاطر السلع. ويتم تعريف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن العمليات الداخلية غير الكافية أو غير الناجحة، أو عن الأخطاء البشرية أو تعطل الأنظمة، أو عن الأحداث الخارجية.

بازل ٣

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للتعاميم الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف درهم (مدققة)	ألف درهم (مدققة)	
٣,٣١٢,٥٤٨	٢,٩٢٠,٥٨١	قاعدة رأس المال
-	-	كفاية رأس المال الإجمالي الموحد
		الشق الأول الإضافي
٣,٣١٢,٥٤٨	٢,٩٢٠,٥٨١	مستوى ١
٢٩٤,٢٩٢	٣٢٩,٨٧١	مستوى ٢
٣,٦٠٦,٨٤٠	٣,٢٥٠,٤٥٢	مجموع قاعدة رأس المال
		الموجودات المرجحة حسب المخاطر:
٢٣,٥٤٣,٣٤٢	٢٦,٣٨٩,٦٨٠	مخاطر الائتمان
٢٨٨,٤٨٧	٣٦٠,٨٣٨	مخاطر السوق
١,٤١٤,٨٥٧	١,٢٩٠,٩٨٢	مخاطر تشغيلية
٢٥,٢٤٦,٦٨٦	٢٨,٠٤١,٥٠٠	الموجودات المرجحة حسب المخاطر
٪١٣,١٢	٪١٠,٤٢	نسب رأس المال
٪١٣,١٢	٪١٠,٤٢	نسبة كفاية رأس المال الإجمالي الموحد
٪١٤,٢٩	٪١١,٥٩	نسبة الشق الأول
		نسبة حقوق الملكية العادية

بها بمبلغ ٢٠٩ مليون درهم (٢٠١٨: ٣٢٣ مليون درهم)، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى نماذج التسعير المعترف بها، مقارنة مع أدوات مشابهة مدعومة بنماذج خصم التدفقات النقدية وفقاً للاستثمار والقطاع. ويتضمن نموذج التقييم بعض التحليل غير المدعومة بأسعار وفوائد مستخدمة عادة من قبل السوق.

تمثل الاستثمارات التي تستخدم قيمة نسب المقارنة وأسعار الأسهم في الشركات المماثلة مدخلات هامة في نموذج التقييم. إذا كانت أسعار أسهم الشركات المماثلة ٥٪ أعلى / أقل في حين أن جميع المتغيرات الأخرى ثابتة فإن القيمة العادلة للأوراق المالية ستزيد / تقل بواقع ١١ مليون درهم (٢٠١٨: ١٦ مليون درهم).

تم الاعتراف بأثر التغيير في تقييم القيمة العادلة والمعترف بها سابقاً بقيمتها المدرجة كجزء من التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة في حقوق المساهمين.

٤٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تمثل الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الاستثمارات في أوراق مالية، والتي تقدم للمجموعة فرصة للحصول على عائدات من خلال توزيعات الأرباح وأرباح ومكاسب المتاجرة وارتفاع قيمة رأس المال. تتضمن تلك الاستثمارات أوراق ملكية مدرجة تستند قيمها العادلة على أسعار الإغلاق المعلنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. كما تتضمن سندات غير مدرجة تستمد قيمها العادلة من التقييم الداخلي الذي يتم وفقاً لأنظمة التسعير المقبولة بشكل عام، علماً بأن جميع المدخلات المستخدمة في التقييم مستوحاة من أسعار السوق والملاحظة.

استثمارات غير مدرجة محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تتضمن البيانات المالية الموحدة على أوراق مالية غير مدرجة محتفظ

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

باستثناء ما هو مبين في الجدول أدناه، ترى الإدارة أن القيم الدفترية المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية الواردة في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة.

٢٠١٨		٢٠١٩		المستوى	
القيمة العادلة ألف درهم	القيمة الدفترية ألف درهم	القيمة العادلة ألف درهم	القيمة الدفترية ألف درهم		
٦٦٣,٢٣١	٦٧١,٥٥٤	٤٠٠,٧٤٩	٤٥٣,٢١٩	٣	موجودات مالية موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
١٧,٣٠١,١٠٥	١٧,٣٠١,١٠٥	١٧,٧٣٥,٧٥٦	١٧,٧٣٥,٧٥٦	٣	قروض وسلف، صافي
٢٠,١١٩,١٦٩	٢٠,١١٩,١٦٩	٢١,٣٢٦,٢٣٤	٢١,٣٢٦,٢٣٤	٢	مطلوبات مالية ودائع العملاء
-	-	٣,٠١٩,٨٦١	٣,٠٢٤,٠٠٠	٢	سندات دين مصدرة

تُبنى القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة على أساس أسعار السوق.

الاعتراف بقياس القيمة العادلة في بيان المركز المالي الموحد

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الدرجة التي يمكن فيها ملاحظة القيمة العادلة.

- المستوى ١ قياس القيمة العادلة هي تلك المستمدة من الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق الأوراق المالية النشطة للموجودات أو المطلوبات المطابقة.
- المستوى ٢ قياس القيمة العادلة هي تلك المستمدة من مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى (١) التي يمكن ملاحظتها في الموجودات أو المطلوبات، إما مباشرة (كما في الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي المستمدة من الأسعار، بما فيها الأسعار المدرجة في أسواق غير نظامية).
- المستوى ٣ قياس القيمة العادلة هي تلك المستمدة من تقنيات التقييم التي تشمل مدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند في ملاحظاتها إلى بيانات السوق (بيانات غير ملحوظة).

التقرير السنوي ٢٠١٩

المجموع ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٥٩,٢٨٤	-	-	١٥٩,٢٨٤	أسهم ملكية مدرجة
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٧,١٨٣	-	-	١٢٧,١٨٣	أسهم ملكية مدرجة
٢٠٩,٢٥٢	٢٠٩,٢٥٢	-	-	أسهم ملكية غير مدرجة
١٢٣,٧٥٩	-	١٢٣,٧٥٩	-	سندات دين غير مدرجة
٦١٩,٤٧٨	٢٠٩,٢٥٢	١٢٣,٧٥٩	٢٨٦,٤٦٧	المجموع
=====	=====	=====	=====	
				مطلوبات مالية أخرى بالقيمة العادلة
				سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٥٧٨,٠٦٦	-	-	٢,٥٧٨,٠٦٦	سندات دين مدرجة
=====	=====	=====	=====	
				موجودات / مطلوبات أخرى
٢٠,٤٠٠	-	٢٠,٤٠٠	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(٧,٥٧٧)	-	(٧,٥٧٧)	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
=====	=====	=====	=====	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				موجودات مالية أخرى بالقيمة العادلة
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٤٣,٤٤٦	-	-	١٤٣,٤٤٦	أسهم ملكية مدرجة
				استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٠,٠٦٩	-	-	١٦٠,٠٦٩	أسهم ملكية مدرجة
٣٢٣,٢٣٩	٣٢٣,٢٣٩	-	-	أسهم ملكية غير مدرجة
١٩٠,٥٦٥	-	١٩٠,٥٦٥	-	سندات دين غير مدرجة
٨١٧,٣١٩	٣٢٣,٢٣٩	١٩٠,٥٦٥	٣٠٣,٥١٥	المجموع
=====	=====	=====	=====	
				مطلوبات مالية أخرى بالقيمة العادلة
				سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٥٨٩,٩٧٢	-	-	٣,٥٨٩,٩٧٢	سندات دين مدرجة
=====	=====	=====	=====	
				موجودات أخرى
٣,٥٩٠	-	٣,٥٩٠	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(٦٢,٨٠٨)	-	(٦٢,٨٠٨)	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
=====	=====	=====	=====	

لم تتم أي تحويلات بين المستوى ١ و ٢ خلال السنة الحالية.

تسوية المستوى ٣ قياس القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٦٤,٤١٧ (٣٤١,١٧٨)	٣٢٣,٢٣٩ (١١٣,٩٨٧)	الرصيد الإفتتاحي الخسائر المعترف به في الدخل الشامل الآخر
٣٢٣,٢٣٩	٢٠٩,٢٥٢	الرصيد النهائي
=====	=====	

الموجودات التي تقارب قيمها العادلة قيمها الدفترية

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

الأدوات المالية ذات أسعار الفائدة الثابتة

يتم تقدير القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأ من خلال مقارنة معدلات الفائدة لدى السوق عندما يتم الاعتراف بها لأول مرة مع أسعار السوق الحالية الخاصة بأدوات مالية مماثلة. تتركز القيمة العادلة المقدره الخاصة بالودائع التي تخضع لأسعار فائدة ثابتة على التدفقات النقدية المخضومة باستخدام أسعار الفائدة السائدة لدى السوق فيما يتعلق بسندات الدين التي لها نفس السمات الائتمانية وتواريخ الاستحقاق. فيما يتعلق بالأدوات المالية ذات أسعار الفائدة المتغيرة يتم إجراء تعديل لكي يعكس التغير في الفروق الائتمانية عندما يتم الاعتراف بالأداة لأول مرة.

٤١- الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعد أرقام المقارنة عند الاقتضاء لتتوافق مع العرض في هذه البيانات المالية الموحدة.

٤٢- حدث ما بعد الميزانية العمومية

تم تأكيد وجود فيروس تاجي جديد (Covid-19) في أوائل عام ٢٠٢٠ وانتشر في جميع أنحاء العالم، ما تسبب في اضطرابات في الأنشطة التجارية والنشاط الاقتصادي. تعتبر المجموعة أن هذا التفشي حدث غير قابل للتعديل في الميزانية العمومية. نظراً لأن الوضع غير مستقر ويتطور بسرعة، فإننا لا نعتبر أنه من الممكن تقديم تقدير كمي للتأثير المحتمل لهذا التفشي على المجموعة. سيتم دمج تأثير هذا التفشي على توقعات الاقتصاد الكلي في تقديرات المجموعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة وتقديرات الضرائب المؤجلة للفروق المؤقتة في عام ٢٠٢٠.

٤٣- اعتماد البيانات المالية الموحدة

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة وإجازة إصدارها من قِبَل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ يوليو ٢٠٢٠.

المدخلات غير الملحوظة المستخدمة في قياس القيمة العادلة

تأثير المدخلات غير الملحوظة على قياس القيمة العادلة

على الرغم من أن المجموعة تعتقد أن التقديرات الخاصة بها فيما يتعلق بالقيمة العادلة تعتبر مناسبة، فإن استخدام افتراضات أو طرق مختلفة قد يؤدي إلى قياسات مختلفة للقيمة العادلة. فيما يتعلق بقياسات القيمة العادلة في المستوى ٣، فإن التغيير بنسبة ١٠٪ في افتراض أو أكثر من الافتراضات البديلة المعقولة المستخدمة سيكون له التأثير التالي:

التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيجابي	سلبى
	٢٠,٩٢٥+	٢٠,٩٢٥-
	التأثير على الإيرادات الشاملة الأخرى	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيجابي	سلبى
	٣٣,٣٢٤+	٣٣,٣٢٤-

التأثير على القيمة العادلة للأدوات المالية ضمن المستوى ٣ والمقاسة بالقيمة العادلة للتغيرات في الافتراضات الرئيسية:

يعتبر التأثير على القيمة العادلة لأدوات ضمن المستوى ٣، باستخدام الافتراضات البديلة المحتملة بشكل معقول حسب فئة الأداة المالية، محدود للغاية.

الأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة

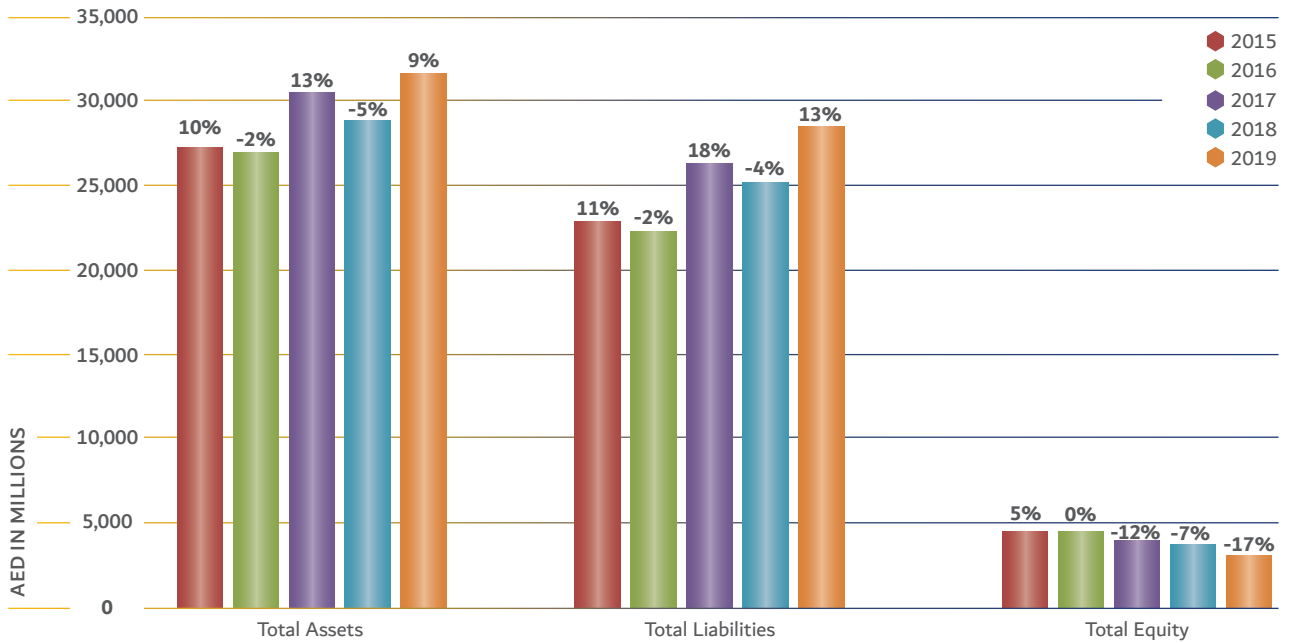
تتضمن القيم العادلة لأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمستحق من بنوك والقروض والسلفيات والموجودات الأخرى باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً والمستحق إلى بنوك وودائع العملاء والمطلوبات الأخرى المصنفة ضمن المستوى ٢ بناءً على مدخلات السوق الملحوظة. لا تختلف القيم العادلة لأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

فيما يلي وصف للطرق والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة لأدوات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

الرسم البيانية GRAPHS

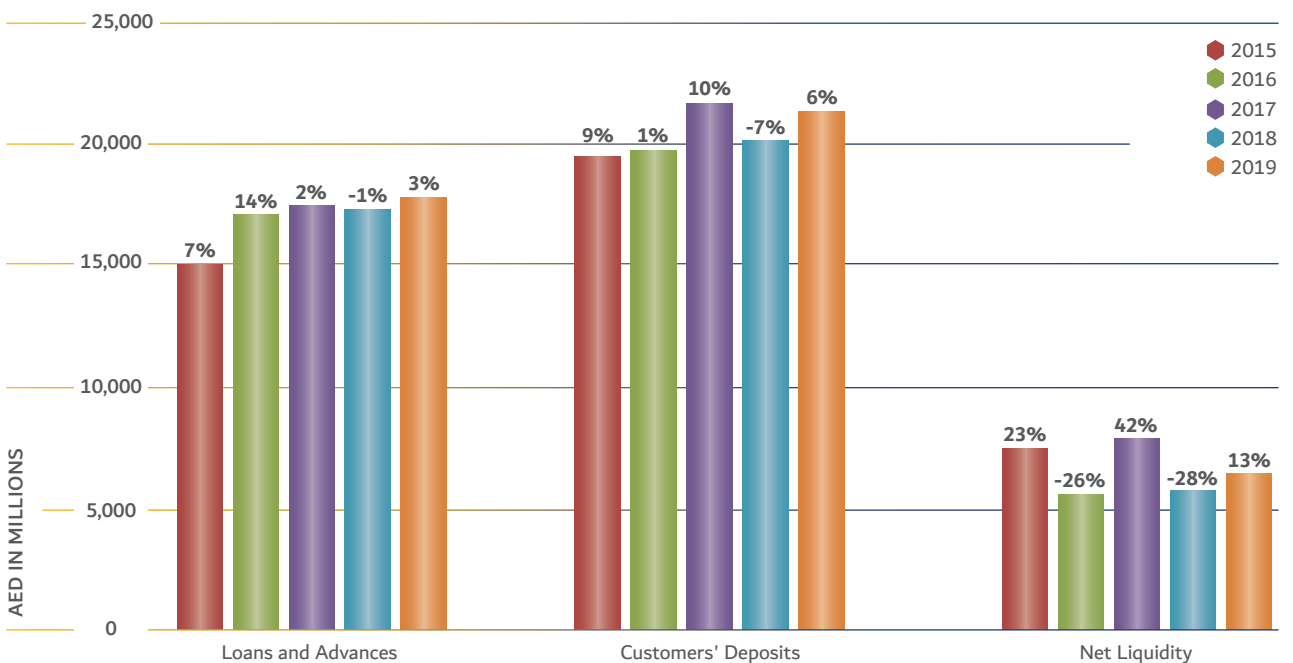
تطور مجموع الموجودات، المطلوبات وحقوق الملكية

EVOLUTION OF TOTAL ASSETS, LIABILITIES AND EQUITY



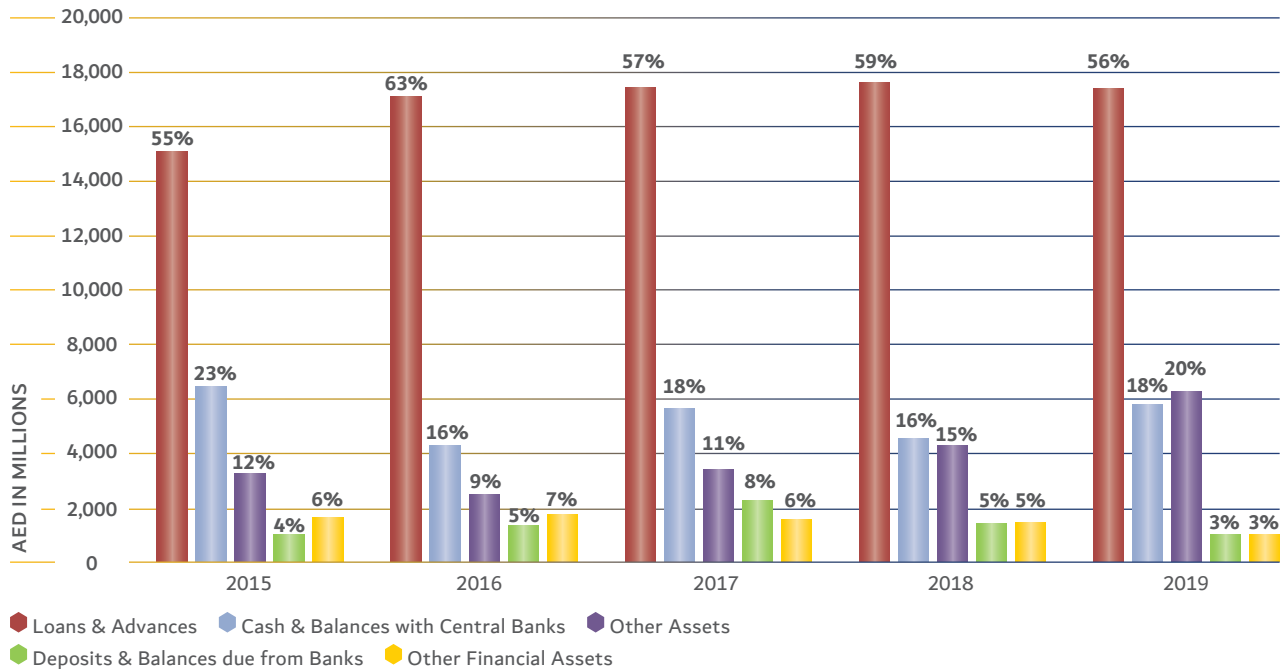
تطور القروض والسلفيات، ودائع العملاء وصافي السيولة

EVOLUTION OF LOANS & ADVANCES, CUSTOMERS' DEPOSITS AND NET LIQUIDITY



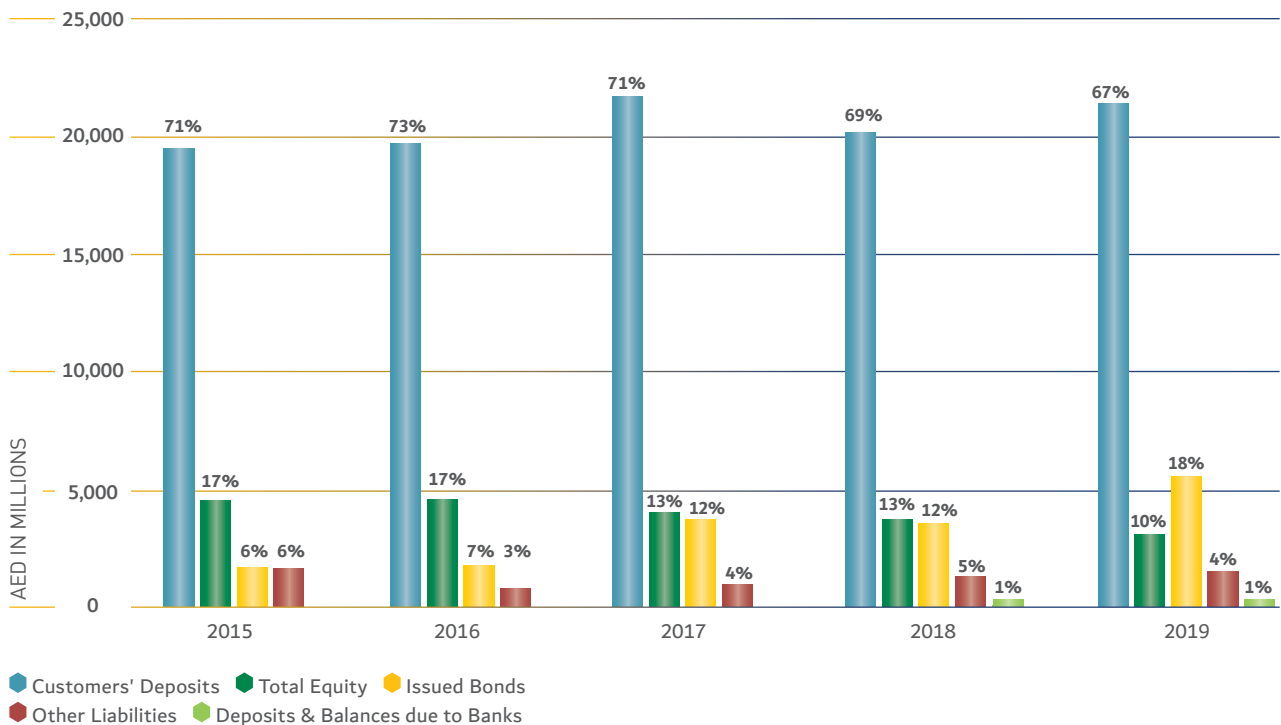
هيكلية بيان المركز المالي الموحد - الموجودات

CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION STRUCTURE – ASSETS

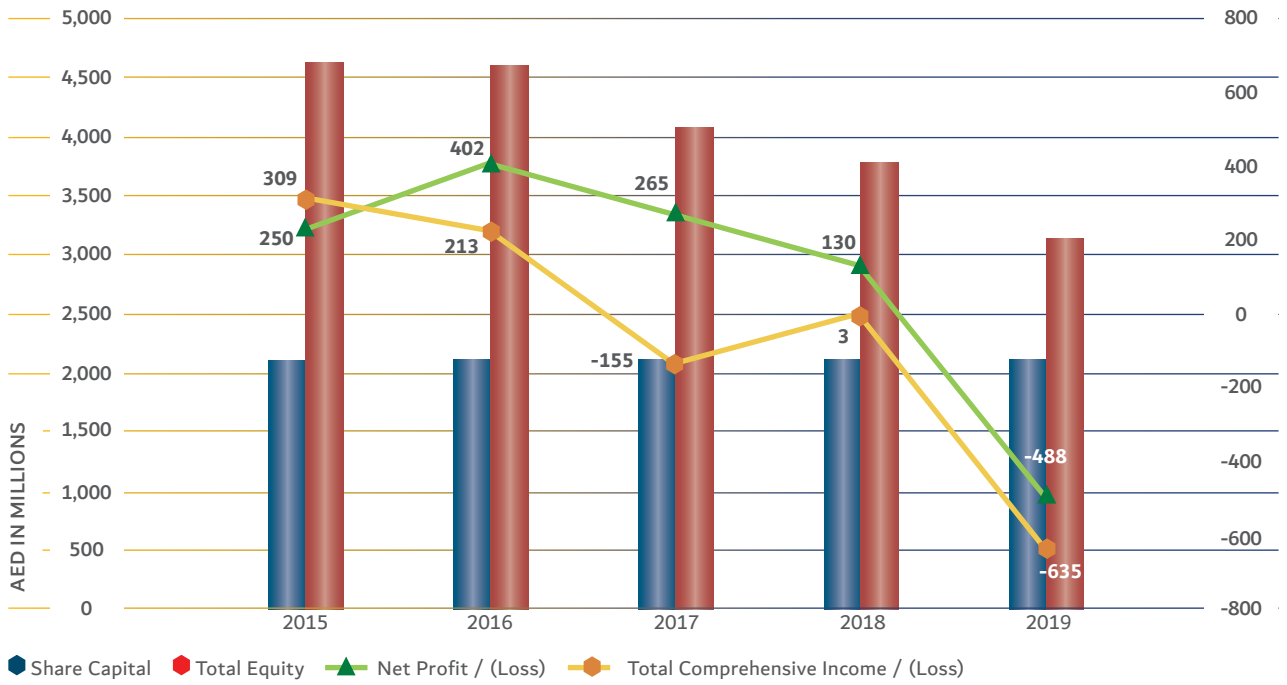


هيكلية بيان المركز المالي الموحد - المطلوبات وحقوق الملكية

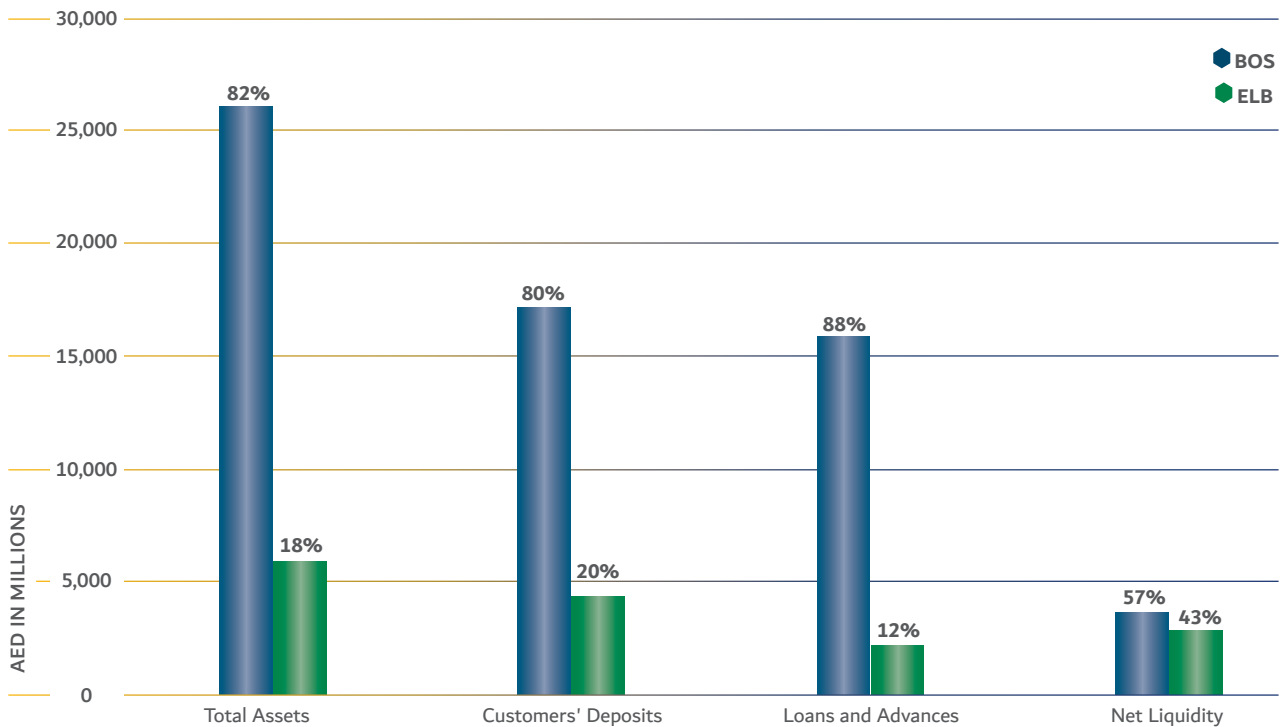
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION STRUCTURE - LIABILITIES AND EQUITY



تطور رأس المال وحقوق الملكية والربح الصافي
EVOLUTION OF SHARE CAPITAL, TOTAL EQUITY & NET PROFIT

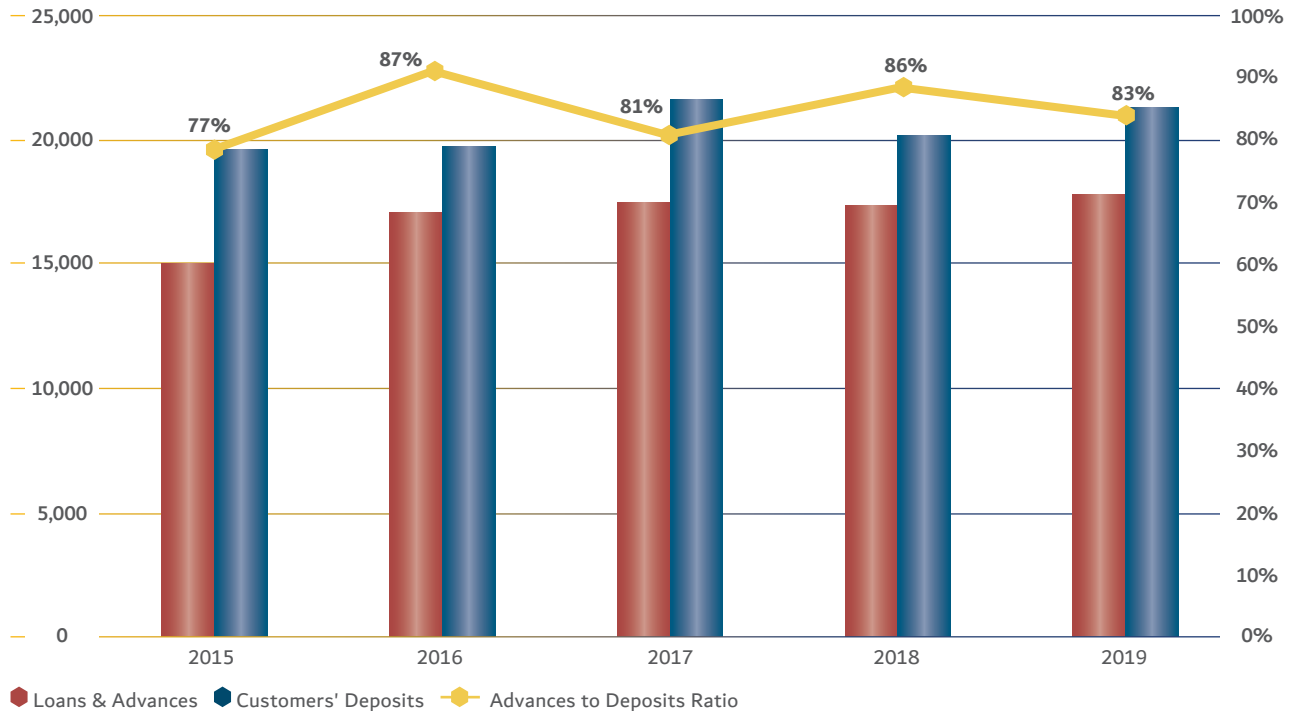


بيان المركز المالي الموحد
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION



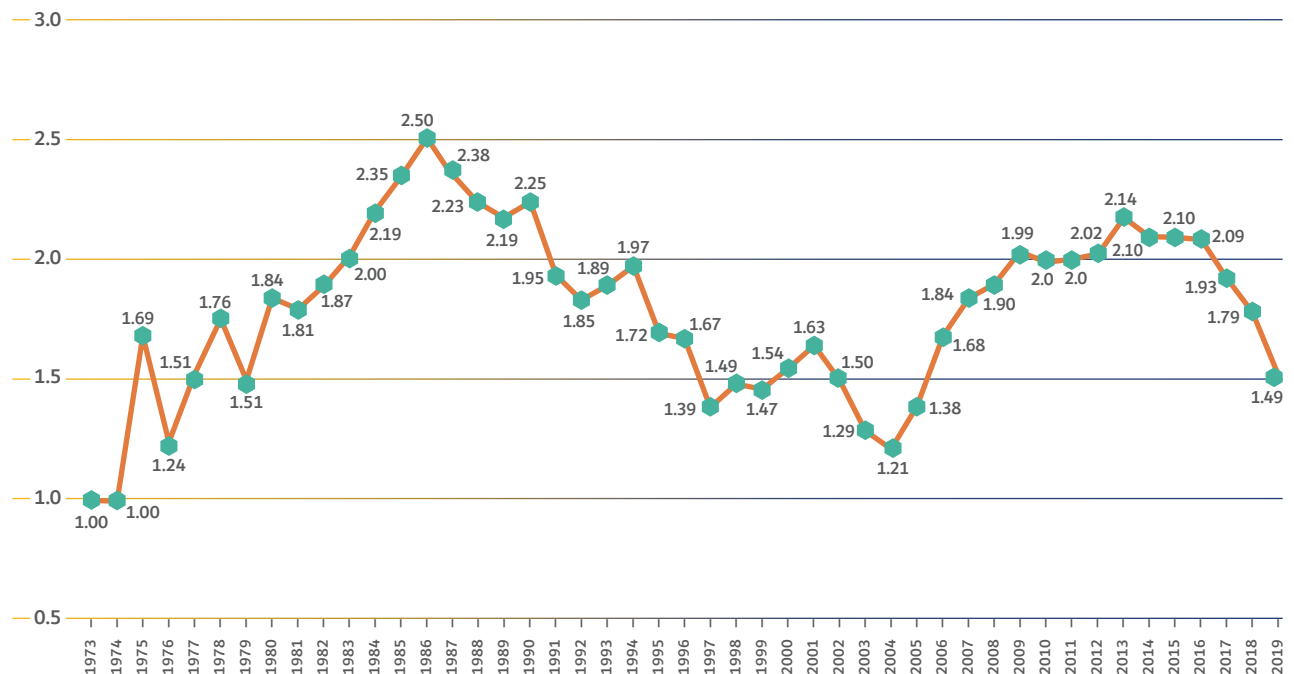
تطور القروض والسلفيات وودائع العملاء

EVOLUTION OF LOANS AND ADVANCES AND CUSTOMERS' DEPOSITS



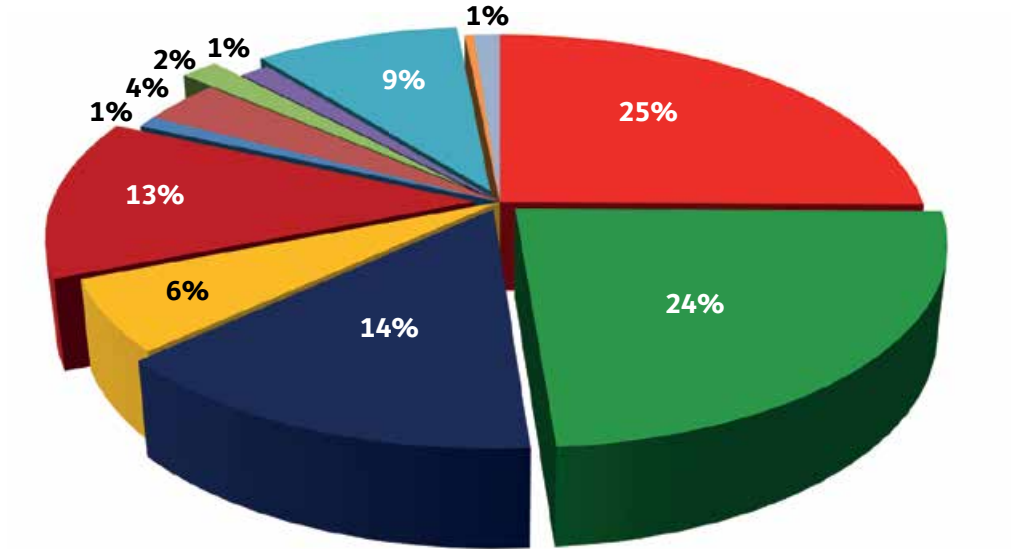
تطور القيمة الدفترية للسهم

EVOLUTION OF BOOK VALUE OF SHARES

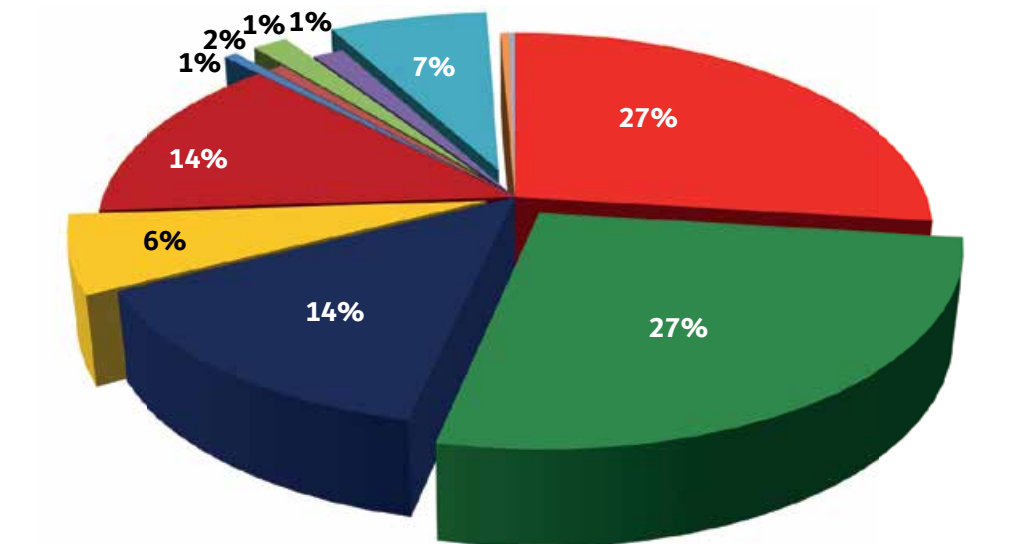


توزيع القروض والسلفيات حسب القطاع الاقتصادي
 BREAKDOWN OF LOANS AND ADVANCES BY ECONOMIC SECTOR

2019



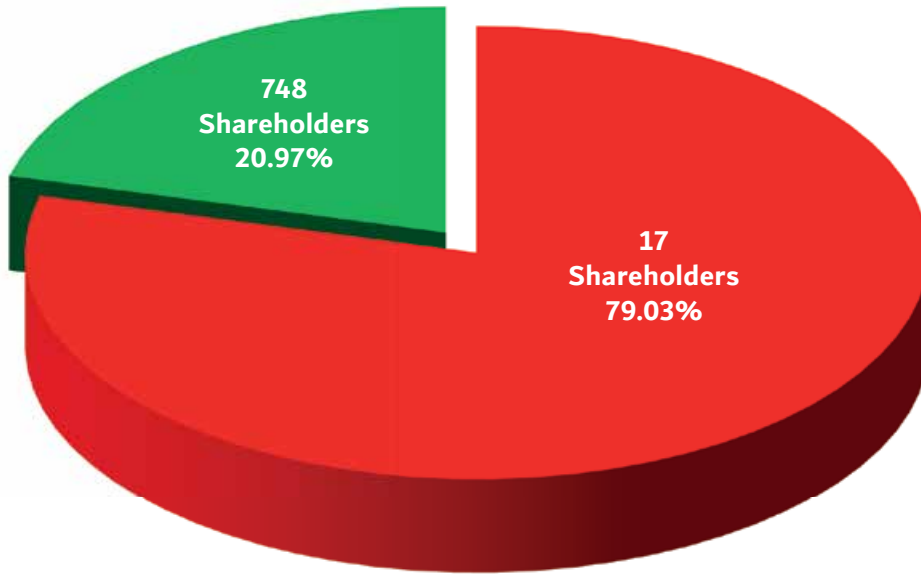
2018



- Trading
- Services
- Manufacturing
- Construction
- Public Utilities
- Personal Loans for Commercial Purposes
- Personal Loans for Individual Purposes
- Mining and Quarrying
- Transport and Communication
- Financial Institution
- Government
- Agriculture

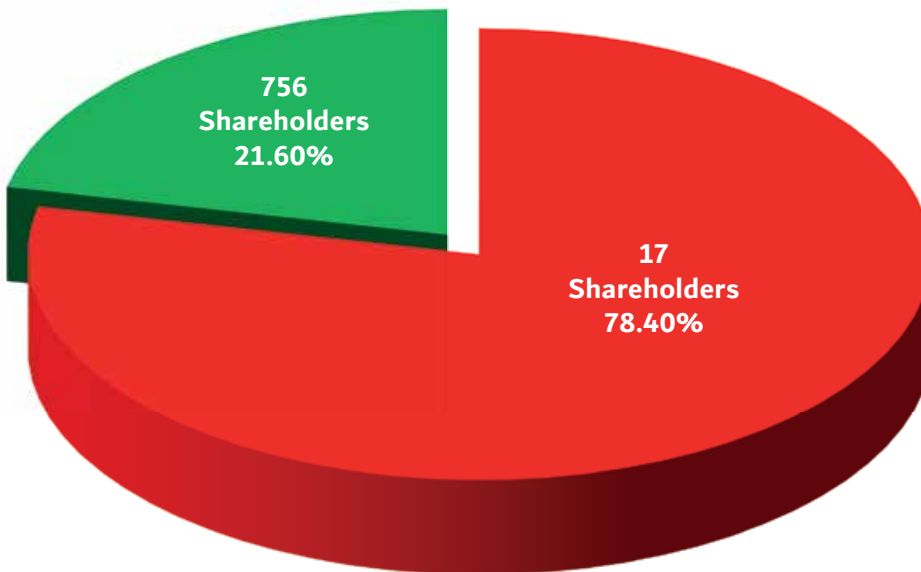
هيكلية رأس المال
CAPITAL STRUCTURE

2019

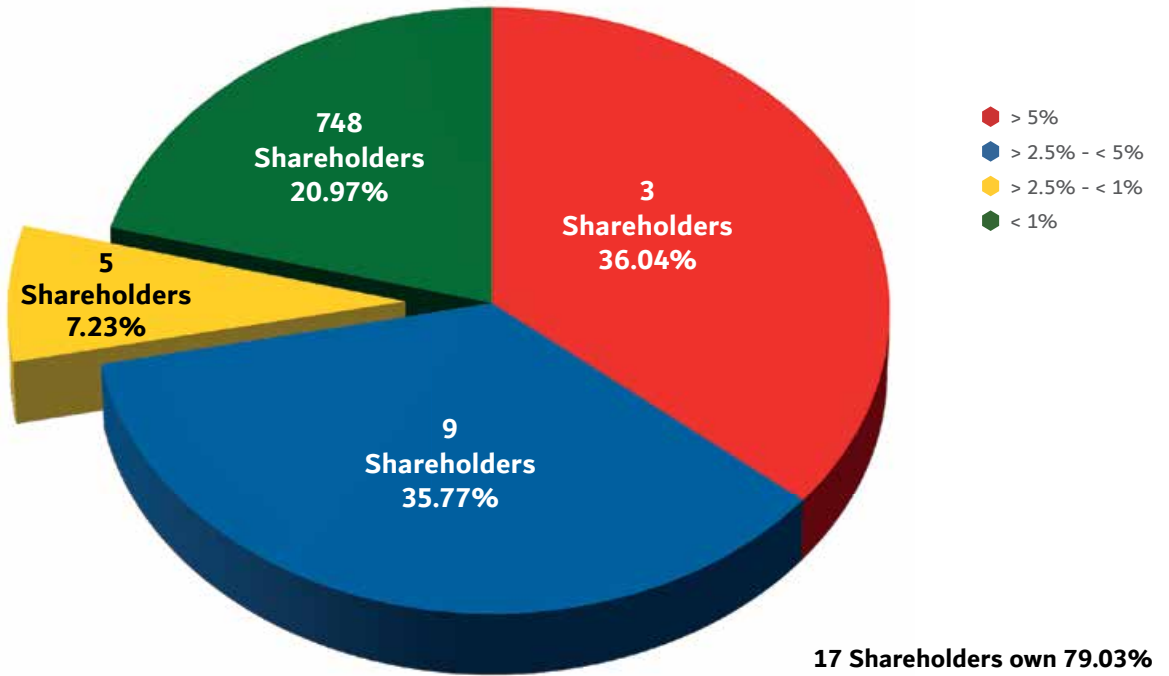


● > 1%
● < 1%

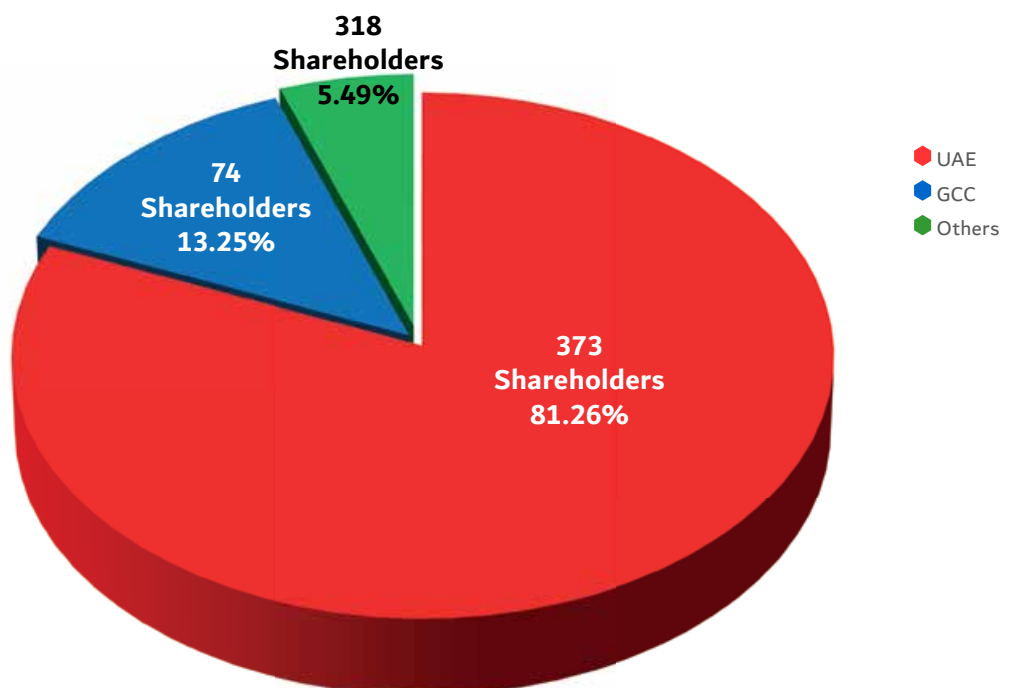
2018



ملكية الأسهم كما في ديسمبر ٢٠١٩
 SHARE OWNERSHIP BY PERCENTAGE AS AT DECEMBER 2019

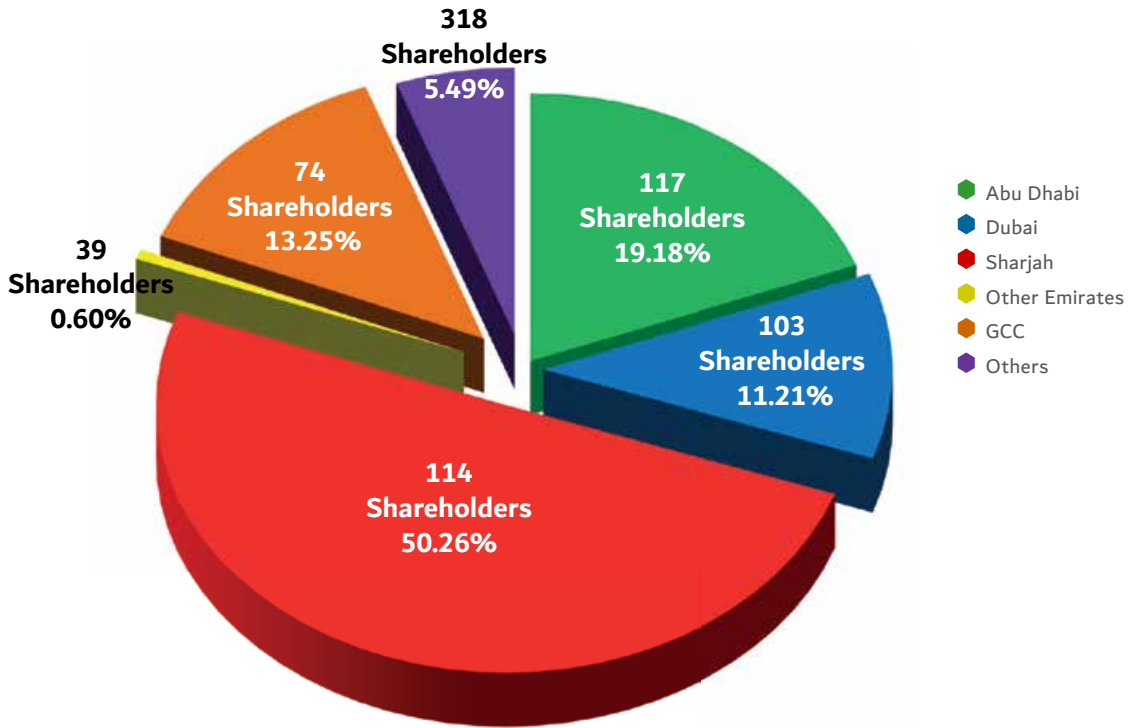


ملكية الأسهم حسب الجنسية والنسبة كما في ديسمبر ٢٠١٩
 SHAREHOLDERS BY NATIONALITY & % OF HOLDING AS AT DECEMBER 2019

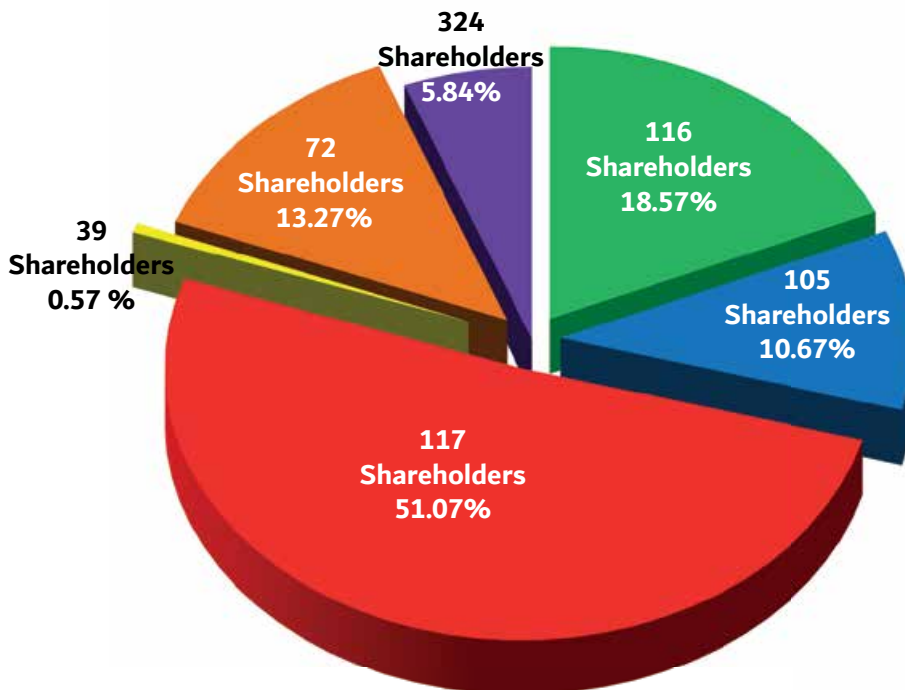


المساهمون حسب الإمارة
SHAREHOLDERS BY EMIRATE

2019



2018



1.65
1.643
1.643
1.785
1.793
1.793
1.853
1.838
1.793
1.763
1.778
1.77
1.83
1.83
1.83
1.92
1.973
1.973
1.98
1.98
1.98
1.98
1.98
1.96
2.085
2.01
2.025
1.988
2.025
2.04
2.04
2.07
2.07
2.16
2.183
2.11
2.138
2.138
2.138
2.108
2.1
2.085
2.1
2.093
2.093
2.048
2.07
2.1
2.093
2.085

1.643
1.635
1.643
1.68
1.778
1.778
1.806
1.823
1.793
1.755
1.77
1.763
1.77
1.823
1.823
1.838
1.838
1.823
1.823
1.973
1.973
1.973
1.973
1.973
1.98
1.98
1.995
2.003
1.988
1.995
2.03
2.033
2.04
2.055
2.07
2.085
2.145
2.145
2.115
2.108
2.108
2.085
2.093
2.063
2.07
2.078
2.078
2.048
2.048
2.078
2.078

1.77
1.83
1.83
1.83
1.92
1.973
1.973
1.98
1.98
1.98
1.98
1.98
1.98
2.085
2.61
2.025
2.018
1.988
2.025
2.04
2.04
2.07
2.07
2.16
2.183
2.16
2.153
2.138
2.138
2.138
2.108
2.108
2.1
2.085
2.1
2.093
2.093
2.048
2.07
2.093
2.085

1.988
1.995
2.003
1.988
1.995
2.033
2.033
2.085
2.145
2.145
2.115
2.108
2.108
2.085
2.093
2.063
2.07
2.078
2.078
2.048
2.048
2.048
2.078

1.8
1.785
1.77
1.838
1.86
1.83
1.973
2.025
2.003
1.988
1.988
1.988
1.988
1.988
2.085
2.085
2.025
2.018
2.01
2.033
2.04
2.048
2.078
2.07
2.07
2.175
2.22
2.168
2.16
2.153
2.145
2.175
2.153
2.145
2.1
2.1
2.13
2.1
2.085
2.07
2.1
2.085

