

التقرير السنوي

٢٠١٩



صاحب السمو الشيخ

سعود بن راشد المذحلي

عضو المجلس الأعلى - حاكم أم القيوين



سمو الشيخ

راشد بن سعود بن راشد المعلا

ولي عهد أم القيوين



جدول المحتويات

صفحة

٧	تقرير رئيس مجلس الإدارة
١٤ - ٨	تقرير الإدارة التنفيذية
١٨ - ١٥	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٩	بيان المركز المالي الموحد
٢٠	بيان الدخل الموحد
٢١	بيان الدخل الشامل الموحد
٢٢	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
٢٣	بيان التدفقات النقدية الموحد
٩٦ - ٢٤	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة





فروع البنك

أم القيوين

(المكتب الرئيسي) مبنى بنك أم القيوين الوطني
شارع الملك فيصل
ص.ب. 800 أم القيوين

فرع فلج المعلا، مبنى بنك أم القيوين الوطني
شارع الشيخ زايد
ص.ب. 11074 فلج المعلا

فرع السلمة
شارع الإتحاد
ص.ب. 800 أم القيوين

دبي

فرع دبي الرئيسي، مبنى بنك أم القيوين الوطني
شارع خالد بن الوليد
ص.ب. 9175 دبي

فرع ديرة
شارع الإتحاد
مقابل القيادة العامة للشرطة
ص.ب. 9175 دبي

فرع شارع الشيخ زايد
شارع الشيخ زايد، مجمع الذهب والألماس رقم 4
منطقة القوز الصناعية رقم 3
ص.ب. 9175 دبي

أبوظبي

فرع أبوظبي
برج الهاشمي ، شارع الشيخ راشد بن سعيد
ص.ب. 3915 أبوظبي

فرع العين
شارع علي بن طالب
ص.ب. 17888 العين

الشارقة

فرع الشارقة
شارع الملك فيصل
ص.ب. 23000 الشارقة

عجمان

بناية الشرفاء
شارع الشيخ خليفة بن زايد
مقابل جراند مول
ص.ب. 4133 عجمان

فرع مصفوت
مبنى بنك أم القيوين الوطني
الشارع العام
ص.ب. 12550 مصفوت، عجمان

الفجيرة

فرع الفجيرة
برج أوتاد ، محل رقم ١
شارع حمد بن عبدالله
ص.ب. 1444 الفجيرة

رأس الخيمة

فرع رأس الخيمة
شارع كورنيش القراسم
ص.ب. 32253 رأس الخيمة



مجلس الإدارة

صاحب السمو الشيخ / راشد بن سعود بن راشد المعلا
رئيس مجلس الإدارة

الشيخ/ ناصر بن راشد بن عبد العزيز المعلا
نائب رئيس مجلس الإدارة

سعادة/ عبد الجليل يوسف درويش
عضو

سعادة/ مروان عبدالله الرستمانى
عضو

سعادة/ عيسى عبدالرحمن عتيق
عضو

سعادة/ سالم عبدالله سالم الحوسني
عضو

سعادة/ عبدالله محمد الزرعوني
عضو

الإدارة العليا

السيد/ راماتشندرا آير
المدير العام

تقرير رئيس مجلس الإدارة

بالنيابة عن مجلس الإدارة، يسرني أن أرحب بكم جميعاً في اجتماع الجمعية العمومية السنوي السابع والثلاثين للبنك، وأن أقدم تقرير مجلس الإدارة السنوي عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

على الرغم من التحديات والسيناريوهات الاقتصادية والمنافسة في القطاع المصرفي، فإنه ومن دواعي سروري أن أعلمكم أن البنك حقق أرباحاً صافية بلغت 424.39 مليون درهم بزيادة 3.8 % عن السنة السابقة. بلغت إجمالي إيرادات البنك 750.92 مليون درهم وبلغت الإيرادات التشغيلية 501.74 مليون درهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 .

لقد بلغ إجمالي الأصول 14.30 مليار درهم، وبلغت القروض والسلفيات 8.26 مليار درهم، في حين بلغت ودائع العملاء 9.04 مليار درهم. يحتفظ البنك بضمانات ومخصصات محددة تمثل مانسبته 186 % من القروض غير العاملة، وهذا يعكس الإدارة الحصيفة والرقابة الفعالة لمحفظه القروض والسلفيات. لقد حافظ البنك باستمرار على مستوى عالٍ من السيولة كما هو الحال سابقاً، وبلغت نسبة السيولة 37.6 % في 31 ديسمبر 2019 . بلغت نسبة المصروفات إلى الإيرادات 22.1 %.

بلغت حقوق المساهمين 4.77 مليار درهم في 31 ديسمبر 2019 (سنة 2018: 4.46 مليار درهم). نحن مستمرون في الحفاظ على واحدة من أعلى نسب كفاية رأس المال في القطاع المصرفي، بنسبة 38.23 % وهذه النسبة تفوق بكثير الحد الأدنى المحدد من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهذا إنما يدل على قوة المركز المالي للبنك وقدرته على توسيع قدرته الإقراضية والاستثمارية متى تطلب الأمر ذلك. وسجلت نسبة الشق الأول (Tier 1) لرأس المال 37.10 %، وهي أيضاً أعلى بكثير من النسبة المحددة من قبل السلطات التنظيمية.

لقد تمت الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة 11 % من أسهم رأس المال عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

الآن النظر المستقبلية للأقتصاد العالمي لعام 2020 تبدو قائمة بعض الشيء مع الأنتشار السريع لفيروس كورونا في الصين والذي أثر بدوره على النشاط التجاري داخل وحول ثاني أكبر اقتصاد في العالم، هذا بالإضافة إلى التوترات الجيوسياسية في المنطقة واستمرار الحرب التجارية بين الولايات المتحدة والصين وكذلك خفض إنتاج النفط، إلى أن جانب انخفاض أسعار النفط قد يؤدي إلى مزيد من البطيء في الأقتصاد العالمي الأمر الذي قد يؤثر على اقتصاد دولة الإمارات تباعاً. ومع ذلك فإن هنالك مؤشرات إيجابية وهي التوقعات بالإصلاحات المستمرة التي تقوم بها حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة، والفائدة المرجوة من معرض اكسبو 2020 والذي سيقام في مدينة دبي. تشير التقديرات إلى أن دول مجلس التعاون الخليجي قد شهدت تباطؤاً عام 2019 جنباً إلى جنب مع توقعات بنمو أبطأ بالنسبة لمعظم الأقتصاديات العالمية وفقاً لتقارير آخر التوقعات الأقتصادية العالمية.

خلال سنة 2019 ، تم تقدير النمو الإقتصادي في دولة الإمارات العربية المتحدة بحوالي 2.2 % بزيادة 1.5 % في الإنتاج غير النفطي، والذي يمثل حالياً 77 % من الإقتصاد. ومن المتوقع أن يزداد النمو في دولة الإمارات العربية المتحدة إلى 2.8 % خلال عام 2020 مع توسع الإيرادات غير النفطية على خلفية الإجراءات الحكومية والإصلاحات التي تم ادخالها في السابق وارتفاع النفقات الحكومية.

خفض الاحتياطي الفيدرالي أسعار الفائدة ثلاث مرات خلال السنة وقد خفض المصرف المركزي لدولة الإمارات أسعار الفائدة طبقاً لذلك ليعكس أسعار الفائدة الفيدرالية الأمر الذي أثر بدوره أيضاً على الهوامش في النظام المصرفي لدولة الإمارات العربية المتحدة .

وضع البنك استراتيجية واضحة للمضي قدماً وتحقيق مزيد من العائدات للمساهمين، والاستفادة من فرص النمو المتوقعة في قطاعات مختارة.

نيابة عن مجلس الإدارة، ننتهز هذه الفرصة للتعبير عن خالص امتناننا لصاحب السمو الشيخ سعود بن راشد المعلا، حاكم إمارة أم القيوين وعضو المجلس الأعلى لدولة الإمارات العربية المتحدة، وتقديرنا لقيادته الحكيمة ودعمه المتواصل لتطوير البنك.



تقرير رئيس مجلس الإدارة

كما نود أيضا أن نعبر عن تقديرنا لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لدعمه المستمر وجهوده المخلصة لتطوير وتنمية وتنظيم القطاعين المالي والمصرفي في الدولة، وتوجيهاته الرشيدة للبنك خلال هذه السنة.

ونود أن نعبر عن خالص تقديرنا وامتناننا لمساهمينا وعملائنا وشركائنا لمساهماتهم في تحقيق أهدافنا و الحفاظ على استمرارية نجاح أعمالنا.

ان لدى البنك فريق موهوب من الإداريين والموظفين الملتزمين والمخلصين لعملهم، واننا نكن لهم كل التقدير لمساهماتهم.

ونياة عن مجلس الإدارة، نود أن نعرب عن خالص شكرنا لجميع الموظفين لإسهامهم في نجاح البنك و تزويدنا بالقوة لمواجهة التحديات المستقبلية.

راشد بن سعود المعلا

رئيس مجلس الإدارة

تقرير الإدارة التنفيذية

بيان الحالة الاقتصادية:

وفقاً لما صدر عن صندوق النقد الدولي خلال سنة 2019، من المتوقع أن يصل النمو الاقتصادي للإمارات العربية المتحدة إلى حوالي 1.6 % بينما المقدر لنمو إجمالي الناتج المحلي في القطاعات غير النفطية 1.6 % في السنة الحالية. كما أنه من المتوقع أن ينتعش الإقتصاد الإماراتي بنسبة 2.5 % في عام 2020 بينما من المتوقع أن يتضاعف النمو غير النفطي تقريباً إلى 3.00 %، وتدفع توقعات النمو المرتقبة التدابير التحفيزية التي أعلنت عنها حكومة الإمارات العربية المتحدة من أجل دفع الأعمال التجارية وتنفيذ المشروعات الجارية للبنية التحتية وتحسين الأوضاع الائتمانية مع توقعات بزيادة أحجام الأعمال التجارية من معرض دبي إكسبو 2020، ولكن سوف تضح أحكام الامتثال لتدابير منظمة أوبك وتخفيض الإنتاج سقفاً لأداء قطاع النفط، بينما تمثل تقلبات أسعار النفط والتوترات الجيوسياسية وتأثر الأعمال التجارية بفيروس كورونا مخاطر التدني في المستقبل.

إن النزاعات التجارية الجارية بين الصين من جهة والولايات المتحدة الأمريكية من جهة أخرى، إلى جانب التحديات الجديدة بسبب فيروس كورونا لا تعطي أمل في ارتفاع توقعات النمو التجاري الأمريكي، وكنتيجة لذلك لن تتغير أسعار الفائدة في 2020، ولذلك فإن أسعار الفائدة الإماراتية من المتوقع لها أيضاً أن تبقى بلا تغيير بسبب ارتباطها بأسعار الفائدة الأمريكية، وبسبب هذه السيناريوهات المتعلقة بتدني أسعار الفائدة، من المتوقع للبنوك الإماراتية أن تواجه ضغوطات على هوامش أرباحها.

لقد استمر النمو الاقتصادي العالمي في 2019 في الانخفاض ومازال الحراك الاقتصادي متعثراً، ومن المتوقع له أن يتدنى إلى حد 2.6 % ليعكس حركة تجارية واستثمارية أضعف من المتوقع في بداية العام حسبما ورد في أحدث تقارير البنك الدولي، كما أن الاستثمار المخفّض في الأسواق الناشئة والاقتصادات النامية يضعف التوقعات المحتملة للنمو، واستطلاع أحوال الاقتصاد العالمي لسنة 2020 يبدو باعثاً على التشاؤم بعد تفشي جائحة فيروس كورونا في الصين وانتشارها السريع مؤثرةً على الأنشطة التجارية في ثاني أكبر اقتصاد في العالم والمناطق المحيطة، وعلاوة على ذلك، فإن التوترات الجيوسياسية في المنطقة مع استمرار الحرب التجارية بين الصين والولايات المتحدة فضلاً عن وضع أسقف لإنتاج النفط، إلى جانب انخفاض أسعار النفط قد تؤثر جميعها سلباً على حركة الاقتصاد العالمي، مما قد يؤثر على اقتصاد الإمارات العربية المتحدة كذلك، ولكن من المتوقع حدوث ظواهر إيجابية نتيجة الإصلاحات المستمرة التي تجريها حكومة الإمارات العربية المتحدة مع الاستفادة من معرض دبي إكسبو 2020.

ومن المتوقع أن تتباطأ معدلات إجمالي الناتج المحلي الحقيقي في دول مجلس التعاون الخليجي إلى 0.7 % هذا العام بدلاً من 2.0 % في 2018، والسبب الأساسي في ذلك هو وضع أسقف لإنتاج النفط إنفاذاً لاتفاقيات مجموعة أوبك فضلاً عن تبعات تباطؤ النمو الاقتصادي العالمي، مع التوترات الاقتصادية والمخاطر الجيوسياسية وآثار تفشي جائحة فيروس كورونا على الأنشطة التجارية، لكن ارتفاع أسقف إنتاج النفط والغاز إلى جانب الإنفاق على البنية التحتية فضلاً عن إجراء الإصلاحات بغرض إضفاء المزيد من التسهيلات على الأنشطة التجارية سوف يساعد على رفع النمو في دول مجلس التعاون الخليجي إلى 2.5 % في 2020.

لقد بقيت أسواق رأس المال في دول مجلس التعاون الخليجي هادئة بمعظمها في سنة 2019، بصرف النظر عن أكبر عرض مبدئي للاكتتاب العام في العالم من شركة أرامكو السعودية خلال النهاية المتدنية للعام الماضي، ولكن من المتوقع لها أن ترتفع في 2020 حيث إن العديد من الشركات قد أعلنت عزمها على الاكتتاب وبدأت الإجراءات التمهيديّة لطرح أسهمها للاكتتاب العام.

بيان الحالة المالية:

بالرغم من الظروف الاقتصادية الزاخرة بالتحديات والمنافسة في الحقل المصرفي، حقق بنك أم القيوين الوطني صافي أرباح بلغت 424.39 مليون درهم إماراتي، وهو معدّل أعلى من السنة الماضية بقيمة 3.8 %، ووصل إجمالي إيرادات بنك أم القيوين الوطني إلى 752.26 مليون درهم إماراتي وبلغ الدخل التشغيلي مبلغ 463.70 مليون درهم إماراتي بالمقارنة مع السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

بلغ إجمالي قيمة الأصول 14.31 مليار درهم إماراتي، وبلغت قيمة القروض 8.28 مليار درهم إماراتي، بينما بلغت ودائع العملاء قيمة 9.04 مليار درهم إماراتي، ويحتفظ بنك أم القيوين الوطني بضمانات ومخصصات محددة بقيمة 184 % من القروض غير العاملة، مما يعكس حرص الإدارة والمراقبة الفعّالة على محفظة القروض الخاصة بالبنك. لقد حافظ بنك أم القيوين الوطني باستمرار على مستوى عالٍ من السيولة مثلما كانت في السنوات السابقة، وبلغ معدّل السيولة اعتباراً من 31 ديسمبر 2019 قيمة 37.6 %، ومعدّل التكلفة إلى الدخل قد بلغ 22.3 %.

بلغ حقوق المساهمين قيمة 4.78 مليار درهم إماراتي في 31 ديسمبر 2019 (2018: 4.46 مليار درهم إماراتي)، ويظل بنك أم القيوين الوطني محافظاً على أحد أعلى معدلات الاكتفاء من رأس المال في الصناعة المصرفية بقيمة 38.33 % وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من المصرف المركزي للإمارات العربية المتحدة، وهذا يوضح قوة المركز المالي للبنك وقدرته على مضاعفة الإقراض والاستثمار عند الحاجة، وقد ارتفعت نسبة الشريحة الأولى لرأس المال¹ إلى قيمة قياسية بلغت 37.20 %، وهي أيضاً أعلى بكثير من الحد الأدنى المقرر من السلطات الرقابية.

1 أقرت لجنة بازل للرقابة المصرفية شرائح أولى وثانية لرأس المال وتمثل الشريحة الأولى نسبة رأس المال الأساسي إلى نسبة المخاطر وفقاً للنسب المقررة من المصرف المركزي

تقرير الإدارة التنفيذية ” تمته ”

الأداء التشغيلي:

الخزانة والاستثمار والمؤسسات المالية:

وَقَرَّت استراتيجية بنك أم القيوين في الاستثمارات إيرادات ثابتة طوال العام و بالرغم من أن الإيرادات السوقية كانت في هبوط خلال هذا العام، فإن أسلوب بنك أم القيوين في الحفاظ على معايير الأمان إلى جانب العائدات الجيدة قد حقق دخلاً جيداً خلال العام عن طريق إيرادات الأسهم من محفظة رأس المال وأرباح رأس المال ودخل الفوائد من السندات والقروض التضامنية، فاستطاع بنك أم القيوين الوطني المحافظة على دخل سليم وثابت من المحافظ الاستثمارية عن طريق اتباع السياسات الاستثمارية الحريصة واستراتيجيات سليمة للخروج من الاستثمارات بينما تمت ممارسة آليات إعداد التقارير الداخلية من أجل الحد من مخاطر الانكشاف المالي.

الخدمات المصرفية للشركات

كانت سنة 2019 مليئة بالتحديات بالنسبة لإقتصاد الإمارات العربية المتحدة عموماً، وقد استمر بنك أم القيوين الوطني في الحفاظ على أسلوبه المتحفظ في الإقراض الذي أثبت كفاءته خصوصاً خلال هذه الأوقات العصيبة، فبالرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة، تمكّن بنك أم القيوين الوطني من تحقيق صافي أرباح مُرضي وهذا إنجاز جدير بالثناء.

وسوف تكون سنة 2020 مفعمة بالأمال بالنسبة للإمارات العربية المتحدة بكونها البلد المضيف لمعرض إكسبو 2020، فمن المتوقع أن تجذب فعاليات المعرض عدد كبير من المستثمرين من أجل الاستثمار في البلد، مما سيحقق دفعة كبيرة للاقتصاد المحلي.

الخدمات المصرفية للأفراد

يقدم قطاع الخدمات المصرفية للأفراد مجموعة كبيرة من السلع والخدمات المصرفية للأفراد والمشاريع الصغرى والمتوسطة من أجل احتياجاتهم التجارية، ويتم تقديم الخدمات للعملاء عن طريق صيرفة الفروع وشبكة ماكينات الصراف الآلي وماكينات إيداع النقد والشيكات في جميع أنحاء الإمارات العربية المتحدة مع تسهيلات الصيرفة الإلكترونية عبر الإنترنت. واستمر بنك أم القيوين الوطني في 2019 في تركيزه على تقديم الحلول المالية والمصرفية الأخرى للمشروعات الصغرى والمتوسطة من أجل التوسع في هذا المضمار. وليصبح أحد البنوك الرائدة في دعمها وتعزيز مكانتها، كما استمر بنك أم القيوين الوطني في تركيزه على قطاع العملاء المواطنين الأفراد، وفي ظل الظروف السائدة في السوق، استمر بنك أم القيوين الوطني في تقييمه الحريص لطلبات العملاء للحصول على القروض وتوخي الحرص والحذر مع جميع قطاعات العملاء. وكانت ربحية منتجات أصول الخدمات المصرفية للأفراد محل اهتمام مع الأخذ في الاعتبار بمقترحات الإقراض من أجل الاستدامة على المدى الطويل، وعلاوة على ذلك، حافظ بنك أم القيوين الوطني على امتثاله للمعايير المقررة من المصرف المركزي.

تكنولوجيا المعلومات والعمليات التشغيلية:

واصل بنك أم القيوين الوطني رحلته في التحول التكنولوجي مع اهتمام خاص بتحسين التدفق المعلوماتي بين الأنظمة المتباينة بأمان من أجل تقديم أفضل المنتجات والخدمات المصرفية، وقد ساعد مشروع شركة خط البيانات البنك على تحويل نموذج واجهة التعامل للبنك حسب الطلب إلى خط بيانات رشيق وآمن وحديث، وقد تم نقل الحلول البرمجية الوسيطة إلى نتاج بنجاح ولوحظت منافع فورية في جميع القنوات وفي الأنظمة التشغيلية الأخرى، وواصل بنك أم القيوين الوطني مشروعه الطموح من أجل توحيد حلول الدفع الخاصة به تحت مظلة منتج واحد اسمه منصة الدفع (Payment Hub)، وقد بدأ تشغيل النموذج الأول في هذا العام بنجاح، كما يتم تركيب نماذج أخرى تابعة للمصرف المركزي على هذا الحل البرمجي ومن المتوقع أن يبدأ تشغيلها العام القادم، كما تمكّننا من استكمال تحسين تطبيق إدارة البطاقات بنجاح إلى جانب تحسين وظائفه وخصائص الرقابة عليه، كما استهل بنك أم القيوين الوطني مشروعاً لتحسين مستوى امتثال أنظمتهم لمعايير الهيئة الوطنية للأمن الإلكتروني² وللمتطلبات الأمنية الأخرى، وتم تنفيذ وتطبيق وتركيب العديد من التحسينات للأنظمة والسياسات من أجل ضمان المعايير المثلى للأمان. وتم إجراء تمارين التعافي من الكوارث/ تخطيط استمرارية الأعمال وتمت إتاحة العديد من التطبيقات الهامة من موقع التعافي من الكوارث من أجل ممارسة العمليات التشغيلية للأنشطة التجارية بنجاح.

الموارد البشرية:

يتولى بنك أم القيوين الوطني مبادرات استراتيجية من أجل إدارة المخاطر والحد منها وإدارة تحديات الصناعة مع التركيز على تحسين مستويات الربحية. يتم تقييم احتياجات البنك للموظفين من أجل الانتفاع الأمثل للموارد البشرية ومن أجل مكافأة الموارد الموهوبة والحفاظ عليها بغرض تحسين وتعزيز الكفاءة والأداء التشغيلي. حافظ بنك أم القيوين الوطني على معدّل عالٍ من الموظفين الإماراتيين ويستفيد من قدراتهم في المناصب القيادية ويسعى إلى استخدام قدراتهم في مناصب صناعة القرار في المستقبل. تتم المراجعات المستمرة للسياسات الداخلية والرؤية الاستراتيجية من أجل تطبيق سياسات التحسين والتشجيع ومنح الثقة من أجل تعزيز قوانا العاملة الإماراتية والحفاظ على استدامتها.

تقدّر إدارة الموارد البشرية والتوطين والتدريب والتعرّف على المواهب وتخطيط الحياة المهنية والتخطيط للخلافة كأهداف رئيسية من أجل تحفيز القوى العاملة كاستراتيجية محافظة. لقد تم استكمال تحديث نظام الموارد البشرية الخاص بالبنك من أجل تحقيق المتطلبات المذكورة أعلاه بأسلوب تفاعلي في الحفاظ على تحديث البيانات مع قدر أقل من الإدخال اليدوي للبيانات. المحافظة على الموظفين ذوي المناصب الهامة يتم وفقاً لسياسة التوطين بالتركيز على استيفاء الحدود الدنيا المقررة من الجهات الرقابية.

2 اسمها الحالي (وكالة استخبارات الإشارات الإماراتية)

تقرير الإدارة التنفيذية "تتمة"

تقرير حوكمة الشركات:

يؤمن بنك أم القيوين الوطني بالحفاظ على جودة الحوكمة وسلامة مبادئ إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية والمعايير الأخلاقية المتناسبة مع القيم الأساسية المستمدة من الممارسات السليمة للحوكمة ومن أهداف البنك ورؤياه.

هيكل وإطار عمل حوكمة الشركات:

وفقاً لما ورد في اللوائح والمعايير الخاصة بحوكمة الشركات المنشورة في 2019 بواسطة المصرف المركزي للإمارات العربية المتحدة وسوق أبوظبي للأوراق المالية، قام مجلس إدارة بنك أم القيوين الوطني بمراجعة لائحة عمل مجلس الإدارة واعتمد خطة تنفيذ على مدار ثلاث سنوات من أجل تعزيز إطار عمل الحوكمة الحالي، وقد اتخذ البنك جميع التدابير من أجل تحسين وتعزيز مفاهيم الرقابة الداخلية والشفافية والإفصاح والتداول الداخلي وإدارة تضارب المصالح ومراقبة معاملات الأطراف ذات الصلة وإطار عمل حوكمة الشريعة الإسلامية ولائحتها عن طريق مراجعة كل ما يتعلق بذلك من سياسات وإجراءات خاصة بإطار عمل الحوكمة، على أن تنتهي هذه المراجعات بحلول نهاية 2020.

إن متطلبات الشفافية والإفصاح هما عاملان رئيسيان يأخذ بهما مجلس الإدارة في الاعتبار في إجراءاته، وهما عاملان جوهريان في الامتثال لممارسات الحوكمة السليمة ويتم التواصل مع الإدارة العليا من خلال قنوات الاتصال المناسبة والملائمة، وقد فوّض مجلس الإدارة بعض صلاحياته ذات الصلة بذلك إلى نائب رئيس مجلس الإدارة مع عضو مرشح في مجلس الإدارة من أجل صناعة القرار على مستوى اللجنة الإدارية التنفيذية.

لجان مجلس الإدارة:

تتم اجتماعات مجلس الإدارة حسب ما تنص عليه لائحة مجلس الإدارة ووفقاً لأحكام عقد التأسيس ولائحة النظام الأساسي، فضلا عن أحكام القوانين الاتحادية وقانون الشركات، ويتم إجراء ستة اجتماعات لمجلس الإدارة بحد أدنى في كل عام.

يقرر مجلس الإدارة مقدار المخاطر المناسب لاستراتيجية النمو الخاصة بالبنك، ويعتمد مجلس الإدارة مختلف استراتيجيات وسياسات ومعايير إدارة المخاطر مع أهم الحدود التشغيلية ثم يفوض المسؤوليات ذات الصلة بالمخاطر والحوكمة إلى لجانته المنعقدة على مستوى المجلس، ألا وهي اللجنة الإدارية التنفيذية واللجنة التنفيذية للامتثال ولجنة التدقيق والمخاطر ولجنة الترشيحات والأجور، وتنفذ تلك اللجان مهامها بناء على اللائحة الخاصة بها المعتمدة من مجلس الإدارة.

لجنة التدقيق والمخاطر:

تتولى لجنة التدقيق والمخاطر الأمور ذات الصلة بالرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي وشؤون المخاطر على مستوى نشاط البنك بأكمله، وتتعقد هذه اللجنة بشكل دوري بحضور ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين والمدير العام والقائم بأعمال رئيس إدارة المخاطر ومدير إدارة التدقيق الداخلي.

اللجنة الإدارية التنفيذية:

تتولى اللجنة الإدارية التنفيذية جميع الشؤون الاستراتيجية والتشغيلية بانتظام، وتتعقد هذه اللجنة بانتظام وتتخذ قراراتها التي تتخطى حدود سلطات الإدارة العليا، بحضور نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المرشح في مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي والقائم بأعمال رئيس إدارة المخاطر.

لجنة الترشيحات والأجور:

فوض البنك لجنة الترشيحات والأجور بتولي جميع الشؤون ذات الصلة بالترشيحات لعضوية مجلس الإدارة والأجور الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة وتحديد أجور الإدارة العليا مع القرارات الأخرى الاستراتيجية في مجال الموارد البشرية، وتتألف هذه اللجنة من نائب رئيس مجلس الإدارة مع عضوين إثنين في مجلس الإدارة.

الإدارة العليا:

يتمتع البنك بكفاءة موظفي الإدارة العليا من ذوي الخبرات والمؤهلات الكافية الذين يتولون أهم الوظائف الإدارية، وهم مفوضون ومسؤوليات إدارة شؤون البنك بأسلوب مهني واحترافي بينما يديرون الرقابة الداخلية والامتثال والحوكمة مع التركيز على إدارة المخاطر. يصدر مجلس الإدارة توجيهاته إلى فريق الإدارة العليا من أجل بذل ما يلزم من العناية والحذر لحماية مصالح البنك والمساهمين.

اللجان الإدارية:

تتألف اللجان الإدارية في البنك من نائب رئيس مجلس الإدارة وموظفي الإدارة. تم إعداد لوائح عمل اللجان والتي تحدد بوضوح مهام ومسؤوليات اللجان، وهي تشمل رؤساء عاملين مع مدعويين بناء على الاحتياجات وعلى نطاق المناقشة المتوقع إجراؤها.

تقرير الإدارة التنفيذية "تتمه"

لجنة الأصول والمديونيات:

تتحمل لجنة الأصول والمديونيات مسؤولية التأكد من موقف السيولة وإدارة الأصول والمديونيات والرقابة عليها والامتثال لشروط ومتطلبات الجهات الرقابية، وتتعدد هذه اللجنة كل شهر ويتأهلها نائب رئيس مجلس الإدارة/ العضو المرشح في مجلس الإدارة، ويشارك فيها ممثلو الإدارة العليا والقائم بأعمال رئيس إدارة المخاطر والخزانة ومخاطر السوق.

اللجنة التنفيذية للائتمان ولجنة الائتمان الإداري:

تشكلت اللجان ذات الصلة بالائتمان من أجل اعتماد التسهيلات الائتمانية في صيرفة الشركات أو الأفراد بناء على أسقف الاعتماد المحددة لكل لجنة، وتتألف اللجنة التنفيذية للائتمان من أعضاء في مجلس الإدارة والمدير العام والقائم بأعمال رئيس إدارة المخاطر والمدير الأول لإدارة اعتماد التسهيلات الائتمانية. تتألف لجنة الائتمان الإداري من نائب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والقائم بأعمال رئيس إدارة المخاطر والمدير الأول لإدارة اعتماد التسهيلات الائتمانية، وتتعدد هاتان اللجنتان بانتظام بناء على احتياجات البنك.

أجور أعضاء مجلس الإدارة

يتم اعتماد أجور أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العمومية السنوية من كل عام وتُدفع بعد إغلاق حسابات السنة ويتم الإفصاح عنها في البيانات المالية.

إطار عمل الأمن المعلوماتي:

يمنح البنك أهمية فائقة لأمنه المعلوماتي عن طريق الامتثال لمعايير متنوعة من الامتثال حسبما تقرره الجهات الرقابية، ونتأكد من سلامة المعلومات عن طريق الامتثال التام لبرنامج أمن العملاء على نظام سويفت وعن طريق تطبيق الأدوات الرقابية المستعارة من الهيئة الوطنية للأمن الإلكتروني³ / الأمن المعلوماتي ومعايير التأمين الصناعية لبيانات الدفع PCI (DSS) مع أفضل الممارسات الموجودة في الصناعة المصرفية. تُمنح أولوية عليا لتنفيذ القواعد الإرشادية والتوصيات الصادرة من المصرف المركزي للإمارات العربية المتحدة للتأكد من أمن وسلامة معلومات الشركات، كما يستخدم البنك أدوات معقدة وسياسات وعمليات وإجراءات مُحدثة من أجل منع التهديدات الموجهة للأصول المعلوماتية وتعقبها والحد من مخاطرها.

إطار عمل الرقابة الداخلية:

إن إدارة التدقيق الداخلي هي خط الدفاع الثالث بعد الإدارة التشغيلية ثم وظائف إدارة المخاطر والامتثال.

إن التدقيق الداخلي هو نشاط مستقل لضمان تحقيق الأهداف والاستشارات مصمم من أجل إضافة القيمة وتحسين العمليات التشغيلية للبنك، ويساعد البنك على تحقيق أهدافه عن طريق تفعيل أسلوب منهجي ومنضبط لتقييم وتحسين فعالية إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة.

وتقوم إدارة التدقيق الداخلي بالتقييم وإصدار التوصيات المناسبة من أجل تحسين إجراءات الحوكمة في البنك وذلك لأجل: إصدار القرارات الاستراتيجية والتشغيلية، والإشراف على إدارة المخاطر والرقابة عليها، وتعزيز أخلاقيات العمل الأنسب في البنك للتأكد من تحقيق فعالية إدارة ومسؤولية الأداء التنظيمي، والإبلاغ عن المخاطر والبيانات الرقابية إلى القطاعات المختصة في البنك وتنسيق الأنشطة وتمرير البيانات فيما بين مجلس الإدارة والمدققين الداخليين والخارجيين ومقدمي خدمات الامتثال الأخرى والإدارة.

بالإضافة لما سبق، تُقيم إدارة التدقيق الداخلي التصميم والتنفيذ وتفعيل الأهداف الأخلاقية الخاصة بالبنك، ومدى صحتها .

تتخذ إدارة التدقيق الداخلي الخطوات والإجراءات التالية عند أداء كل نوع من التدقيق/ التحقق: تعريف المخاطر - تقييم المخاطر - تحديد أولويات المخاطر - خطط الاستجابة و مراقبة المخاطر.

وتستخدم عاملين اثنين عند تقييم التعرض للمخاطر: فقدان التواتر أو احتمالية الخسائر مع حدة الخسائر.

المدققين الخارجيين

تم تعيين شركة إيرنست ويونغ - الشرق الأوسط كمدققين خارجيين لمجموعة بنك أم القيوين الوطني في سنة 2019 في الجمعية العمومية السنوية، ويتم تعيين المدققين الخارجيين وفقاً لأحكام لائحة النظام الأساسي.

إدارة المخاطر

وفقاً لما تتطلبه أفضل الممارسات، يتبع البنك هيكل تنظيمي ذي معالم واضحة ومحددة وفيه وحدات أعمال العلاقات هي المكاتب الأمامية، ووحدات الموافقة المركزية والمخاطر الائتمانية وهي المكاتب الوسطى، ووحدة إدارة الائتمان والعمليات التشغيلية هي المكاتب الخلفية، وجميعها منفصلة عن بعضها البعض كما ينبغي، وتوفر الوظائف المنفصلة عن بعضها البعض والخطوط الواضحة رفع التقارير الى الحد الأقصى من ضمان وإدارة المخاطر لإشراف وظائف الرقابة الائتمانية في البنك، يعمل البنك وفقاً لسياسات فعّالة للمخاطر الائتمانية والتي ينفذها بكل دقة وعناية على كافة المستويات، ويتم تحديث دليل تحديد المخاطر بشكل متواصل حسب ما تتطلبه الشروط الرقابية وما يُستجد من أعمال تتطلب ذلك،

تقرير الإدارة التنفيذية ” تممة ”

توفّر تقييم وتحديد أولويات مخاطر المعاملات الائتمانية في صيرفة الشركات وذلك من أجل التأكد من توحيد المعايير والتقييم المناسب للمخاطر في عمليات التقييم الائتماني. يعمل البنك على اتخاذ إجراءات من أجل تحديث وتحسين حلول منح القروض والتقييم في كل من الخدمات المصرفية للشركات والأفراد.

كجزء من المبادرة في الرقابة على الائتمان، يتم تعقب إشارات التحذير المبكر مع الفحوصات والتفتيشات المستقلة للمشروعات من خلال وحدة احتواء المخاطر، أما إدارة الحسابات المتعثرة والقروض غير العاملة فهي تخضع لإدارة مركزية، وتتم الرقابة على مخاطر الانكشاف المالي بما فيها من مستويات التركيز في مدين واحد والمستويات القطاعية عن طريق وحدة إدارة المحافظ.

مخاطر السوق

لدى بنك أم القيوين الوطني سياسات واضحة المعالم معتمدة من مجلس الإدارة تحدد قدرة استيعاب المخاطر بالنسبة للمخاطر السوقية. تتم مراجعة الوضع شهرياً من خلال لجنة الأصول والمديونيات في البنك من أجل تحقيق الحد الأقصى للعائدات مع المحافظة على انكشافات المخاطر السوقية عند الحدود الحذرة. كما تتم مراجعة الوضع بشكل دوري من خلال لجنة التدقيق والمخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومن مجلس الإدارة.

يتم إجراء اختبارات إجهادات السيولة من أجل مراقبة حصانة البنك تجاه الصدمات القسوى لكن المقبولة على فترات دورية من أجل تقييم السيولة والصمود امام الأوضاع الصعبة. كما تتم اختبارات الجهد لتقييم مخاطر سعر الفائدة في الدفاتر المصرفية ومخاطر الأسعار في محفظة رأس المال بأكملها، وتبين النتائج أن البنك يتمتع بمكانة ومركز مالي مريح وأن جميع ما سبق في حالة اتساق مع محفظة المخاطر الخاصة بالبنك.

عمل البنك أيضاً على وضع خطة للتمويل الطارئ وفقاً للمعايير المعتمدة من المصرف المركزي للإمارات العربية المتحدة وتشمل مستويات تفعيل الطوارئ مع الخطوات/ الإجراءات التي يتعين اتباعها إذا ما تم تعديلها. وتتم مراجعة واعتماد التقارير من مجلس الإدارة.

تطبيق أحكام اتفاقية بازل

يلتزم البنك بالقواعد الإرشادية الصادرة من المصرف المركزي للإمارات العربية المتحدة واللازمة من أجل الامتثال لأحكام اتفاقية بازل بما فيها تقديم التقرير السنوي. وكذلك الإمتثال لاجراءات تقييم نسب كفاية رأس المال المحددة من المصرف المركزي للإمارات العربية المتحدة. كما إن البنك يمثل لمعايير المصرف المركزي للإمارات العربية المتحدة بالنسبة للأسلوب المعياري الموحد لاحتساب نسب كفاية رأس المال. وخلال السنة قام المصرف المركزي للإمارات العربية المتحدة باعتماد اتفاقية بازل (3) ونشر شروط رقابية محسنة لرأس المال بموجب التعميمين 52 و60 لسنة 2016، وأصدر المصرف المركزي للإمارات العربية المتحدة اللوائح التنظيمية لرأس المال الخاصة باتفاقية بازل (3) والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من 1 فبراير 2017 والتي أقرت شروط لرأس المال على ثلاث مستويات، ألا وهي الشريحة الأولى لرأس المال العام، و الشريحة الأولى لرأس المال الإضافي، وإجمالي رأس المال.

ويحد رأس المال الإضافي من آثار وقاية المحافظة على رأس المال والوقاية المتوازنة و الدوّارة لرأس المال بحد أقصى يبلغ 2.5 % عن كل منها وتطبق بما يزيد على شرط الحد الأدنى للشريحة الأولى لرأس المال العام البالغ 7 % . وتطبق هذه التدابير الوقائية الإضافية على البنوك في التدابير الانتقالية أي 1.875 % في 2018 وتطبق بنسبة 2.5 % في سنة 2019. وبما يزيد عن الوقاية الإضافية لرأس المال سوف تطبق أيضاً الوقاية ذات الأهمية النظامية على تلك البنوك.

تتم اختبارات الجهد لتقييم المخاطر الائتمانية ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر رأس المال. وتبين النتائج أن البنك يتمتع بمكانة ومركز مالي جيد وأن جميع ما سبق في حالة اتساق مع محفظة المخاطر الخاصة بالبنك وأنه توجد سيولة وقائية متينة بين رأس المال المتاح وبين رأس المال المنصوص عليه من الجهات الرقابية من أجل تغطية أي خسائر غير متوقعة من المخاطر الأخرى أيضاً.

المخاطر التشغيلية

تحدد لجنة بازل للرقابة المصرفية تعريف المخاطر التشغيلية باعتبارها ”مخاطر الخسائر الناجمة من إجراءات أو أشخاص أو أنظمة داخلية غير كفؤة أو فاشلة أو من أحداث خارجية“. ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية لكن يستثنى منها الاستراتيجي أو ذي السُمعة . إن المخاطر التشغيلية هي خاصية متأصلة في جميع الأنشطة التجارية وإدارة هذه المخاطر لهي أمر أساسي من أجل الأهداف الاستراتيجية للبنك.

عمل البنك على تطبيق الإجراءات المذكورة أدناه والتي تستهدف مراقبة المخاطر التشغيلية والحد من آثارها:

- تحديد المخاطر من خلال تقييم المخاطر والرقابة وإعداد تقارير للوقائع /الخسائر ليرفع إلى إدارة المخاطر التشغيلية المركزية.
- إدارة المخاطر والرقابة عليها من أجل منع تكرارها أو الحفاظ على آثارها المحتملة عند حدودها الدنيا.

تقرير الإدارة التنفيذية «تتمة»

- المراقبة والإبلاغ عن المخاطر .
- تأسيس مخزن مركزي للخسائر المخاطر التشغيلية.

يتوفر لدى البنك سياسة وإطار عمل شامل بالنسبة للمخاطر التشغيلية من أجل المراقبة والتقييم والرقابة والحد من آثار المخاطر الناشئة عن العمليات التشغيلية المصرفية الاعتيادية. إطار العمل معزز بالامتثال القوي والرقابة والحوكمة التي تتضمن المشاركة الفعّالة من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وإدارات خطوط الأعمال في إجراءات إدارة المخاطر.

مع انتشار التقنيات المتقدمة عمل استخدام الإنترنت ووسائل الاتصال عن بُعد في إجراء المعاملات المالية على زيادة تعقيد ومخاطر الأمن المعلوماتي بالنسبة للمؤسسات المالية. ولمكافحة الخروقات الأمنية، قام البنك بتأسيس إدارة مخصصة للامتثال لشروط الأمن المعلوماتي من أجل ضمان بيانات البنك وصلاحياتها لأجل طويلة.

كما إن البنك قد أسس موقعا للتعافي من الكوارث من أجل التأكد من عدم تعطيل الوظائف الاعتيادية للبنك، ويقع موقع التعافي من الكوارث في مكان بعيد عن المركز الرئيسي لمعالجة البيانات. كما وُضعت خطة موثقة لاستمرار الأعمال وبها إجراءات تعافي واضحة المعالم والتعريفات فضلا عن التدابير الوقائية.

تم اختبارات دورية لموقع التعافي من الكوارث بالنسبة للتطبيقات ذات الأهمية الحرجة من أجل اختبار كفاءة التعافي.

وعلاوة على ذلك، تم اختبار الإخلاء الطارئ لمبنى المقر الرئيسي وتم اعتماد الإجراءات من السلطات المختصة للدفاع المدني.

العلاقات الاجتماعية

يعمل البنك باستمرار على المشاركة في تدابير الضمان الاجتماعي في الإمارة ويعمل على تفعيل العديد من المبادرات القيّمة من مُنطلق المسؤولية الاجتماعية للشركات. كما أن البنك يقدم دعم تّمين للمبادرات الخيرية والتعليمية والاجتماعية والرياضية والمبادرات الترفيحية الأخرى التي تُطرح في الإمارات من خلال الحكومة ومن خلال المنظمات الاجتماعية والثقافية من حين لآخر.

الختام

يتقدم مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا بجزيل الشكر والتقدير لمساهمي البنك على دعمهم المتواصل، ولعملائنا على دعمهم المتواصل وعلى ثقتهم فينا وولائهم تجاهنا الظاهرين في علاقات الأعمال بينهم وبيننا، وأخيراً نتوجه بالشكر والتقدير للفريق الإداري ولجميع الموظفين على مساهماتهم المتواصلة وتفانيهم في العمل وإخلاصهم والتزامهم.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين
بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.)
أم القيوين - الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك أم القيوين الوطني - شركة مساهمة عامة ("البنك") وشركته التابعة ("المجموعة") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2019، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2019، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

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

أمور التدقيق الهامة

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

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

أمور التدقيق الهام

كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق

توصلنا إلى فهم لتقييم الإدارة للانخفاض في قيمة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي، ونموذج التصنيف الداخلي للمجموعة وسياسة مخصص الانخفاض في القيمة الائتمانية للمجموعة ومنهجية تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

قمنا بتنفيذ معاينات للعملية لتحديد إجراءات الرقابة على عملية خسائر الائتمان المتوقعة. قمنا باختبار التصميم والفعالية التشغيلية لإجراءات الرقابة الداخلية التالية فيما يتعلق بقياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- مراجعة واعتماد تصنيف القروض والسلفيات وتسهيلات مستحقات التمويل الإسلامي.

خسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

يُرجى الاطلاع على الإيضاح 6 حول البيانات المالية الموحدة. يمثل رصيد مخصصات الخسائر على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي أفضل تقديرات الإدارة، في تاريخ الميزانية العمومية، لخسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لنماذج خسائر الائتمان المتوقعة كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) - الأدوات المالية.

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل ” تنمة ”

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تنمة)

أمر التدقيق الهامة ” تنمة ”



- تقوم الإدارة بمتابعة ما يلي بصفة دورية:
 1. تحديد المراحل وخسائر الائتمان المتوقعة على القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي.
 2. تحديد القروض التي بها مؤشرات على الانخفاض في القيمة (مما في ذلك القروض التي تجاوزت موعد استحقاقها بأكثر من 90 يوماً) في المرحلة (3).
 3. متغيرات وتوقعات الاقتصاد الكلي
 4. أداء نماذج خسائر الائتمان المتوقعة
 - مراجعة واعتماد حالات إعادة التصنيف الخاصة بالإدارة وعملية الحوكمة حول هذه التصنيفات.
 - وحدة مستقلة للتحقق من صحة النموذج.
- قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق الجوهرية التالية:
- قمنا بمراجعة مدى معقولية ومدى ملاءمة المنهجية والافتراضات المستخدمة في مختلف عناصر تحديد نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. وقد تضمن ذلك على وجه التحديد التحقق من صحة الافتراضات / الأحكام الرئيسية التي تتعلق بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتعريف التعثر واحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر ومعدلات الاسترداد والتعافي ومعدل الخصم.
 - بالنسبة للعينات المختارة، قمنا بتنفيذ الإجراءات للتأكد من أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد تم تحديدها بشكل صحيح.
 - بالنسبة لإجراءات القياس المستقبلية، قمنا بمراجعة اختيار الإدارة للمؤشرات الاقتصادية والسيناريوهات وتطبيق الترجيحات، وقمنا بتقييم مدى معقولية التنبؤ بالمؤشرات الاقتصادية وأجرينا تحليل الحساسية.
 - بالنسبة للعينات المختارة، قمنا بفحص مدخلات البيانات الرئيسية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.
 - قمنا بإعادة تنفيذ العناصر الرئيسية لحسابات خسائر الائتمان المتوقعة وتقييم مدى دقة نتائج أداء النموذج.
 - قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة.

بالنسبة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المصنف ضمن المرحلة (1) (بدون زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان) والمرحلة (2) (بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان)، يتم تقييم مخصصات الخسائر باستخدام منهجية وضع نماذج عوامل الخطر التي تتضمن العوامل الأساسية، مما في ذلك احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر ومعدلات الخصم.

بالنسبة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي المصنف ضمن المرحلة (3) (متعثر ومنخفض القيمة الائتمانية)، يتم تقييم مخصصات الخسائر من خلال تقدير التدفقات النقدية المخضومة مستقبلاً من القروض.

قمنا بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي على أنها أحد أمور التدقيق الهامة حيث إن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن إجراء أحكام جوهرية من جانب الإدارة مثل تصنيف القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي إلى المراحل (1) أو (2) أو (3)، والافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة وعوامل الاقتصاد الكلي، إلخ، إلى جانب إعادة التصنيف الإضافية لتعكس العوامل الخارجية الحالية أو المستقبلية. إن هذه الأحكام لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل "تتمة"

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

معلومات أخرى

تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة 2019، بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. وقد حصلنا على تقرير رئيس مجلس الإدارة، قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا، ونتوقع الحصول على باقي أجزاء التقرير السنوي بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا.

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

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عند توفرها والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهريّة. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير التدقيق هذا، أن هناك أخطاءً جوهريّة في تلك المعلومات الأخرى، فإنه علينا الإشارة إلى ذلك. وليس لدينا ما نبخ عن في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والقانون الاتحادي رقم (2) لسنة 2015 في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعن الرقابة الداخلية التي تعتمدها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهريّة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأً.

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في البيانات المالية الموحدة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأً، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساساً لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن الاحتيايل أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيايل قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي مزيداً من الشكوك حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل "تتمة"

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

• الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن نتحمل المسؤولية عن توجيه وتنفيذ عملية تدقيق البيانات المالية للمجموعة والإشراف عليها. ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمورٍ أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحوكمة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبلغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، إن وجدت.

ومن بين الأمور التي يتم الإبلاغ عنها لمسؤولي الحوكمة، يتم تحديد تلك الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تعتبر أمور تدقيق هامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلا إذا كان القانون أو اللوائح تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة للغاية، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا حيث أنه من المتوقع أن تتجاوز التداعيات السلبية للقيام بذلك بشكل معقول فوائد المصلحة العامة الناتجة عن هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (2) لسنة 2015 في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى ما يلي:

1. تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛
2. لقد حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
3. تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك والقانون الاتحادي رقم (2) لسنة 2015 في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
4. تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع الدفاتر والسجلات المحاسبية للمجموعة؛
5. تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 ضمن الإيضاح 7 حول البيانات المالية الموحدة؛
6. يبين إيضاح 27 الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
7. استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن البنك قد خالف، خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (2) لسنة 2015 في دولة الإمارات العربية المتحدة أو عقد التأسيس والنظام الأساسي له على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطته أو مركزه المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2019؛ و
8. يبين إيضاح 37 المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

علاوة على ذلك، وفقاً لمتطلبات المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (14) لسنة 2018 في دولة الإمارات العربية المتحدة، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا

الأمور الأخرى

لقد تم تدقيق البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول هذه البيانات المالية بتاريخ 27 يناير 2019.

عن ارنست ويونغ

موقعة من:

أنتوني اوسوليفان

شريك

رقم التسجيل: 687

13 فبراير 2020

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له
بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2019

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
1,521,021	1,729,448	4	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
2,642,820	2,790,762	5	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
8,924,912	8,263,269	6	قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامي
1,134,222	1,101,017	7	إستثمارات في أوراق مالية
234,106	217,382		قبولات عملاء
1,625	1,500	8	إستثمار في شركة شقيقة
67,675	62,916	9	موجودات ثابتة
138,467	130,888	10	موجودات أخرى
14,664,848	14,297,182		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
20	423	11	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
9,757,942	9,035,108	12	ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
235,027	217,772		قبولات عملاء
208,506	273,883	13	مطلوبات أخرى
10,201,495	9,527,186		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
1,848,000	1,848,000	14	رأس المال
1,019,266	1,019,266	15	إحتياطي قانوني
6,440	6,440	16	إحتياطي عام
-	16,385	16	إحتياطي الانخفاض في القيمة - العام
126,447	211,976		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
1,463,200	1,667,929		أرباح غير موزعة
4,463,353	4,769,996		إجمالي حقوق المساهمين
14,664,848	14,297,182		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
6,724,082	5,091,994	17	إلتزامات ومطلوبات طارئة

آر رامتشانديرا آير
المدير العام

ناصر بن راشد المعلا
نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس
اللجنة التنفيذية

راشد بن سعود المعلا
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة.
إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة موضحة في الصفحات 9-12.

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019



2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	إيضاحات
559,727	575,956	18
40,300	32,600	
600,027	608,556	
(83,075)	(104,687)	18
(1,097)	(2,268)	
515,855	501,601	
48,493	78,261	19
34,242	26,061	20
598,590	605,923	
(149,667)	(142,223)	21
62,360	38,039	22
511,283	501,739	
668	147	8
511,951	501,886	
(102,931)	(77,494)	24
409,020	424,392	
0.22	0.23	25

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة موضحة في الصفحات 9-12.

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

بيان الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	إيضاح
409,020	424,392	الربح للسنة بنود الدخل الشامل الأخرى بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
96,651	85,529	7 صافي أرباح القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - حقوق المساهمين
96,651	85,529	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
505,671	509,921	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة موضحة في الصفحات 9-12.



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

رأس المال ألف درهم	إحتياطي قانوني ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	إحتياطي انخفاض القيمة	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	أرباح غير موزعة ألف درهم	مجموع ألف درهم	
1,848,000	1,019,266	6,440	6,440	36,868	1,263,040	4,173,614	الرصيد في 31 ديسمبر 2017
-	-	-	-	-	(27,829)	(27,829)	تأثير اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9
-	-	-	-	(5,000)	5,000	-	المحول ضمن حقوق المساهمين عند اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9
1,848,000	1,019,266	6,440	-	31,868	1,240,211	4,145,785	كما في 1 يناير 2018 (معاد إدراجه)
-	-	-	-	-	409,020	409,020	الربح للسنة
-	-	-	-	96,651	-	96,651	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
-	-	-	-	96,651	409,020	505,671	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	(1,231)	(3,303)	خسارة من استبعاد أوراق مالية استثمارية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	-	(184,800)	(184,800)	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 26)
1,848,000	1,019,266	6,440	-	126,447	1,463,200	4,463,353	الرصيد في 31 ديسمبر 2018
-	-	-	-	-	424,392	424,392	الأرباح للسنة
-	-	-	-	85,529	-	85,529	بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
-	-	-	-	85,529	424,392	509,921	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	16,385	-	(16,385)	-	مخصص الفائض بموجب متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أكثر من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9
-	-	-	-	-	(203,278)	(203,278)	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح 26)
1,848,000	1,019,266	6,440	16,385	211,976	1,667,929	4,769,996	الرصيد في 31 ديسمبر 2019

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة موضحة في الصفحات 9-12.

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	
409,020	424,392	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح للسنة
		التعديلات للبنود التالية :
102,931	77,494	مخصص إنخفاض القيمة
9,428	7,478	إستهلاك موجودات ثابتة
9,385	3,494	إنخفاض في قيمة البضاعة
(4,014)	3,438	النقص/(الزيادة) في القيمة العادلة للإستثمارات في أوراق مالية
(97)	(38)	خصم تم إطفائه بشأن إستثمارات في أوراق مالية
(14,842)	-	الربح من إستبعاد إستثمارات في أوراق مالية
(43,407)	(41,439)	دخل توزيعات الأرباح
24	75	الخسارة من إستبعاد موجودات ثابتة
(668)	(147)	الحصة في أرباح شركة شقيقة
467,760	474,747	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
540,000	220,000	النقص في شهادات الإيداع التي تستحق في الأصل بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(11,301)	(65,405)	الزيادة في الوديعة الإلزامية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
423,659	578,383	النقص في القروض والسلفيات
(1,405)	4,085	النقص/(الزيادة) في موجودات أخرى
247,391	(722,834)	(النقص)/(الزيادة) في ودائع العملاء
(17,260)	65,377	الزيادة/(النقص) في مطلوبات أخرى
1,648,844	554,353	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(8,632)	(3,551)	شراء موجودات ثابتة
55	757	مبالغ محصلة من إستبعاد موجودات ثابتة
(52,557)	-	شراء أوراق مالية إستثمارية
129,454	117,537	مبالغ محصلة من استحقاق واستبعاد أوراق مالية إستثمارية
43,407	41,439	توزيعات أرباح مقبوضة من أوراق مالية إستثمارية
693	272	توزيعات أرباح مقبوضة من إستثمار في شركة شقيقة
112,420	156,454	صافي النقد الناتج من النشاط الإستثماري
		التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
(184,800)	(203,278)	توزيعات أرباح مدفوعة
(184,800)	(203,278)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
1,576,464	507,529	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
1,549,066	3,125,530	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
3,125,530	3,633,059	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة (إيضاح 28)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموحدة. إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول البيانات المالية الموحدة موضحة في الصفحات 9-12.

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

1- معلومات عامة

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع) ("البنك") هو شركة مساهمة عامة تأسست في إمارة أم القيوين ("أم القيوين") في دولة الإمارات العربية المتحدة (أ.ع. م.) بموجب المرسوم الأميري رقم (1) بتاريخ 5 يناير 1982 الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة أم القيوين، وقد بدأ أعماله إعتباراً من 1 أغسطس 1982. تتألف "المجموعة" من بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.)، أم القيوين و توين تاووز للإدارة التسويقية (ذ.م.م.)، دبي (إيضاح 3-3). إن عنوان المركز الرئيسي المسجل للبنك هو صندوق بريد 800، أم القيوين - الإمارات العربية المتحدة.

يعمل البنك في مجال تقديم الخدمات المصرفية للمؤسسات والأفراد من خلال شبكة مؤلفة من 14 فرعاً في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تقوم المجموعة بالعمليات المصرفية الإسلامية من خلال نافذة الخدمات المصرفية الإسلامية التي أنشأت في عام 2005 في شبكة فروع البنك.

2- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

1-2 المعايير والتعديلات والتفسيرات التي يسري مفعولها للفترة المحاسبية للمجموعة والتي تبدأ في 1 يناير 2019

1. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 "عقود الإيجار" (يسري مفعوله من 1 يناير 2019) - قامت المجموعة باتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 من تاريخ 01 يناير 2019، ولم تقم بإعادة إدراج معلومات المقارنة لفترة التقرير المالي في سنة 2018، على النحو المسموح به بموجب الأحكام الانتقالية المحددة في المعيار.

طبيعة أثر اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16:

لدى المجموعة عقود إيجار للبنود المختلفة من الموجودات الثابتة. قبل اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16، قامت المجموعة بتصنيف كل من عقود الإيجار لديها في تاريخ البدء كعقد إيجار تشغيلي. في عقد الإيجار التشغيلي، لم يتم رسملة العقار المستأجر وتم تثبيت دفعات الإيجار كمصروف تأجير في بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. تم تثبيت أي إيجار مدفوع مقدماً وإيجار مستحق بموجب دفعات مسبقة وذمم دائنة أخرى، على التوالي.

عند اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16، قامت المجموعة بتطبيق منهج واحد للتثبيت والقياس بالنسبة لجميع عقود الإيجار وهو المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة. قامت المجموعة بتثبيت مطلوبات الإيجار لتسديد دفعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام والتي تمثل حق استخدام الموجودات الأساسية.

إن السياسات المحاسبية الجديدة للمجموعة عند اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 موضحة أدناه:

موجودات حق الاستخدام

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



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

1-2 المعايير والتعديلات والتفسيرات التي يسري مفعولها للفترة المحاسبية للمجموعة والتي تبدأ في 1 يناير 2019 (تتمة)

مطلوبات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم المجموعة بتثبيت مطلوبات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار التي يتوجب سدادها على مدة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات عقد الإيجار مدفوعات ثابتة (مما في ذلك مدفوعات ثابتة جوهرية) ناقصاً أية حوافز إيجار مدينة ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على المؤشر أو المعدل، والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. وتشمل مدفوعات الإيجار أيضاً دفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس أن المجموعة تمارس خيار الإنهاء. يتم تثبيت مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على المؤشر أو المعدل كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي لحدوث الدفعة.

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تقوم المجموعة بتطبيق إعفاء تثبيت عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل للممتلكات والمعدات (أي عقود الإيجار هذه التي لها مدة إيجار من 12 شهراً أو أقل ابتداءً من تاريخ بدء العقد ولا تتضمن خيار الشراء). كما يطبق أيضاً إعفاء تثبيت الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار الموجودات الثابتة التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم تثبيت الدفعات على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

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

يعتبر تأثير اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 غير جوهرياً على مستوى المجموعة ككل.

2. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 - "الأدوات المالية" (تاريخ سريان مفعوله: 1 يناير 2019) التعديل المالي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، الأدوات المالية، بخصوص ميزات الدفعات مقدماً مع تعويض سلبي

أصدر مجلس الإدارة تعديلاً ضيق النطاق على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 لتمكين المنشآت من القياس بالتكلفة المطفأة لبعض الموجودات المالية مستحقة الدفع مقدماً مع التعويض السلبي. إن الموجودات المتأثرة، والتي تتضمن بعض القروض وسندات الدين، كان من الممكن قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يؤكد هذا التعديل أن بند المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة يتم تعديله دون أن يؤدي ذلك إلى التوقف عن التثبيت، كما يجب تثبيت الربح أو الخسارة مباشرة في الأرباح أو الخسائر. يتم احتساب الربح أو الخسارة على أنها الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية الأصلية والتدفقات النقدية المعدلة والمخصومة حسب سعر الفائدة الفعلي الأصلي. هذا يعني أن الفرق لا يمكن أن يشمل العمر المتبقي للأداة والذي قد يكون عبارة عن تغيير في الممارسة من المعيار المحاسبية الدولي رقم 39.

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من الإدارة وضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من الحكم وعدم التأكد، وبالتالي فقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى حدوث تغيرات مستقبلية في هذه التقديرات.

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

1-1 المعايير والتعديلات والتفسيرات التي يسري مفعولها للفترة المحاسبية للمجموعة والتي تبدأ في 1 يناير 2019 (تتمة)

2. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 - "الأدوات المالية" (تاريخ سريان مفعوله: 1 يناير 2019) التعديل المالي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، الأدوات المالية، بخصوص ميزات الدفعات مقدما مع تعويض سلمي (تتمة)

إن تغيرات الأحكام الصادرة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها أكبر تأثير على المبالغ المثبتة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 تتعلق بالتغييرات التي تم إدخالها نتيجة اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16: عقود الإيجار، والتي تم ذكرها في القسم أعلاه.

2-2 المعايير الجديدة والمعدلة التي صدرت لكن لم يسر مفعولها بعد

لم تقم المجموعة بعد بتطبيق التعديلات التالية، تم إصداره لكن لم يسر مفعوله:

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 والمعيار المحاسبي الدولي رقم 8: تعريف الأمور الجوهرية (تاريخ سريان المفعول: 1 يناير 2020)

في أكتوبر 2018، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 عرض البيانات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم 8 السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء لتتماشى مع تعريف الأمور الجوهرية في المعايير ولتوضيح جوانب محددة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات جوهرية إذا كان حذفها أو إساءة استخدامها أو التعتيم عنها قد يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، والتي تقدم معلومات مالية حول منشأة محددة تقوم بإعداد التقارير المالية".

إن التعديلات على تعريف الأمور الجوهرية لا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي قد تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها للمرة الأولى على السنة المالية للمجموعة التي بدأت في 1 يناير 2019 وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

إعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة

تتضمن تعديلات إعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 على عدد من الإعفاءات والتي تنطبق على جميع علاقات التحوط والمتأثرة مباشرة بإعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى إعادة التشكيل إلى عدم اليقين بشأن توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المقارنة المعيارية للبند المحوط أو أداة التحوط. كنتيجة لإعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة، قد يكون هناك عدم يقين حول توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المقارنة المعيارية للبند المحوط أو أداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار سعر الفائدة الحالي مع سعر فائدة بديل خال من المخاطر. قد يؤدي ذلك إلى عدم اليقين فيما إذا كانت الصفة المتوقعة محتملة إلى حد كبير وما إذا كانت علاقة التحوط مستقبلاً فعالة إلى حد كبير.

توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة تمكّن محاسبة التحوط من الاستمرار خلال فترة عدم اليقين قبل استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بمعدل فائدة بديل خال من المخاطر. يكون تاريخ سريان التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020، مع السماح بالتطبيق المبكر. ويجب تطبيق المتطلبات بأثر رجعي. ومع ذلك، لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغاؤها تحديدها مسبقاً عند تطبيق المعيار، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوطية بعد فوات الأوان.



بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

2- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

2-2 المعايير الجديدة والمعدلة التي صدرت لكن لم يسر مفعولها بعد

إعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة (تتمة)

مع اكتمال المرحلة الأولى، يحول مجلس المعايير المحاسبية الدولية الآن تركيزه على النظر في تلك المواضيع التي يمكن أن تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار سعر الفائدة الحالي بسعر فائدة بديل خال من المخاطر. يشار إلى هذا باسم المرحلة الثانية من مشروع مجلس المعايير المحاسبية الدولية.

لم تقم المجموعة باعتماد التعديلات مبكراً، وخلصت إلى أن عدم اليقين الناشئ عن إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك، لا يؤثر على علاقات التحوط الخاصة بها إلى الحد الذي تحتاج فيه إلى إيقاف علاقات التحوط.

3- السياسات المحاسبية الهامة

1-3 بيان التوافق

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ومتطلبات القوائم السارية المفعول في دولة الإمارات العربية المتحدة.

وإلى جانب هذه البيانات المالية الموحدة، تقدم المجموعة الإفصاحات الواردة في اتفاقية بازل 3 وفقاً للتوجيهات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. لقد كان لاتباع التوجيهات الصادرة في اتفاقية بازل 3 أثراً على نوع ومبلغ الإفصاحات الواردة في هذه البيانات المالية الموحدة، لكن لم يكن لها أي تأثير على الأرباح المعلنة أو المركز المالي للمجموعة. وفقاً لمتطلبات اتفاقية بازل 3، قدمت المجموعة معلومات المقارنة كاملة.

2-3 أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة السابقة، فيما عدا إعادة تقييم بعض الأدوات المالية. لأغراض إعداد البيانات المالية الموحدة، تم عرض النتائج والمركز المالي للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (بالآلاف، باستثناء ما تم ذكره)، وهي تمثل العملة التي تمارس بها المجموعة نشاطها وهي العملة المستخدمة في عرض البيانات المالية الموحدة. فيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة.

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي الموحد بشكل عام حسب السيولة، وتم التمييز بناء على توقعات التحصيل أو السداد خلال 12 شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (الجزء المتداول) وأكثر من 12 شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (الجزء غير متداول) حيث تم إظهار ذلك في الإيضاحات.

3-3 أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة لبنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.) والشركة التابعة ("المجموعة") البيانات المالية للبنك والمنشأة المسيطر عليها من قبل البنك (شركته التابعة).

تتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

- القدرة على المنشأة المستثمر بها؛
- التعرض للعوائد المتغيرة، أو الحق في تلك العوائد، وذلك من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها؛ و
- القدرة على ممارسة السيطرة على المنشأة المستثمر بها للتأثير على مبالغ عوائد المستثمر.

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 " تنمة "

3- السياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

3-3 أسس توحيد البيانات المالية (تنمة)

يقوم البنك بإعادة تقييم ما إذا كان يسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالبنك في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، فيكون للبنك القدرة على السيطرة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحه قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بشكل منفرد.

يأخذ البنك بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للبنك حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها بشكل كافٍ لمنحه السيطرة. تشمل تلك الحقائق والظروف ما يلي:

- حجم حقوق التصويت التي يمتلكها البنك بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يمتلكها البنك وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية قد تشير إلى أن البنك له، أو ليس لديه، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

تبدأ عملية توحيد الشركة التابعة عندما تتم السيطرة من قبل البنك على تلك الشركة التابعة، بينما تتوقف عملية التوحيد عندما يفقد البنك السيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ حصول البنك على السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة البنك على الشركة التابعة.

إن الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى موزعة على مالكي البنك ومالكي الأطراف غير المسيطرة. إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة موزع على مالكي البنك والأطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الأطراف غير المسيطرة.

حيثما لزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركة التابعة لكي تتلاءم سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة.

يتم إستبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والأرباح والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين أعضاء المجموعة عند التوحيد.

الشركة التابعة :

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة للبنك كما في 31 ديسمبر 2019 :

إسم الشركة التابعة	نسبة الملكية في الشركة التابعة	مكان التأسيس	النشاط الأساسي للشركة التابعة
توين تاونز للإدارة التسويقية (ش.ذ.م.م.)	99.33%	الإمارات العربية المتحدة	تقديم خدمات التسويق

إن الحصة المتبقية في الشركة أعلاه هي لصالح المجموعة من خلال ترتيبات متفق عليها.



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة" 3- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4-3 استثمارات في شركة شقيقة

الشركة الشقيقة هي تلك المنشأة التي للمجموعة تأثيراً جوهرياً عليها، ويمثل التأثير الجوهري قدرة المجموعة على المشاركة في إتخاذ القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها ولا يصل هذا التأثير إلى درجة السيطرة المطلقة أو السيطرة المشتركة على هذه السياسات.

تم إدراج نتائج موجودات ومطلوبات الشركات الشقيقة في هذه البيانات المالية الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية. وطبقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم تثبيت الاستثمار في الشركات الشقيقة مبدئياً في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ويتم تعديلها لاحقاً لتثبيت حصة المجموعة من أرباح أو خسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى للشركة الشقيقة. في حال زيادة حصة المجموعة في خسائر الشركة الشقيقة عن الإستثمار في تلك الشركة الشقيقة (والتي تتضمن أي حصص طويلة الأجل، والتي في جوهرها، تشكل جزءاً من صافي استثمار المجموعة في الشركة الشقيقة)، توقف المجموعة عن تثبيت حصتها في الخسائر اللاحقة. ولا يتم تثبيت الخسائر الإضافية سوى إلى المدى الذي تحمل فيه المجموعة التزامات قانونية أو استدالية أو قامت بدفعات بالنيابة عن الشركة الشقيقة.

يتم تسجيل الاستثمار في الشركة الشقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية من تاريخ تحول الشركة المستثمر بها إلى شركة شقيقة. وعند الاستحواذ على الاستثمار في شركة شقيقة، فإن أية زيادة في تكلفة الشراء عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة المحددة للشركة الشقيقة والتي تم تسجيلها بتاريخ الشراء، يتم تثبيتها كشهرة، ويتم تضمينها في القيمة المدرجة للإستثمار. إن أي زيادة في حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والمطلوبات المحتملة عن تكلفة الشراء، بعد إعادة التقييم، يتم تثبيتها مباشرة في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تم فيها الإستحواذ على الاستثمار.

تم تطبيق متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لتحديد ما إذا كان من اللازم تثبيت أي خسارة لانخفاض القيمة فيما يتعلق باستثمار المجموعة في الشركة الشقيقة. عند الضرورة، يتم إجراء اختبار على كامل مبلغ القيمة المدرجة للاستثمار (هما في ذلك الشهرة) لتحديد ما إذا ما كان هناك انخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 36 انخفاض قيمة الموجودات كبنود موجودات واحد وذلك بمقارنة القيمة القابلة للاسترداد (القيمة قيد الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى) مع قيمتها المدرجة. إن خسائر الإنخفاض في القيمة المثبتة تشكل جزءاً من القيمة المدرجة للاستثمار. يتم تثبيت أي استرجاع لخسائر انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 36 إلى الحد الذي تزيد عنده قيمة الإستثمار القابلة للاسترداد.



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

3- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

5-3 الأدوات المالية

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

عند التثبيت الأولي، يتم تصنيف بند الموجودات المالية بناءً على قياسه: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس بند الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ ببند الموجودات ضمن نموذج أعمال يهدف للاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية. و
- أن يترتب على الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية متمثلة فقط بمدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لا يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إلا إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يُحتفظ ببند الموجودات ضمن نموذج أعمال يتحقق هدفه عن طريق تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن يترتب على الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة تدفقات نقدية متمثلة فقط في مدفوعات المبلغ الأصلي وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند التثبيت الأولي للاستثمارات في أسهم الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار اختياريًا غير قابل للتغيير لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

ويتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، يمكن للمجموعة عند التثبيت الأولي أن تحدد نهائيًا أن يتم قياس أي من الموجودات المالية المستوفي لمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إن كان هذا التصنيف يخفض أو يحد بشكل كبير من عدم التطابق الحسابي الذي قد ينشأ خلافًا لذلك.

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية في الفترة الحالية والفترة السابقة كمُقاسة باعتبارها مطلوبات مالية أخرى وتقاس لاحقًا بالتكلفة المطفأة، وذلك باستثناء:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: حيث يسري التصنيف على المشتقات والمطلوبات المالية الأخرى المحددة كذلك عند التثبيت الأولي. ويتم عرض الأرباح والخسائر على المطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل جزئي في بنود الدخل الشامل الأخرى (مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يُعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لتلك المطلوبات، والتي يتم تحديدها على أنها المبلغ الذي لا يعزى إلى التغيرات في الأوضاع السوقية التي تؤدي إلى مخاطر السوق) والربح أو الخسارة الجزئية (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة لبند المطلوبات)، وذلك في حال لا يؤدي مثل هذا العرض لوجود أو تكبير عدم التطابق الحسابي، حيث يتم عرض المكاسب أو الخسائر المتعلقة بالتغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في الربح أو الخسارة.
- المطلوبات المالية الناتجة من تحويل موجودات مالية لم تكن مؤهلة للتوقف عن التثبيت أو عند تطبيق منهج المشاركة المستمرة. وفي حال لم يكن تحويل المطلوبات المالية مؤهلًا للتوقف عن التثبيت، يتم تثبيت بند المطلوبات المالية بقيمة المقابل المستلم لقاء التحويل؛ و
- عقود الضمان المالي وتعهدات القروض.

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

3- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-5 الأدوات المالية (تتمة)

التوقف عن تثبيت المطلوبات المالية كمطلوبات مالية
يتم التوقف عن تثبيت المطلوبات المالية كمطلوبات مالية عند إطفائها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته).

تقييم نموذج الأعمال

تُقيم المجموعة الهدف من نموذج العمل الذي يتم فيه الاحتفاظ بموجودات على مستوى المحفظة إذ يعكس ذلك الطريقة المثلى لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتتضمن المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة بالنسبة للمحفظة ووضع تلك السياسات للتطبيق الفعلي. على وجه الخصوص، ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفوائد التعاقدية والمحافظة على جانب محدد لسعر الفائدة وكذلك مطابقة مدة الموجودات المالية مع المطلوبات المالية لها أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة المجموعة بها؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري النشاط التجاري - على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- وتيرة وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات؛ وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، فإن المعلومات حول نشاط المبيعات لا يتم اعتبارها مبنياً عن ذلك، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو الموجودات المالية المدارة والتي يُقيم أداؤها بناءً على القيمة العادلة يتم قياسها من خلال الأرباح أو الخسائر حيث أنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، وكذلك غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية. التقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة لبند الموجودات المالية عند التثبيت الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها مقابل للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ولخيارات وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات مبلغ أصلي وفائدة، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان بند الموجودات المالية يتضمن مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تستوفي هذا الشرط.

عند إجراء التقييم، تأخذ المجموعة بالاعتبار:

- أحداث طارئة من شأنها أن تغير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- ميزات رفع القدرة المالية.
- شروط الدفع المسبق والتمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات معينة (على سبيل المثال ترتيبات تعاقدية لموجودات لا يمكن الرجوع فيها)؛ و
- الميزات التي تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود - على سبيل المثال، إعادة ضبط دورية لسعر الفائدة.



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

3- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-5 الأدوات المالية (تتمة)

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ بموجبه المجموعة بموجودات مالية، يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثير. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمجموعة. خلال الفترة الحالية والفترة المحاسبية السابقة، لم يكن هناك أي تغيير في نموذج الأعمال الذي تحتفظ به المجموعة بالموجودات المالية وبالتالي لم يتم إعادة تصنيف.

التوقف عن التثبيت

إن أي ربح/خسارة متراكمة مثبتة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى المتعلقة بالاستثمار في أسهم الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى لا يتم تثبيته في الربح أو الخسارة عند التوقف عن تثبيت هذه الإستثمارات.

قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

استثمارات في أوراق مالية

تشمل فئة "إستثمارات في أوراق مالية" في بيان المركز المالي الموحد:

- أوراق استثمار الديون المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مع تكاليف المعاملة المباشرة، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية؛
- الأوراق المالية الاستثمارية الخاصة بحقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة؛ والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة مع التغيرات التي يتم تثبيتها مباشرة في الربح أو الخسارة؛ و
- الأوراق المالية الاستثمارية للأسهم المحددة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

تختار المجموعة عرض التغيرات على بنود الدخل الشامل الأخرى في القيمة العادلة لاستثمارات معينة في أدوات حقوق ملكية غير محتفظ بها للمتاجرة. ويتم الاختيار، الذي يعتبر غير قابل للإلغاء، على أساس كل أداة على حده عند التثبيت الأولي.

لا يتم على الإطلاق إعادة تصنيف الأرباح والخسائر على أدوات الملكية هذه إلى الربح أو الخسارة ولا يتم قيد أي انخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. يتم تثبيت توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة إلا إذا كانت تمثل بوضوح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار، حيث يتم في هذه الحالة تثبيتها في بنود الدخل الشامل الأخرى. يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة المثبتة في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح المستبقاة عند استبعاد أي استثمار.

المطلوبات المالية

تقاس جميع المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة إلا في حال تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

3- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-5 الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة بتثبيت مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- ودائع وأرصدة ومستحقات من البنوك؛
- أدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة؛
- القروض والسلف للعملاء؛
- قبولات العملاء والموجودات المالية الأخرى؛
- تعهدات القروض؛ و
- الضمانات المالية وخطابات الضمان.

لا يتم تثبيت أي خسارة انخفاض في القيمة على استثمارات حقوق الملكية.

وباستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الممنوحة المتدنية في قيمتها الائتمانية، فيتطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بقيمة تعادل:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة 12 شهراً، أي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناجمة من أحداث التعثر على الأدوات المالية المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقارير المالية (ويشار إليها بالمرحلة 1)؛ أو
- الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الكامل للأداة، أي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناجمة من جميع حالات التعثر المحتملة على مدار عمر الأداة المالية (يشار إليها بالمرحلة 2 و المرحلة 3).

ويقتضي تكوين مخصص خسارة للعمر الزمني للخسارة الائتمانية بالكامل للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان عن تلك الأداة المالية بشكل جوهري منذ التثبيت الأولي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً.

وتعد الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للمخاطر للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية، حيث يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بمعدل الفائدة لبند الموجودات.

- بالنسبة لتعهدات القروض غير المسحوبة، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام صاحب الالتزام بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها حال تم سحب القرض، و
- بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من حامل أداة الدين أو المدين أو أي طرف آخر.

تقوم المجموعة بقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس فردي (محفظة تجارة الجملة)، أو على أساس جماعي لمحافظ القروض التي تتشارك خصائص مخاطر اقتصادية مماثلة (محفظة تجارة التجزئة). ويستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة لبند الموجودات باستخدام معدل الفائدة الفعلي لبند الموجودات، وذلك بغض النظر عما إذا كان يُقاس على أساس فردي أو على أساس جماعي.



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

3- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-5 الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

العمر المتوقع

بالنسبة للأدوات في المرحلة 2 أو المرحلة 3، فإن مخصصات الخسارة تعكس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي المتوقع للأداة. وبالنسبة لمعظم الأدوات، يقتصر العمر الزمني المتوقع على الفترة التعاقدية المتبقية. ويتم تقديم إعفاء لبعض الأدوات ذات الخصائص التالية: (أ) أن تكون الأداة مشتملة على كل من مكونات التمويل والتعهد غير المسحوب؛ (ب) القدرة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب؛ (ج) لا يقتصر التعرض لخسائر الائتمان على فترة الإخطار التعاقدية. بالنسبة للمنتجات الموجودة في نطاق هذا الإعفاء، قد تتجاوز الفترة المتوقعة الفترة التعاقدية المتبقية، وهي الفترة التي لا يتم فيها تخفيف التعرض لمخاطر الائتمان من خلال إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية العادية. تختلف هذه الفترة حسب المنتج وفئة المخاطر ويتم تقديرها استناداً إلى خبرتنا السابقة للتعرضات المماثلة والنظر في إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي يتم اتخاذها كجزء من دورة مراجعة الائتمان الدورية. تشمل المنتجات التي تدخل في نطاق هذا الإعفاء على بطاقات الائتمان وأرصدة السحب على المكشوف وبعض فئات الائتمان المتجددة. ويستند تحديد الأدوات التي تقع في نطاق هذا الإعفاء وتقدير العمر المتبقي المناسب على خبرتنا السابقة وممارسات تخفيف مخاطر الائتمان على أحكام هامة.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

يعتبر أي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لبند الموجودات المالية. ويشار إلى الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية كموجودات المرحلة 3. وتتضمن الأدلة على الانخفاض في القيمة الائتمانية بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- مواجهة المقترض أو الجهة المصدرة صعوبة مالية كبيرة؛
- خرق للعقد كحالات التعثر في السداد أو تخطي تاريخ الاستحقاق؛
- اختفاء سوق نشط للأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء بند موجودات مالية بسعر مخفض جداً يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

وقد يتعذر تحديد حدث منفصل - فبدلاً من ذلك، فإنه من المحتمل أن يكون التأثير المشترك لعدة أحداث قد تتسبب في تحول الموجودات المالية إلى منخفضة القيمة الائتمانية. وتقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ كل تقرير مالي. ومن أجل تقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية أو التجارية منخفضة القيمة الائتمانية، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار عوامل مثل توقيت دفعات الكوبون والتصنيفات الائتمانية وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

ويعتبر القرض منخفض القيمة الائتمانية عند منح الامتياز للمقترض نتيجة تدهور وضعه المالي، وذلك ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز قد انخفض إلى حد بعيد خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية مع عدم وجود مؤشرات أخرى تتعلق بانخفاض القيمة. وفيما يتعلق بالموجودات المالية عند مراعاة منح تنازلات، ولكن لم يتم منحها بعد، فيعتبر بند الموجودات منخفضة القيمة الائتمانية عند وجود دليل ملحوظ على الانخفاض الائتماني يتضمن استيفاء تعريف التعثر في السداد (انظر أدناه) وهو ما يتضمن مؤشرات عدم احتمالية سداد والدعم إذا تخطى تاريخ استحقاق المبالغ 90 يوماً أو أكثر.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والالتزامات المالية الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التثبيت الأولي. إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً. إن السياسة المحاسبية للمجموعة لا تستخدم الاستثناءات التي تسمح بها المعايير مثل أن الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ بيان المركز المالي لا تعتبر أنه قد حدث لها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. نتيجة لذلك، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والالتزامات المالية الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

3- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-5 الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً جوهرياً منذ التثبيت الأولي، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر حدوث التعثر في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تعثر كان متوقعاً خلال فترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي عندما تم تثبيت الأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة السابقة والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة السابقة للمجموعة وتقييم الخبير الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التعثر في السداد عند التثبيت الأولي وفي تواريخ بيان المركز المالي اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتعثر عن السداد. إن المرجح من هذه السيناريوهات المختلفة يشكل أساس الإحتمال المرجح للتعثر عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت ارتفاعاً جوهرياً.

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تتضمن المعلومات المستقبلية التوقعات المستقبلية لمؤشرات الاقتصاد الكلي، والتي يتم الحصول عليها من الإرشادات التنظيمية، وتقارير الخبراء الاقتصاديين، والمحللين الماليين، والهيئات الحكومية وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى النظر في مختلف المصادر الداخلية والخارجية. من المعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. أما بالنسبة للأفراد، فتتضمن معلومات التمويل المستقبلي نفس التوقعات الاقتصادية مثل تمويل الشركات مع توقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية.

تصنف المجموعة الأطراف المقابلة حسب درجة مخاطر الائتمان الداخلي ذات الصلة بناءً على الجودة الائتمانية. وتراعي المجموعة مخاطر الائتمان عند التثبيت الأولي لبند الموجودات وما إذا كانت هناك زيادة كبيرة فيها على أساس مبدأ الاستمرارية طوال الفترة المحاسبية. وتنتظر في المعلومات المستقبلية المتاحة والمثبتة. على وجه الخصوص أدرجت المؤشرات التالية:

- درجة المخاطر الداخلية؛
- التصنيف الائتماني الخارجي (بقدر ما هو متاح)؛
- التغيرات السلبية الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في أوضاع الأعمال أو الأحوال المالية أو الاقتصادية التي من المتوقع أن تؤدي إلى تغيير كبير في قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته؛
- التغييرات الجوهرية الفعلية أو المتوقعة في النتائج التشغيلية للعميل؛
- تغييرات كبيرة للأداء المتوقع وسلوك العميل، بما في ذلك التغييرات في حالة سداد العملاء في المجموعة والتغيرات في النتائج التشغيلية للعميل؛ و
- معلومات الاقتصاد الكلي: يعتمد البنك في نماذجه على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، إلى جانب التحولات المختلفة. لذلك، إن المدخلات والنماذج المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا تحتسب دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولبين ذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية كتسويات مؤقتة باستخدام حكم ائتماني ذو خبرة.

وبخلاف التحليل أعلاه، فمن المفترض وجود زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان إن تعثر العميل عن سداد الدفعات التعاقدية لأكثر من 30 يوماً.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية تعثر العميل في السداد في الوقت المناسب.

وعلى الرغم من ذلك، لا تزال المجموعة تنتظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري. بالنسبة لإفراض الشركات، هناك تركيز خاص على الموجودات المدرجة في "قائمة المراقبة" على اعتبار أن التعرض يدرج على قائمة المراقبة عندما يكون هناك قلق من تدهور الجدارة الائتمانية لطرف مقابل محدد.

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

3- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-5 الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

بالنسبة إلى تمويل الأفراد، عندما يصبح بند الموجودات متأخر عن السداد لأكثر من 30 يوماً، تضع المجموعة في الاعتبار حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ويكون بند الموجودات في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس بالعمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة.

العوامل الكمي

المرحلة	محفظة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات	محفظة الخدمات المصرفية للأفراد	محفظة المستحق من البنوك والاستثمارات
2«1	<ul style="list-style-type: none"> التقييم الذي تم تخفيضه وفقاً للمعايير المحددة داخلياً من التصنيف المعين عند التثبيت الأولي محفظة تم إعادة هيكلتها/جدولتها أيام الاستحقاق التي مضت 31 - 90 يوماً 	<ul style="list-style-type: none"> محفظة تم إعادة هيكلتها / جدولتها أيام الاستحقاق التي مضت 30 - 89 يوماً (متضمن) 	<ul style="list-style-type: none"> التقييم الذي تم تخفيضه وفقاً للمعايير المحددة داخلياً من التصنيف المعين عند التثبيت الأولي تصنيف ائتماني من Caa1 إلى Caa3 يتم تصنيفه كمرحلة 2
3«1	<ul style="list-style-type: none"> محفظة ائتمان تعرضت لانخفاض بالقيمة أيام الاستحقاق التي مضت أكثر من 90 يوماً 	<ul style="list-style-type: none"> محفظة ائتمان تعرضت لانخفاض بالقيمة أيام الاستحقاق التي مضت ≤ 90 يوماً 	<ul style="list-style-type: none"> التصنيف الائتماني من C وأقل، يتم تصنيفه كمرحلة 3
3«2	<ul style="list-style-type: none"> أيام الاستحقاق التي مضت أكثر من 90 يوماً 		

مؤشرات تقييم المرحلة، على النحو المنصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 موضحة أدناه.

إن هذه مؤشرات ويمكن أن ينظر فيها البنك حسب توقيت توفر البيانات وسير عملية التقييم.

1. التغير في هامش الائتمان الداخلي (أو علاوة المخاطرة)
2. التغيير الفعلي أو المتوقع في التصنيف الائتماني الداخلي
3. تغيير جوهرية فعلي أو متوقع في النتائج التشغيلية للمقترض
4. البيئة التنظيمية أو الاقتصادية أو التكنولوجية للمقترض
5. جودة الضمان
6. التغيير المتوقع في وثائق القرض (التنازل الدائم، زيادة الضمان، تأجيل الدفع، إلخ)
7. التغييرات في منهجية إدارة الائتمان (أو قدرة التحمل) لدى البنك فيما يتعلق بالأداة المالية
8. فرق جوهرية في معدلات أو شروط العقود المماثلة الصادرة حديثاً
9. تغيير فعلي أو متوقع في التصنيف الائتماني الخارجي
10. وجود أو توقع تغييرات سلبية في ظروف العمل المالية أو الاقتصادية
11. زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على أدوات مالية أخرى لذات المقترض
12. تخفيضات في الدعم المالي من المنشأة الأم أو جودة تحسين الائتمان
13. تغييرات كبيرة في الأداء المتوقع والسلوك أو المقترض أو المجموعة



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

3- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-5 الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

العوامل النوعية (تتمة)

معايير المعالجة - حركة تصاعدية في مرحلة خسائر الائتمان المتوقعة

تتوافق معايير المعالجة مع إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) ويتم تحديدها بناءً على العوامل النوعية التالية:

- حركة أيام الاستحقاق التي مضت
- فترة الاختبار
- تغيرات في الحركة التصاعدية للتصنيفات

من المرحلة 2 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر) إلى المرحلة 1 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً)

- في حالة وجود دليل على حدوث انخفاض كبير في مخاطر الائتمان، يتم مراقبة الأدوات المالية لفترة اختبار مدتها 12 شهراً للتأكد مما إذا كان خطر التعثر عن السداد قد انخفض بشكل كافٍ قبل رفع مستوى التعرض من المرحلة 2 إلى المرحلة 1.
- يجب أن تكون أيام الاستحقاق التي مضت ≥ 30 يوماً على مدار فترة 12 شهراً الماضية؛ و/أو
- تنعكس الحركة التصاعدية لمعدلات المخاطر وفقاً للمعايير المحددة داخلياً.

من المرحلة 3 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - تعرض لانخفاض القيمة الائتمانية) إلى المرحلة 2 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - لم يتعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية)

لا يمكن ترقية التعرض من المرحلة 3 إلى المرحلة 1 مباشرة ويجب ترقيته إلى المرحلة 2 بعد مراقبة فترة التخفيف لمدة 12 شهراً ضمن المرحلة 3، ومن ثم تتبع فترة الاختبار والتي تبلغ 12 شهراً في المرحلة 2 قبل الترقية إلى المرحلة 1. وعليه، سيكون لدى الحساب فترة تخفيف لمدة 24 شهراً من المرحلة 3 إلى المرحلة 1. يتم تقييم الحركة من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 أو المرحلة 1 استناداً إلى عكس الظروف الأصلية التي أدت إلى الانتقال إلى المرحلة 3، وظروف الأداء المحسنة هذه والتي تستمر لمدة "فترة التعافي" والبالغة 12 شهراً.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية في الأصل أو عند الشراء

يتم التعامل مع الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية في الأصل أو عند الشراء بشكل مختلف نظراً لأن بند الموجودات كان عند التثبيت الأولي منخفض القيمة الائتمانية. وتقوم المجموعة فيما يتعلق بهذه الموجودات بإثبات جميع التغيرات على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتوقع لبند الموجودات منذ التثبيت الأولي كمخصص خسارة مع أية تغيرات مثبتة في الربح أو الخسارة. ويؤدي التغيير الإيجابي على مثل هذه الموجودات إلى تحقيق ربح من انخفاض القيمة.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض على شروط بند الموجودات المالية أو تعديلها أو استبدال أحد الموجودات المالية الحالية بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، يتم عندها تقييم ما إذا كان يجب استبعاد بند الموجودات المالية وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى التوقف عن تثبيت بند الموجودات القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم استخدامها في احتساب العجز النقدي من بند الموجودات القائم.
- إذا أسفرت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى التوقف عن تثبيت بند الموجودات القائم، عندها يتم اعتبار القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من بند الموجودات المالية القائم في وقت استبعاده. يتم تضمين هذا المبلغ عند احتساب العجز النقدي من الموجودات المالية الموجودة. ويتم خصم العجز النقدي اعتباراً من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي لبند الموجودات المالية القائم.

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

3- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-5 الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا توجد توقعات معقولة بشأن الاسترداد، ويشمل ذلك عدم قيام المدين بالدخول في خطة سداد مع المجموعة. وفي حال تم شطب القروض أو الذمم المدينة، تستمر المجموعة في محاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة. ويتم تثبيت الاسترداد، إن تمت، في الربح أو الخسارة.

عقود الضمان المالي

يُعرف عقد الضمان المالي على أنه العقد الذي يقتضي من المصدر سداد دفعات محددة لتعويض صاحب العقد مقابل أي خسارة تكبدها بسبب إخفاق أي من المدينين في سداد الدفعات المالية عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

يتم قياس عقود الضمان المالي المصدر من أحد منشآت المجموعة مبدئياً بقيمتها العادلة، بينما تقاس لاحقاً، إن لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ولم تنشأ من تحويل أي من الموجودات المالية، بالأعلى من القيمتين التاليتين:

- قيمة مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9؛ و
- القيمة المثبتة مبدئياً مخصصاً منها، إن لزم الأمر، القيمة المتراكمة للدخل المثبت بموجب سياسات المجموعة في تثبيت الإيرادات.

تظهر عقود الضمان المالي غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمخصص في بيان المركز المالي الموجز الموحد بينما يُعرض إعادة التقييم في الإيرادات الأخرى.

لم تُحدد المجموعة أي من عقود الضمان المالي كعقود بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

3-6 المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى

يتم تثبيت المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى في البداية بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تقييم انخفاض قيمة المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى على النحو المبين في السياسة المحاسبية للأدوات المالية ضمن الإيضاح 3-5 أعلاه.

3-7 الموجودات الثابتة

تظهر أعمال رأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة مطروحاً منها أي خسائر ناتجة عن الإنخفاض في القيمة. يتم إستهلاك هذه الموجودات كما هو الحال مع موجودات الممتلكات الأخرى يبدأ عندما تصبح جاهزة للإستخدام الذي أنشأت من أجله.

تظهر الموجودات الثابتة بالتكلفة السابقة ناقصاً الإستهلاك المتراكم. يتم إحتساب الإستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لإطفاء تكلفة الموجودات إلى قيمتها المتبقية وفقاً لطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة المتوقعة على النحو التالي:

سنوات

20

مباني

5-1

أجهزة كمبيوتر ومعدات

5

أثاث وتجهيزات

5-3

تحسينات على مبنى مستأجر

5

سيارات

لا يتم إستهلاك الأرض بإعتبار أن ليس لديها عمر إفتراضي محدد.

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تمة"

3- السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

3-7 الموجودات الثابتة (تمة)

يتم تحديد أرباح وخسائر إستبعاد الموجودات الثابتة بالرجوع إلى قيمتها الدفترية وتؤخذ في الإعتبار عند تحديد أرباح العمليات. يتم إثبات مصاريف تصليح وتجديد الموجودات الثابتة في بيان الدخل الموحد عند تكبدها. عندما تكون القيمة الدفترية لأحد الموجودات الثابتة أكبر من القيمة الممكن إستردادها، فإنه يتم خفض قيمته الدفترية مباشرة إلى القيمة الممكن إستردادها، حيث أنها أعلى من القيمة العادلة مطروحاً منها تكاليف البيع والقيمة المتبقية قيد الاستخدام.

3-8 البضاعة

تتمثل البضاعة في الممتلكات المستحوذ عليها عند تسوية الديون، والتي تظهر بسعر التكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل. إن سعر التكلفة المباشرة المكتبذة نتيجة الإستحواذ على البضاعة تدرج كجزء من تكلفة الموجودات. تمثل صافي القيمة البيعية صافي سعر البيع المقدر في سياق الأعمال الإعتيادية، على أساس أسعار السوق كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

3-9 إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة

في نهاية كل فترة محاسبية، تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الحالية للموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود إنخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن إنخفاض القيمة (إن وجدت). وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد لبند الموجودات فدياً تقوم المجموعة بتقدير القيمة المستردة للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي لها بند الموجودات. عند وجود أسس معقولة للتوزيع، فإنه يتم توزيع الموجودات العامة على وحدات منتجة للنقد بشكل إفرادي أو يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات منتجة للنقد بناءً على أسس معقولة يمكن تحديدها.

تتمثل القيمة القابلة للإسترداد في القيمة العادلة مخصوماً منها التكلفة حتى إتمام البيع أو القيمة الناتجة عن الإستعمال أيهما أعلى. عند تقييم القيمة الناتجة عن الإستعمال، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للوصول بها إلى القيمة الحالية بإستخدام معدل خصم مناسب ليعكس قيمتها السوقية الحالية مع مراعاة أثر مرور الوقت على القيمة والمخاطر المحددة لبند الموجودات والتي بسببها تم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

أما إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد المقدر لبند الموجودات (الوحدة المنتجة للنقد) أقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم خفض القيمة الدفترية لبند الموجودات (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة التي يمكن إستردادها. إن خسارة إنخفاض القيمة تحمل مباشرة على الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان بند الموجودات قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الإنخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض في إعادة التقييم.

في حال تم لاحقاً تراجع خسارة إنخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية لبند الموجودات (الوحدة المنتجة للنقد) إلى إن تصل للقيمة المقدر التي يمكن إستردادها على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك إنخفاض في قيمة بند الموجودات (الوحدة المنتجة للنقد) في السنوات السابقة. إن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة تدرج في الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان بند الموجودات قد تم إعادة تقييمه، وفي هذه الحالة فإن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة يعامل كزيادة في إعادة التقييم.

3-10 إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة

يتم قياس المستحقات للبنوك وودائع العملاء مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات العائدة لها مباشرة. لاحقاً، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء الحالات التي تختار فيها المجموعة ترحيل المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الموحد. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند التسديد.



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

3- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

11-3 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة بالمساهمة بالتزام معاشات التقاعد والتأمين الإجتماعي للموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (7) لعام 1999 المتعلق بالمعاشات والتأمينات الإجتماعية. يتم تكوين مخصص بكامل مبلغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك عن فترة خدمتهم حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم إدراج هذا المخصص تحت بند مطلوبات أخرى.

تقوم الإدارة بقياس المطلوبات المتعلقة بمكافآت نهاية الخدمة للموظفين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. وبموجب هذه الطريقة، يتم إعداد تقييم مدة الخدمة المتوقعة للموظف مع البنك والراتب الأساسي المتوقع بتاريخ تركه للخدمة.

12-3 مخصصات

يتم أخذ المخصصات عندما يترتب على البنك التزام قانوني أو استدلاي حالي، ويكون من المحتمل أن يستدعي الأمر تدفق خارجي لمناافع إقتصادية لتسوية الإلتزام، مع توفر إمكانية تقدير معقول لمبلغ الإلتزام.

يتم إحتساب المبلغ المثبت كمخصص حسب أفضل التقديرات للمصروفات المستقبلية لسداد الإلتزامات كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد مأخوذاً في عين الإعتبار أية أخطار وأحداث غير متوقعة متعلقة بالإلتزام جوهرياً عند تحديد المخصص بإستخدام التدفقات النقدية المتوقعة لسداد الإلتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية للإلتزام تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية (حيث يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً).

عند توقع استرداد بعض أو جميع المنافع الإقتصادية المطلوبة لتسديد الإلتزام من طرف ثالث، فإنه يتم تسجيل المبالغ المدينة كأصل إذا ما تم التأكد فعلاً عن أن التسديدات سوف يتم تحصيلها وأن تكون المبالغ المدينة قابلة للقياس بشكل موثوق.

13-3 قروض

يتم تثبيت القروض مبدئياً بالقيمة العادلة مخصوماً أي مصاريف متعلقة بها، ويتم إظهارها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم احتساب أي فرق بين قيمة الإسترداد وصافي المقبوضات بعد خصم المصاريف المتعلقة بها ضمن بيان الدخل الموحد على مدى فترة القروض بإستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

14-3 العملات الأجنبية

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بدهم الإمارات العربية المتحدة والتي تعد العملة الوظيفية في البيئة الإقتصادية التي تعمل بها المجموعة. يتم تحويل المعاملات المصنفة بالعملات الأجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة بالسعر السائد بتاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية المصنفة بعملات أجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة بأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم إثبات أية أرباح أو خسائر ناتجة ضمن بيان الدخل الموحد.

15-3 العملات الأجنبية

يتم إدراج الأدوات المشتقة، والتي تتكون من العقود الآجلة بالعملات الأجنبية، مبدئياً بالقيمة العادلة بالتاريخ الذي يتم فيه إبرام العقد. يتم إدراج كافة العقود الآجلة بالعملات الأجنبية كموجودات عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة للعقود الآجلة بالعملات الأجنبية ضمن إيرادات المتاجرة بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد.

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

3- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

16-3 إيرادات ومصاريف الفوائد

يتم تثبيت دخل ومصاريف الفوائد في بيان الدخل الموحد لكافة الأدوات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

يتمثل معدل الفائدة الفعلي بالمعدل الذي يتم بموجبه خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المستلمة أو المدفوعة لموجودات أو مطلوبات مالية خلال الأعمار المتوقعة لها أو فترة أقصر، حسبما يكون مناسباً، إلى صافي القيم الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. يتم تحديد معدل الفائدة الفعلي عند التثبيت الأولي للموجودات أو المطلوبات المالية ولا يتم تعديله لاحقاً ما لم تتم إعادة التسعير.

عند احتساب معدلات الفائدة الفعلية، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية مع الأخذ بالاعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأدوات المالية باستثناء الخسائر الائتمانية المستقبلية. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي كافة المبالغ المدفوعة أو المستلمة من قبل المجموعة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي بما في ذلك تكاليف المعاملة وكافة العلاوات أو الخصومات الأخرى.

عند تخفيض قيمة الموجودات المالية بشكل منفرد أو كمجموعة مشابهة نتيجة لخسارة انخفاض القيمة، فإنه يتم إثبات إيرادات الفوائد بناءً على معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة انخفاض القيمة.

الدخل من منتجات التمويل الإسلامي

إن سياسة المجموعة فيما يتعلق بتثبيت دخل منتجات التمويل الإسلامي مبينة في إيضاح 3-23.

17-3 إيرادات الرسوم والعمولات

يتم تحقق إيرادات عمولات إصدار الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان بطريقة القسط الثابت على مدى فترة إصدارها ابتداءً من تاريخ سريانها. يتم تحقق إيرادات الرسوم عن إصدار الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان عندما يتم تنفيذ المعاملات.

إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى بما فيها رسوم خدمات إدارة الحسابات، رسوم القرض المشترك ورسوم الإنتساب يتم تثبيتها كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

18-3 إيرادات الإيجارات وتوزيعات الأرباح

يتم تثبيت دخل الإيجار على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم تثبيت دخل توزيعات الأرباح عندما يكون هناك حق للمجموعة في الحصول على توزيعات الأرباح.

19-3 الإيجارات التشغيلية - السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2019

يتم تصنيف الإيجارات التشغيلية التي يقوم فيها المؤجر بالاحتفاظ بجميع مخاطر وفوائد الملكية لفترة الإيجار كإيجارات تشغيلية. تدرج دفعات الإيجار التشغيلية كمصروفات ضمن بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت بناءً على فترة الإيجار أو العمر التشغيلي المقدر لبند الموجودات أيهما أقل.

بالنسبة للسياسة المطبقة من تاريخ 1 يناير 2019، يرجى الرجوع إلى الإيضاح 1-2 (1) من هذه البيانات المالية الموحدة.

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة" 3- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

20-3 الإيجارات التشغيلية - السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2019

تقوم المجموعة بعرض ربحية السهم الأساسية والمخففة بالنسبة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق تقسيم الأرباح أو الخسائر العائدة إلى حاملي الأسهم العادية للمجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. بينما يتم تحديد ربحية الأسهم المخففة بتعديل الأرباح أو الخسائر العائدة إلى المساهمين العاديين وتعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لبيان تأثير التخفيض على الأسهم العادية المحتملة.

21-3 القبولات

يتم تثبيت القبولات كبنود مطلوبات مالية ضمن بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقد في إعادة السداد من العميل كبنود موجودات مالية. وبناءً عليه، تم معالجة الالتزامات المتعلقة بالقبولات كموجودات مالية ومطلوبات مالية.

22-3 النقدية وشبه النقدية

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية الموحد، فإن النقدية وشبه النقدية تتضمن النقد في الصناديق والأموال المودعة في الحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب والمبالغ المودعة لفترات إستحقاق تقل عن ثلاثة أشهر باستثناء الحد الأدنى من الودائع الإحتياطية المطلوب الإحتفاظ بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

3- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

23-3 منتجات التمويل الإسلامي

بالإضافة إلى الخدمات المصرفية التقليدية، تقوم المجموعة بتقديم بعض المنتجات المصرفية غير الخاضعة للفائدة لعملائه والتي تم الموافقة عليها من قبل مجلس الرقابة الشرعية.

يتم تسجيل جميع المنتجات المصرفية الإسلامية وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة أدناه:

التعريفات

فيما يلي مصطلحات يتم استخدامها في التمويل الإسلامي:

المرابحة

هي اتفاقية بيع تقوم المجموعة من خلالها ببيع بضاعة أو أصل للعملاء، والتي قد قامت المجموعة بشرائها أو بالإستحواذ عليها ويقوم العميل بسداد ثمن السلعة على أقساط خلال مدة محددة. سعر البيع يتكون من تكلفة البضاعة وهامش الربح المتفق عليه.

المضاربة

اتفاقية شراكة في الربح بين المجموعة والعميل حيث يقدم العميل الأموال وتقوم المجموعة باستثمار تلك الأموال في مشروع أو نشاط معين ويتم توزيع أي أرباح متحققة بين الأطراف وفقاً للنسبة المتفق عليها مسبقاً في اتفاقية الشراكة من الربح. يتحمل العميل الخسائر في حالة الإهمال أو عدم قدرة العميل على السداد أو إخلاله لأي من شروط المضاربة.

الوكالة (استثمارات الوكالة)

اتفاقية يقوم بموجبها العميل بتعيين المجموعة لإستثمار مبلغ معين وفقاً لأحكام وشروط الوكالة مقابل رسم محدد وبالإضافة إلى أي ربح يتجاوز الأرباح المتوقعة. تتحمل المجموعة الخسائر في حال سوء إدارتها أو إهمالها أو إخلالها لأي من أحكام وشروط الوكالة.

السياسة المحاسبية

يتم قياس منتجات التمويل الإسلامية بالتكلفة المطفأة، باستخدام طريقة الربح الفعلي، بعد طرح كافة المبالغ المدومة، ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها والأرباح غير المحققة، إن وجدت.

معدل الربح الفعلي هو المعدل الفعلي الذي يخصم قيمة المبالغ النقدية المتوقعة استلامها في المستقبل خلال المدة المتوقعة للموجودات أو المطلوبات المالية أو إن كان مناسباً، خلال فترة أقصر.

يتم تكوين مخصص الانخفاض في قيمة التمويل الإسلامي والمنتجات الإستثمارية حينما يكون تحصيلها أمراً مشكوك فيه مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المبينة في الإيضاح رقم 3-6). يتم شطب التمويل الإسلامي والمنتجات الإستثمارية فقط عند استنفاد كافة إجراءات التحصيل المتاحة.

سياسة تثبيت الإيرادات

يتم تثبيت الإيرادات من التمويل الإسلامي والمنتجات الإستثمارية في بيان الدخل الموحد باستخدام طريقة الربح الفعلي.

المرابحة

يتم احتساب إيراد المربحة على أساس معدل الربح الفعلي على مدى فترة العقد وعلى أساس المبلغ الأصلي غير المسدد.

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

3- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-23 منتجات التمويل الإسلامية (تتمة)

ودائع العملاء الإسلامية والتوزيع على المودعين يتم قياس ودائع العملاء الإسلامية مبدئياً بالقيمة العادلة والتي عادةً ما تمثل صافي المبلغ المقبوض بعد خصم تكاليف المعاملة المباشرة المكتبدة ويتم لاحقاً قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي.

تتمثل التوزيعات على المودعين (المنتجات الإسلامية) في الحصة المخصصة من الدخل للمودعين في المجموعة. يتم احتساب التوزيعات وتخصيصها وتوزيعها وفقاً لإجراءات المجموعة القياسية ويتم الموافقة عليها من قبل مجلس رقابة الشريعة في المجموعة.

3-24 الإفتراضات والتقديرات المحاسبية الهامة

تطبق المجموعة إفتراضات وتقديرات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المدرجة في السنة المالية القادمة. يتم تقييم التقديرات والتوقعات بشكل متواصل إستناداً إلى الخبرة السابقة والعوامل الأخرى، بما فيها التوقعات الخاصة بالأحداث المستقبلية التي يعتقد أن تكون معقولة بموجب الظروف المتوفرة.

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال محدد. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه بالاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً لموجودات المرحلة 1، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة 2 أو المرحلة 3. ينتقل بند الموجودات إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ التثبيت الأولي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمدعومة ذات النظرة المستقبلية. يفترض وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان إن كان العميل متخطياً لاستحقاق دفع المبالغ التعاقدية بأكثر من 30 يوماً.

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع المنتج). وتراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مشابهة، حيث يعتبر ذلك من المطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان فإن هناك إعادة تصنيف ملائم للموجودات. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو انتقال موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. إن إعادة تقسيم المحافظ والانتقالات بين المحافظ يعد أمراً أكثر شيوعاً عندما تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما يتم عكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الموجودات من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين 12 شهراً إلى الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً أو على مدى العمر الزمني ولكن مع تغير قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان بالنسبة للمحافظ.

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

3- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3-24 الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات (تتمة)

النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات متنوعة لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك لتقييم خسارة الائتمان المتوقعة. وينطبق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتصل بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد خلال أفق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات السابقة والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة عند التعثر

تعتبر الخسارة عند التعثر تقديراً للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. ويستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض تحصيلها، مع الأخذ في الحسبان التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

3-25 إعداد التقارير القطاعية

يتمثل القطاع التشغيلي بأحد عناصر المجموعة التي تزاوُل أنشطة تجارية والذي يمكن من خلاله أن تحقق إيرادات وتتكدب مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع أي من عناصر المجموعة الأخرى. تتم مراجعة النتائج التشغيلية لكل قطاع تشغيلي بصورة منتظمة من قبل اللجنة التنفيذية للبنك (يشار إليها بـ "اللجنة التنفيذية") لاتخاذ القرارات الخاصة بالموارد المخصصة لكل قطاع معني وتقييم أدائه، والذي تتوافر معلومات مالية منفصلة بشأنه.



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

4- النقد والأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	
321,153	487,016	أرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:
620,000	600,000	حساب جاري
471,768	537,173	شهادات إيداع*
1,412,921	1,624,189	وديعة إلزامية
108,100	105,259	نقد في الصندوق
1,521,021	1,729,448	

إن الوديعة القانونية لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للمجموعة.
* شهادات الإيداع التي تستحق في الأصل في غضون ثلاثة أشهر بمبلغ 350 مليون درهم (31 ديسمبر 2018 - 570 مليون درهم).

5- مبالغ مستحقة من بنوك أخرى

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	
2,612,648	2,766,439	ودائع لأجل
33,649	24,768	ودائع تحت الطلب
2,646,297	2,791,207	إجمالي المبالغ المستحقة من بنوك أخرى
(3,477)	(445)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
2,642,820	2,790,762	صافي المبلغ المستحق من بنوك أخرى



بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"
5- مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (تتمة)

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم
2,452,458	2,766,439
50,714	577
143,125	24,191
2,646,297	2,791,207

إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى حسب المنطقة الجغرافية
داخل الإمارات العربية المتحدة
ضمن دول مجلس التعاون الخليجي
دول أخرى

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم
2,410,000	2,725,000
215,245	45,637
218	175
20,834	20,395
2,646,297	2,791,207

إجمالي المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى حسب العملة
درهم
دولار أمريكي
ريال سعودي
أخرى

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

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم
165,877	10,263
1,402,767	902,655
199,120	199,000
150,630	200,404
470,000	1,475,000
2,329	3,555
255,574	330
2,646,297	2,791,207

أ -
أ +
أ
أ -
ب ب ب +
ب ب ب
ب ب ب - وأقل



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"
5- مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (تتمة)

تحليل المبالغ المستحقة من البنوك حسب المرحلة

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان المستحقة من البنوك الأخرى. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية المستحقة من البنوك الأخرى أدناه، الفوائد / الأرباح المستحقة، والحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:

31 ديسمبر 2019

المجموع ألف درهم	المرحلة 3 ألف درهم	المرحلة 2 ألف درهم	المرحلة 1 ألف درهم	
2,791,207	-	-	2,791,207	الرصيد القائم
(445)	-	-	(445)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
2,790,762	-	-	2,790,762	القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2018

المجموع ألف درهم	المرحلة 3 ألف درهم	المرحلة 2 ألف درهم	المرحلة 1 ألف درهم	
2,646,297	-	-	2,646,297	الرصيد القائم
(3,477)	-	-	(3,477)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
2,642,820	-	-	2,642,820	القيمة الدفترية

إن جميع المبالغ المالية المستحقة من البنوك الأخرى هي في المرحلة الأولى خلال السنة، وبالتالي ليس لها خسارة ائتمان متوقعة جوهرية. وفقاً لذلك، لم تكن هناك تحركات بين المراحل فيما يتعلق بهذه الموجودات المالية.



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

6- القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم
7,386,097	6,946,683
1,386,530	1,259,522
332,547	278,897
166,253	111,111
71,624	44,619

قروض
عمليات سحب على المكشوف
منتجات التمويل الإسلامي
القروض مقابل إيصالات الأمانة
أخرى

9,343,051	8,640,832
(418,139)	(377,563)

إجمالي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

مخصص خسارة الائتمان المتوقعة

8,924,912	8,263,269
-----------	-----------

صافي القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم
1,285,512	1,136,287
3,344,685	2,716,780
706,542	578,575
459,068	423,305
1,370	1,250
273,096	256,892
645,836	598,428
2,626,942	2,929,315
9,343,051	8,640,832

حسب القطاع الإقتصادي
تجارة الجملة والتجزئة
العقارات والإنشاءات
قروض شخصية وأخرى
تصنيع
الزراعة والأنشطة المرتبطة بها
النقل والاتصالات
المؤسسات المالية
الخدمات وأخرى



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة" 6- القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

إن جميع القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي هي من عملاء داخل الإمارات العربية المتحدة.

الحركة في إجمالي أرصدة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

المجموع ألف درهم	المرحلة 3 ألف درهم	المرحلة 2 ألف درهم	المرحلة 1 ألف درهم	
9,343,051	686,660	1,015,533	7,640,858	إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2018
250,579	-	18,176	232,403	الموجودات المنشأة أو المشتراة حديثاً
(952,798)	(152,660)	(63,387)	(736,751)	الموجودات التي تم التوقف عن تثبيتها أو سدادها
-	-	(459,685)	459,685	المحول إلى المرحلة 1
-	-	465,661	(465,661)	المحول إلى المرحلة 2
-	218,678	(202,468)	(16,210)	المحول إلى المرحلة 3
8.640.832	752.678	773,830	7,114,324	كما في 31 ديسمبر 2019

المجموع ألف درهم	المرحلة 3 ألف درهم	المرحلة 2 ألف درهم	المرحلة 1 ألف درهم	
9,769,245	657,571	906,986	8,204,688	القيمة المدرجة الإجمالية كما في 31 ديسمبر 2017
2,195,242	32,171	308,829	1,854,242	الموجودات المنشأة أو المشتراة حديثاً
(2,621,436)	(65,423)	(368,489)	(2,187,524)	الموجودات التي تم التوقف عن تثبيتها أو سدادها (باستثناء المشطوبات)
-	-	(4,360)	4,360	المحول إلى المرحلة 1
-	(15,423)	248,660	(233,237)	المحول إلى المرحلة 2
-	77,764	(76,093)	(1,671)	المحول إلى المرحلة 3
9,343,051	686,660	1,015,533	7,640,858	كما في 31 ديسمبر 2018



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة" 6- القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

الحركة في مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للقروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي:

المجموع ألف درهم	المرحلة 3 ألف درهم	المرحلة 2 ألف درهم	المرحلة 1 ألف درهم	
418,139	235,563	69,716	112,860	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2018
175,277	192,739	2,797	(20,259)	صافي انخفاض القيمة خلال السنة
(84,392)	(84,392)	-	-	الاستردادات
-	-	12,426	12,426	المحول إلى المرحلة 1
-	-	(7,059)	(7,059)	المحول إلى المرحلة 2
-	19,059	(18,237)	(822)	المحول إلى المرحلة 3
(131,461)	(131,461)	-	-	المشطوبات
377,563	231,508	48,909	97,146	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2019

المجموع ألف درهم	المرحلة 3 ألف درهم	المرحلة 2 ألف درهم	المرحلة 1 ألف درهم	
317,742	135,735	60,478	121,529	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2017
124,731	124,162	9,238	(8,669)	صافي انخفاض القيمة خلال السنة
(21,800)	(21,800)	-	-	الاستردادات
(2,534)	(2,534)	-	-	المشطوبات
418,139	235,563	69,716	112,860	الرصيد الختامي كما في 31 ديسمبر 2018



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"
6- القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (تتمة)

تصنيف القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي مع المراحل:

31 ديسمبر 2019

المجموع ألف درهم	المرحلة 3 ألف درهم	المرحلة 2 ألف درهم	المرحلة 1 ألف درهم	
7,888,154	-	773,830	7,114,324	منتجة (فئات 1-12)
213,210	213,210	-	-	غير قياسية (فئة 13)
454,162	454,162	-	-	مشكوك فيها (فئة 14)
85,306	85,306	-	-	خسارة (فئة 15)
8,640,832	752,678	773,830	7,114,324	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(377,563)	(231,508)	(48,909)	(97,146)	خسارة الائتمان المتوقعة
8,263,269	521,170	724,921	7,017,178	القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2018

المجموع ألف درهم	المرحلة 3 ألف درهم	المرحلة 2 ألف درهم	المرحلة 1 ألف درهم	
8,656,391	-	1,015,533	7,640,858	منتجة (فئات 1-12)
92,787	92,787	-	-	غير قياسية (فئة 13)
478,818	478,818	-	-	مشكوك فيها (فئة 14)
115,055	115,055	-	-	خسارة (فئة 15)
9,343,051	686,660	1,015,533	7,640,858	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(418,139)	(235,563)	(69,716)	(112,860)	خسارة الائتمان المتوقعة
8,924,912	451,097	945,817	7,527,998	القيمة الدفترية

بلغت القروض غير المنتجة كما في 31 ديسمبر 2019 مبلغاً وقدره 752.68 مليون درهم (2018 - 686.66 مليون درهم). إن مخصصات انخفاض القيمة المتعلقة بهذه القروض بلغت 231.51 مليون درهم كما في 31 ديسمبر 2019 (2018 - 235.56 مليون درهم) (انظر الإيضاح رقم 31).



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

7- الأوراق المالية الاستثمارية

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	
		تتألف الأوراق المالية الاستثمارية من التالي:
		الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
24,255	20,801	أوراق حقوق الملكية المتداولة
231	247	الأموال التقديرية التي تديرها أطراف ثالثة - أوراق حقوق الملكية المتداولة
24,486	21,048	
		الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
755,132	840,661	أوراق حقوق الملكية المتداولة
747	747	أوراق حقوق الملكية غير المتداولة
755,879	841,408	
		الأوراق المالية بالتكلفة المطفأة
356,215	238,716	أدوات الدين المتداولة
1,136,580	1,101,172	إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية
(2,358)	(155)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
1,134,222	1,101,017	صافي الأوراق المالية الاستثمارية
		إجمالي الأوراق المالية الاستثمارية حسب الموقع الجغرافي
1,080,242	1,030,618	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
35,701	40,952	داخل دول مجلس التعاون الخليجي
20,637	29,602	بلدان أخرى
1,136,580	1,101,172	

لا يوجد لدى المجموعة أي شكل من أشكال التعرض مع أبراج كابيتال.

يتم تصنيف كل استثمارات الدين في المرحلة 1 (31 ديسمبر 2018 - المرحلة 1) بمبلغ خسارة ائتمان متوقعة 155 ألف درهم (31 ديسمبر 2018 - 2,358 ألف درهم).

بلغت سندات الدين مجتمعة 238.72 مليون درهم (2018 - 356.22 مليون درهم) تمثل استثمارات المجموعة في السندات والأوراق المالية المدرجة في البورصات المعترف بها ومعجلات الصرف والأسعار المثبتة والمتاحة على منصات رويترز وبلومبرج المعترف بها دولياً وتكون ذات سيولة في ظروف السوق العادية.



بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة" 7- الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	
1,101,176	1,136,580	الحركة في الأوراق المالية الاستثمارية
52,557	-	الرصيد في 1 يناير
(114,612)	(117,537)	شراء أوراق مالية استثمارية
4,014	(3,439)	استبعاد واستحقاق الأوراق المالية الاستثمارية
97	38	صافي أرباح القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	1	صافي الخصم الذي تم إطفائه على الأوراق المالية الاستثمارية بالتكلفة المطفأة
96,651	85,529	إعادة تقييم صرف العملات الأجنبية
(3,303)	-	صافي أرباح القيمة العادلة للأوراق المالية الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
		خسارة من استبعاد أوراق مالية استثمارية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
1,136,580	1,101,172	الرصيد في 31 ديسمبر

فيما يلي تحليل للاستثمارات استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية:

المجموع ألف درهم	استثمارات أخرى ألف درهم	سندات الدين ألف درهم	2019
36,701	-	36,701	أ
340,359	340,359	-	أ -
153,739	153,739	-	أ +
106,895	106,895	-	أ
281,821	79,806	202,015	أ -
77,243	77,243	-	ب ب ب +
104,414	104,414	-	ب ب ب - وأقل
(155)	-	(155)	ناقصاً: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
1,101,017	862,456	238,561	

المجموع ألف درهم	استثمارات أخرى ألف درهم	سندات الدين ألف درهم	2018
36,669	-	36,669	أ
390,019	316,561	73,458	أ -
154,530	110,457	44,073	أ +
97,253	97,253	-	أ
276,797	74,782	202,015	أ -
44,125	44,125	-	ب ب ب +
137,187	137,187	-	ب ب ب - وأقل
(2,358)	-	(2,358)	ناقصاً: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
1,134,222	780,365	353,857	

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

7- الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

تحليل استثمارات الدين والأدوات الإسلامية حسب المرحلة

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان لاستثمارات الدين والأدوات الإسلامية. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية لاستثمارات الدين أدناه، والفوائد/الأرباح، والحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات

31 ديسمبر 2019

المجموع ألف درهم	المرحلة 3 ألف درهم	المرحلة 2 ألف درهم	المرحلة 1 ألف درهم	
238,716	-	-	238,716	الرصيد القائم
(155)	-	-	(155)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
238,561	-	-	238,561	القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2018

المجموع ألف درهم	المرحلة 3 ألف درهم	المرحلة 2 ألف درهم	المرحلة 1 ألف درهم	
356,215	-	-	356,215	الرصيد القائم
(2,358)	-	-	(2,358)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
353,857	-	-	353,857	القيمة الدفترية

معظم استثمارات الدين هي في المرحلة الأولى خلال السنة، وبالتالي لا تتعدى قيمة خسائر الائتمان المتوقعة. وفقاً لذلك، لم تكن هناك تحركات مهمة بين المراحل فيما يتعلق بهذه الموجودات المالية.

8- استثمار في شركة شقيقة

فيما يلي تفاصيل الشركة الشقيقة:

إسم الشركة الشقيقة	النشاط الأساسي	مكان التأسيس	نسبة الملكية (%)	2019 ألف درهم	2018 ألف درهم
مركز تصاريح لخدمات رجال الأعمال ذ.م.م.	تقديم خدمات طلب التأشيرات وتجديدها وخدمات رجال الأعمال الأخرى	دبي - الإمارات العربية المتحدة	30%	1,500	1,625



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"
8- استثمار في شركة شقيقة (تتمة)

كانت الحركة على الإستثمار في شركة شقيقة خلال السنة كما يلي:

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم
1,650	1,625
668	147
(693)	(272)
1,625	1,500

الرصيد كما في 1 يناير
حصة المجموعة في أرباح شركة شقيقة
توزيعات أرباح مقبوضة من شركة شقيقة

الرصيد كما في 31 ديسمبر

فيما يلي المعلومات المالية الملخصة فيما يتعلق بالشركة الشقيقة للمجموعة والتي تتم محاسبتها بطريقة حقوق الملكية:

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم
8,081	7,882
(2,664)	2,882
5,417	5,000
1,625	1,500
19,921	16,283
2,227	490
668	147

إجمالي الموجودات

إجمالي المطلوبات

صافي الموجودات

حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الشقيقة

إجمالي الإيرادات

صافي الربح للسنة

حصة المجموعة في صافي ربح الشركة الشقيقة للسنة



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

9- موجودات ثابتة

أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	سيارات ألف درهم	تحسينات على مبنى مستأجر ألف درهم	أثاث وتركيبات ألف درهم	أجهزة كمبيوتر ومعدات ألف درهم	أرض ومباني ألف درهم	
245,153	17,571	1,392	7,445	5,927	104,527	108,291
8,632	5,806	-	196	62	2,251	317
(2,010)	(76)	(259)	(497)	(106)	(1,072)	-
-	(6,585)	-	963	91	5,317	214
251,775	16,716	1,133	8,107	5,974	111,023	108,822
3,551	2,385	304	90	49	670	53
(4,010)	(833)	(463)	-	(92)	(2,622)	-
-	(1,952)	-	773	16	108	1,055
251,316	16,316	974	8,970	5,947	109,179	109,930
						كما في 31 ديسمبر 2017
						إضافات
						إستبعادات
						تحويلات
						كما في 31 ديسمبر 2018
						إضافات
						إستبعادات
						تحويلات
						كما في 31 ديسمبر 2019
						الإستهلاك المتراكم
176,603	-	984	6,633	5,248	93,789	69,949
9,428	-	134	512	251	5,845	2,686
(1,931)	-	(259)	(495)	(106)	(1,071)	-
184,100	-	859	6,650	5,393	98,563	72,635
						31 ديسمبر 2018
7,478	-	143	478	254	4,442	2,161
(3,178)	-	(464)	-	(92)	(2,622)	-
188,400	-	538	7,128	5,555	100,383	74,796
						31 ديسمبر 2019
						صافي القيمة الدفترية
62,916	16,316	436	1,842	392	8,796	35,134
						31 ديسمبر 2019
67,675	16,716	274	1,457	581	12,460	36,187
						31 ديسمبر 2018

يتضمن بند الأرض والمباني أعلاه تكلفة أرض بمبلغ 22.9 مليون درهم (2018 - 22.9 مليون درهم) والتي لم يتم استهلاكها. تمثل أعمال رأسمالية قيد التنفيذ مصاريف متكبدة لشراء الأرض والمباني والكمبيوتر والمعدات والأثاث والتركيبات والتحسينات على المباني المستأجرة.



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

10- موجودات أخرى

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	
62,092	58,602	البضاعة*
37,120	33,673	فوائد مدينة
33,746	33,964	دفعات مقدماً وودائع
5,509	4,649	أخرى
138,467	130,888	

* تتمثل البضاعة في الممتلكات المستحوذ عليها كتسوية ديون. خلال سنة 2019، قامت المجموعة بتسجيل إنخفاض في قيمة البضاعة لديها بمبلغ 3.49 مليون درهم (2018 - 9.39 مليون درهم) (إيضاح 20).

11- مبالغ مستحقة لبنوك أخرى

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	
20	423	ودائع تحت الطلب
20	423	حسب المنطقة الجغرافية دول أخرى خارج الإمارات العربية المتحدة

12- ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	
7,383,978	6,444,064	ودائع لأجل
1,980,842	2,256,152	حسابات جارية
180,122	170,300	ودائع توفير
61,403	42,760	ودائع التأمين
151,597	121,832	ودائع إسلامية للعملاء
9,757,942	9,035,108	

جميع وداائع العملاء هي لعملاء من داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم تنفيذ الودائع الإسلامية للعملاء، بما في ذلك الوكالة وودائع المضاربة بمبلغ 121.83 مليون درهم (2018 - 151.60 مليون درهم) من خلال نافذة إسلامية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

13- مطلوبات أخرى

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	
26,431	32,016	ذمم دائنة
42,237	54,925	فوائد مستحقة الدفع
21,001	20,494	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
637	316	مزايا أخرى للموظفين
11,596	11,596	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
11,138	3,513	مخصص لخسارة الائتمان المتوقعة على الالتزامات والمطلوبات الطارئة (إيضاح 17)
70,786	127,245	شيكات مؤجلة
24,680	23,778	أخرى
208,506	273,883	

الحركة على مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كما يلي:

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	
30,268	21,001	الرصيد كما في 1 يناير
1,656	1,609	العبء المحمل خلال السنة (إيضاح 23)
(10,923)	(2,116)	الدفعات التي تمت خلال السنة
21,001	20,494	الرصيد كما 31 ديسمبر

14- رأس المال

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	
1,848,000	1,848,000	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل : 1.848 مليون سهم عادي بقيمة 1 درهم للسهم الواحد

15- إحتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015 وتعديلاته والقانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (10) لسنة 1980 وتعديلاته، يتم اقتطاع ما نسبته 10% من ربح السنة وتحويله إلى إحتياطي قانوني إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ما نسبته 50% من رأس المال المدفوع بالكامل. لم يتم إجراء أي تحويل للربح إلى الإحتياطي القانوني خلال السنة الحالية حيث أنه يتجاوز 50% من رأس المال المصدر للمجموعة. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

16- إحتياطي عام

تحتفظ المجموعة باحتياطي عام ويتم تقديم المساهمات في هذا الاحتياطي وفقاً لتقدير أعضاء مجلس الإدارة. يمكن استخدام هذا الاحتياطي لأي غرض يتم تحديده بقرار من المساهمين خلال إجتماع الجمعية العمومية العادية.

احتياطي انخفاض القيمة بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي توجيهاته المتعلقة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 بتاريخ 30 أبريل 2018 من خلال إشعار رقم CBUAE/BSD/2018/458 والمتعلق بمختلف تحديات التنفيذ والآثار العملية المترتبة على اتباع البنوك للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 في الإمارات العربية المتحدة ("الإرشاد التوجيهي"). وفقاً للفقرة 4-6 منه، فإن التسوية بين المخصص العام والخاص والمنصوص عليه في التعميم رقم 28 لسنة 2010 لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 هي كما يلي:

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	
168,864	162,440	احتياطي انخفاض القيمة: عام
182,576	146,055	أحكام عامة بموجب التعميم رقم 28 لسنة 2010 الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
-	16,385	ناقصاً: مخصصات المرحلة 1 والمرحلة 2 بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9*
-	16,385	مخصص عام تم تحويله إلى احتياطي انخفاض القيمة

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	
235,563	231,508	احتياطي انخفاض القيمة: محدد
(235,563)	(231,508)	أحكام محددة بموجب التعميم رقم 28 لسنة 2010 الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
-	-	ناقصاً: مخصصات المرحلة 3 بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9
-	-	مخصص خاص تم تحويله إلى احتياطي انخفاض القيمة

* يتضمن مخصص المرحلة 1 والمرحلة 2 القروض والسلفيات والذمم المدينة عن التمويل الإسلامي فقط.

17- التزامات ومطلوبات طارئة

(أ) إن المبالغ التعاقدية للإلتزامات والمطلوبات الطارئة للمجموعة كانت كما يلي:

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	
5,294,248	3,779,813	ضمانات
101,287	80,132	إعتمادات مستندية
1,296,726	1,211,646	التزامات لتمديد الإئتمان
31,821	20,403	أخرى
6,724,082	5,091,994	31 ديسمبر

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة" 17- التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	حسب المنطقة الجغرافية
6,668,834	5,036,772	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
55,248	55,222	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
6,724,082	5,091,994	

تحمل خطابات الضمان، والتي تمثل تأكيدات غير قابلة للنقض تلزم بموجبها المجموعة بالسداد عند عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الثالثة، مخاطر الائتمان نفسها التي تحملها القروض.

تمثل الإعتمادات المستندية تعهدات خطية من المجموعة نيابة عن العميل يفوض بموجبها طرفاً ثالثاً بسحب مبالغ تصل قيمتها لحد المبلغ المنصوص عليه وذلك بموجب أحكام وشروط محددة. إن هذه الإعتمادات المستندية مضمونة بشحنات البضائع التي تتعلق بها، وبالتالي فهي معرضة لمخاطر أقل بكثير.

تمثل الإلتزامات تمديد إئتمان الأجزاء غير المستخدمة من التسهيلات الصادرة بمنح إئتمان على شكل قروض أو ضمانات أو اعتمادات مستندية. فيما يتعلق بمخاطر الإئتمان الناشئة من الإلتزامات لتمديد الإئتمان، فإن المجموعة معرضة لخسارة محتملة بمبلغ يساوي مجموع الإلتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتمل، بالرغم من عدم إمكانية تحديد قيمته، هو أقل بكثير من إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة خاصة وأن معظم الإلتزامات بتمديد الإئتمان تشترط تمتع العملاء بمعايير إئتمانية محددة.

وفي حين أن هنالك بعض المخاطر المرتبطة ببقية الإلتزامات، إلا أنه ينظر إليها بأنها مخاطر منخفضة - متواضعة حيث أنها تنشأ أولاً من احتمال قيام العميل بسحب الجزء غير المستخدم من القروض، وثانياً من احتمال عدم تسديد هذه السحوبات عند استحقاقها. تقوم المجموعة بمراقبة فترة إستحقاق التزامات الإئتمان وذلك لأن مخاطر الإلتزامات طويلة الأجل تفوق مخاطر الإلتزامات قصيرة الأجل بشكل عام.

يتم تصنيف مخصص خسارة الإئتمان المتوقعة مقابل البنود خارج الميزانية العمومية الموضحة أعلاه والبالغة 3.51 مليون درهم ضمن المطلوبات الأخرى (2018 - 11.14 مليون درهم) (إيضاح 13).

ب) إلتزامات رأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2019، ترتب على المجموعة إلتزامات رأسمالية بقيمة 3.34 مليون درهم (2018: 4.05 مليون درهم).

تحليل التعرضات لخارج الميزانية العمومية حسب المرحلة

يتضمن الجدول التالي تحليل التعرض لمخاطر الائتمان الخاصة بالتعرضات خارج الميزانية العمومية وخسارة الائتمان المتوقعة. تمثل القيمة الدفترية الإجمالية للتعرضات خارج الميزانية العمومية أدناه الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على هذه الموجودات:



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"
17- التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)
ب) إلتزامات رأسمالية (تتمة)

31 ديسمبر 2019

المجموع ألف درهم	المرحلة 3 ألف درهم	المرحلة 2 ألف درهم	المرحلة 1 ألف درهم	
3,859,945	49,977	22,259	3,787,709	الرصيد القائم
(3,513)	-	(189)	(3,324)	مخصصات الانخفاض في القيمة (خسارة الائتمان المتوقعة)
3,856,432	49,977	22,070	3,784,385	القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2018

المجموع ألف درهم	المرحلة 3 ألف درهم	المرحلة 2 ألف درهم	المرحلة 1 ألف درهم	
5,395,535	-	136,976	5,258,559	الرصيد القائم
(11,138)	-	(1)	(11,137)	مخصصات الانخفاض في القيمة (خسارة الائتمان المتوقعة)
5,384,397	-	136,975	5,247,422	القيمة الدفترية

الحركة في إجمالي رصيد الالتزام والمطلوبات الطارئة

المجموع ألف درهم	المرحلة 3 ألف درهم	المرحلة 2 ألف درهم	المرحلة 1 ألف درهم	
5,395,535	-	136,976	5,258,559	الرصيد القائم
-	-	(39,360)	39,360	إجمالي القيمة الدفترية - 31 ديسمبر 2018
-	-	16,094	(16,094)	المحول من المرحلة 1
-	58,477	(57,569)	(908)	المحول من المرحلة 2
(1,535,590)	(8,500)	(33,882)	(1,493,208)	المحول من المرحلة 3
3,859,945	49,977	22,259	3,787,709	المنشأ / المنتهي خلال الفترة
				إجمالي القيمة الدفترية - 31 ديسمبر 2019

المجموع ألف درهم	المرحلة 3 ألف درهم	المرحلة 2 ألف درهم	المرحلة 1 ألف درهم	
6,023,362	-	79,091	5,944,271	الرصيد القائم
-	-	59,954	(59,954)	إجمالي القيمة الدفترية - 1 يناير 2018
(627,827)	-	(2,069)	(625,758)	المحول من المرحلة 2
5,395,535	-	136,976	5,258,559	نشأت / انتهت خلال السنة
				إجمالي القيمة الدفترية - 31 ديسمبر 2018



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

17- التزامات ومطلوبات طارئة (تتمة)

(ب) إلتزامات رأسمالية (تتمة)

الحركة في مخصص انخفاض قيمة الإلتزامات والمطلوبات الطارئة

المجموع ألف درهم	المرحلة 3 ألف درهم	المرحلة 2 ألف درهم	المرحلة 1 ألف درهم	خسارة الائتمان المتوقعة
11,138	-	1	11,137	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة - 31 ديسمبر 2018
-	-	67	(67)	المحول من المرحلة 1
(7,625)	-	121	(7,746)	المنشأ / المنتهي خلال الفترة بما في ذلك التغيرات في احتمالات التعثر / نسب الخسارة بافتراض التعثر / التعرضات عند التعثر
3,513	-	189	3,324	مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة - 31 ديسمبر 2019

إن مخصص خسارة الائتمان المتوقعة مقابل التعرضات خارج الميزانية العمومية موضحة أعلاه بمبلغ 3.51 مليون درهم (2018 - 11.14 مليون درهم) وتم تصنيفها ضمن المطلوبات الأخرى.

31 ديسمبر 2019

المجموع ألف درهم	المرحلة 3 ألف درهم	المرحلة 2 ألف درهم	المرحلة 1 ألف درهم	
3,809,968	-	22,259	3,787,709	منتجة (فئات 1-12)
346	346	-	-	غير قياسية (فئة 13)
10,765	10,765	-	-	مشكوك فيها (فئة 14)
38,866	38,866	-	-	خسارة (فئة 15)
3,859,945	49,977	22,259	3,787,709	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(3,513)	-	(189)	(3,324)	خسارة الائتمان المتوقعة
3,856,432	49,977	22,070	3,784,385	القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2018

المجموع ألف درهم	المرحلة 3 ألف درهم	المرحلة 2 ألف درهم	المرحلة 1 ألف درهم	
5,395,535	-	136,976	5,258,559	منتجة (فئات 1-12)
5,395,535	-	136,976	5,258,559	مجموع القيمة الدفترية الإجمالية
(11,138)	-	(1)	(11,137)	خسارة الائتمان المتوقعة
5,384,397	-	136,975	5,247,422	القيمة الدفترية



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

18- إيرادات ومصاريف فوائد

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	
		دخل الفوائد
		قروض وذمم مدينة
490,608	489,099	قروض وسلفيات
14,923	14,702	ودائع لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة
39,594	60,886	بنوك أخرى
14,602	11,269	إستثمارات في أدوات دين
559,727	575,956	
		مصاريف الفوائد
		المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة
82,162	104,415	ودائع عملاء
913	272	قروض من بنوك أخرى
83,075	104,687	

19- صافي دخل الرسوم والعمولات

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	
50,340	79,605	دخل الرسوم والعمولات
(1,847)	(1,344)	مصاريف الرسوم والعمولات
48,493	78,261	صافي دخل الرسوم والعمولات

20- دخل تشغيلي آخر

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	
8,108	6,182	دخل التأجير
2,834	2,941	دخل صرف العملات الأجنبية - بالصادي
(9,385)	(3,494)	الإنخفاض في قيمة البضاعة (إيضاح 10)
32,685	20,432	أخرى
34,242	26,061	



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

21- مصاريف تشغيلية

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	
80,120	83,211	تكاليف الموظفين (إيضاح 23)
23,106	22,316	تكاليف الإشغال
9,428	7,478	استهلاك (إيضاح 9)
6,854	6,976	مزايا الموظفين (إيضاح 23)
30,159	22,242	أخرى
149,667	142,223	

22- أرباح الإستثمارات

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	
43,212	41,244	دخل توزيعات أرباح:
195	195	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
4,014	(3,439)	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	1	ربح القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
97	38	إعادة تقييم صرف العملات الأجنبية
14,842	-	صافي خصم تم إطفاءه على سندات الدين
62,360	38,039	أرباح من استبعاد استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

23- تكاليف الموظفين

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	
77,245	80,755	تكاليف الموظفين
1,107	525	رواتب وبدلات
1,768	1,931	تدريب موظفين
80,120	83,211	سكن وتأمين صحي

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	
3,436	3,439	مزايا الموظفين
1,656	1,609	تقاعد
1,762	1,928	مكافأة نهاية الخدمة
6,854	6,976	أخرى

24- صافي خسائر الانخفاض في القيمة

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	
102,931	90,886	القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي
-	(3,033)	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
-	(2,203)	الأوراق المالية الاستثمارية
-	(8,156)	قبولات وبنود خارج الميزانية العمومية
102,931	77,494	

25- الربح الأساسي للسهم الواحد

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق تقسيم الأرباح العائدة إلى المساهمين حسب متوسط عدد الأسهم العادية قيد الإصدار خلال السنة.

2018	2019	
409,020,000	424,392,000	الربح للسنة (درهم)
1,848,000,000	1,848,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد الإصدار
0.22	0.23	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

لم يكن هناك أي أسهم مخففة بشكل محتمل كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018.



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

26- توزيعات الأرباح للسهم الواحد

تمت الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة 11% من رأس المال بمبلغ 203.28 مليون درهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (2018 - 203.28 مليون درهم).

27- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم المجموعة ضمن سير الأعمال العادية بمعاملات مع أطراف ذات علاقة، تعرف بالمساهمين الذين لديهم حصة جوهرية في حقوق ملكية المجموعة وأعضاء مجلس إدارة المجموعة والشركات التي يكون فيها لهؤلاء المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة حصة جوهرية وموظفي الإدارة العليا للمجموعة.

أبرمت المجموعة خلال السنة المعاملات الجوهرية التالية مع الأطراف ذات العلاقة أثناء الأعمال العادية.

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم
16,099	16,593
40,194	53,613
621	332
3,000	3,000

دخل فوائد

مصاريق فوائد

دخل آخر

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم
4,740	4,473
206	132

مكافآت موظفي الإدارة العليا

رواتب وغيرها من المزايا قصيرة الأجل

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

دخلت المجموعة في معاملات مع أطراف ذات علاقة التي تم إبرامها بنفس الشروط، متضمنة أسعار الفائدة والضمانات، والتي كانت سائدة في ذلك الوقت بالنسبة لمعاملات مماثلة مع أطراف ثالثة.

كما في تاريخ نهاية التقرير المالي، فإن الأرصدة القائمة من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة كانت كما يلي:

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم
391,508	316,776
1,873,234	2,379,375
540,919	496,595

قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

ودائع عملاء والودائع الإسلامية للعملاء

إلتزامات غير قابلة للنقض ومطلوبات طارئة

إن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي التي تم منحها لأطراف ذات علاقة بمبلغ 316.78 مليون درهم (2018 - 391.51 مليون درهم) مضمونة مقابل رهن بمبلغ 449.16 مليون درهم (2018 - 470.71 مليون درهم). إن جميع القروض والسلفيات الممنوحة لأطراف ذات علاقة مصنفة ضمن المرحلة 1 (31 ديسمبر 2018 - المرحلة 1) مع خسارة ائتمان متوقعة بمبلغ 4.55 مليون درهم (31 ديسمبر 2018 - 4.37 مليون درهم).



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

28-النقدية وشبه النقدية

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	
1,521,021	1,729,448	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (إيضاح 4)
2,646,297	2,791,207	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى (إيضاح 5)
(471,768)	(537,173)	احتياطي قانوني (إيضاح 4)
(570,000)	(350,000)	شهادات ودائع تستحق في الأصل بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(20)	(423)	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى (إيضاح 11)
3,125,530	3,633,059	

29- قطاعات الأعمال

تنقسم أعمال المجموعة إلى قطاعين رئيسيين هما:

الخدمات البنكية للأفراد والشركات - وتتكون الأعمال البنكية للأفراد من الحسابات الجارية الشخصية، حسابات التوفير، الودائع، بطاقات الإئتمان والخصم، وقروض العملاء وعمليات الرهن.

أما الخدمات البنكية للمؤسسات فتتعلق بالمعاملات مع المؤسسات بما في ذلك الدوائر الحكومية والهيئات العامة وتتكون من معاملات القروض والسلفيات والودائع والتمويل التجاري.

الخزينة والاستثمارات - وتضم أنشطة غرفة التداول والسوق المالي ذو العلاقة ومعاملات صرف العملات الأجنبية مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بما في ذلك مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وعمليات المركز الرئيسي للبنك ككل، ولا يشكل أي منها بشكل مشترك قطاعاً يمكن إعداد تقارير منفصلة عنه.

تتم المعاملات التي تجري بين قطاعات الأعمال ضمن الأحكام والشروط التجارية العادية. ولا يوجد بنود جوهرية للدخل والمصاريف التي تنشأ بين قطاعات الأعمال. تتمثل الموجودات والمطلوبات لكل قطاع في الموجودات والمطلوبات التشغيلية حيث أنها تشكل أغلبية بنود بيان المركز المالي الموحد.



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة" 29- قطاعات الأعمال (تتمة)

معلومات حول القطاع الأساسي

المجموع ألف درهم	غير مخصص ألف درهم	الخزينة والإستثمارات ألف درهم	الخدمات البنكية للأفراد والشركات ألف درهم	
31 ديسمبر 2019				
501,601	-	82,290	419,311	صافي دخل الفوائد والدخل من المنتجات الإسلامية بعد خصم التوزيع إلى المودعين
78,261	1,702	2,433	74,126	صافي دخل الرسوم والعمولات
26,061	24,985	447	629	دخل تشغيلي آخر
605,923	26,687	85,170	494,066	إجمالي الدخل
(142,223)	(93,725)	(2,305)	(46,193)	المصاريف التشغيلية
38,039	-	38,039	-	أرباح الاستثمار
147	147	-	-	الحصة من الأرباح من شركة شقيقة
(77,494)	8,156	(10,631)	(75,019)	مخصص انخفاض القيمة للموجودات المالية
424,392	(58,735)	110,273	372,854	نتائج القطاع
14,297,182	802,382	5,068,864	8,425,936	موجودات القطاع
14,297,182	5,043,718	511,016	8,742,448	مطلوبات وحقوق ملكية القطاع
في 31 ديسمبر 2018				
661,618	29,799	149,897	481,922	دخل القطاع
(149,667)	(93,294)	(2,447)	(53,926)	التكلفة التشغيلية للقطاع
511,951	(63,495)	147,450	427,996	الأرباح التشغيلية للقطاع
(102,931)	-	-	(102,931)	صافي خسائر الانخفاض في القيمة
409,020	(63,495)	147,450	325,065	نتائج القطاع
14,664,848	68,191	5,536,028	9,060,629	موجودات القطاع
14,664,848	4,474,949	246,872	9,943,027	مطلوبات وحقوق ملكية القطاع

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

30- التصنيف والقيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية

المجموع ألف درهم	أدوات غير مالية ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الأرباح والخسائر ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	31 ديسمبر 2019
1,729,448	-	-	-	1,729,448	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
2,790,762	-	-	-	2,790,762	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
8,263,269	-	-	-	8,263,269	قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامي
1,101,017	-	841,408	21,048	238,561	إستثمارات في أوراق مالية
217,382	-	-	-	217,382	قبولات عملاء
1,500	1,500	-	-	-	إستثمار في شركة شقيقة
62,916	62,916	-	-	-	موجودات ثابتة
130,888	97,215	-	-	33,673	موجودات أخرى
14,297,182	161,631	841,408	21,048	13,273,095	مجموع الموجودات

المجموع ألف درهم	أدوات غير مالية ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الأرباح والخسائر ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	31 ديسمبر 2018
1,521,021	-	-	-	1,521,021	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
2,642,820	-	-	-	2,642,820	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
8,924,912	-	-	-	8,924,912	قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامي
1,134,222	-	755,879	24,486	353,857	إستثمارات في أوراق مالية
234,106	-	-	-	234,106	قبولات عملاء
1,625	1,625	-	-	-	إستثمار في شركة شقيقة
67,675	67,675	-	-	-	موجودات ثابتة
138,467	101,347	-	-	37,120	موجودات أخرى
14,664,848	170,647	755,879	24,486	13,713,836	مجموع الموجودات

المجموع ألف درهم	أدوات غير مالية ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	المطلوبات
423	-	423	31 ديسمبر 2019
9,035,108	-	9,035,108	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
217,772	-	217,772	ودائع عملاء وودائع منتجات إسلامية
273,883	20,810	253,073	قبولات عملاء
9,527,186	20,810	9,506,376	مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات

المجموع ألف درهم	أدوات غير مالية ألف درهم	بالتكلفة المطفأة ألف درهم	المطلوبات
20	-	20	31 ديسمبر 2018
9,757,942	-	9,757,942	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
235,027	-	235,027	ودائع عملاء وودائع منتجات إسلامية
208,506	21,638	186,868	قبولات عملاء
10,201,495	21,638	10,179,857	مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تمة" 30- التصنيف والقيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية "تمة"

قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم قبضه لبيع بند موجودات ما أو المدفوع لتحويل بند مطلوبات ما في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يتضمن تعريف القيمة العادلة افتراض أن المجموعة تعمل وفق مبدأ الاستمرارية دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها بصورة كبيرة أو إجراء معاملة بشروط مجحفة.

بالإضافة إلى ذلك، لأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة إلى مستوى 1، 2 أو 3 على أساس درجة المدخلات الملاحظة لقياس القيمة العادلة وأهمية المدخلات إلى قياسات القيمة العادلة في مجملها والتي تم وصفها على النحو التالي:

- المستوى الأول إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من مدخلات غير الأسعار المدرجة في المستوى 1 والتي تكون ملحوظة لبند الموجودات أو بند المطلوبات إما بطريق مباشر (أي الأسعار) أو غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار).
- المستوى الثالث إن قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من أساليب التقييم والتي تتضمن مدخلات لبند الموجودات أو بند المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات ملحوظة في السوق (مدخلات غير ملحوظة).

القيمة العادلة للأدوات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة

بلغت القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة كما في 31 ديسمبر 2019 مبلغ 245.15 مليون درهم (31 ديسمبر 2018: 361.73 مليون درهم). يتم تحديد القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة تحت المستوى 1 حيث يتم تحديد القيمة العادلة إستناداً إلى المدخلات من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة لها والتي باستطاعة المنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

باستثناء ما جاء اعلاه، ترى الإدارة بأن المبالغ المدرجة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة تعادل قيمها العادلة.

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية باستخدام أساليب التقييم المماثلة والافتراضات المستخدمة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يتم قياس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقارير المالية. يوضح الجدول التالي معلومات عن كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تمة"
30- التصنيف والقيمة العادلة للأدوات المالية وغير المالية "تمة"

تسلسل القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في	
	31 ديسمبر 2018 ألف درهم	31 ديسمبر 2019 ألف درهم
المستوى الأول	24,255	20,801
المستوى الأول	231	247
المستوى الأول	755,132	840,661
المستوى الثالث	747	747
المستوى الثاني	17	-
المستوى الثاني	18	4

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أوراق مالية مدرجة

أموال تقديرية تديرها أطراف ثالثة - أوراق مالية مدرجة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

أوراق مالية مدرجة

أوراق مالية غير مدرجة

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات

القيمة العادلة السالبة للمشتقات

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال السنة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب تصنيفها ضمن أي من المستويات أعلاه.

31- إدارة المخاطر المالية

تتعرض المجموعة إلى مجموعة متنوعة من المخاطر المالية بسبب أنشطتها، وهذه الأنشطة تتعلق بتحليل وتقييم وإدارة وقبول درجة معينة من المخاطر أو مزيج منها. إن اتخاذ المخاطر المالية هي أساس للأنشطة المالية، والمخاطر التشغيلية هي نتيجة حتمية للقيام بالأعمال التجارية. تهدف المجموعة إلى تحقيق توازن مناسب بين المخاطرة والعاقد المتحقق وكذلك التقليل من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. يمكن تصنيف تعرض المجموعة على نطاق واسع ضمن المخاطر الجوهرية المحددة التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق (تتضمن مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة)
- المخاطر التشغيلية (تتضمن المخاطر الناشئة عن عمليات المجموعة والموظفين والتكنولوجيا و الشأن القانوني والمتطلبات التنظيمية ومخاطر أمن المعلومات)

ترتبط مخاطر الأعمال المتعلقة بالسمعة والاستراتيجية بالمخاطر الجوهرية المحددة أعلاه. يتم النظر في هذه المخاطر من خلال التخطيط الاستراتيجي للبنك وأنشطة إدارة المخاطر العامة. تركز استراتيجية إدارة المخاطر في بنك أم القيوين الوطني على ضمان الوعي والقياس والإشراف المناسب على هذه المخاطر الجوهرية المحددة.

ما زالت المجموعة تركز على مواصلة تطوير ثقافة وممارسات وعمليات إدارة مخاطر المؤسسة بشكل استباقي وعلى أساس مستمر.

امتثلت المجموعة لـ "القوانين التنظيمية لكفاية رأس المال" الجديدة والتي أصدرها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي خلال سنة 2017، والتي تتوافق مع القواعد المعدلة والتي حدتها لجنة بازل للرقابة المصرفية في "بازل 3: إطار عمل تنظيمي عالمي للبنوك والأنظمة المصرفية الأكثر مرونة". تم الإفصاح عن المعلومات / التفاصيل ذات العلاقة ضمن الإيضاح رقم 35.



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تمة" 31- إدارة المخاطر المالية "تمة"

مخاطر الائتمان

تفترض المجموعة أن مخاطر الائتمان كجزء من عمليات الإقراض الخاصة بها، والتي يتم تحديدها على أنها مخاطر أن يتسبب الطرف المقابل في خسارة مالية للمجموعة عن طريق عدم الوفاء بالتزامه. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي في القروض والسلفيات والمبالغ المستحقة من البنوك والأوراق المالية الاستثمارية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة. هناك أيضاً مخاطر ائتمانية في الترتيبات المالية خارج الميزانية العمومية مثل الاعتمادات المستندية والضمانات والتزامات القرض غير المسحوب. تتركز إدارة ومراقبة مخاطر الائتمان في قسم المخاطر الائتمانية مع الأهداف التالية:

يتم إدارة مخاطر الائتمان والمراقبة عليها بشكل مركزي من قبل قسم إدارة مخاطر الائتمان في المجموعة لتحقيق الأهداف التالية:

- قياس ومراقبة وتخفيف المخاطر سواء على المستوى الجزئي أو الكلي.
- تسهيل بناء محفظة ائتمانية عالية الجودة والحفاظ عليها وتقليل الخسائر.
- احتواء الموجودات غير العاملة من خلال إجراءات وقائية وتصحيحية.
- تحديد إشارات الإنذار المبكر والبدء في اتخاذ إجراءات تصحيحية في الوقت المناسب.

يتضمن قسم إدارة مخاطر الائتمان وحدات مختلفة منها وحدة محفظة العملاء والتقييم ووحدة المعالجة ووحدة احتواء المخاطر. يتم تنفيذ أنظمة تقييم المخاطر الداخلية بما يتوافق مع العرف السائد في مؤسسة IRB وبما يتوافق مع المتطلبات الواردة في بازل2. تقوم وحدة المعالجة ووحدات احتواء المخاطر بالعمل على منع تراكم المنتجات غير المنتجة من خلال إتخاذ قرارات في الوقت المناسب ومن خلال المتابعة الحثيثة لزيادة التحصيلات المتعلقة بها. حيثما يلزم الأمر، تقوم تلك الوحدة أيضاً بتصنيف الحالات غير الملتزمة والتفاوض معها على إقتراحات توافقية. يلخص الإيضاح رقم 31 مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة.

التخفيف من مخاطر الائتمان

الضمان - من الممارسات الشائعة الحصول على أوراق مالية لحماية حقوق المجموعة في حالة تخلف العميل عن السداد. يتم توثيق هذا التخفيف من خلال مستندات وإتفاقيات قانونية ملزمة. إن أشكال الضمانات الملموسة والأكثر شيوعاً والمقبولة من قبل المجموعة هي رهن الأراضي والمباني وأسهم الشركات المدرجة والودائع الثابتة ورهن السيارات إلخ.

كذلك يتم أخذ الكفالات الشخصية وضمانات الشركات التجارية، أينما اعتبرت ضرورية.

مخاطر السوق

تشير مخاطر السوق المتعلقة بالمجموعة إلى المخاطر التي قد تتعرض لها المجموعة بسبب تأثر قيم المبالغ المدرجة داخل وخارج الميزانية العمومية بشكل سلبي نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الاستثمارات. وبالتالي، فإن تقلبات السوق فيما يتعلق بأسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الاستثمارات تعرض أرباح ورأسمال المجموعة للمخاطر.

يقوم قسم إدارة مخاطر السوق في المجموعة برفع تقارير حول هذه المخاطر إلى لجنة الموجودات والمطلوبات بشكل منتظم بناءً على المعايير المنصوص عليها من قبل إدارة واستثمار الموجودات والمطلوبات. تتخذ لجنة الموجودات والمطلوبات تدابير تصحيحية وفقاً للسياسات الداخلية لمخاطر السوق لدى المجموعة وتوجهات استراتيجية العمل.



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

31- إدارة المخاطر المالية "تتمة"

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة المخاطر التي تكون فيها المجموعة غير قادرة على الوفاء بمطلوباتها عند استحقاقها. يمكن أن تحدث مخاطر السيولة نتيجة تقلبات في السوق أو تدني في درجة الائتمان التي قد تسبب نفاذ بعض مصادر التمويل في الحال. للحماية من هذه المخاطر، تسعى الإدارة إلى تنويع مصادر التمويل بشكل مستمر مع وضع السيولة في الاعتبار خلال إدارتها للموجودات. تقوم دائرة الخزينة بإدارة الأموال بشكل يومي و الحفاظ على موجودات ذات السيولة بشكل مناسب. تتم مراقبة وضع السيولة والإبلاغ عنها إلى الإدارة العليا على أساس يومي. وضعت لجنة الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة سياسات لإدارة مخاطر السيولة ومراقبة وضع السيولة بشكل منتظم.

كجزء من عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، يقوم البنك بتقييم التأثير على كفاية رأس المال بسبب مخاطر السيولة بما في ذلك التكررات من خلال إجراء اختبارات الجهد. استعداداً للائتمان لمطلوبات بازل 3، قامت المجموعة بتطبيق نظاماً لحساب نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر بما يتوافق مع القوانين التنظيمية لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتعمل على تعزيز العمليات والمتطلبات النوعية بشكل استباقي.

مخاطر أسعار الفائدة

تمثل مخاطر أسعار الفائدة أثر التغير المحتمل في أسعار الفائدة والذي قد يؤثر سلباً على قيمة الأدوات المالية أو المحافظ أو على وضع المجموعة بشكل عام. على الرغم أن مخاطر أسعار الفائدة تظهر في جميع أنواع الأدوات المالية إلا أنها تظهر بشكل أكثر وضوحاً في أدوات الدين ومشتقات لها أدوات دين يشار إليها كبند موجودات ومشتقات أخرى قيمتها مرتبطة بأسعار الفائدة في السوق. بشكل عام، فإن قيمة الأدوات المالية طويلة الأجل تكون في الغالب أكثر حساسية لتغيرات أسعار الفائدة من قيمة الأدوات المالية قصيرة الأجل. من الممكن الإشارة إلى جزء من مخاطر أسعار الفائدة كمخاطر منحنى العائد والذي يتضمن العلاقة غير الكاملة المرتبطة بأسعار الفائدة عند تواريخ استحقاق مختلفة.

تقوم المجموعة بإدارة وضع الحساسية لأسعار الفائدة بناءً على التغيرات المحتملة والفعالية في أسعار الفائدة وذلك من أجل زيادة صافي إيرادات الفوائد إلى أقصى حد ممكن. تقوم المجموعة بتحليل موقف الحساسية لأسعار الفائدة بشكل منتظم استناداً إلى تعاقبات إعادة التسعير أو حسب تواريخ الاستحقاق، أيهما أقرب. يتم إحتساب الأثر المترتب على وضع الحساسية على أساس أن التغير في 200 نقطة أساس من أسعار الفائدة ينعكس أثرها على صافي دخل فوائد المجموعة. يتم الرقابة عليها من خلال حدود تم تصميمها لذلك. يلخص الإيضاح رقم 33 مخاطر أسعار الفائدة التي تتعرض لها المجموعة.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019، بلغ سعر الفائدة الفعلي على مبالغ مستحقة من بنوك أخرى 2.51% (2018: 2.45%) وعلى شهادات الإيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي 2.23% (2018: 1.54%) وعلى القروض والسلفيات 5.69% (2018: 5.56%) وعلى الاستثمارات في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة 1.01% (2018: الاستثمارات في أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ إستحقاقها 1.25%) وعلى ودائع عملاء 1.16% (2018: 0.86%) وعلى مبالغ مستحقة لبنوك أخرى 1.81% (2018: 1.63%).

إعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة

يجري إعادة التشكيل الأساسية للمعايير الرئيسية لأسعار الفائدة على مستوى العالم لاستبدال أو إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك بأسعار بديلة خالية من المخاطر (يشار إليها باسم "إعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك"). تتعرض المجموعة لأسعار فائدة "محدودة" بين البنوك على أدواتها المالية التي سيتم استبدالها أو إعادة تشكيلها كجزء من هذه المبادرة على مستوى السوق. هناك عدم يقين بشأن توقيت وطرق الانتقال. تتوقع المجموعة أن يكون لإعادة تشكيل أسعار الفائدة بين البنوك آثار تشغيلية "محدودة" وإدارة مخاطر وآثار محاسبية في جميع مجالات أعمالها. تخطط المجموعة لإجراء تقييم مفصل خلال سنة 2020.

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

31- إدارة المخاطر المالية "تتمة"

مخاطر العملات

تتعرض المجموعة لآثار تقلبات أسعار الصرف السائدة للعملات الأجنبية على مركزها المالي وتدققاتها النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمدى التعرض لكل عملة وبشكل إجمالي لكل من مراكز العملات المتاحة كل ليلة وكل يوم بيوم والتي يتم مراقبتها من قبل دائرة الخزينة. يلخص الإيضاح رقم 34 مخاطر العملات الأجنبية التي تتعرض لها المجموعة.

المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية على أنها مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاية أو اخفاق الإجراءات الداخلية في المجموعة أو الأفراد والنظم أو بسبب أحداث خارجية. إن ذلك التعريف يشمل المخاطر القانونية ولا يتضمن المخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة. إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر كامنة في جميع الأنشطة التجارية وإن إدارة هذه المخاطر هو أمر بغاية الأهمية لتحقيق الهدف الاستراتيجي للمجموعة. إن المخاطر التشغيلية لا يمكن الحد منها بشكل كامل لذلك تسعى الإدارة للحد من الخسائر من خلال ضمان فعالية البنية التحتية والرقابة والنظم والموظفين وذلك على مستوى المنظومة ككل.

لتحقيق الهدف أعلاه، قامت المجموعة بتخصيص قسم إدارة المخاطر التشغيلية وهو القسم الذي يقوم بوضع وتنفيذ منهجيات جديدة لتحديد وتقييم ورصد ومراقبة مخاطر التشغيل. إن النظم والإجراءات المعمول بها تشمل فصل المهام بشكل واضح ويحدد خطوط المسؤولية بهدف الحد من مخاطر التشغيل. يتم التقيد بتطبيق المبادئ التوجيهية من خلال رقابة داخلية فعالة ونظام شامل للتدقيق الداخلي.

يتمثل دور وظيفة التدقيق الداخلي لدى المجموعة بتقديم تأكيدات مستقلة وموضوعية حول ملائمة وفعالية تطبيق الإجراءات المتعلقة بتحديد وتقييم وإدارة المخاطر الهامة التي تواجهها المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم قسم التدقيق الداخلي بمراجعة مستقلة لمدى الالتزام بالقوانين واللوائح والإجراءات التنظيمية وقياس الالتزام بسياسات وإجراءات المجموعة. كما يقدم قسم التدقيق الداخلي خدمات ذات طبيعة استشارية يتم تقديمها بصورة عامة بناءً على طلب محدد من الإدارة العليا. يقوم مدير قسم التدقيق الداخلي بتقديم التقارير إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، مع تقديم التقارير الإدارية إلى المدير العام. لأداء دوره بشكل فعال، يتمتع قسم التدقيق الداخلي باستقلالية تنظيمية من الإدارة، لتمكينه من إجراء تقييم غير مقيد لأنشطة الإدارة والموظفين.

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي خلال السنة عدداً من المعايير والقوانين التنظيمية المتعلقة بالبنود المختلفة لإدارة المخاطر الشاملة وإطار عمل إدارة رأس المال. تتضمن هذه المعايير والقوانين، على سبيل المثال لا الحصر، إعداد التقارير المالية والتدقيق الخارجي وإجراءات الرقابة الداخلية والامتثال والتدقيق الداخلي والمخاطر التشغيلية والمخاطر المتعلقة بالدولة والتحويل ومخاطر السوق ومعدل الفائدة ومخاطر معدل العوائد والتي أصبحت سارية المفعول في سنة 2019. اتخذت المجموعة بعض التدابير للالتزام بالمعايير والقوانين التنظيمية الجديدة المذكورة أعلاه لضمان الامتثال من تاريخ التنفيذ الفعلي.

تقوم المجموعة حالياً بتطبيق بعض الإجراءات أدناه والتي من خلالها تهدف إلى مراقبة المخاطر التشغيلية والتخفيف منها.

- تقييم المخاطر والرقابة) طريقة من الأسفل إلى الأعلى لتحديد وتقييم المخاطر التشغيلية في جميع أقسام الأعمال.
- إنشاء قاعدة بيانات مركزية لرصد خسائر المخاطر التشغيلية.

هناك نظام شامل قيد التنفيذ لمواجهة الطوارئ وخطة حول استمرارية العمل وذلك لمواجهة أية ضغوطات أو حالات طارئة وتخفيف المخاطر المرتبطة بها.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية الخاضعة لمتطلبات انخفاض القيمة وذلك لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التثبيت الأولي. وفي حال وجود زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية، سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلا من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً.

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"
31- إدارة المخاطر المالية "تتمة"
زيادة هامة في مخاطر الائتمان "تتمة"

تصنيفات داخلية لمخاطر الائتمان

لتقييم الجدارة الائتمانية للمقترضين، لدى المجموعة نظام تصنيف داخلي لمخاطر الائتمان. يتألف نظام تحليل المخاطر الائتمانية للمجموعة من 15 فئة. تعتمد معلومات التصنيف الائتماني على مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التعثر عن السداد وتطبيق الأحكام الائتمانية التي تمت تجربتها. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل كمية ونوعية كمؤشرات التعثر عن السداد.

يتم تصميم وتحديد درجات مخاطر الائتمان بما يعكس مخاطر التعثر في السداد مع تدهور مخاطر الائتمان. تزيد مخاطر الائتمان من الاختلاف في مخاطر التعثر في السداد بين الدرجات. يتم تخصيص كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان عند التثبيت الأولي، استناداً إلى المعلومات المتاحة حول الطرف المقابل. تتم مراقبة جميع التعرضات ويتم تحديث درجة مخاطر الائتمان لتعكس المعلومات الحالية. تعتبر إجراءات المتابعة المطبقة هي إجراءات عامة ومصممة حسب نوع التعرض. تُستخدم البيانات التالية عادةً لمراقبة حالات تعرض المجموعة:

- سجل المدفوعات، بما في ذلك نسب الدفع وتحليل الأعمار الزمنية؛
- مدى استخدام الحد الممنوح؛
- التغيرات في الأعمال والأوضاع المالية والاقتصادية؛
- المعلومات التي تم الحصول عليها عن طريق المراجعة الدورية لملفات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة.

تستخدم المجموعة درجات مخاطر الائتمان كمدخل أساسي في تحديد احتمالية التعثر عن السداد مقابل التعرض. يقدم الجدول أدناه تصنيفاً لمخاطر الائتمان الداخلية للمجموعة.

فئات مخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة	الدرجة حسب تصنيف الوكالة	التفصيل
1	أ أ	خالية من المخاطر بشكل جوهري
2	أ +	قليلة المخاطر
3	أ	الحد الأدنى من المخاطر
4	أ -	مخاطر منخفضة
5	أ +	متوسطة المخاطر
6	أ	متوسطة إلى مرتفعة المخاطر
7	أ -	متوسطة المخاطر
8	ب ب ب	متوسطة إلى مرتفعة المخاطر
9	ب ب + م	عتدلة إلى مرتفعة المخاطر
10	ب ب	عالية المخاطر
11	ب +	مخاطر عالية بشكل ملحوظ
12	ب	قائمة المراقبة
13	ج	متدنية
14	د	مشكوك في تحصيلها
15	هـ	خسارة

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

31- إدارة المخاطر المالية "تتمة"

زيادة هامة في مخاطر الائتمان "تتمة"

تقوم المجموعة بتحليل جميع البيانات التي يتم جمعها باستخدام نماذج إحصائية وكذلك بتقدير العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر للتعرضات إضافة إلى كيفية احتمالية تعرضها للتغير بمرور الوقت، وتشمل العوامل التي تؤخذ في الاعتبار في هذه العملية البيانات الاقتصادية الكلية مثل معدل نمو الناتج الإجمالي المحلي وأسعار العقارات وأسعار النفط ومعدلات الإشغال. تقوم المجموعة بإنشاء سيناريو "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة بالإضافة إلى نطاق تمثيلي من سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. ثم تستخدم المجموعة هذه التنبؤات، والتي تعتبر مرجحة لاحتمالية، لتعديل تقديراتها لاحتمالات التعثر.

تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل ملحوظ لكل محفظة من محافظ الموجودات. إن المعايير المستخدمة هي تغييرات كمية ونوعية في احتمالات التعثر.

تأسيس المعلومات المستقبلية

تستخدم المجموعة المعلومات المستقبلية المتوفرة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر له وذلك عند تقييمها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وكذلك في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. تستعين المجموعة بخبراء يستخدمون المعلومات الخارجية والداخلية لإنشاء سيناريو "حالة أساسية" للتنبؤات المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية ذات العلاقة إلى جانب مجموعة تصورية لسيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. تتضمن المعلومات الخارجية المستخدمة البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات النقدية.

تطبق المجموعة الاحتمالات على سيناريوهات التنبؤ المحددة. إن سيناريو الحالة الأساسية هو النتيجة الوحيدة الأكثر احتمالاً ويتكون من المعلومات التي تستخدمها المجموعة للتخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانية. قامت المجموعة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية للمخاطر والخسائر الائتمانية لكل محفظة من الأدوات المالية، كما قامت باستخدام التحليل الإحصائي للبيانات السابقة بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية والمخاطر والخسائر الائتمانية.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر في السداد والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات السابقة على مدى 7 سنوات باستثناء بطاقات الائتمان المستخدمة في 5 سنوات من البيانات المالية السابقة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي:

- احتمالية التعثر
- الخسارة بافتراض التعثر؛ و
- التعرضات عند التعثر

إن هذه العناصر مستمدة من نماذج إحصائية مطورة داخلياً بناءً على بيانات سابقة وبيانات مقدمة من مصادر موثوقة. كما يتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية مرجحة حسب الاحتمالات.

إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال فترة زمنية معينة، ويتم تقديرها كما في وقت محدد. ويستند هذا الحساب على نماذج التقييم الإحصائي المستخدمة ويتم تقييمه باستخدام أدوات تصنيف مصممة خصيصاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. وتعتمد هذه النماذج الإحصائية على بيانات السوق (إن وجدت) بالإضافة إلى البيانات الداخلية التي تشمل العوامل الكمية والنوعية.

إن الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول استلامها، مع الأخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية من أي ضمانات. إن نماذج الخسارة بافتراض التعثر للموجودات المضمونة تأخذ في الاعتبار توقعات

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

31- إدارة المخاطر المالية "تتمة"

زيادة هامة في مخاطر الائتمان "تتمة"

تقييم الضمانات المستقبلية مع مراعاة خصومات البيع والوقت اللازم لتحقيق الضمانات والضمانات المتبادلة وأسبقية المطالبة وتكلفة تحقيق الضمانات. تراعي نماذج الخسارة بافتراض التعثر للموجودات غير المضمونة وقت الاسترداد ومعدلات الاسترداد. يتم الإحتساب بناءً على أساس التدفق النقدي المخصوم، حيث أنه يتم خصم التدفقات النقدية من معدل الفائدة الفعلي الأصلي للقرض.

يمثل التعرض عند التعثر التعرض المتوقع في تاريخ حالة التعثر عن السداد في المستقبل. تستمد المجموعة التعرض عند التعثر من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء وسداد المبلغ الرئيسي والفائدة. إن التعرض عند التعثر لبند الموجودات المالية هو إجمالي القيمة الدفترية عند التعثر. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، سةف يراعي التعرض عند التعثر المبلغ المسحوب، وكذلك المبالغ المستقبلية المحتملة والتي يمكن سحبها أو سدادها بموجب العقد، والتي سيتم تقديرها بناءً على عوامل تحويل الائتمان.

يستند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المتوسط المرجح لخسائر الائتمان. ونتيجة لذلك، ينبغي أن يكون قياس مخصص الخسارة هو ذاته بغض النظر عما إذا كان يتم قياسه على أساس فردي أو على أساس جماعي (على الرغم من أن القياس على أساس جماعي يكون عملياً بشكل أكبر بالنسبة لمحافظ البنود الكبيرة). فيما يتعلق بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، فقد يكون من الضروري إجراء التقييم على أساس جماعي حيث يتم جمع الأدوات المالية بناءً على خصائص المخاطر المتعلقة بنوع المنتج.

يتم احتساب قيمة المتوسط المرجح لخسائر الائتمان المتوقعة مع الأخذ بعين الاعتبار سيناريوهات خط الأساس والجانب الصاعد والهابط مضروباً بأوزان السيناريوهات المحددة، على مستوى العقد ليعكس تأثير خسائر الائتمان المتوقعة في الدفاتر الحسابية.

إن أهم افتراضات نهاية السنة المستخدمة لتقديرات خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2019 موضحة أدناه. تم استخدام سيناريوهات أساسية وصاعدة وهابطة لجميع المحافظ مع مراعاة المتغيرات الرئيسية للاقتصاد الكلي التالية:

2023	2022	2021	2020	2019	الاحتمالات المعينة	السيناريو	متغيرات الاقتصاد الكلي
%2.96	%2.99	%3.00	%2.60	%2.20	%40	الأساس	مؤشر المركب الاقتصادي (النسبة المئوية للتغير
%5.41	%5.44	%5.45	%5.05	%4.65	%30	الصاعد	الربع سنوي على أساس سنوي
%0.51	%0.54	%0.55	%0.15	%(0.25)	%30	الهابط	
12,327	12,131	11,951	11,891	12,385	%40	الأساس	العقارات في دبي (متوسط سعر الوحدة السكنية)
13,938	13,742	13,562	13,502	13,995	%30	الصاعد	بالدرهم لكل متر مربع
10,716	10,521	10,340	10,281	10,774	%30	الهابط	
11,129	10,948	10,784	10,703	109,48	%40	الأساس	العقارات في أبو ظبي (متوسط سعر الوحدة
12,418	12,237	12,073	11,993	12,238	%30	الصاعد	السكنية) بالدرهم لكل متر مربع
9,839	9,658	9,494	9,414	9,658	%30	الهابط	

تحليل الحساسية

إذا طرأ تغير على متغيرات الاقتصاد الكلي (المحددة أعلاه) حسب الحالة الأساسية وحسب سيناريوهات الاتجاه الصاعد والهابط ، فإن خسائر الائتمان المتوقعة تحت المرحلة 1 و 2 سوف تتغير على النحو التالي:

بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

31- إدارة المخاطر المالية "تتمة"

زيادة هامة في مخاطر الائتمان "تتمة"

تحليل الحساسية "تتمة"

التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة نتيجة التغيير في متغيرات الاقتصاد الكلي	الأساس	الصاعد	الصاعد
المرحلة 1	%1.46	%0.72	%2.09
المرحلة 2	%6.37	%4.56	%8.09

لم يكن هناك تأثير حساسية كبير على المرحلة 3 من خسائر الائتمان المتوقعة.

الجودة الائتمانية

تتم إدارة جودة ائتمان محفظة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي من قبل المجموعة باستخدام تصنيف الائتمان الداخلي والذي يتألف من 12 درجة. يتم استخدام نظام تصنيف المخاطر بوصفه أداة لإدارة مخاطر الائتمان، حيث يتم تصنيف أي مخاطر موجودة في محافظ المجموعة مقابل مجموعة من المعايير المحددة مسبقاً والتي تتوافق أيضاً مع توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

يتم تقديم تحليل لتعرض المجموعة للمخاطر الائتمانية لكل تصنيف من بند الموجودات المالية و "المرحلة" دون مراعاة آثار أي ضمانات أو تحسينات ائتمانية أخرى إلى جانب ملخص الحركة في مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية حسب التصنيف وذلك ضمن الإيضاح 6 عن القروض والسلفيات والتمويل الإسلامي وضمن الإيضاح 5 عن المبالغ المستحقة من البنوك الأخرى وضمن الإيضاح 7 عن الأوراق المالية الاستثمارية وضمن الإيضاح 17 عن الالتزامات والمطلوبات الطارئة.

مخاطر التسوية

قد تؤدي أنشطة المجموعة إلى التعرض للمخاطر عند تسوية المعاملات أو الصفقات التجارية. تتمثل مخاطر التسوية بمخاطر التعرض لخسارة ناجمة عن عدم قدرة الطرف المقابل على الإيفاء بالتزاماته بتسليم النقد أو الأوراق المالية أو الموجودات الأخرى المستحقة وفقاً للاتفاقيات التعاقدية. إن أي تأخير في إجراء التسوية تتم مراقبته وتحديده حجمه كجزء من إدارة المخاطر الائتمانية للمجموعة.

بالنسبة لأنواع معينة من المعاملات، تقوم المجموعة بالحد من تلك المخاطر عن طريق إجراء التسويات من خلال وكيل تسوية / تصفية لضمان تسوية الصفقات التجارية فقط عند استيفاء كلا الطرفين التزامات التسوية التعاقدية. تشكل حدود التسوية جزءاً من عملية رقابة الاعتماد / الحد الائتماني. إن قبول مخاطر التسوية على صفقات التسوية الحرة يتطلب اعتمادات خاصة بالمعاملة أو خاصة بالطرف المقابل وفقاً لإطار عمل الائتمان المتفق عليه.

تخفيف المخاطر والضمانات والتحسينات الائتمانية

تماشياً مع معايير بازل والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، يحدد إطار عمل إدارة المخاطر الائتمانية الأساس المتعلق بأهلية وتقييم وأدوار ومسؤوليات الإدارات المختلفة والإدارة الشاملة للضمانات من أجل اعتماد آلية فعالة لتخفيف مخاطر الائتمان وزيادة استخدام الضمانات المؤهلة إلى أقصى حد ممكن.

تساعد الضمانات المؤهلة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 في الوصول إلى التعرض عند التعثر و الخسارة بافتراض التعثر لحسابات خسارة الائتمان المتوقعة. أما بالنسبة لقياس خسارة الائتمان المتوقعة، فسوف يعكس حالات العجز النقدي المتوقع من خلال الخسارة بافتراض التعثر التدفقات النقدية المتوقعة من تحقيق الضمان بشرط أن تكون هي نفسها حسب الشروط التعاقدية.

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

31- إدارة المخاطر المالية "تتمة"

زيادة هامة في مخاطر الائتمان "تتمة"

تخفيف المخاطر والضمانات والتحسينات الائتمانية "تتمة"

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان عن طريق الحصول على ضمانات عند الاقتضاء، وفي بعض الحالات، قد تقوم المجموعة أيضاً بإغلاق المعاملات أو التنازل عنها إلى أطراف مقابلة أخرى لتخفيف مخاطر الائتمان.

إن مبلغ ونوع الضمان يعتمد على تقييمات مخاطر الائتمان للطرف المقابل. تتضمن أنواع الضمانات بشكل رئيسي النقد في الصناديق والضمانات ورهن الأسهم المدرجة والرهن العقاري ورهن الممتلكات أو غيرها من الأوراق المالية على الموجودات. كما يتم الحصول على الحصص المرهونة على السيارات والسفن والمعدات. لا يتم الاحتفاظ بالضمان بشكل عام مقابل الاستثمارات غير التجارية والمبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات، وحيثما يكون هناك ضرورة، تطلب المجموعة ضمانات إضافية وفقاً للاتفاقية الأساسية، وتراعي الضمانات التي تم الحصول عليها من خلال مراجعتها لكفاية المخصص لخسائر الانخفاض في القيمة.

يتم تقييم تقديرات القيمة العادلة بشكل عام على أساس دوري وفقاً لسياسات الائتمان ذات العلاقة. يتم عرض تقدير القيمة العادلة للضمانات وغيرها من التحسينات الأمنية المحتفظ بها مقابل القرض ومحفظه التمويل الإسلامي في الصفحة التالية:

يتم تقييم تقديرات القيمة العادلة بشكل عام على أساس دوري وفقاً لسياسات الائتمان ذات العلاقة. يتم عرض تقدير القيمة العادلة للضمانات وغيرها من التحسينات الأمنية المحتفظ بها مقابل القرض ومحفظه التمويل الإسلامي أدناه:

2019

الرصيد الممول ألف درهم	الرصيد غير الممول ألف درهم	ضمانات غير قابل للتحويل ألف درهم	ضمانات أخرى ألف درهم	مجموع الضمان ألف درهم	
752,678	49,977	1,057,357	108,674	1,166,031	المرحلة 3
773,830	22,259	1,385,686	6,684	1,392,370	المرحلة 2
7,114,324	3,787,709	12,113,838	3,499,426	15,613,264	المرحلة 1
8,640,832	3,859,945	14,556,881	3,614,784	18,171,665	المجموع

2018

الرصيد الممول ألف درهم	الرصيد غير الممول ألف درهم	ضمانات غير قابل للتحويل ألف درهم	ضمانات أخرى ألف درهم	مجموع الضمان ألف درهم	
686,660	-	710,242	124,084	834,326	المرحلة 3
1,015,533	136,976	1,692,487	10,986	1,703,473	المرحلة 2
7,640,858	5,258,559	12,722,724	708,515	13,431,239	المرحلة 1
9,343,051	5,395,535	15,125,453	843,585	15,969,038	المجموع



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

31- إدارة المخاطر المالية "تتمة"

زيادة هامة في مخاطر الائتمان "تتمة"

تخفيف المخاطر والضمانات والتحسينات الائتمانية "تتمة"

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الاحتفاظ بضمانات وتعزيزات ائتمانية أخرى:

الحد الأقصى للتعرض

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم
2,646,297	2,791,207
9,343,051	8,640,832
235,027	217,772
356,215	238,716
37,120	33,673
12,617,710	11,922,200

التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالبند المدرجة في الميزانية العمومية هي كما يلي:

مبالغ مستحقة من بنوك أخرى

قروض وسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي

قبولات عملاء

استثمارات في أوراق مالية

موجودات أخرى

المجموع

التعرضات لمخاطر الائتمان فيما يتعلق ببند خارج الميزانية العمومية هي كما يلي:

5,395,534	3,859,945
18,013,244	15,782,145

التزامات القروض وبند أخرى خارج الميزانية العمومية

مخاطر التركزات

تنشأ التركزات عندما يشترك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية أو عندما يكون لهم سمات اقتصادية مماثلة مما قد يجعل قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير التركزات إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة نحو التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال بذاته أو على منطقة جغرافية معينة.

تتم رقابة التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بعملاء محددين أو مجموعة من العملاء من خلال تسلسل منظم لصلاحيات اعتماد مفوضة. ينبغي الحصول على موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على أي تعرض مخطط له لطرف مقابل فردي أو مجموعة أطراف مقابلة مع مراعاة قاعدة رأس المال النظامي وفقاً للوائح مراقبة حدود التعرض الكبيرة التي صدرت عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. تعمل المجموعة على مراقبة تركيزات مخاطر الائتمان بحسب الصناعة والقطاع والمنطقة الجغرافية. كما عملت المجموعة أيضاً على وضع السقوف القصوى للمحفظة الائتمانية لأنشطتها المتخصصة مثل وحدة تمويل السفن ووحدة الطاقة ووحدة المعادن الثمينة.



بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"
31- إدارة المخاطر المالية "تتمة"

المخاطر الائتمانية والمخاطر المرجحة

31 ديسمبر 2019						
الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان ألف درهم	مخففات مخاطر الائتمان		خارج الميزانية العمومية		داخل الميزانية العمومية الإجمالي القائم ألف درهم	
	التعرض بعد مخففات مخاطر الائتمان ألف درهم	مخففات مخاطر الائتمان ألف درهم	التعرض قبل مخففات مخاطر الائتمان ألف درهم	التعرض بعد معدل التحويل الائتماني ألف درهم		
-	1,625,204	-	1,625,204	25	1,625,179	مطالبات على هيئات سيادية
22,691	52,240	-	52,240	-		مطالبات على منشآت قطاع عام
759,508	3,065,153	-	3,065,153	11	52,240	حكومية غير مركزية
4,987,371	4,987,371	343,825	5,331,196	866,737	3,065,142	مطالبات على البنوك
552,137	651,199	1,361,245	2,012,444	1,381,144	4,470,146	مطالبات على شركات
2,482,498	2,482,498	11,650	2,494,148	3,556	632,281	المطالبات المدرجة في المحفظة التجارية
1,011,571	725,388	60,936	786,324	24,253	2,491,092	مطالبات مضمونة بعقارات تجارية
1,005,325	1,131,629	-	1,131,629	-	1,204,661	قروض مستحقة السداد
8,246	8,789	-	8,789	-	1,135,618	موجودات أخرى
					8,789	مطالبات مضمونة بعقار سكني
10,829,347	14,729,471	1,777,656	16,507,127	2,275,726	14,685,148	إجمالي المطالبات
10,829,347						إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

31- إدارة المخاطر المالية "تتمة"

المخاطر الائتمانية والمخاطر المرجحة "تتمة"

31 ديسمبر 2018							
الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان ألف درهم	مخففات مخاطر الائتمان			خارج الميزانية العمومية	داخل الميزانية العمومية	الإجمالي القائم ألف درهم	
	التعرض بعد مخففات مخاطر الائتمان ألف درهم	مخففات مخاطر الائتمان ألف درهم	التعرض قبل مخففات مخاطر الائتمان ألف درهم	التعرض بعد معدل التحويل الائتماني ألف درهم	الإجمالي القائم ألف درهم		
-	1,416,289	-	1,416,289	-	1,416,289		مطالبات على هيئات سيادية
							مطالبات على منشآت قطاع عام
53,655	83,177	-	83,177	25	83,152		حكومية غير مركزية
716,525	3,055,643	-	3,055,643	49	3,055,594		مطالبات على البنوك
4,890,994	4,890,994	397,214	5,288,208	933,718	4,356,665		مطالبات على شركات
1,113,394	1,228,871	2,035,107	3,263,978	2,093,211	1,170,414		المطالبات المدرجة في المحفظة التجارية
2,995,518	2,995,518	15,666	3,011,184	3,556	3,008,128		مطالبات مضمونة بعقارات تجارية
559,727	452,307	62,910	515,217	41,496	972,485		قروض مستحقة السداد
927,762	1,060,348	-	1,060,348	-	1,064,336		موجودات أخرى
3	6	-	6	6	-		مشتقات دائنة
11,257,578	15,183,153	2,510,897	17,694,050	3,072,061	15,127,063		إجمالي المطالبات
10,829,347						إجمالي الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان	



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة" 31- إدارة المخاطر المالية "تتمة"

القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات شروط معاد التفاوض بشأنها

إن القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي ذات الشروط المعاد التفاوض بشأنها هي تلك القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي التي تم إعادة جدولتها أو هيكلتها حيث قامت المجموعة بتقديم تنازلات لئلا يبد منها. تصنف القروض التي تمت إعادة جدولتها في المرحلة الأولى التي تجذب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً، في حين تصنف القروض المعاد هيكلتها في المرحلة الثانية التي تجذب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي - والتي لم تتأثر بانخفاض قيمة الائتمان.

عند إعادة التفاوض، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الشروط الجديدة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط الأصلية. تقوم المجموعة بذلك من خلال مراعاة، من بين أمور أخرى، العوامل التالية:

- إذا كان المقترض يواجه صعوبات مالية، ما إذا كان التعديل يخفض فقط التدفقات النقدية التعاقدية إلى المبالغ التي يتوقع أن يكون المقترض قادراً على سدادها.
- ما إذا كان قد تم إدخال أي شروط جديدة جوهرياً، مثل الإيرادات على أساس حصة الربح / حقوق الملكية والتي تؤثر بشكل جوهري على ملف مخاطر القرض.
- تمديد كبير لفترة القرض عندما لا يعاني المقترض من صعوبة مالية.
- تغير كبير في سعر الفائدة.
- التغيير في العملة المقومة للقرض.
- إدخال ضمانات أو تحسينات أمنية أو ائتمانية أخرى والتي تؤثر بشكل كبير على مخاطر الائتمان المرتبطة بالقروض.
- التدفقات النقدية المخصومة بعد إعادة التفاوض مساوية أو أكبر من التدفقات النقدية المخصومة في وقت منح التسهيل.

إذا كانت الشروط مختلفة بشكل جوهري، تقوم المجموعة بالتوقف عن تثبيت بند الموجودات المالية الأصلي وتثبيت بند موجودات مالية "جديد" بالقيمة العادلة وإعادة احتساب معدل فائدة فعلي جديد لبند الموجودات. إن تاريخ إعادة التفاوض يعتبر بالتالي تاريخ التثبيت الأولي لأغراض حساب انخفاض القيمة، بما في ذلك لغرض تحديد ما إذا كان قد حدثت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. ومع ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بتقييم ما إذا كان بند الموجودات المالية الجديد الذي تم تثبيته يعتبر منخفض القيمة الائتمانية عند التثبيت الأولي، خصوصاً في الظروف التي تكون فيها إعادة التفاوض مدفوعة من قبل الملتزم نظراً لعدم قدرته على سداد الدفعات المتفق عليها في الأصل. ويتم تثبيت الفروق في القيمة الدفترية أيضاً في الربح أو الخسارة كربح أو خسارة عند التوقف عن التثبيت.

إذا لم تكن الشروط مختلفة بشكل جوهري، فإن إعادة التفاوض أو التعديل لا ينتج عنه توقف عن التثبيت، وتقوم المجموعة بإعادة احتساب القيمة الدفترية الإجمالية بناءً على التدفقات النقدية المعدلة لبند الموجودات المالية.

كمبدأ توجيهي، يتم تعريف المعايير المحددة للتمييز بين الحسابات المعاد هيكلتها والمعاد جدولتها في سياسة المخاطر الخاصة بالمجموعة.

تراقب المجموعة الأداء اللاحق للموجودات المعدلة. قد تحدد المجموعة أن مخاطر الائتمان قد تحسنت بشكل كبير بعد إعادة الهيكلة، بحيث يتم نقل الموجودات من المرحلة 3 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي - منخفضة القيمة الائتمانية) إلى المرحلة 2 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي - غير منخفضة القيمة الائتمانية) إلى المرحلة 1 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً). ينطبق ذلك فقط على الموجودات العاملة وفقاً للشروط الجديدة وفقاً لمعايير المعالجة المتبعة لدى المجموعة.

سياسة الشطب

تقوم المجموعة بشطب أرصدة القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي (وأي مخصصات تتعلق بخسائر الانخفاض في القيمة) بعد بذل كافة الجهود الممكنة لتحصيل المبالغ والاستنتاج بأن هذه القروض والسلفيات ومستحقات التمويل الإسلامي غير قابلة للتحصيل. يجوز للمجموعة شطب الموجودات المالية التي لا تزال خاضعة لنشاط الإنفاذ. لا تزال المجموعة تسعى لاسترداد المبالغ المستحقة قانوناً بالكامل، ولكن تم شطبها جزئياً أو كلياً بسبب عدم وجود توقع معقول لاستردادها.

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

32- مخاطر السيولة

تم تحديد تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات على أساس تاريخ الاستحقاق التعاقدية. يلخص الجدول التالي موجودات ومطلوبات وحقوق الملكية للمجموعة بالقيمة الدفترية والبنود خارج الميزانية العمومية وقد تم تصنيفها بحسب الأسعار التعاقدية أو تواريخ الإستحقاق، أيهما أقرب.

قائمة الإستحقاق

الموجودات

31 ديسمبر 2019

بحد أقصى 1 شهر ألف درهم	1 شهر - 3 شهور ألف درهم	3 شهور - 1 سنة ألف درهم	1 سنة - 5 سنوات ألف درهم	أكثر من 5 سنوات ألف درهم	بدون إستحقاق تعاقدية ألف درهم	المجموع ألف درهم	
942,274	150,000	100,000	537,174	-	-	1,729,448	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
2,390,762	200,000	200,000	-	-	-	2,790,762	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
238,186	349,333	852,777	4,582,145	2,240,828	-	8,263,269	قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامي
258,737	-	603,719	238,561	-	-	1,101,017	استثمارات في أوراق مالية
35,048	77,016	105,318	-	-	-	217,382	قبولات عملاء
33,673	-	-	-	-	-	33,673	موجودات مالية أخرى
-	-	-	-	-	161,631	161,631	موجودات غير مالية
3,898,680	776,349	1,861,814	5,357,880	2,240,828	161,631	14,297,182	المجموع

31 ديسمبر 2018

بحد أقصى 1 شهر ألف درهم	1 شهر - 3 شهور ألف درهم	3 شهور - 1 سنة ألف درهم	1 سنة - 5 سنوات ألف درهم	أكثر من 5 سنوات ألف درهم	بدون إستحقاق تعاقدية ألف درهم	المجموع ألف درهم	
689,253	360,000	-	471,768	-	-	1,521,021	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
2,642,820	-	-	-	-	-	2,642,820	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
290,880	346,643	956,220	4,858,064	2,473,105	-	8,924,912	قروض وسلفيات ومستحقات تمويل إسلامي
307,081	-	590,037	237,104	-	-	1,134,222	استثمارات في أوراق مالية
61,095	78,639	86,634	7,738	-	-	234,106	قبولات عملاء
37,120	-	-	-	-	-	37,120	موجودات مالية أخرى
-	-	-	-	-	170,647	170,647	موجودات غير مالية
4,028,249	785,282	1,632,891	5,574,674	2,473,105	170,647	14,664,848	المجموع



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"
32- مخاطر السيولة "تتمة"
قائمة الإستحقاق "تتمة"

مطلوبات، حقوق ملكية وبنود خارج الميزانية العمومية

31 ديسمبر 2019						
بحد أقصى 1 شهر ألف درهم	1 شهر - 3 شهور ألف درهم	3 شهور - 1 سنة ألف درهم	1 سنة - 5 سنوات ألف درهم	أكثر من 5 سنوات ألف درهم	بدون إستحقاق تعاقدى ألف درهم	المجموع ألف درهم
423	-	-	-	-	-	423
2,010,503	1,132,663	1,746,374	4,145,543	25	-	9,035,108
35,048	77,016	105,708	-	-	-	217,772
85,085	64,761	63,449	24,663	15,115	-	253,073
-	-	-	-	-	20,810	20,810
-	-	-	-	-	4,769,996	4,769,996
2,131,059	1,274,440	1,915,531	4,170,206	15,140	4,790,806	14,297,182
19,335	-	-	-	-	-	19,335
103	-	-	-	-	-	103
198	-	594	-	-	-	792
630,140	76,916	471,371	-	-	-	1,178,427
649,776	76,916	471,965	-	-	-	1,198,657
2,780,835	1,351,356	2,387,496	4,170,206	15,139	4,790,807	15,495,839

31 ديسمبر 2018						
بحد أقصى 1 شهر ألف درهم	1 شهر - 3 شهور ألف درهم	3 شهور - 1 سنة ألف درهم	1 سنة - 5 سنوات ألف درهم	أكثر من 5 سنوات ألف درهم	بدون إستحقاق تعاقدى ألف درهم	المجموع ألف درهم
20	-	-	-	-	-	20
1,736,798	868,878	1,925,032	5,227,058	176	-	9,757,942
61,094	78,639	86,634	8,660	-	-	235,027
49,839	56,621	46,163	22,740	11,505	-	186,868
-	-	-	-	-	21,638	21,638
-	-	-	-	-	4,463,353	4,463,353
1,847,751	1,004,138	2,057,829	5,258,458	11,681	4,484,991	14,664,848
639	4,237	-	-	-	-	4,876
4,026	-	-	-	-	-	4,026
285	-	856	-	-	-	1,141
607,872	140,643	499,010	-	-	-	1,247,525
612,822	144,880	499,866	-	-	-	1,257,568
2,460,573	1,149,018	2,557,695	5,258,458	11,681	4,484,991	15,922,416



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

32- مخاطر السيولة "تتمة"

تحليل المطلوبات المالية حسب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي بيان استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2019 بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. يتم التعامل مع التسديدات التي تخضع للإشعار كأنه ينبغي إعطاء الإشعار في الحال. ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن عدداً كبيراً من العملاء لن يطلبوا التسديد في أقرب تاريخ مطلوب من المجموعة أن تدفعها ولا يعكس الجدول التدفقات النقدية المتوقعة المشار إليها في تاريخ حفظ الوديعة الخاصة بالمجموعة.

31 ديسمبر 2019						
القيمة الدفترية ألف درهم	إجمالي التدفقات الخارجية الاسمية ألف درهم	خلال ثلاثة أشهر ألف درهم	من 3 أشهر وحتى سنة ألف درهم	أكثر من سنة وحتى 3 سنوات ألف درهم	أكثر من 3 سنوات وحتى 5 سنوات ألف درهم	أكثر من 5 سنوات ألف درهم
423	(423)	(423)	-	-	-	-
9,035,108	(9,061,945)	(3,150,240)	(1,765,319)	(4,145,721)	(638)	(27)
9,035,531	(9,062,368)	(3,150,663)	(1,765,319)	(4,145,721)	(638)	(27)
3,859,945	(3,859,945)	(765,453)	(375,438)	(36,164)	(4,578)	(2,678,312)

مطلوبات مالية

مبالغ مستحقة لبنوك

ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

اعتمادات مستندية وضمانات

31 ديسمبر 2018						
القيمة الدفترية ألف درهم	إجمالي التدفقات الخارجية الاسمية ألف درهم	خلال ثلاثة أشهر ألف درهم	من 3 أشهر وحتى سنة ألف درهم	أكثر من سنة وحتى 3 سنوات ألف درهم	أكثر من 3 سنوات وحتى 5 سنوات ألف درهم	أكثر من 5 سنوات ألف درهم
20	(20)	(20)	-	-	-	-
9,757,942	(9,786,442)	(2,610,262)	(1,940,487)	(5,233,414)	(2,091)	(188)
9,757,962	(9,786,462)	(2,610,282)	(1,940,487)	(5,233,414)	(2,091)	(188)
5,395,535	(5,395,535)	(832,426)	(451,136)	(23,742)	(103)	(4,088,126)

مطلوبات مالية

مبالغ مستحقة لبنوك

ودائع العملاء والودائع الإسلامية للعملاء

اعتمادات مستندية وضمانات

إن القيم العادلة الموجبة / السالبة للأدوات المالية المشتقة والتي دخلت فيها المجموعة في تاريخ إعداد التقارير المالية هي كما يلي:

2018			2019		
القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	صافي ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	صافي ألف درهم
17	18	5,097	4	4	524
17	18	5,097	4	4	524

المشتقات

عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

33- مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض المجموعة لمخاطر متنوعة ترتبط بآثار التقلبات في المستويات السائدة لأسعار الفائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يبين الجدول أدناه الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة بقيمتها الدفترية وقد تم تصنيفها بحسب الأسعار التعاقدية أو تواريخ الاستحقاق، أيهما أقرب.

31 ديسمبر 2019

المجموع ألف درهم	بدون فوائد ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	من 3 شهور إلى سنة ألف درهم	أقل من 3 شهور ألف درهم	الموجودات المالية
1,729,448	1,129,448	-	100,000	500,000	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
2,790,762	24,323	-	200,000	2,566,439	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
8,263,269	11,109	1,558,104	122,919	6,571,137	قروض وسلفيات ومستحقات إسلامية
1,101,017	862,455	238,562	-	-	استثمارات في أوراق مالية
217,382	217,382	-	-	-	قبولات عملاء
33,673	33,673	-	-	-	موجودات مالية أخرى
14,135,551	2,278,390	1,796,666	422,919	9,637,576	المجموع

المطلوبات المالية

423	423	-	-	-	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
9,035,108	1,263,227	2,053,940	1,716,442	4,001,499	ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
217,772	217,772	-	-	-	قبولات عملاء
253,073	253,073	-	-	-	مطلوبات مالية أخرى
9,506,376	1,734,495	2,053,940	1,716,442	4,001,499	المجموع

4,629,175	543,895	(257,274)	(1,293,523)	5,636,077	فرق حساسية أسعار الفائدة المدرجة ضمن الميزانية العمومية
(1,179,219)	(1,179,219)	-	-	-	فرق حساسية أسعار الفائدة غير المدرجة خارج الميزانية العمومية

3,449,956	(635,324)	(257,274)	(1,293,523)	5,636,077	فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكمة
------------------	------------------	------------------	--------------------	------------------	------------------------------------

31 ديسمبر 2018

المجموع ألف درهم	بدون فوائد ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	من 3 شهور إلى سنة ألف درهم	أقل من 3 شهور ألف درهم	الموجودات المالية
1,521,021	901,021	-	-	620,000	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
2,642,820	30,172	-	-	2,612,648	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
8,924,912	10,147	1,465,120	195,053	7,254,592	قروض وسلفيات ومستحقات إسلامية
1,134,222	780,365	237,104	43,781	72,972	استثمارات في أوراق مالية
234,106	234,106	-	-	-	قبولات عملاء
37,120	37,120	-	-	-	موجودات مالية أخرى
14,494,201	1,992,931	1,702,224	238,834	10,560,212	المجموع

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"
33- مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

المطلوبات المالية					
20	20	-	-	-	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
9,757,942	1,237,128	3,495,544	1,882,051	3,143,219	ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
235,027	235,027	-	-	-	قبولات عملاء
186,868	186,868	-	-	-	مطلوبات مالية أخرى
10,179,857	1,659,043	3,495,544	1,882,051	3,143,219	المجموع
4,314,344	333,888	(1,793,320)	(1,643,217)	7,416,993	فرق حساسية أسعار الفائدة المدرجة ضمن الميزانية العمومية
(1,668,154)	(1,668,154)	-	-	-	فرق حساسية أسعار الفائدة غير المدرجة خارج الميزانية العمومية
2,646,190	(1,334,266)	(1,793,320)	(1,643,217)	7,416,993	فرق حساسية أسعار الفائدة المتراكمة

تحليل معدل الحساسية

التأثير على صافي دخل الفوائد وصافي الدخل من أنشطة التمويل الإسلامي والاستثمار

2018		2019		نقطة أساس
التحول التنازلي	التحول التصاعدي	التحول التنازلي	التحول التصاعدي	
-115,188	+115,188	+88,619	-88,619	200

الإفتراضات وطرق تحليل الحساسية

- بما أن أسعار الفائدة في الأغلب ضمن الحد الأدنى من دورات سعر الفائدة، وبالتالي يتم إجراء تحليل لحساسية الفائدة.
- إذا ارتفعت أو انخفضت أسعار الفائدة إلى معدل 200 نقطة أساس، يتم استخدام 200 نقطة أساس بناء على المبادئ التوجيهية لبازل (Basel).
- يحدث تغير سعر الفائدة بشكل منتظم على طول الفترة البالغة سنة واحدة وذلك فيما يتعلق بأثر صافي دخل الفائدة.
- تغيير سعر الفائدة يحدث في منتصف كل فترة زمنية.
- المعايير الأخرى ثابتة دون أي تغير.
- تحقيق الأثر على صافي دخل الفوائد لسنة واحدة.
- بهدف تحديد الأثر المترتب على حقوق الملكية، تم العمل على أساس تحليل القيمة الاقتصادية (EVE) والمعدل المرجح لحساسية الموجودات (RSA) وحساسية المطلوبات (RSL) لجميع المحافظ، حيث تم احتساب صافي أثرها بناء على ذلك.
- تم الأخذ بمعدل حساسية الموجودات ومعدل حساسية المطلوبات بناء على إعادة التسعير أو تاريخ الاستحقاق، أيهما أقرب.



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

34- مخاطر العملات

تركيز الموجودات والمطلوبات حسب العملات الأجنبية

كما في 31 ديسمبر 2019				
المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم ألف درهم	
الموجودات المالية				
1,729,448	-	7,448	1,722,000	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
2,790,762	20,570	45,637	2,724,555	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
8,263,269	-	87,179	8,176,090	قروض وسلفيات ومستحقات إسلامية
1,101,017	40,953	268,319	791,745	استثمارات في أوراق مالية
217,382	-	-	217,382	قبولات عملاء
33,673	-	1,720	31,953	موجودات مالية أخرى
14,135,551	61,523	410,303	13,663,725	مجموع الموجودات المالية
المطلوبات المالية				
423	423	-	-	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
9,035,108	19,327	161,453	8,854,328	ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
217,772	-	-	217,772	قبولات عملاء
253,073	18	2,210	250,845	مطلوبات مالية أخرى
9,506,376	19,768	163,663	9,322,945	مجموع المطلوبات المالية
4,629,175	41,755	246,640	4,340,780	صافي بنود الميزانية العمومية
5,091,994	4,643	23,530	5,063,821	البنود خارج الميزانية العمومية



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"
34- مخاطر العملات "تتمة"

المجموع ألف درهم	أخرى ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	درهم ألف درهم	كما في 31 ديسمبر 2018
الموجودات المالية				
1,521,021	-	3,843	1,517,178	نقد وأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
2,642,820	21,052	215,245	2,406,523	مبالغ مستحقة من بنوك أخرى
8,924,912	-	124,389	8,800,523	قروض وسلفيات ومستحقات إسلامية
1,134,222	35,702	376,850	721,670	استثمارات في أوراق مالية
234,106	-	-	234,106	قبولات عملاء
37,120	-	3,261	33,859	موجودات مالية أخرى
14,494,201	56,754	723,588	13,713,859	مجموع الموجودات المالية
المطلوبات المالية				
20	20	-	-	مبالغ مستحقة لبنوك أخرى
9,757,942	19,140	7,925	9,730,877	ودائع عملاء وودائع إسلامية للعملاء
235,027	-	-	235,027	قبولات عملاء
186,868	-	9	186,859	مطلوبات مالية أخرى
10,179,857	19,160	7,934	10,152,763	مجموع المطلوبات المالية
4,314,344	37,594	715,654	3,561,096	صافي بنود الميزانية العمومية
6,724,082	11,296	40,902	6,671,884	البنود خارج الميزانية العمومية

تحليل حساسية أسعار صرف العملات الأجنبية

- تم تقسيم العملات الأجنبية إلى فئتين: (أ) عملات مرتبطة كلياً بالدولار الأمريكي و (ب) جميع العملات الأخرى كما بتاريخ الميزانية العمومية.
- تم استخدام نسبة 2 % كمدل للتغيرات في أسعار العملات الأجنبية المرتبطة بالدرهم الإماراتي ونسبة 10 % مقابل العملات الأجنبية الأخرى لإعطاء تقييم واقعي، وذلك على اعتبار إن تلك النسب معقولة ومن الممكن حدوثها.
- بناء على تلك التغيرات، تم تحديد الأثر المترتب على الأرباح والخسائر وحقوق الملكية.



بنك أم القيوين الوطني (ش.م.ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"

34- مخاطر العملات "تتمة"

الأثر على بيان الدخل وحقوق الملكية ألف درهم	صافي المركز المالي طويل/ (قصير) الأجل ألف درهم	صافي عقود شراء/ (بيع) مستقبلية ألف درهم	مطلوبات العملات الأجنبية ألف درهم	موجودات العملات الأجنبية ألف درهم	عام 2019
(4,746)	237,295	18,447	191,457	410,305	عملات مربوطة
(812)	40,601	-	-	40,601	دولار أمريكي
(2)	93	-	-	93	ريال سعودي
(4)	200	-	-	200	دينار بحريني
(1)	53	-	8	61	ريال عماني
					ريال قطري
					عملات أخرى
(58)	575	-	-	575	دينار كويتي
4	(40)	-	15,424	15,384	جنية إسترليني
(2)	22	(103)	3,833	3,958	يورو
(3)	31	(190)	8	229	فرنك سويسري
3	(25)	(338)	72	385	ين ياباني
(1)	13	99	86	-	روبية هندية
(1)	6	344	338	-	روبية سيرلانكية
(4)	36	-	-	36	دينار أردني
-	-	-	-	-	دولار كندي
	278,860	18,259	211,226	471,827	

-/+ 14,618

إجمالي أثر تقلبات أسعار العملات الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي

الأثر على بيان الدخل وحقوق الملكية ألف درهم	صافي المركز المالي طويل/ (قصير) الأجل ألف درهم	صافي عقود شراء/ (بيع) مستقبلية ألف درهم	مطلوبات العملات الأجنبية ألف درهم	موجودات العملات الأجنبية ألف درهم	عام 2018
(13,828)	691,393	(3,280)	28,925	723,588	عملات مربوطة
(708)	35,408	-	-	35,408	دولار أمريكي
(1)	60	-	-	60	ريال سعودي
(5)	249	-	-	249	دينار بحريني
(1)	43	-	8	51	ريال عماني
-	-	-	-	-	ريال قطري
					عملات أخرى
(65)	648	-	-	648	دينار كويتي
8	(79)	(466)	15,065	15,452	جنية إسترليني
(12)	119	-	3,843	3,962	يورو
(3)	29	(373)	10	412	فرنك سويسري
-	-	(266)	71	337	ين ياباني
(1)	12	32	20	-	روبية هندية
(1)	7	5	-	2	روبية سيرلانكية
(7)	73	-	-	73	دينار أردني
6	(60)	-	162	102	دولار كندي
	727,902	(4,348)	48,104	780,344	

-/+ 14,618

إجمالي أثر تقلبات أسعار العملات الأجنبية مقابل الدرهم الإماراتي

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تمة"

35- مخاطر تغير أسعار الإستثمارات في حقوق الملكية

تحليل الحساسية

كما في تاريخ التقرير المالي، وإذا تغير سعر الاستثمارات في حقوق الملكية بنسبة 20 % بالزيادة أو النقص كما هو مبين أدناه في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى فإن أثر ذلك يكون كالتالي:

- بيان الدخل الشامل الموحد سيزيد/ينقص بمبلغ 168.3 مليون درهم (2018 - 151.17 مليون درهم) وبيان الدخل الموحد سيزيد/ينقص بمبلغ 4.7 مليون درهم (2018: 4.90 مليون درهم).

الإفراضات وطرق تحليل الحساسية

- تم إعداد تحليل الحساسية بناء على مدى التعرض لمخاطر تغير أسعار الاستثمارات في حقوق الملكية كما بتاريخ التقرير المالي.
- كما في تاريخ التقرير المالي، إذا زادت أو نقصت أسعار الاستثمارات في حقوق الملكية بنسبة 20 % عن القيمة السوقية بشكل موحد لجميع الاستثمارات وذلك في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك على أرباح أو خسائر المجموعة وكذلك على حقوق المساهمين تم توضيحه أعلاه.
- تم استخدام نسبة 20 % كتغير في أسعار حقوق الملكية لتعطي تقييم واقعي، حيث أن ذلك التغير من الممكن حدوثه.

36- إدارة رأس المال

تقوم سياسة إدارة رأس المال المجموعة بضمان توفر قاعدة رأس مال قوية لدعم تطوير ونماء الأعمال. يتم تحديد متطلبات رأس المال الحالية والمستقبلية على أساس النمو المتوقع في محفظة القروض لكل وحدة من وحدات الأعمال التجارية والنمو المتوقع للتسهيلات خارج الميزانية العمومية وكذلك مصادر واستخدامات أموال وسياسة المجموعة المستقبلية فيما يتعلق بتوزيع الأرباح. كما تعمل المجموعة على ضمان التوافق وتحقيق متطلبات وقواعد رأس المال المطلوبة وتحقيق جدارة ائتمانية قوية ونسب صحية لرأس المال من أجل دعم أنشطة الأعمال الخاصة بها وزيادة العائد على المساهمين إلى أقصى حد ممكن. خلال السنة، قامت المجموعة بالالتزام الكامل بجميع المتطلبات الخارجية المتعلقة برأس المال. حسب تعليمات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فإنه يجب المحافظة على نسبة لرأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان بما لا يقل عن 13 % كحد أدنى.



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 "تتمة"
36- إدارة رأس المال "تتمة"

هيكل رأس المال

يوضح الجدول أدناه موارد رأس المال النظامي للمجموعة

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	
1,848,000	1,848,000	الدرجة الأولى لرأس المال
1,019,266	1,019,266	رأس المال
6,440	6,440	إحتياطي قانوني
56,901	95,389	إحتياطي عام
1,463,200	1,469,153	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
4,393,807	4,438,248	أرباح غير موزعة
		مجموع الدرجة الأولى

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	
140,719	135,367	الدرجة الثانية لرأس المال
140,719	135,367	الاحتياطي العام لقروض وسلفيات غير مصنفة
4,534,526	4,573,614	مجموع الدرجة الثانية
		مجموع رأس المال النظامي

2018 ألف درهم	2019 ألف درهم	
11,257,578	10,829,347	الموجودات المرجحة بالمخاطر
49,982	42,778	الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان
1,038,761	1,090,821	الموجودات المرجحة بمخاطر السوق
		الموجودات المرجحة بالمخاطر التشغيلية
12,346,321	11,962,946	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر

نسبة كفاية رأس المال - بازل 3

وفقاً لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الواردة في بازل 3 (Bsael III)، فإن الحد الأدنى المطلوب لرأس المال بما في ذلك هامش حماية رأس المال 13% لسنة 2019.

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي أنظمة معيار كفاية رأس المال - بازل 3 والتي دخلت حيز التنفيذ اعتباراً من 1 فبراير 2018 (إعداد التقارير الأولية اعتباراً من الربع الرابع من سنة 2018 وصاعداً) والتي تنص على أن تكون متطلبات الحد الأدنى لرأس المال على ثلاثة مستويات وهي على وجه التحديد، الشق الأول من حقوق المساهمين العادية والشق الأول وإجمالي رأس المال.



بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 "تتمة" 36- إدارة رأس المال "تتمة"

إن احتياطي رأس المال الإضافي احتياطي رأس المال التحوطي بحد أقصى يصل إلى 2.5 % واحتياطي رأس المال للتقلبات الاقتصادية بحد أقصى يصل إلى 2.5 % والذي تم تطبيقه هو أعلى وأكبر من الحد الأدنى لمتطلبات حقوق الملكية العادية بنسبة 7 %.

بالنسبة لسنة 2019، سوف يكون احتياطي رأس المال التحوطي مطلوباً بنسبة 2.5 % من قاعدة رأس المال. ليس هناك أي تأثير لاحتياطي رأس المال للتقلبات الاقتصادية، وليس مطلوباً الحفاظ عليه لسنة 2019.

فيما يلي نسبة كفاية رأس المال وفقاً لنظام معيار كفاية رأس المال - بازل 3:

نسب كفاية رأس المال	
2018	2019
%	%
36.73	38.23
إجمالي نسبة كفاية رأس المال	
35.59	37.10
نسبة رأس المال النظامي من الدرجة الأولى	
35.59	37.10
نسبة رأس المال من الدرجة الأولى	

فيما يلي الحد الأدنى لرأس المال المطلوب ضمن كل فئة من الفئات المبينة أعلاه بما في ذلك هامش الاحتفاظ برأس المال:

عنصر رأس المال	
2018	2019
%7	%7
الحد الأدنى لحقوق حملة الأسهم العادية للدرجة الأولى	
%8.5	%8.5
الحد الأدنى لمعدل الشق الأول من رأس المال	
%10.5	%10.5
الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال	
%1.875	%2.5
هامش الاحتفاظ برأس المال	

37- الإجراءات القانونية

المنازعات القضائية هي أمر شائع في القطاع المصرفي بسبب طبيعة العمل المنجز. يوجد لدى المجموعة ضوابط وسياسات مناسبة لإدارة الدعاوى القانونية. بمجرد الحصول على الاستشارات المهنية وتقدير مبلغ الخسارة بشكل معقول، تقوم المجموعة بإجراء تعديلات لحساب أي آثار سلبية قد تطرأ على وضعها المالي بسبب الدعاوى. استناداً إلى المعلومات المتاحة، من غير المتوقع أن ينشأ أي تأثير سلبي جوهري على المركز المالي للمجموعة من المطالبات القانونية كما في 31 ديسمبر 2019 بخلاف ما تم تكوين مخصص له بالفعل، وبالتالي لا يلزم تكوين أي مخصصات إضافية لأي دعاوى في هذه البيانات المالية.

38- المساهمات الاجتماعية

بلغت المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي تمت خلال السنة لعدة مستفيدين بمبلغ 0.42 مليون درهم (2018 - 0.25 مليون درهم).

بنك أم القيوين الوطني (ش. م. ع.) والشركة التابعة له إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 ”تتمة“

39- المساهمات الاجتماعية

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

40- الموافقة على البيانات المالية الموحدة

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة واعتمادها للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 13 فبراير 2020.

