

بنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة  
البيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إن البيانات المالية الموحدة هي متاحة أيضاً على الموقع: [www.adcb.com](http://www.adcb.com)

بنك أبوظبي التجاري  
ADCB 

٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل.....
١٠	بيان المركز المالي الموحد.....
١١	بيان الدخل الموحد.....
١٢	بيان الدخل الشامل الموحد.....
١٣	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد.....
١٤	بيان التدفقات النقدية الموحد.....
١٥	١. الأنشطة وجوانب العمليات.....
١٥	٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة.....
١٩	٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة.....
١٩	١-٣ أساس الإعداد.....
١٩	٢-٣ القياس.....
١٩	٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض.....
١٩	٤-٣ استخدام التقديرات والأحكام.....
٢٠	٥-٣ أساس التوحيد.....
٢٢	٦-٣ العملات الأجنبية.....
٢٣	٧-٣ الأدوات المالية.....
٢٧	٨-٣ اتفاقيات البيع والشراء.....
٢٧	٩-٣ سندات الاقتراض والإقراض.....
٢٧	١٠-٣ النقد ومرادفات النقد.....
٢٧	١١-٣ قياس التكلفة المضافة.....
٢٨	١٢-٣ قياس القيمة العادلة.....
٢٨	١٣-٣ المشتقات.....
٢٩	١٤-٣ محاسبة التحوط.....
٣٠	١٥-٣ سهم الخزينة والعقود بشأن أسهم البنك.....
٣٠	١٦-٣ الضمانات المالية.....
٣١	١٧-٣ القبولات.....
٣١	١٨-٣ ضمانات مستردة.....
٣١	١٩-٣ التأجير.....
٣١	٢٠-٣ الإستثمارات العقارية.....
٣٢	٢١-٣ الممتلكات والمعدات.....
٣٢	٢٢-٣ أعمال رأسمالية قيد التنفيذ.....
٣٣	٢٣-٣ الموجودات غير ملموسة.....
٣٣	٢٤-٣ تكاليف الإقراض.....
٣٣	٢٥-٣ اندماجات الأعمال والشهرة.....
٣٣	٢٦-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية.....
٣٤	٢٧-٣ منافع الموظفين.....
٣٥	٢٨-٣ مخصصات ومطلوبات طارئة.....
٣٥	٢٩-٣ التقارير القطاعية.....
٣٥	٣٠-٣ الضرائب.....
٣٦	٣١-٣ الاعتراف بالإيرادات والمصاريف.....
٣٧	٣٢-٣ التمويل الإسلامي.....
٣٨	٤. الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة.....
٤٠	٥. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية.....
٤٠	٦. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي.....
٤١	٧. إيداعات الشراء العكسي.....
٤١	٨. أوراق مالية بغرض المتاجرة.....
٤١	٩. أدوات مالية مشتقة.....
٤٤	١٠. إستثمارات في أوراق مالية.....
٤٥	١١. قروض وسلفيات، بالصافي.....
٤٦	١٢. إستثمار في شركة زميلة.....
٤٧	١٣. إستثمارات عقارية.....
٤٧	١٤. موجودات أخرى.....
٤٨	١٥. ممتلكات ومعدات، بالصافي.....
٤٩	١٦. موجودات غير ملموسة.....
٥٠	١٧. أرصدة مستحقة للبنوك.....
٥١	١٨. ودائع العملاء.....
٥١	١٩. أوراق تجارية باليورو.....
٥٢	٢٠. قروض.....
٥٥	٢١. مطلوبات أخرى.....
٥٦	٢٢. رأس المال.....
٥٧	٢٣. إحتياطيات أخرى.....
٥٨	٢٤. التمويل الإسلامي.....
٥٩	٢٥. أسهم خطة حوافز الموظفين، بالصافي.....
٥٩	٢٦. سندات رأس المال.....
٦٠	٢٧. إيرادات الفوائد.....
٦٠	٢٨. مصاريف الفوائد.....

٢٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٦٠
٣٠	صافي إيرادات المتاجرة	٦٠
٣١	إيرادات أخرى من العمليات	٦٠
٣٢	مصاريف العمليات	٦١
٣٣	مخصصات إنخفاض القيمة	٦١
٣٤	العائد على السهم	٦١
٣٥	الإيجار التشغيلي	٦٢
٣٦	النقد ومرادفات النقد	٦١
٣٧	معاملات الأطراف ذات العلاقة	٦٣
٣٨	التزامات ومطلوبات طارئة	٦٤
٣٩	القطاعات التشغيلية	٦٥
٤٠	الأدوات المالية	٦٧
٤١	تسلسل القيمة العادلة	٦٧
٤٢	إدارة المخاطر	٧١
٤٣	إدارة مخاطر الائتمان	٧١
٤٣-١	تحليل حد التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان	٧٢
٤٣-٢	تركيز مخاطر الائتمان	٧٣
٤٣-٣	مراجعة إدارة مخاطر الائتمان	٧٥
٤٣-٤	تقييم مخاطر الائتمان وسياسات تخفيفها	٧٥
٤٣-٥	مراقبة المحفظة وتحديد مخاطر الائتمان	٧٦
٤٣-٦	تحديد انخفاض القيمة	٧٨
٤٣-٧	قروض معاد التفاوض بشأنها	٨١
٤٤	إطار عمل مخاطر أسعار الفوائد، القياس والمراقبة	٨١
٤٥	إطار عمل مخاطر السيولة، القياس والمراقبة	٨٤
٤٦	إطار عمل مخاطر العملات الأجنبية، القياس والمراقبة	٩٠
٤٧	إطار عمل مخاطر السوق، القياس والإدارة	٩٢
٤٨	إدارة مخاطر التشغيل	٩٣
٤٩	الأرصدة بالعملة الأجنبية	٩٣
٥٠	الأنشطة الائتمانية	٩٣
٥١	الشركات التابعة	٩٦
٥٢	كفاية وإدارة رأس المال	٩٧
٥٣	مساهمات اجتماعية	١٠١
٥٤	دعاوى قضائية	١٠١

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين  
بنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة

### تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

#### الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة، أبوظبي ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وكل من بيان الدخل الموحد، بيان الدخل الشامل الموحد، بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

#### أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن البنك وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للبنك في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

#### أمور التدقيق الرئيسية

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

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

### أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية
<p>انخفاض قيمة القروض والسلفيات للعملاء</p> <p>يتطلب تقييم المجموعة في تحديد مخصصات انخفاض القيمة للقروض والسلفيات للعملاء أن تقوم الإدارة باتخاذ الأحكام الهامة على كلٍ من توقيت الاعتراف ومقدار هذا الانخفاض. وقد تركزت عملية التدقيق على هذه المسألة نظراً للأهمية النسبية للأرصدة (تمثل ٦١% من إجمالي الموجودات)، والطبيعة الموضوعية للإحتسابات.</p> <p>يتم إحتساب الجزء الهام لإنخفاض القيمة، من القروض والسلفيات البنكية للشركات، بشكل فردي. هناك خطر يتمثل في أن الإدارة لا تقوم بإدراج جميع المعلومات الضرورية والمتاحة لتحديد أفضل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية والخسارة المتكبدة بتاريخ التقرير. ويتعلق ذلك على وجه التحديد نتيجةً لكمية البيانات المحدودة المتاحة للتدفقات النقدية المستقبلية وارتفاع معدل التذبذب لقيم الضمانات ذات العلاقة. هناك أيضاً خطر في أن لا تقوم الإدارة بتحديد عوامل إنخفاض القيمة في الوقت المناسب للقروض المتعثره وربما يكون هناك تحيز للتأثير على مخصص إنخفاض القيمة.</p> <p>بالنسبة للقروض والسلفيات البنكية للأفراد والقروض والسلفيات العاملة للشركات، يتم إحتساب الجزء الهام لإنخفاض القيمة على أساس نمط المحافظ. تخضع المدخلات لهذه النماذج لأحكام الإدارة وكذلك فإن المخصصات الإضافية المحتسبة من قبل الإدارة تكون مطلوبة عندما تعتقد الإدارة أن المعايير والإحتسابات غير كافية لتغطية مخاطر محددة. وتتطلب هذه المخصصات حكماً هاماً. كما قمنا بتحديد مخاطر هامة حول مخصص إنخفاض قيمة الناتج عن العوامل الخارجية، وبشكل رئيسي الوضع الاقتصادي الكلي ووضع الائتمان في الدولة، والتي تظهر، من بين أمور أخرى، فترة طويلة من انخفاض أسعار النفط. على ضوء هذه الخلفية الاقتصادية، هناك خطر أن يفشل نموذج إنخفاض القيمة أن يكون له أساس منطقي مناسب لإحتساب مخصصات المحفظة.</p> <p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم الضوابط المتعلقة بالإعتماد، التسجيل ومراقبة القروض، وتقييم المنهجيات، المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل البنك في إحتساب إنخفاضات القيمة بشكل جماعي وتقييم مدى كفاية مخصصات انخفاض القيمة للقروض المقيمة بشكل فردي.</p> <p>قمنا باختبار تصميم وفعالية تشغيل الضوابط ذات العلاقة لتحديد أية قروض منخفضة القيمة والمخصصات مقابل هذه الموجودات. تتضمن هذه الاختبارات:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ الرقابة المستندة على النظم الآلية والرقابة اليدوية للاعتراف في الوقت المناسب بالقروض منخفضة القيمة.</li> <li>■ الرقابة على نماذج إحتساب إنخفاض القيمة؛ و</li> <li>■ رقابة الحوكمة، بما في ذلك مراجعة محاضر الاجتماعات الرئيسية التي تشكل جزءاً من إجراءات الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة القروض.</li> </ul> <p>قمنا باختبار عينة من القروض لتقييم فيما إذا كان قد تم تحديد إنخفاض القيمة في الوقت المناسب.</p> <p>بالإضافة إلى ذلك، قمنا بالتركيز أيضاً على التعرضات الهامة بشكل فردي. قمنا باختبار الافتراضات المتعلقة بتحديد إنخفاض القيمة والقياس الكمي، تقييم الضمانات ذات العلاقة وتقديرات الإسترداد من القروض المتخلفة السداد.</p> <p>لقد أولينا اهتماماً خاصاً لمنهجيات إنخفاض القيمة بشكل جماعي، مع التركيز على وجه التحديد على الرهونات، محافظ البنوك التجارية والقروض الشخصية والتجارية، إما بسبب حجمها النسبي أو التأثير المحتمل عند تغيير المدخلات والافتراضات. كما ركزنا على المحافظ التي يحتمل أن تكون أكثر حساسية للاتجاهات الاقتصادية الناشئة.</p>	

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

### أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية
<b>تقييم الإستثمار في الأوراق المالية والمشتقات</b>	
<p>لقد كان تقييم الأدوات المالية للبنك التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من إحدى مجالات تركيز التدقيق نظراً لأهميتها (١٤% من إجمالي الموجودات). بالإضافة إلى ذلك، فإن تقييم بعض الأدوات مثل المشتقات لا يزال جانب معقد، وعلى وجه التحديد عندما يتم احتساب القيمة العادلة باستخدام أسلوب تقييم وذلك نتيجة تعقيد الأداة المالية أو نتيجة عدم توفر بيانات سوقية متاحة. تشمل تلك التقييمات أحكاماً هامة حول إختيار منهجية التقييم المناسبة والمدخلات المستخدمة في النماذج. يركز تدقيقنا على اختبار منهجية تقييم الأدوات المالية المشتقة.</p>	<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها اختبار التصميم والتشغيل وفعالية الضوابط المتعلقة بعمليات تقييم الأدوات المالية للبنك.</p> <p>كما قمنا بالإستعانة بأخصائيي التقييم لدينا لتقدير تقييم المشتقات ومراجعة المعالجة المحاسبية لعلاقات التحوط المؤهلة بما في ذلك تحديد التحوط وتقييم الفعالية. للتقييمات المستندة على النموذج، قمنا بمقارنة المدخلات التي يمكن ملاحظتها مع المصادر المستقلة وبيانات السوق الخارجية المتاحة لتقييم التوافق مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣.</p> <p>قمنا كذلك بتقييم مدى كفاية إفصاحات البنك بما في ذلك دقة تصنيف التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة وكفاية الإفصاح عن تقنيات التقييم، المدخلات الهامة التي يمكن ملاحظتها، التغييرات في التقديرات التي حدثت خلال الفترة وحساسية الافتراضات الرئيسية.</p>

### أنظمة تكنولوجيا المعلومات والرقابة على التقارير المالية

<p>قمنا بتحديد أنظمة تكنولوجيا المعلومات والرقابة على التقارير المالية كجانب تركيز لأن المحاسبة المالية للبنك وأنظمة التقارير تعتمد بصورة رئيسية على تكنولوجيا معقدة نتيجة اتساع حجم وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يومياً، هناك خطر أن آلية إجراءات المحاسبة والضوابط الداخلية ذات العلاقة قد لا تكون مصممة بدقة وتعمل بفعالية. يتعلق جانب معين من التركيز على إدارة الوصول المنطقية والفصل بين المهمات. إن المبادئ الأساسية هي هامة لأنها تضمن أن التغييرات على التطبيقات والبيانات هي مناسبة، معتمدة ومراقبة. على وجه التحديد، فإن الضوابط الرئيسية المدمجة هي ضرورية للحد من احتمالات الغش والخطأ نتيجة لتغيير التطبيقات أو البيانات الأساسية. يعتمد نهجنا في التدقيق على الضوابط الآلية وبالتالي فقد تم تصميم الإجراءات من أجل اختبار الوصول إلى والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات.</p>	<p>تتضمن إجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ مراجعة أنظمة تكنولوجيا المعلومات الرئيسية والتطبيقات بما في ذلك رموز سويفت؛</li> <li>▪ مراجعة ضوابط الكمبيوتر العامة لأنظمة تكنولوجيا المعلومات الرئيسية؛</li> <li>▪ تقييم البيئة الآمنة لأنظمة تكنولوجيا المعلومات من خلال مدققينا المؤهلين في أنظمة تكنولوجيا المعلومات؛</li> <li>▪ التركيز على إختبار الضوابط الرئيسية لأنظمة تكنولوجيا المعلومات الهامة المتعلقة بعمليات الأعمال؛ و</li> <li>▪ إجراء إختبار للقيود اليومية كما هو منصوص عليه في المعايير الدولية للتدقيق.</li> </ul>
--	--

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

### معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة والإدارة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي للبنك ولا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. نتوقع أن يصبح التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتناول المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في الاطلاع على المعلومات الأخرى، وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد ما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو تلك التي يتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاءً مادية.

إذا استنتجنا وجود أي أخطاء مادية في التقرير السنوي للبنك، عند قيامنا بالاطلاع عليه، فإنه يتعين علينا إخطار المكلفين بالحوكمة بذلك.

### مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في اعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

يعتبر مجلس الإدارة ولجنة التدقيق مسؤولين عن الاشراف على مسار إعداد التقارير المالية للبنك.

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (يتبع)

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.

- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى توقف أعمال البنك على أساس مبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من المنشآت أو أنشطة أعمال البنك لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق على صعيد المجموعة وتحملنا كامل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق.

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

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

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



## تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

### تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
  - (٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة للبنك، من جميع جوانبها الجوهرية بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
  - (٣) أن البنك قد احتفظ بدفاتر محاسبية نظامية؛
  - (٤) أن المعلومات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر الحسابية للبنك؛
  - (٥) يظهر الإيضاح رقم ٤١ حول البيانات المالية الموحدة للبنك المشتريات أو الإستثمار في الأسهم التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛
  - (٦) يظهر الإيضاح رقم ٣٧ حول البيانات المالية الموحدة للبنك أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع الشروط والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات ومبادئ إدارة تضارب المصالح؛
  - (٧) أنه، طبقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت إنتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن البنك قد ارتكب خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو لعقد تأسيس البنك مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛ و
  - (٨) يظهر الإيضاح رقم ٥٣ حول البيانات المالية الموحدة للبنك المساهمات الاجتماعية التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- إضافةً إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠، وتعديلاته، نقر بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض التدقيق.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:  
محمد خميس التوح

رقم القيد ٧١٧  
٣١ يناير ٢٠١٧  
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

بنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي الموحد

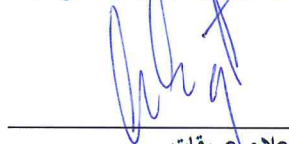
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف درهم	
<b>الموجودات</b>			
٥,٢٤٤,١٨٨	٢٠,١٨٠,٢٧٧	١٩,٢٦١,٩٠٢	٥ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٧١٤,٨٤٢	٢٢,٣٨١,٩٢١	٢٤,٦٦٣,٦١٥	٦ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
٤١٥,١٣٩	٤,٢٥٦,٢٧٧	١,٥٢٤,٨٠٦	٧ إيداعات الشراء العكسي
١١٤,٠١٠	٦٢,٢٦١	٤١٨,٧٥٨	٨ أوراق مالية بغرض المناجزة
١,٠٨١,٣٤٧	٤,٠٠١,٩٠٨	٣,٩٧١,٧٨٩	٩ أدوات مالية مشتقة
٩,٠٠٠,٦٧١	٢٠,٨٦٣,٦٠٧	٣٣,٠٥٩,٤٦٦	١٠ استثمارات في أوراق مالية
٤٣,١٤١,٢١٨	١٤٦,٢٥٠,٤٦٢	١٥٨,٤٥٧,٦٩٥	١١ قروض وسلفيات، بالصافي
٥٥,٨٠٦	١٩٧,١٥٦	٢٠٤,٩٧٧	١٢ استثمار في شركة زميلة
١٧٩,٦٢٩	٦٤٧,٦٤٧	٦٥٩,٧٧٦	١٣ استثمارات عقارية
٤,١١٦,٧٩٦	٨,٥٧١,٦٤٠	١٥,١٢٠,٩٨٨	١٤ موجودات أخرى
٢٥٢,٢٩٦	٨٣٥,١٤٥	٩٢٦,٦٨٥	١٥ ممتلكات ومعدات، بالصافي
٥,١١٩	١٨,٨٠٠	١٨,٨٠٠	١٦ موجودات غير ملموسة
٧٠,٣٢١,٠٦١	٢٢٨,٢٦٧,١٠١	٢٥٨,٢٨٩,٢٥٧	<b>إجمالي الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
١,٠٤٦,٢٠٦	١,٦٩١,٧٩٣	٣,٨٤٢,٧١٤	١٧ أرصدة مستحقة للبنوك
١,٣٠٤,٨٠٠	٤,٧٤١,١٨٠	٤,٧٩٢,٥٢٩	٩ أدوات مالية مشتقة
٤٢,٣٢٠,٢٣١	١٤٣,٥٢٦,٢٩٦	١٥٥,٤٤٢,٢٠٧	١٨ ودائع العملاء
٢,٣٧٦,٤٠٤	٥,٧٠٠,٠٦٤	٨,٧٢٨,٥٣٣	١٩ أوراق تجارية باليورو
١٠,٣٤٩,٨٥٨	٣٣,٤٧١,٧٣١	٣٨,٠١٥,٠٣٠	٢٠ قروض
٤,٦٦٠,٣٢١	١٠,٤٠٣,٢٣٤	١٧,١١٧,٣٥٩	٢١ مطلوبات أخرى
٦٢,٠٥٧,٨٢٠	١٩٩,٥٣٤,٢٩٨	٢٢٧,٩٣٨,٣٧٢	<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
١,٤١٥,٢٥٥	٥,٥٩٥,٥٩٧	٥,١٩٨,٢٣١	٢٢ رأس المال
٦٥٨,٨٦٢	٣,٨٤٨,٢٨٦	٢,٤١٩,٩٩٩	علاوة إصدار
٢,٠٢٤,٨٥٢	٥,٦٥٦,٥٦٤	٧,٤٣٧,٢٨٣	٢٣ احتياطيات أخرى
٣,٠٧٥,٢٤٤	٩,٦٢٧,٣١٥	١١,٢٩٥,٣٧٢	أرباح مستبقة
١,٠٨٩,٠٢٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤ سندات رأس المال
٨,٢٦٣,٢٤١	٢٨,٧٢٧,٧٦٢	٣٠,٣٥٠,٨٨٥	<b>حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك</b>
-	٥,٠٤١	-	<b>حقوق الملكية غير المسيطرة</b>
٨,٢٦٣,٢٤١	٢٨,٧٣٢,٨٠٣	٣٠,٣٥٠,٨٨٥	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٧٠,٣٢١,٠٦١	٢٢٨,٢٦٧,١٠١	٢٥٨,٢٨٩,٢٥٧	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

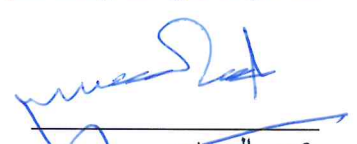
تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة وصرح بإصدارها بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٧ ووقعها بالنيابة عن المجلس:



دييان كولار  
المدير المالي للمجموعة



علاء عريفات  
الرئيس التنفيذي للمجموعة



عيسى السويدي  
رئيس مجلس الإدارة

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

٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف درهم		
٢,١٥٢,٩٠٠	٧,١١٩,٩٦٨	٧,٩٠٧,٦٠٣	٢٧	إيرادات الفوائد
(٦٥٦,٥٧٢)	(١,٤٨١,٦٠١)	(٢,٤١١,٥٨٩)	٢٨	مصاريف الفوائد
١,٤٩٦,٣٢٨	٥,٦٣٨,٣٦٧	٥,٤٩٦,٠١٤		صافي إيرادات الفوائد
٢٢٩,٦٩٧	٦٧٧,١٤٤	٨٤٣,٦٧٨	٢٤	إيرادات تمويلات إسلامية
(٣٧,٧١٣)	(١٠٩,٧١٢)	(١٣٨,٥١٩)	٢٤	توزيعات أرباح إسلامية
١٩١,٩٨٤	٥٦٧,٤٣٢	٧٠٥,١٥٩		صافي إيرادات التمويلات الإسلامية
١,٦٨٨,٣١٢	٦,٢٠٥,٧٩٩	٦,٢٠١,١٧٣		إجمالي صافي إيرادات الفوائد والتمويلات الإسلامية
٤٠٠,٨٤٥	١,٤٣٧,٥٧٧	١,٤٧٢,٣٠٣	٢٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٤٢,٠٧٨	٣٥٢,٠١٢	٥٢١,٨٥٣	٣٠	صافي إيرادات المتاجرة
٤,٢٤٢	١٩٢	١٥,٥٨٢	١٣	صافي مكاسب من استثمارات عقارية
٧٧,٤٦٨	٢٦٤,٩٠٦	٢٨٤,٥٣٦	٣١	إيرادات أخرى من العمليات
٢,٣١٢,٩٤٥	٨,٢٦٠,٤٨٦	٨,٤٩٥,٤٤٧		إيرادات العمليات
(٧٦١,١٩٢)	(٢,٨٢٦,٩٣٨)	(٢,٧٩٥,٨٦٢)	٣٢	مصاريف العمليات
١,٥٥١,٧٥٣	٥,٤٣٣,٥٤٨	٥,٦٩٩,٥٨٥		أرباح العمليات قبل مخصصات انخفاض القيمة
(٤١٣,٩٧٢)	(٥٠١,٥٤٨)	(١,٥٢٠,٥١٨)	٣٣	مخصصات انخفاض القيمة
٢,١٢٩	١,٣٠٢	٧,٨٢١	١٢	الحصة في ربح شركة زميلة
١,١٣٩,٩١٠	٤,٩٣٣,٣٠٢	٤,١٨٦,٨٨٨		الربح قبل الضريبة
(٨,١١٩)	(٦,٢٣٣)	(٢٩,٨٢٠)		مصروف ضريبة الدخل الخارجية
١,١٣١,٧٩١	٤,٩٢٧,٠٦٩	٤,١٥٧,٠٦٨		صافي ربح السنة
				العائد إلى:
١,١٢٩,٤٩٩	٤,٩٢٤,٢٤٤	٤,١٤٨,٦٥١		حقوق الملكية للمساهمين في البنك
٢,٢٩٢	٢,٨٢٥	٨,٤١٧		حقوق الملكية غير المسيطرة
١,١٣١,٧٩١	٤,٩٢٧,٠٦٩	٤,١٥٧,٠٦٨		صافي ربح السنة
٠,٢١	٠,٩٣	٠,٧٧	٣٤	العائد الأساسي للسهم الواحد
٠,٢١	٠,٩٢	٠,٧٧	٣٤	العائد المخفّض للسهم الواحد

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	
١,١٣١,٧٩١	٤,٩٢٧,٠٦٩	٤,١٥٧,٠٦٨	صافي ربح السنة
(١,٤٩٢)	(٩,٨٧٥)	(٥,٤٨١)	بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد
(٣٩,٨٩٩)	١٤,٣٤٠	(١٤٦,٥٥٠)	فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية (إيضاح ٢٣)
٣١,٠٩١	(٣٥١,٩١١)	١١٤,١٩٧	صافي الحركة في احتياطي تحوط التدفق النقدي (إيضاح ٢٣)
(١٠,٣٠٠)	(٣٤٧,٤٤٦)	(٣٧,٨٣٤)	صافي الحركة في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٢٣)
٤٢٨	(١٠,١٤١)	١,٥٧٣	بنود لا يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد
			مكاسب/ (خسائر) اكتوارية من التزامات المنافع المحددة (إيضاح ٢١)
١,١٢١,٩١٩	٤,٥٦٩,٤٨٢	٤,١٢٠,٨٠٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١,١١٩,٦٢٧	٤,٥٦٦,٦٥٧	٤,١١٢,٣٩٠	العائد إلى:
٢,٢٩٢	٢,٨٢٥	٨,٤١٧	حقوق الملكية للمساهمين في البنك
١,١٢١,٩١٩	٤,٥٦٩,٤٨٢	٤,١٢٠,٨٠٧	حقوق الملكية غير المسيطرة
			إجمالي الدخل الشامل للسنة

بنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك	سندات رأس المال	أرباح مستتقة	احتياطيات أخرى	علاوة إصدار	رأس المال	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٨,٧٣٢,٨٠٣	٥,٠٤١	٢٨,٧٢٧,٧٦٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	٩,٦٢٧,٣١٥	٥,٦٥٦,٥٦٤	٣,٨٤٨,٢٨٦	٥,٥٩٥,٥٩٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٤,١٥٧,٠٦٨	٨,٤١٧	٤,١٤٨,٦٥١	-	٤,١٤٨,٦٥١	-	-	-	صافي ربح السنة
(٣٦,٢٦١)	-	(٣٦,٢٦١)	-	١,٥٧٣	(٣٧,٨٣٤)	-	-	(الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر للسنة
(١٢,٠٥٠)	-	(١٢,٠٥٠)	-	(٤,٩٥٠)	(٧,١٠٠)	-	-	حركات أخرى (إيضاح ٢٣)
(٢,٣٣٩,٢٠٤)	-	(٢,٣٣٩,٢٠٤)	-	(٢,٣٣٩,٢٠٤)	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة لحقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
(١٣,٤٥٨)	(١٣,٤٥٨)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة لحقوق الملكية غير المسيطرة
(١٣٨,٠١٣)	-	(١٣٨,٠١٣)	-	(١٣٨,٠١٣)	-	-	-	قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٣٤)
-	-	-	-	-	١,٨٢٥,٦٥٣	(١,٤٢٨,٢٨٧)	(٣٩٧,٣٦٦)	إلغاء أسهم الخزينة (إيضاح ٢٣)
٣٠,٣٥٠,٨٨٥	-	٣٠,٣٥٠,٨٨٥	٤,٠٠٠,٠٠٠	١١,٢٩٥,٣٧٢	٧,٤٣٧,٢٨٣	٢,٤١٩,٩٩٩	٥,١٩٨,٢٣١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٦,٤١٨,٨٣٣	١٠,٣٩٧	٢٦,٤٠٨,٤٣٦	٤,٠٠٠,٠٠٠	٧,١٧٢,٧٥٥	٥,٧٩١,٧٩٨	٣,٨٤٨,٢٨٦	٥,٥٩٥,٥٩٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٤,٩٢٧,٠٦٩	٢,٨٢٥	٤,٩٢٤,٢٤٤	-	٤,٩٢٤,٢٤٤	-	-	-	صافي ربح السنة
(٣٥٧,٥٨٧)	-	(٣٥٧,٥٨٧)	-	(١٠,١٤١)	(٣٤٧,٤٤٦)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(٣٩,١٧٩)	-	(٣٩,١٧٩)	-	(٢٥١,٣٩١)	٢١٢,٢١٢	-	-	حركات أخرى (إيضاح ٢٣)
(٢,٠٧٩,٢٩٢)	-	(٢,٠٧٩,٢٩٢)	-	(٢,٠٧٩,٢٩٢)	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة لحقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
(٨,١٨١)	(٨,١٨١)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة لحقوق الملكية غير المسيطرة
(١٢٨,٨٦٠)	-	(١٢٨,٨٦٠)	-	(١٢٨,٨٦٠)	-	-	-	قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٣٤)
٢٨,٧٣٢,٨٠٣	٥,٠٤١	٢٨,٧٢٧,٧٦٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	٩,٦٢٧,٣١٥	٥,٦٥٦,٥٦٤	٣,٨٤٨,٢٨٦	٥,٥٩٥,٥٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بما يمثل ٤٠% من رأس المال المدفوع (إيضاح ٢٢).

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

٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف درهم	
١,١٣٩,٩١٠	٤,٩٣٣,٣٠٢	٤,١٨٦,٨٨٨	الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل الضريبة
			تعديلات لـ:
٣٩,٤٢٦	١٣٤,٥٣١	١٤٤,٨١٣	استهلاك ممتلكات ومعدات، صافي (إيضاح ١٥)
-	١٦,٩٠٥	-	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٦)
(٤,٢٤٢)	(١٩٢)	(١٥,٥٨٢)	صافي مكاسب من استثمارات عقارية (إيضاح ١٣)
٤٦٠,٠٩١	٧٥٢,٨٤٦	١,٦٨٩,٩١٣	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات، بالصافي (إيضاح ٦-٤٣)
(٢,١٢٩)	(١,٣٠٢)	(٧,٨٢١)	الحصة في ربح شركة زميلة (إيضاح ١٢)
(١٧,٥٢٢)	(١٢٦,٠٢٣)	(٦٤,٣٥٩)	إطفاء خصومات (إيضاح ٦,٤٣)
(١٤,٤٥٤)	(١٧,٠٢٨)	(٥٣,٠٩٠)	صافي الأرباح من استبعاد استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٣١)
(٨,٦٥٧)	١,٢٦٨	(٣١,٧٩٨)	مستردات من استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع مشطوبة (إيضاح ٣٣)
(١٧١,٤٤١)	(٤٥٩,٦٩٤)	(٦٢٩,٧٠٣)	إيرادات فوائد على استثمارات متاحة للبيع
(١,٦١٤)	(٩,٨٦٧)	(٥,٩٢٩)	إيرادات توزيعات أرباح على استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٣١)
١٩٩,٤٥٢	٥٤٨,٤٨٤	٧٣٢,٥٨٩	مصاريق فوائد على القروض والأوراق التجارية باليورو
(١,٥٠١)	٤,٢٣٧	(٥,٥١٤)	صافي (الأرباح)/ الخسائر من أوراق مالية بغرض المتاجرة (إيضاح ٣٠)
٨٩٢	١٣,٧٢٠	٣,٢٧٨	الجزء غير الفعال من التحوطات - خسائر (إيضاح ٩)
٩,٣٤٠	٢٧,٣٩١	٣٤,٣٠٤	مصروف خطة حوافز الموظفين (إيضاح ٢٥)
١,٦٢٧,٥٥١	٥,٨١٨,٥٦٨	٥,٩٧٧,٩٨٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات العاملة
(٢١١,٠٦٦)	٧٥٥,٨٠٠	(٧٧٥,٢٤٥)	(زيادة)/ نقص في الأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٤٠١,٨٧١	٤,٦٩٣,٧٩٤	٥,١٤٩,٠٧٣	نقص في الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٥٥٣,٤٥٨	٤٨٥,٣٣٧	٢,٠٣٢,٨٥٢	نقص في إيداعات الشراء العكسي
(١٣,٣٤٧)	(٩٧,١٥٦)	(٤٩,٠٢٤)	صافي الحركة في الأدوات المالية المشتقة
(٩٥,٥٥٨)	١٣٣,١٠١	(٣٥٠,٩٨٣)	صافي (المشتريات)/ العوائد من استبعاد أوراق مالية بغرض المتاجرة
(٣,٧٨٥,٠٦٢)	(١٤,٩٨١,٠٢٨)	(١٣,٩٠٢,٥٣٤)	زيادة في القروض والسلفيات، بالصافي
(١١٧,٧٩٢)	٢٢٢,٦٦٤	(٤٣٢,٦٥١)	(زيادة)/ نقص في الموجودات الأخرى
٢٨٧,٥٥٧	٣٤٤,٦٩٦	١,٠٥٦,١٩٦	زيادة في الأرصدة المستحقة للبنوك
٣,٢٤٤,٤٨٨	١٧,٥٠٨,٩٣٢	١١,٩١٧,٠٠٣	زيادة في ودائع العملاء
١٦١,٨٦٧	٣٠٨,٢٣٠	٥٩٤,٥٤١	زيادة في المطلوبات الأخرى
٣,٠٥٣,٩٦٧	١٥,١٩٢,٩٣٨	١١,٢١٧,٢١٧	صافي النقد من العمليات
(٤,٢٨١)	(٨,٩٠٥)	(١٥,٧٢٤)	ضرائب خارجية مدفوعة، بالصافي
٣,٠٤٩,٦٨٦	١٥,١٨٤,٠٣٣	١١,٢٠١,٤٩٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٥,٢٣٠	١٠,٨٥٣	١٩,٢٠٩	مستردات من استثمارات متاحة للبيع مشطوبة (إيضاح ٣٣)
٢,٥١٥,٧٤٤	١٠,٤٨٩,١٨٣	٩,٢٤٠,٣٢٩	عوائد من استرداد/ استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(٥,٨٦٧,٦٢٧)	(١٠,٤٣٠,٨٩٤)	(٢١,٥٥١,٧٩٣)	صافي شراء استثمارات متاحة للبيع
٢٢٥,٦٢٣	٦٥٦,٧٢٩	٨٢٨,٧١٥	فوائد مستلمة من استثمارات متاحة للبيع
١,٦١٤	٩,٨٦٧	٥,٩٢٩	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٣١)
٩٤١	-	٣,٤٥٣	صافي عوائد من استبعاد استثمارات عقارية (إيضاح ١٣)
(٦٤,٣٤٩)	(١٦٣,٤٨٨)	(٢٣٦,٣٥٣)	صافي شراء ممتلكات ومعدات، صافي
(٣,١٨٢,٨٢٤)	٥٧٢,٢٥٠	(١١,٦٩٠,٥١١)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٧٩٨,١٠٦	(٧١٧,٠٤٧)	٢,٩٣١,٤٤٥	صافي الزيادة/ (النقص) في الأوراق التجارية باليورو
٥,٩٤٦,٣٠٩	٣١,٨٥٨,٧٤٧	٢١,٨٤٠,٧٩٤	صافي العوائد من القروض
(٤,٧٠٨,٧٧٩)	(٢٨,٣٦٠,٠٥٦)	(١٧,٢٩٥,٣٤٧)	تسديد قروض
(١٥٦,٠٨٤)	(٥٠١,٣٣١)	(٥٧٣,٢٩٥)	فوائد مدفوعة على القروض
(٦٣٦,٨٦٥)	(٢,٠٧٩,٢٩٢)	(٢,٣٣٩,٢٠٤)	توزيعات أرباح مدفوعة إلى حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
-	(١٧,٠٠٥)	-	إعادة شراء أسهم (إيضاح ٢٣)
(٣,٦٦٤)	(٨,١٨١)	(١٣,٤٥٨)	توزيعات أرباح مدفوعة إلى حقوق الملكية غير المسيطرة
(١٢,٦٢٠)	(٥٠,١٩٥)	(٤٦,٣٥٤)	شراء أسهم خطط حوافز الموظفين (إيضاح ٢٣)
(٣٧,٥٧٥)	(١٢٨,٨٦٠)	(١٣٨,٠١٣)	قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٣٤)
١,١٨٨,٨٢٨	(٣,٢٢٠)	٤,٣٦٦,٥٦٨	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١,٠٥٥,٦٩٠	١٥,٧٥٣,٠٦٣	٣,٨٧٧,٥٥٠	صافي الزيادة في النقد ومرادفات النقد
٨,٣٧٨,٣٢٠	١٥,٠٢٠,٥٠٦	٣,٠٧٧٣,٥٦٩	النقد ومرادفات النقد في بداية السنة
٩,٤٣٤,٠١٠	٣٠,٧٧٣,٥٦٩	٣٤,٦٥١,١١٩	النقد ومرادفات النقد في نهاية السنة (إيضاح ٣٦)

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

١. الأنشطة وجوانب العمليات

بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع. ("بنك أبوظبي التجاري" أو "البنك") هو شركة مساهمة عامة محدودة المسؤولية مسجلة في إمارة أبوظبي بدولة الإمارات العربية المتحدة. يتمثل النشاط الرئيسي للبنك في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والخدمات المصرفية الإسلامية والخدمات المالية الأخرى من خلال شبكة فروع البالغ عددها ثمانية وأربعون فرعاً وثلاثة مكاتب للدفع في دولة الإمارات العربية المتحدة وفرعين في الهند وفرع في جيرسي بالإضافة إلى شركته التابعة، ومكتبي تمثيل في لندن وسنغافورة.

عنوان المقر الرئيسي المسجل للبنك هو مبنى بنك أبوظبي التجاري، شارع الشيخ زايد بن سلطان، قطعة ج-٣٣، قطاع هـ-١١، ص.ب. ٩٣٩، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

البنك مسجل كشركة مساهمة عامة وفقاً لقانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). إن القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية أصبح ساري المفعول اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥ ليحل محل قانون الشركات الحالي. تتوقع المجموعة أن تمتثل بالكامل في أو قبل نهاية فترة السماح في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (الذي تم تمديده عملاً بقرار مجلس الوزراء رقم ٣٥ / ف لسنة ٢٠١٦).

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

في السنة الحالية، قامت المجموعة بتطبيق عدد من المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية التي يسري مفعولها بشكل الزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦. إن تطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والفترة السابقة ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ الحسابات التنظيمية المؤجلة
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية المتعلقة بمبادرة الإفصاح
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ - الترتيبات المشتركة المتعلقة بحاسبة الإستحواذ على حصة في عمليات مشتركة
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ ممتلكات وآلات ومعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة المتعلقة بتوضيح استخدام أساليب مقبولة للإستهلاك والإطفاء
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة والمتعلقة بحاسبة الإستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة، بأن تتم المحاسبة اختيارياً باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ إستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة لتوضيح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق إستثناءات التوحيد لوحدات الإستثمار.
- التحسينات السنوية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٥ و ٧، والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١٩ و ٣٤.

باستثناء مما ذكر أعلاه، لا توجد أية معايير هامة أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات كانت سارية للمرة الأولى للسنة المالية التي بدأت في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

## ٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

## المعايير والتفسيرات المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

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

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة:
عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: يتطلب إفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (وتعديلات لاحقة) ناتجة من تقديم فصل حول محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
١ يناير ٢٠١٨	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة في السنوات ٢٠٠٩، ٢٠١٠، ٢٠١٣ و ٢٠١٤) الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول تصنيف وقياس الموجودات المالية. تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لاحقاً في أكتوبر ٢٠١٠ لينتضمن متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها، وفي نوفمبر ٢٠١٣ لينتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العامة. تم إصدار نسخة أخرى معدلة حول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في يوليو ٢٠١٤ لينتضمن بشكل أساسي (أ) متطلبات إنخفاض القيمة للموجودات المالية و (ب) تعديلات محدودة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال تقديم قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" على أدوات دين معينة بسيطة.
	تم إصدار النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والتي تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية، والتي تحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإعراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:
	التصنيف والقياس: يتم تصنيف الموجودات المالية بالرجوع إلى نموذج الأعمال المحتفظ بها من خلاله وخصائص التدفقات النقدية المتعاقد عليها. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في نسخته الصادرة في سنة ٢٠١٤ فئة "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر" لبعض أدوات الدين. يتم تصنيف المطلوبات المالية بطريقة مماثلة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولكن هناك إختلافات في متطلبات تطبيق قياس مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة.
	إنخفاض القيمة: تقدم نسخة ٢٠١٤ من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "خسارة إنتمان متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، لذلك لم يعد ضرورياً حصول حدث إنتماني قبل الإعراف بخسارة الإنتمان.
	محاسبة التحوط: يقدم نموذج محاسبة تحوط جديد الذي تم تصميمه ليكون متماشياً مع أنشطة إدارة المخاطر لدى المنشآت عند التحوط للمخاطر المالية وغير المالية.
	إلغاء الإعراف: تم إدراج متطلبات إلغاء الإعراف بالموجودات والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.



## ٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

## المعايير والتفسيرات المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

تسري على الفترات  
السنوية التي تبدأ في أو بعد

## المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة:

١ يناير ٢٠١٨ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ إيرادات من عقود مع العملاء - في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الذي أصدر نموذج شامل واحد للمنشآت لاستخدامه في المحاسبة للإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. سيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والتفسيرات المتعلقة به عندما تصبح فعالة، محل الإرشاد الحالي للإعتراف بالإيرادات المتضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات؛ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ عقود المقاولات.

إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أنه على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتصف تحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى العملاء بمبلغ يعكس البديل المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. يقدم المعيار منهاج من خمس خطوات للإعتراف بالإيرادات:

- الخطوة الأولى: تحديد العقد (العقود) مع العملاء؛
- الخطوة الثانية: تحديد أداء الإلتزامات في العقد؛
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر المعاملة؛
- الخطوة الرابعة: توزيع سعر المعاملة على أداء الإلتزامات في العقد؛
- الخطوة الخامسة: الإعتراف بالإيرادات عندما (أو متى) تلبى المنشأة أداء الإلتزام

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، تعترف المنشأة عندما (أو متى) تلبى أداء الإلتزام، أي عند تحويل "السيطرة" على السلع أو الخدمات الضمنية لأداء الإلتزام إلى العميل. تمت إضافة توجيه إرشادي أكثر في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ إيضاحات شاملة.

١ يناير ٢٠١٩ يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار كيفية الإعتراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الإعتراف بموجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذات قيمة منخفضة. يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهرى عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم ١٧.

إن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، وأن التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

١ يناير ٢٠١٧ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل المتعلق بالإعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة على الخسائر غير المحققة.

١ يناير ٢٠١٧ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ - بيان التدفقات النقدية لتوفير الإفصاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية.

## ٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

## المعايير والتفسيرات المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

تسري على الفترات  
السنوية التي تبدأ في أو بعد

## المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة:

- ١ يناير ٢٠١٨ تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ معاملات بالعملة الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً. يتناول التفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو أجزاء من المعاملات عندما:
- يكون هناك بدل تم تقويمه أو تسعيره بالعملة الأجنبية؛
  - تقوم المنشأة بالإعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بالتزام الدخل المؤجل المتعلق بهذا البدل، قبل الإعتراف بالأصل ذات العلاقة، المصاريف أو الدخل؛ و
  - يكون الأصل المدفوع مقدماً أو التزام الدخل المؤجل غير تقدي.
- ١ يناير ٢٠١٨ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ دفعات على أساس الأسهم المتعلقة بتصنيف وقياس معاملات الدفع بالأسهم
- ١ يناير ٢٠١٨ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين: المتعلق بتواريخ التطبيق المختلفة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ومعايير عقود التأمين الجديد القادم.
- ١ يناير ٢٠١٨ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ استثمار عقاري: توضح أنه ينبغي على المنشأة تحويل الملكية إلى، أو من، الاستثمار العقاري عندما، فقط عندما، يكون هناك دليل على وجود تغيير في الاستخدام. يحدث التغيير في الاستخدام إذا كان العقار يفي، أو لم يعد يفي بتعريف الاستثمار العقاري. إن التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار لا يشكل في حد ذاته دليلاً على حدوث تغيير في الاستخدام. تم تعديل الفقرة لتوضح أن قائمة الأمثلة المدرجة هي غير حصرية.
- ١ يناير ٢٠١٨ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ إيرادات من عقود مع العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء، إعتبرات المدير مقابل الوكيل والترخيص)، ولتوفير بعض التخفيف في المرحلة الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.
- تأجيل سريان التطبيق إلى  
أجل غير مسمى ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير الجديدة والتعديلات سيتم تطبيقها في البيانات المالية الموحدة في أول فترة يصبح فيها تطبيق هذه المعايير والتعديلات إلزامياً. تقوم الإدارة حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتعديلات.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

#### ١-٣ أساس الإعداد

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

إن المعايير الدولية للتقارير المالية تشمل المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وكذلك التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية.

وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة بموجب التعميم رقم ٢٠٠٨/٢٦٢٤ الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، فقد تم الإفصاح عن تعرضات المجموعة من نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية وودائع وأرصدة مستحقة من البنوك وأوراق مالية للمتاجرة واستثمارات في أوراق مالية خارج دولة الإمارات العربية المتحدة في الإيضاحات المتعلقة بها.

لقد أعيد ترتيب وتصنيف بعض الإيضاحات من البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة السابقة حتى تتوافق مع طريقة العرض المتبعة في السنة الحالية.

#### ٢-٣ القياس

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء التعديلات الناتجة عن إعادة تقييم الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة والموجودات المالية المتاحة للبيع والاستثمارات العقارية.

#### ٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

يتم عرض المبالغ بالدولار الأمريكي في القسم الأول من البيانات المالية للتيسير على القارئ وذلك بتحويل الأرصدة المقومة بالدراهم الإماراتي إلى الدولار الأمريكي باستخدام سعر صرف ثابت (١ دولار أمريكي = ٣,٦٧٣ درهم إماراتي).

#### ٤-٣ استخدام التقديرات والأحكام

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

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

إن المعلومات المتعلقة بالجوانب الهامة للتقديرات غير المؤكدة والأحكام الهامة المستخدمة أثناء تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المسجلة ضمن البيانات المالية الموحدة مبينة في الإيضاح رقم ٤.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ أساس التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية لبنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة وشركاته التابعة (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة").

الشركات التابعة

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

- يكون لدى البنك سلطة على الشركة المستثمر فيها.
- يكون البنك معرضاً لعائدات متغيرة أو يمتلك حقوقاً فيها جزاءً مشاركته في الشركة المستثمر فيها.
- يتمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.

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

عندما تكون حقوق التصويت لدى شركة ما أقل من حقوق الأغلبية في الشركة المستثمر فيها، تتمتع الشركة بالسلطة على الشركة المستثمر فيها عندما تمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد. ينظر البنك في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامه بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يملكها كافية لكي تمنحه السلطة على الشركة المستثمر فيها أم لا، ويشمل ذلك:

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

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

تُعزى الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى مالكي البنك والحصص غير المسيطرة. كما يُعزى إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة إلى مالكي البنك والحصص غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ أساس التوحيد (تابع)

التغيرات في حصص ملكية البنك في شركاته التابعة الحالية:

تُحتسب التغيرات في حصص ملكية البنك في الشركات التابعة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك سيطرته على الشركات التابعة كعمليات أسهم. ويتم تعديل القيمة الدفترية لحصص البنك بما يعكس أثر التغيرات في حصص البنك في الشركات التابعة. كما يتم إدراج أي فرق بين القيمة التي يتم من خلالها تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمبلغ المدفوع أو المقبوض مباشرة في حقوق الملكية ويُنسب إلى مساهمي البنك.

عندما يفقد البنك سيطرته على شركة تابعة له، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الموحد وتحتسب على أساس الفرق بين (١) مجموع القيمة العادلة للبدل المقبوض والقيمة العادلة لأي حصة متبقية و(٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة. يتم احتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة كما لو كان البنك قد تخلّص مباشرة من الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة في الشركة التابعة (أي يعاد تصنيفها إلى بيان الدخل أو تحويلها إلى فئة أخرى ضمن حقوق الملكية كما هو محدد / مسموح به في المعايير الدولية للتقارير المالية المعمول بها). أما القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة فينظر لها على أنها القيمة العادلة عند التسجيل الأولي لغرض المحاسبة اللاحقة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ أ، حسبما يكون ملائماً، التكلفة عند التسجيل الأولي للاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك.

المنشآت ذات الأغراض الخاصة

المنشآت ذات الأغراض الخاصة هي منشآت يتم تأسيسها لتحقيق هدف بسيط ومحدد بدقة مثل توريق موجودات معينة أو إبرام معاملة اقترض أو إقراض محددة. يرى البنك أنه يسيطر على المنشأة ذات الغرض الخاص ويُدرجها ضمن بياناته المالية الموحدة إذا كانت له سلطة على هذه المنشأة أو عندما يكون معرضاً لعوائد متغيرة منها أو له حقوق فيها نتيجة لمشاركته في هذه المنشأة ويكون قادراً على استخدام سلطته عليها منذ تأسيسها والتأثير لاحقاً على عوائدها، وذلك استناداً إلى تقييم يتم إجراؤه حول جوهر علاقة المنشأة بالبنك.

يتم تقييم مدى سيطرة البنك على المنشأة ذات الغرض الخاص في تاريخ التأسيس؛ وعادةً لا يتم إجراء أي تقييم آخر للسيطرة في حال عدم وجود تغييرات في هيكل المنشأة أو أحكامها أو أي معاملات إضافية بين البنك والمنشأة إلا إذا طرأ أي تغيير على جوهر العلاقة بين البنك والمنشأة ذات الغرض الخاص.

إدارة الصناديق

يقوم البنك بإدارة الموجودات المحتفظ بها في صناديق الاستثمار المشتركة والإشراف عليها بالنيابة عن المستثمرين. لا يتم إدراج البيانات المالية لهذه المنشآت ضمن البيانات المالية الموحدة إلا إذا كان البنك يسيطر على المنشأة، كما ذكر أعلاه، أو كان المستثمر الرئيسي لها. إن المعلومات المتعلقة بصناديق الاستثمار المدارة من قبل البنك يتم بيانها في الإيضاح رقم ٥٠.

استثمار في شركة زميلة

إن الشركات الزميلة هي تلك المنشآت التي لدى المجموعة تأثير هام عليها. إن التأثير الهام هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية في الشركة المستثمر فيها ولكن ليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات.

يتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة. تتضمن تكلفة الاستثمارات تكاليف المعاملات.

تتضمن البيانات المالية الموحدة حصة المجموعة في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للشركات المستثمر فيها المحتسبة بطريقة حقوق الملكية بعد إجراء التعديلات اللازمة حتى تتسق السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة لدى البنك، اعتباراً من تاريخ بدء التأثير الجوهري حتى تاريخ انتهاء هذا التأثير.

عندما تزيد حصة المجموعة في الخسائر عن حصته في الشركات المستثمر فيها، فإن القيمة المدرجة لهذا الاستثمار، التي تتضمن أية إستثمارات طويلة الأجل، يتم تخفيضها إلى صفر ويتوقف الاعتراف بأية خسائر إضافية أخرى إلى الحد الذي يكون فيه لدى المجموعة التزامات قانونية أو استدلالية متوقعة أو قدم دفعات بالنيابة عن الشركة المستثمر فيها.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ أساس التوحيد (تابع)

استثمار في شركة زميلة (تابع)

يتم تطبيق متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ لتحديد فيما إذا كان من الضروري الاعتراف بأية خسارة لانخفاض قيمة استثمار المجموعة في الشركة الزميلة. عندما يكون ذلك ضرورياً، يتم اختبار إجمالي المبلغ المدرج للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) لانخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ انخفاض قيمة الموجودات كأصل منفصل وذلك بمقارنة المبلغ الممكن تحصيله بالنسبة لها (قيمة الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أعلى) مع المبلغ المدرج لها. تشكل خسارة انخفاض القيمة المعترف بها جزءاً من المبلغ المدرج للاستثمار. يتم الاعتراف بأي عكس لخسارة انخفاض القيمة هذه وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ إلى الحد الذي يزيد فيه المبلغ الممكن تحصيله للاستثمار لاحقاً.

تقوم المجموعة بالتوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية في المحاسبة بدءاً من التاريخ الذي يتوقف فيه الاستثمار عن كونه شركة زميلة، أو عند تصنيف الاستثمار كمحتفظ به للبيع. عندما تحتفظ المجموعة بحصة في الشركة الزميلة سابقاً وتكون الحصة المستبقاة أصلاً مالياً، تقوم المجموعة بقياس الحصة المستبقاة بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ويتم اعتبار القيمة العادلة كقيمتها العادلة عند الاعتراف الأولي كأصل مالي وفقاً للمعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٣٩. يتم إدراج الفرق بين المبلغ المدرج للشركة الزميلة العائد إلى الحصة المستبقاة وقيمتها العادلة عند تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد الشركة الزميلة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة باحتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بتلك الشركة الزميلة على نفس الأساس الذي قد يكون مطلوباً لو تم استبعاد تلك الشركة الزميلة مباشرة من الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة. وعليه، لو تم إعادة تصنيف المكسب أو الخسارة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من قبل تلك الشركة الزميلة إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف المكسب أو الخسارة من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة (كتعديل لإعادة تصنيف) عند التوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية.

ترتيبات مشتركة

الترتيبات المشتركة هي الترتيبات التي تمتلك المجموعة فيها سيطرة مشتركة، والتي تم تأسيسها بعقد تتطلب موافقة بالإجماع لاتخاذ القرارات حول الأنشطة التي يكون لها تأثير كبير على عوائد هذه الترتيبات. تصنف الترتيبات وتحتسب على النحو التالي:

العملية المشتركة – عندما يكون للمجموعة حقوق في الموجودات والتزامات في المطلوبات المتعلقة بترتيب ما، فإن المجموعة تقوم باحتساب موجوداتها ومطلوباتها ومعاملاتها، وكذلك حصتها في تلك المحتفظ بها أو المتكبدة بشكل مشترك، فيما يتعلق بالعملية المشتركة.

المشروع المشترك – عندما يكون للبنك حقوق في صافي موجودات الترتيبات، فإن المجموعة تقوم باحتساب حصتها باستخدام طريقة حقوق الملكية كما في الشركات الزميلة.

٦-٣ العملات الأجنبية

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل منشأة من منشآت المجموعة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل المنشأة ضمنها ("العملة الوظيفية"). إن البيانات المالية الموحدة للبنك معروضة بالدرهم الإماراتي، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة.

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بسعر الصرف السائد بتاريخ بيان المركز المالي. ويتم تضمين أي فروقات تنشأ عن صرف العملات في بيان الدخل الموحد. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بأسعار الصرف التاريخية أو أسعار الصرف السائدة في نهاية السنة إذا كانت مقتناة بالقيمة العادلة، عند الاقتضاء. يتم تسجيل أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية إما في بيان الدخل الموحد أو في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد تبعاً لطبيعة الأصل أو الإلتزام.

يتم تحويل النتائج والأوضاع المالية للفروع والشركات التابعة التي لها عملة وظيفية غير الدرهم الإماراتي إلى عملة العرض للمجموعة في البيانات المالية الموحدة كما يلي:

(أ) الموجودات والمطلوبات بسعر الصرف السائد بتاريخ بيان المركز المالي؛

(ب) الدخل والمصاريف وفقاً لمتوسط أسعار الصرف لفترة التقرير؛ و

(ج) يتم الاعتراف بكافة فروقات الصرف الناشئة عن إعادة تحويل الرصيد الافتتاحي للموجودات والمطلوبات وفروقات الصرف الناشئة عن إعادة تحويل نتائج الأعمال لفترة المشمولة بالتقرير من متوسط السعر إلى سعر الصرف السائد في نهاية الفترة، في الدخل الشامل الآخر وتُدرج ضمن حقوق الملكية تحت بند "احتياطي تحويل عملات أجنبية" (إيضاح ٢٣).

عند الاستبعاد الكلي أو الجزئي (أي الشركات الزميلة والمنشآت الخاضعة للسيطرة المشتركة التي لم يطرأ على أساسها المحاسبي أي تغيير) لعملية أجنبية، فإن فروق أسعار الصرف المتعلقة بها والمعترف بها سابقاً في الاحتياطيات يتم احتسابها ضمن بيان الدخل الموحد على أساس تناسبي، إلا في حالة الاستبعاد الجزئي (أي عدم فقدان السيطرة) لشركة زميلة تنطوي على عملية أجنبية حيث يُعاد توزيع نسبة الحصة من فروق أسعار الصرف المتركمة إلى الحصص غير المسيطرة ولا يتم احتسابها في بيان الدخل الموحد.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ الأدوات المالية

الإعتراف الأولي

يتم تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً في التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة باستثناء المشتريات والمبيعات "الاعتيادية" من الموجودات المالية التي يتم تسجيلها على أساس تاريخ التسوية (بخلاف عقود المشتقات). إن تاريخ التسوية هو التاريخ الذي تتلقى فيه المجموعة الموجودات فعلياً أو تقوم بتحويلها. إن المشتريات أو المبيعات الاعتيادية هي تلك التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عموماً في اللوائح أو المتعارف عليه في السوق. يتم تسجيل أي تغيير جوهري في القيمة العادلة للموجودات التي التزمت المجموعة بشرائها بتاريخ بيان المركز المالي الموحد ضمن بيان الدخل الموحد بالنسبة للموجودات المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة، وضمن الدخل الشامل الآخر بالنسبة للموجودات المصنفة كمتاحة للبيع، ولا يتم تسجيل أي تعديلات بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة أو بالتكلفة المطفأة.

يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن الفئات التالية: موجودات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة"، "إستثمارات محتفظ بها للإستحقاق"، "موجودات مالية متاحة للبيع" و "قروض ومدنيين". يتم تصنيف المطلوبات المالية "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" أو "مطلوبات مالية أخرى". يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند التسجيل الأولي على الغرض ونية الإدارة من امتلاك الأدوات المالية إضافة إلى خصائصها.

يتم قياس كافة الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، زائداً تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى الإستحواذ، ما عدا في حالة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث أن تكلفة المعاملات يتم الإعتراف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

موجودات ومطلوبات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يكون محتفظ بها بغرض المتاجرة أو عندما تكون مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف الموجودات أو المطلوبات المالية كمحتفظ بها للمتاجرة في أي من الحالات التالية:

- إذا كان امتلاكها لغرض رئيسي يتمثل في بيعها أو شراؤها على المدى القصير؛ أو
- إذا كانت عند التسجيل الأولي جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي تخضع لإدارة المجموعة ويكون هناك نمط فعلي حديث لجني الأرباح منها على المدى القصير؛ أو
- إذا كانت أدوات مشتقة غير مصنفة وفعالة كأدوات التحوط.

إن الموجودات أو المطلوبات المالية غير المحتفظ بها بغرض المتاجرة يمكن تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند التسجيل الأولي في أي من الحالات التالية:

- أن يؤدي هذا التصنيف إلى إلغاء أو التقليل بشكل ملحوظ من عدم تناسق القياس أو التسجيل الذي قد ينشأ بأي شكل آخر عند قياس الموجودات أو المطلوبات على أساس مختلف؛ أو
- أن تشكل جزءاً من مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كليهما التي تتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الموثوقة أو استراتيجية الإستثمار لدى المجموعة، ويتم توفير المعلومات حولها داخلياً على هذا الأساس؛ أو
- أن تشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحدة أو أكثر من المشتقات المدمجة ويسمح المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: التسجيل والقياس" بتصنيف (موجودات أو مطلوبات) العقد الموحد بأكمله بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم إظهار الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بقيمتها العادلة، مع تسجيل أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد.

محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

إن الإستثمارات التي توجد لها مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد مع تواريخ استحقاق ثابتة ويكون لدى المجموعة النية الإيجابية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، تُصنف على أنها إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق مبدئياً بالقيمة العادلة إضافة إلى أي تكاليف منسوبة مباشرة للمعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ناقصاً أي خسائر عن الانخفاض في القيمة، مع تسجيل الإيرادات على أساس معدل العائد الفعلي.

تُحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصومات أو علاوات عند الإستحواذ باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ الأدوات المالية (تابع)

محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق (تابع)

إذا كان هناك أي دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق المحملة بالتكلفة المطفأة، فإن مبلغ خسارة انخفاض القيمة يتم تسجيله في بيان الدخل الموحد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مخصومة وفقاً لمعدل الفائدة الأصلي الفعلي لهذه الاستثمارات.

إن الاستثمارات المصنفة كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق ولم يقترب تاريخ استحقاقها، لا يمكن عادةً بيعها أو إعادة تصنيفها دون أن تتأثر قدرة المجموعة على استخدام هذا التصنيف، كما لا يمكن تخصيصها كبند تحوط ضد مخاطر أسعار الفائدة أو الدفع المسبق، وهو ما يعكس طبيعة هذه الاستثمارات على المدى الطويل.

متاحة للبيع

إن الاستثمارات غير المصنفة إما "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" أو "محتفظ بها لحين الاستحقاق" يتم تصنيفها على أنها "متاحة للبيع". كما أن الغرض من الموجودات المتاحة للبيع هو الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن مع إمكانية بيعها لتلبية متطلبات السيولة أو التغييرات في معدلات الفائدة أو أسعار السلع أو الأسهم.

يتم تسجيل الاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بالقيمة العادلة إضافة إلى أي تكاليف منسوبة مباشرة للمعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. تستند القيم العادلة للموجودات المالية المدرجة في الأسواق النشطة إلى الأسعار الحالية. إذا كانت السوق المتداول فيها الأصل المالي سوقاً غير نشطة، وكذلك بالنسبة للأوراق المالية غير المدرجة، فإن المجموعة تحدد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم (مثل أحدث المعاملات المبرمة على أساس تجاري بحت وتحليل التدفقات النقدية المخصومة وأساليب التقييم الأخرى). لا يتم تسجيل الاستثمارات بسعر التكلفة وفحص الانخفاض في قيمتها، إن وجد، إلا في الحالات النادرة للغاية التي يتعذر فيها قياس القيمة العادلة بشكل موثوق به.

إن الأرباح والخسائر الناجمة عن التغييرات في القيمة العادلة يتم تسجيلها ضمن بيان الدخل الشامل الآخر تحت بند التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة باستثناء خسائر الانخفاض في القيمة والفائدة المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي على الموجودات النقدية حيث يتم تسجيلها مباشرة في بيان الدخل الموحد. ومتى تم بيع الاستثمار أو تصنيفه على أنه قد تعرّض لانخفاض في قيمته، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق تسجيلها ضمن حقوق الملكية تحت بند التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة يتم إدراجها ضمن بيان الدخل الموحد للسنة.

إذا تعرضت الاستثمارات المتاحة للبيع لانخفاض في قيمتها، فإن الفرق بين تكلفة الاستحواذ (صافية من مبالغ السداد الرئيسية أو الإطفاء) والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً خسارة الانخفاض السابقة التي تم تسجيلها ضمن بيان الدخل الموحد، يتم نقله من حقوق الملكية وتسجيله في بيان الدخل الموحد.

وبمجرد تسجيل خسارة الانخفاض في قيمة الأصل المالي المتاح للبيع، فإن المعالجة المحاسبية اللاحقة بشأن التغييرات في القيمة العادلة لذلك الأصل تختلف تبعاً لطبيعة الأصل المالي ذي الصلة المتاح للبيع وفقاً للآتي:

■ بالنسبة لسندات الدين المتاحة للبيع، فإنه يتم تسجيل الانخفاض اللاحق في القيمة العادلة للأداة في بيان الدخل الموحد عندما يتوفر دليل موضوعي آخر على وجود الانخفاض في القيمة نتيجة لانخفاضات أخرى في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. وفي حال لم يتوفر دليل موضوعي آخر على الانخفاض في القيمة، فإنه يتم تسجيل الانخفاض في القيمة العادلة للأصل المالي مباشرة ضمن حقوق الملكية. إذا زادت القيمة العادلة لسندات الدين في أي فترة لاحقة وكانت هذه الزيادة متعلقة موضوعياً بحدث يقع بعد تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد، فإنه يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال بيان الدخل الموحد بقدر الزيادة في القيمة العادلة.

■ بالنسبة لسندات حقوق الملكية المتاحة للبيع، فإنه يتم التعامل مع كافة الزيادات اللاحقة في القيمة العادلة للأداة كإعادة تقييم ويتم تسجيلها ضمن الدخل الشامل الآخر وتُضاف إلى حقوق الملكية. يتم تسجيل الانخفاض اللاحق في القيمة العادلة للأداة في بيان الدخل الموحد، بقدر الخسائر الإضافية المتراكمة التي تم تكبدها عن الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بتكلفة الاستحواذ على سندات حقوق الملكية. لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة المحتسبة على سندات حقوق الملكية من خلال بيان الدخل الموحد.



٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ الأدوات المالية (يتبع)

القروض والمدينين

إن القروض والمدينين تشمل موجودات مالية غير مشتقة صادرة عن المجموعة أو مستحوذ عليها من قبل المجموعة، وهي ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ولا يتم تداولها في سوق نشطة، ويتوقع أن يتم استرداد جميع استثماراتها الأولية بشكل كبير باستثناء أن يحدث أي تدهور ائتماني. إن القروض والمدينين للمجموعة تتضمن الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والقروض والسلفيات، بالصافي. إن الإيداعات بين البنوك تمثل ودائع لأجل محددة المدة.

بعد القياس الأولي بالقيمة العادلة إضافة إلى أي تكاليف منسوبة مباشرة للمعاملات، يتم لاحقاً قياس الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك وصافي القروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاستحواذ والرسوم والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يتم تسجيل الخسائر الناجمة عن انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل الموحد.

إنخفاض قيمة القروض

يرجى مراجعة قسم إدارة مخاطر الائتمان – إيضاح ٤٣-٦.

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزام المالي وأداة حقوق الملكية.

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يبرهن على حصة متبقية في الأصول لمنشأة بعد إقتراع كافة التزاماتها. يتم الاعتراف بأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة بالعوائد المقبوضة، بعد تنزيل صافي تكاليف الإصدار المباشرة.

يتم تصنيف الأداة المالية كأداة حقوق ملكية في حال، و فقط في حال، تم تلبية كلا الشرطين (أ) و (ب) أدناه.

(أ) لا تتضمن الأداة أي التزام تعاقدي:

- لتسليم النقد أو أصل مالي آخر لمنشأة أخرى؛ أو
- تبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بناءً على شروط ليست ملائمة للمجموعة.

(ب) في حالة أنه سيتم أو قد يتم تسديد الأداة في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة، عندها تكون:

- غير مشتقة أي أنها لا تحتوي أي التزام تعاقدي للمجموعة لتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به؛ أو
- في حال أن المشتق الذي سوف يتم تسديده من قبل المجموعة فقط يقوم بتبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر لقاء عدد ثابت من أدوات حقوق الملكية الخاصة به.

الدين الصادر والأموال المقترضة الأخرى

إن الأدوات المالية الصادرة عن المجموعة يتم تصنيفها كمطلوبات عندما يؤدي مضمون نتائج الترتيبات التعاقدية إلى وجود التزام على المجموعة إما بتسليم النقد أو أصل مالي آخر لحامل الأصل، أو الوفاء بالالتزام من خلال تبادل مبلغ ثابت من المال أو أصل مالي آخر مقابل عدد محدد من أسهم حقوق الملكية. يتم القياس الأولي لهذه الأدوات بالقيمة العادلة، صافية من أي تكاليف معاملة.

بعد القياس الأولي، يتم لاحقاً قياس الدين الصادر والقروض الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة على الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

يتم فصل الأداة المالية المركبة الذي تتضمن عنصري المطلوبات وحقوق الملكية في تاريخ الإصدار. ويتم تخصيص جزء من العوائد الصافية إلى عنصر الدين في تاريخ الإصدار على أساس القيمة العادلة (التي تحدّد عادة على أساس أسعار السوق المدرجة لأدوات الدين المشابهة)، بينما يتم تخصيص المبلغ المتبقي لعنصر حقوق الملكية بعد خصم كامل المبلغ المحدد بشكل منفصل لعنصر الدين من القيمة العادلة للأداة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ الأدوات المالية (يتبع)

الأوراق المالية إلزامية التحويل

إن العناصر المكونة للأوراق المالية التي يكون تحويلها إلزامياً وقامت المجموعة بإصدارها تُصنف بشكلٍ منفصل ضمن حقوق الملكية والمطلوبات المالية وفقاً لمضمون الاتفاق التعاقدى. يتم في تاريخ الإصدار تقدير القيمة العادلة لعنصر المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في السوق لأي أداة مماثلة غير قابلة للتحويل. يتم تسجيل هذا المبلغ ضمن المطلوبات على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية حتى يتم إطفائه عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة. يتم تحديد عنصر حقوق الملكية عن طريق خصم قيمة عنصر المطلوبات من القيمة العادلة للأوراق المالية القابلة للتحويل ككل، ويتم إدراجه وتسجيله كعنصر منفصل ضمن بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد ولا يُعاد قياسه لاحقاً.

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة، صافية من تكاليف المعاملة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مع تحميل مصروف الفائدة على أساس العائد الفعلي.

إعادة تصنيف الموجودات المالية

يتم تسجيل عمليات إعادة التصنيف بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التصنيف، حيث يتم اعتبارها كتكلفة إطفاء جديدة.

بالنسبة للأصل المالي المعاد تصنيفه من فئة "المتاح للبيع"، فإن أي أرباح أو خسائر سابقة على الأصل محتسبة ضمن حقوق الملكية يتم إطفائها إلى حساب الربح أو الخسارة على مدى العمر المتبقي للاستثمار باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يتم أيضاً إطفاء أي فرق بين التكلفة المطفأة الجديدة والتدفقات النقدية المتوقعة على مدى العمر المتبقي للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي. وإذا تقرر لاحقاً أن الأصل قد انخفضت قيمته، فحينها يتم نقل المبلغ المسجل في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد.

يجوز للمجموعة، في حالات نادرة، أن تعيد تصنيف موجودات المتاجرة غير المشتقة من فئة "المحتفظ بها لغرض المتاجرة" إلى فئة "القروض والذمم المدينة" إذا انطبق عليها تعريف القروض والذمم المدينة وكان لدى المجموعة النية والقدرة على الاحتفاظ بالموجودات المالية في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق. إذا أعيد تصنيف الموجودات المالية، وقامت المجموعة في وقت لاحق بزيادة تقديراتها للمقبوضات النقدية في المستقبل نتيجة لزيادة المتحصلات النقدية المستردة، فإن تأثير تلك الزيادة يتم تسجيله كتعديل على معدل الفائدة الفعلي اعتباراً من تاريخ تغيير التقدير.

إن الإدارة مخيرة فيما يتعلق بتنفيذ عملية إعادة التصنيف حيث يتم تحديد ذلك على أساس كل أداة على حدة. لا تعيد المجموعة تصنيف أي أداة مالية في فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بعد التسجيل الأولي.

إلغاء تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يُلغى تسجيل الأصل المالي (أو إن أمكن جزء من الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة) في أي من الحالات التالية:

- عندما تنقضي الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.
- أن تكون المجموعة قد قامت بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو أن تتحمل التزامات بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى أي طرف آخر دون أي تأخير ملموس بناءً على ترتيبات "تمرير المدفوعات" وإما:
- أن تكون المجموعة قد قامت بتحويل كافة المخاطر والمزايا المرتبطة بالأصل بشكلٍ كامل؛ أو
- لم تقم بتحويل كافة المخاطر والمزايا المرتبطة بالأصل بشكلٍ كامل، ولكنها قامت بتحويل حق السيطرة على الأصل.

عندما لا تكون المجموعة قد قامت بتحويل حقوقها في قبض التدفقات النقدية من الموجودات أو لم يبرم ترتيبات تمرير المدفوعات، ولم تكن قد قامت بتحويل جميع مخاطر ومزايا الموجودات أو احتفظت بها بشكلٍ كامل أو تحويل السيطرة عليها، فإنه يتم تسجيل الموجودات بقدر مشاركة المجموعة المستمرة في تلك الموجودات. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة أيضاً بتسجيل الالتزامات المرتبطة بذلك. ويتم قياس الموجودات المحولة والالتزامات المرتبطة بها على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها المجموعة.

إن المشاركة المستمرة التي تكون في صورة ضمان على الموجودات المحولة تُقاس بالقيمة المدرجة الأصلية للموجودات أو أقصى قيمة يمكن أن تكون المجموعة مطالباً بسدادها، أيهما أقل.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ الأدوات المالية (يتبع)

إلغاء تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

المطلوبات المالية

يتم إلغاء تسجيل المطلوبات المالية عند استيفاء الالتزام المتعلق بالمطلوبات أو انقضائه أو إلغائه. ومتى تم استبدال مطلوبات مالية قائمة بمطلوبات أخرى من نفس المقرض بشروط مختلفة جوهرياً، أو تم تعديل شروط مطلوبات مالية قائمة بشكلٍ جوهري، تتم معاملة هذا الاستبدال أو الإطفاء باعتباره إلغاءً لمطلوبات أصلية مثبتة وتسجيلاً لمطلوبات جديدة.

يتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية الأصلية والبدل المدفوع ضمن بيان الدخل الموحد.

المقاصة

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون لدى المجموعة حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المسجلة ويكون لديها النية لتسوية المعاملات على أساس صافي المبلغ أو بيع الأصل وتسوية الالتزام بشكل متزامن. كما لا يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس الصافي إلا عندما تسمح بذلك المعايير المحاسبية، أو عندما تكون هناك أرباح وخسائر ناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة مثل نشاط التداول لدى المجموعة.

تعد المجموعة طرفاً في عدد من الترتيبات، تشمل اتفاقات المقاصة الرئيسية التي تعطيها الحق في مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ولكن، عندما لا تكون لديها النية في تسوية المبالغ على أساس الصافي أو في وقت متزامن، يتم عرض الموجودات والمطلوبات المعنية على أساس الإجمالي.

٨-٣ اتفاقات البيع والشراء

إن الأوراق المالية المبيعة التي تخضع للالتزام بإعادة الشراء بسعر محدد سلفاً في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء)، يتم الاستمرار في تسجيلها ضمن بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الالتزام المتعلق بالمبلغ المقبوض ضمن القروض. إن الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء يُعامل كمصروف فائدة باستخدام طريقة العائد لمعدل الفائدة الفعلي على مدى فترة الاتفاق. ولا يتم تسجيل الموجودات المشتراة المصحوبة بالالتزام بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء العكسي) ضمن بيان المركز المالي الموحد. يتم إدراج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقات ضمن بند الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك. ويُعامل الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيراد فائدة باستخدام طريقة العائد الفعلي على مدى فترة الاتفاق.

٩-٣ سندات الاقتراض والإقراض

إن معاملات سندات الاقتراض والإقراض عادةً ما يتم تأمينها نقداً أو بأوراق مالية يدفعها المقترض مقدماً. لا يتم إدراج سندات الاقتراض ضمن بيان المركز المالي ولا يتم إلغاء تسجيل سندات الإقراض. يتم التعامل مع الضمانات النقدية الواردة أو الصادرة كموجودات أو كمطلوبات مالية. ومع ذلك، متى تم تحويل سندات الاقتراض لأطراف أخرى، فإنه يتم تسجيل الالتزام بإعادة السندات إلى الطرف المقرض. إن ترتيبات أنشطة اقتراض وإقراض السندات يتم إدراجها بوجه عام ضمن اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسية.

١٠-٣ النقد ومرادفات النقد

يشمل النقد ومرادفات النقد، النقد في الصندوق والأرصدة المحتفظ بها لدى البنوك المركزية والودائع والأرصدة المستحقة من وإلى البنوك والبنود قيد التحصيل من أو التحويل إلى بنوك أخرى والموجودات ذات السيولة العالية بتاريخ استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير هامة من حيث التغير في قيمتها العادلة، وتستخدم من قبل المجموعة في إدارة الالتزامات قصيرة الأجل. يتم عرض النقد ومرادفات النقد بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

١١-٣ قياس التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للموجودات أو المطلوبات المالية هي عبارة عن المبلغ الذي يتم من خلاله قياس الموجودات أو المطلوبات المالية عند التسجيل الأولي، ناقصاً مبالغ السداد الرئيسية، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فرق بين المبلغ الأولي المسجل ومبلغ الاستحقاق، مطروحاً منه أي تخفيض نتيجة الانخفاض في القيمة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة الدفعات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية أو، عند الاقتضاء، خلال فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٢ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

تنص سياسة المجموعة على تسجيل التحويلات من وإلى مستويات قياس القيمة العادلة في التاريخ الذي تظهر فيه الأحداث أو تتغير فيه الظروف التي تسببت في عملية التحويل.

٣-١٣ المشتقات

الأداة المالية المشتقة هي عبارة عن عقد مالي بين طرفين وتعتمد مدفوعاته على الحركات في سعر أداة مالية أساسية واحدة أو أكثر أو سعر مرجعي أو مؤشر.

تقاس الأدوات المالية المشتقة مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ المتاجرة، ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم تسجيل جميع المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات متى كانت القيم العادلة موجبة وكمطلوبات متى كانت القيمة العادلة سالبة. لا تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المشتقة الناشئة عن المعاملات المختلفة إلا إذا كانت المعاملات مبرمة مع نفس الطرف المقابل مع وجود حق قانوني بإجراء المقاصة ويكون هناك نية لدى الأطراف بتسوية التدفقات النقدية على أساس الصافي.

يتم تحديد القيم العادلة المشتقة من الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة متى كان ذلك متاحاً. وإذا لم تتوفر سوق نشطة للأداة، فإن القيمة العادلة تشتق من أسعار عناصر الأداة المشتقة باستخدام نماذج تسعير أو تقييم مناسبة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٣ المشتقات (بتبع)

يعتمد أسلوب تسجيل أرباح وخسائر القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة أو مخصصة كأدوات تحوط، فإذا كانت الخيار الثاني فإن ذلك يتوقف على طبيعة المخاطر التي يتم التحوط ضدها. يتم تسجيل جميع أرباح وخسائر التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للمتاجرة ضمن بيان الدخل الموحد تحت بند صافي الأرباح الناتجة عن التعامل في المشتقات (إيضاح ٣٠).

يتم التعامل مع المشتقات المدرجة ضمن العقود المضيفة غير المشتقة كمشتقات منفصلة عندما لا تكون المخاطر والخواص مرتبطة بشكل وثيق بتلك التي لدى العقود المضيفة ولا يتم قياس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣-١٤ محاسبة التحوط

إن المشتقات المصنفة كتحوطات تصنف إما: (١) كتحوطات ضد التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات أو المطلوبات المسجلة أو التعهدات الثابتة ("تحوطات القيمة العادلة")؛ أو (٢) كتحوطات ضد التقلب في التدفقات النقدية المستقبلية التي تُعزى إلى مخاطر معينة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المسجلة، أو إلى معاملة متوقعة تتزايد فرص حدوثها بحيث يمكن أن تؤثر على صافي الدخل المستقبلي المعلن ("تحوطات التدفقات النقدية")؛ أو (٣) كتحوط ضد صافي الاستثمار في عملية أجنبية ("تحوطات صافي الاستثمار"). يتم تطبيق محاسبة التحوط على المشتقات المصنفة بهذه الطريقة بشرط استيفاء معايير معينة.

عند بدء علاقة التحوط، من أجل تصنيفها طبقاً لمحاسبة التحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط والبنود المتحوطة، وكذلك هدف المجموعة من إدارة المخاطر واستراتيجيتها في تنفيذ التحوط. تطلب المجموعة أيضاً تقييماً موثقاً، في بداية التحوط وعلى أساس مستمر، حول ما إذا كانت أدوات التحوط، وبشكل أساسي المشتقات، المستخدمة في معاملات التحوط تتسم بفعالية كبيرة في مقاصد التغيرات العائدة للمخاطر المتحوطة في القيم العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المتحوطة. يتم تضمين إيرادات ومصاريف الفوائد المستحقة على بعض أدوات التحوط المؤهلة ضمن "صافي إيرادات الفوائد".

تحوطات القيمة العادلة

متى تم تصنيف علاقة التحوط على أنها تحوط للقيمة العادلة، فإنه يتم تعديل البند المتحوط حتى يعكس التغير في القيمة العادلة فيما يتعلق بالمخاطر المتحوطة. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالتغيرات في القيمة العادلة لكل من الأداة المشتقة والبند المتحوط العائد لمخاطر التحوط في بيان الدخل الموحد، ويتم تعديل القيمة الدفترية للبند المتحوط وفقاً لذلك. إذا انقضى أجل الأداة المشتقة، أو تم بيعها أو إنهاؤها أو لم تعد تفي بمعايير القيمة العادلة لمحاسبة التحوط أو تم إلغاء التصنيف، فإنه يتم إيقاف محاسبة التحوط. ويتم إطفاء أي تعديل يطرأ حتى اللحظة على القيمة الدفترية للبند المتحوط الذي تستخدم له طريقة معدل الفائدة الفعلي، في بيان الدخل الموحد كجزء من معدل الفائدة الفعلي المعاد حسابه وذلك على مدى الفترة حتى تاريخ الاستحقاق أو إلغاء التسجيل.

تحوطات التدفقات النقدية

إن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات للتدفقات النقدية يتم تسجيله ضمن الدخل الشامل الآخر وإضافته إلى حقوق الملكية. ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرة ضمن بيان الدخل الموحد. ويعد تصنيف المبالغ المتراكمة في حقوق الملكية من الدخل الشامل الآخر وتحويلها إلى بيان الدخل الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط على الربح أو الخسارة، وذلك ضمن نفس البند في بيان الدخل الموحد كالبند المتحوط المسجل. ومع ذلك، عندما تؤدي المعاملة المتوقعة التي تم التحوط ضدها إلى تسجيل موجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية، فإنه يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المتراكمة المؤجلة سابقاً ضمن حقوق الملكية وتدرج مبدئياً ضمن القياس الأولي لتكلفة الموجودات أو المطلوبات غير المالية. يتم إيقاف محاسبة التحوط عندما تلغي المجموعة علاقة التحوط أو عندما ينقضي أجل أداة التحوط أو يتم بيعها أو إلغاؤها أو عندما لا يفي التحوط بمعايير محاسبة التحوط.

إن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها ضمن حقوق الملكية تظل في حقوق الملكية حتى يتم تسجيل المعاملة المتوقعة، في حالة الموجودات أو المطلوبات غير المالية، أو حتى تؤثر المعاملة المتوقعة على بيان الدخل الموحد. إذا لم يعد من المتوقع ظهور المعاملة المتوقعة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة المحتسبة ضمن حقوق الملكية يتم نقلها على الفور من الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل الموحد.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٤ محاسبة التحوط (تابع)

تحوط صافي الاستثمار

إن تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية تحتسب بنفس طريقة تحوطات مخاطر التدفقات النقدية. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر للجزء الفعال من أداة التحوط في الدخل الشامل الآخر ويحتفظ بها ضمن احتياطي تحوط صافي الاستثمار، بينما يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر للجزء غير الفعال على الفور في بيان الدخل الموحد. إن الأرباح والخسائر المترجمة ضمن حقوق الملكية يعاد تصنيفها من الدخل الشامل الآخر وتدرج ضمن بيان الدخل الموحد عند استبعاد العملية الأجنبية.

اختبار فعالية التحوط

لاستيفاء شروط محاسبة التحوط، تشترط المجموعة في بداية عملية التحوط وخلال دورة حياتها ضرورة وجود توقعات بفعالية مرتفعة في كل عملية تحوط (فعالية متوقعة) وثبوت فعاليتها الحقيقية (فعالية بائر رجعي) على أساس مستمر.

تحدد وثائق علاقة التحوط كيفية تقييم فعالية التحوط. يعتمد الأسلوب الذي تستخدمه المجموعة لتقييم فعالية التحوط على استراتيجية إدارة المخاطر.

ولتحقيق الفعالية المتوقعة، لا بد أن تكون هناك توقعات بفعالية مرتفعة لأداة التحوط في تعويض التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المرتبطة بالمخاطر المتحوط ضدها في الفترة التي يتم فيها تحديد التحوط. ولتحقيق الفعالية الحقيقية، فإن التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية يجب أن تقابل كلٍ منهما الأخرى في حدود ٨٠ إلى ١٢٥ بالمئة. يتم تسجيل عدم فعالية التحوط في بيان الدخل الموحد.

المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط

يتم تسجيل جميع الأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيم العادلة للمشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط على الفور ضمن بيان الدخل الموحد في "صافي الأرباح الناتجة من التعامل في المشتقات" ضمن بند "صافي إيرادات المتاجرة" (إيضاح ٣٠).

٣-١٥ أسهم الخزينة والعقود بشأن أسهم البنك

إن أدوات حقوق الملكية الخاصة المملوكة للمجموعة أو لأي من شركاتها التابعة (أسهم الخزينة) يتم خصمها من الاحتياطيات الأخرى واحتسابها على أساس المتوسط المرجح للتكلفة. يتم تسجيل المبالغ المدفوعة أو المقبوضة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة مباشرة في حقوق الملكية.

لا يتم تسجيل أي ربح أو خسارة في بيان الدخل الموحد عند شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة أو بيعها أو إصدارها أو إلغائها.

إن عقود الأسهم الخاصة التي تتطلب تسديدات مادية لعدد محدد من الأسهم الخاصة مقابل بدل ثابت يتم تصنيفها كحقوق مساهمين وتُضاف إلى حقوق الملكية أو تُخصم منها. كما أنّ عقود الأسهم الخاصة التي تتطلب تسوية نقدية على أساس الصافي أو توفر خيار التسوية تصنّف كأدوات تداول ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل الموحد.

٣-١٦ الضمانات المالية

إن الضمانات المالية هي عبارة عن عقود تتطلب من المجموعة دفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسارة التي يتكبدها بسبب إخفاق طرف معين في الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها وفقاً لشروط التعاقد.

يتم تسجيل عقود الضمانات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، والتي من المرجح أن تعادل العلاوة المستلمة عند الإصدار. يتم إطفاء العلاوة المستلمة على مدى أعمار الضمانات المالية. ويتم لاحقاً تسجيل التزام الضمان (القيمة الاسمية) بقيمته المطفأة أو بالقيمة الحالية لأي مدفوعات متوقعة، أيهما أعلى (عند وجود احتمال بسداد أي مبلغ بموجب الضمان). يتم إدراج العلاوة المستلمة على هذه الضمانات المالية في المطلوبات الأخرى.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٧ القبولات

تنشأ القبولات عندما يكون لدى المجموعة التزام بدفع مبالغ مقابل المستندات المسحوبة بموجب خطابات اعتماد. تحدد القبولات مبلغ المال، التاريخ والشخص المستحق الدفع له. بعد القبول، تصبح الأداة التزام غير مشروط للبنك وبالتالي يتم الاعتراف بها كإلتزام مالي ضمن بيان المركز المالي الموحد مع حق تعاقدي مقابل السداد من قبل العميل والتي يتم الاعتراف بها كموجودات مالية.

يتم التعامل مع القبولات وفق نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: التسجيل والقياس"، ويتم تسجيلها ضمن المطلوبات المالية في بيان المركز المالي الموحد مع تسجيل الحق التعاقدية في الحصول على التعويض من العميل ضمن الموجودات المالية. وعليه، فقد تم إدراج الإلتزامات المتعلقة بالقبولات ضمن الموجودات والمطلوبات المالية.

٣-١٨ ضمانات مستردة

يستحوذ البنك على ضمانات لتسديد بعض القروض والسلفيات. يتم الاعتراف بهذه الضمانات بصافي القيمة القابلة للتحقق في تاريخ الاستحواذ ويتم تصنيفها كإستثمارات عقارية. يتم لاحقاً تحديد القيمة العادلة بصورة منتظمة من قبل خبراء تقييم مستقلين. ويتم إدراج تعديلات القيمة العادلة على هذه الضمانات في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها هذه الأرباح أو الخسائر.

٣-١٩ التأجير

لتحديد ما إذا كان الاتفاق يعد إيجاراً أم لا، أو ما إذا كان يحتوي على إيجار، فإن ذلك يستند إلى مضمون العقد ويتطلب إجراء تقييم لمعرفة ما إذا كان الوفاء بالاتفاق يعتمد على استخدام أصل معين أو موجودات محددة وما إذا كان الاتفاق ينقل الحق في استخدام الأصل.

المجموعة كمستأجر - إن عقود الإيجار التي لا تنقل بشكلٍ جوهري كافة المخاطر والمنافع العرضية المرتبطة بملكية البنود المستأجرة إلى المجموعة تعد إيجارات تشغيلية. يتم تسجيل دفعات الإيجار التشغيلية ضمن المصاريف في بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. كما يتم تسجيل مطلوبات الإيجار المحتملة كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

المجموعة كمؤجر - إن عقود الإيجار التي لا تقوم المجموعة بموجبها بتحويل جميع المخاطر والمنافع المترتبة على ملكية الأصل بشكلٍ جوهري تصنف كإيجارات تشغيلية. يتم تسجيل إيرادات الإيجارات في بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. كما يتم تسجيل الإيجارات المحتملة كإيرادات في الفترة التي يتم اكتسابها فيها.

٣-٢٠ الإستثمارات العقارية

الإستثمارات العقارية هي عبارة عن عقارات محتفظ بها إما لجني إيرادات من تأجيرها أو لزيادة رأس المال أو لكليهما، وتكون غير مخصصة للبيع في سياق العمل الاعتيادي، وتستخدم في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو في الأغراض الإدارية. يتم إدراج الإستثمارات العقارية عند التقييم على أساس القيمة العادلة في تاريخ بيان المركز المالي. راجع الإيضاح ٣-١٢ للاطلاع على السياسة المتعلقة بالتقييم العادل.

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

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

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

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

## ٣-٢١ الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بسعر التكلفة ناقصاً للاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. تشمل التكلفة النفقات التي تُعزى مباشرة إلى الاستحواذ على الأصل. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع من خلال تغيير فترة أو طريقة حساب الاستهلاك، حسب الاقتضاء، وتُعامل معاملة التغيرات في التقديرات المحاسبية.

يُحمل الاستهلاك على بيان الدخل الموحد لحذف المبلغ القابل للاستهلاك الخاص بالممتلكات والمعدات على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت. إن المبلغ القابل للاستهلاك هو تكلفة الأصل ناقصاً قيمته المتبقية. لا يتم حساب استهلاك على الأرض.

## الأعمار الإنتاجية المقدرة كالتالي:

٢٥ سنة	عقارات بنظام التملك الحر
٧ إلى ١٠ سنوات	تحسينات على عقارات مستأجرة بنظام التملك الحر
٣ إلى ٥ سنوات	أثاث ومعدات ومركبات
٤ إلى ١٠ سنوات	أجهزة وبرامج حاسوب وملحقات

يتم إلغاء الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يكون من المتوقع وجود منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها. يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو تقاعد الأصل على أساس الفرق بين عوائد البيع والقيمة الدفترية للأصل في ذلك التاريخ، ويتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد.

## ٣-٢٢ أعمال رأسمالية قيد التنفيذ

يتم إدراج الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بسعر التكلفة. حينما يُصبح الأصل جاهزاً للاستخدام، فإنه يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى فئة الممتلكات والمعدات المناسبة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسات المجموعة.

## ٣-٢٣ الموجودات غير الملموسة

إن الموجودات غير الملموسة لدى المجموعة، بخلاف الشهرة، تشمل الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها من اندماجات الأعمال.

لا يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة إلا عندما يمكن قياس تكلفتها بشكلٍ موثوق به ويكون من المحتمل أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بها إلى المجموعة. يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكلٍ منفصل عند التسجيل الأولي، بالقيمة العادلة ثم لاحقاً بالتكلفة ناقصة الإطفاء المتراكم وخسارة انخفاض القيمة.

إن الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها من اندماج الأعمال والمسجلة بشكلٍ منفصل عن الشهرة يتم إدراجها مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ التي تمثل تكلفتها.

يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما كمحددة أو كغير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى عمرها الاقتصادي الإنتاجي. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية كل سنة مالية. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات من خلال تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، عند الاقتضاء، ويتم التعامل معها باعتبارها تغييرات في التقديرات المحاسبية وتحتسب على أساس مستقبلي. يتم تسجيل مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة ضمن بيان الدخل الموحد.

## الأعمار الإنتاجية المقدرة كالتالي:

٣ سنوات	علاقات عملاء بطاقات الائتمان
٤ سنوات	علاقات عملاء إدارة الثروات
٥ سنوات	الودائع الأساسية غير الملموسة

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات غير الملموسة عند الاستبعاد أو عند عدم توقع مزايا اقتصادية مستقبلية من الاستخدام أو الاستبعاد. يتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة من إلغاء الاعتراف بأصل غير ملموس، التي يتم قياسها كالفرق بين صافي تحصيلات الاستبعاد والقيمة المدرجة للأصل، في الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بالأصل.



٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢٤ تكاليف الاقتراض

إن تكاليف الاقتراض التي تتعلق مباشرة بشراء أو إنشاء الموجودات المؤهلة، وهي الموجودات التي تستغرق عادة فترة طويلة من الوقت لكي تصبح جاهزة للاستخدام المقصود منها، تُضاف إلى تكلفة تلك الموجودات حتى يأتي الوقت الذي تصبح فيه الموجودات جاهزة تماماً للاستخدام المقصود منها.

ترد كافة تكاليف الاقتراض الأخرى في بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

٣-٢٥ اندماجات الأعمال والشهرة

تستخدم طريقة الشراء المحاسبية لاحتساب عمليات الاستحواذ على الشركات من قبل المجموعة. يتم قياس تكلفة الاستحواذ بالقيمة العادلة للبديل الممنوح في تاريخ التبادل. يتم قياس الموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد والمطلوبات والالتزامات المحتملة بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم تسجيل أي زيادة في تكلفة الاستحواذ على القيمة العادلة لحصة المجموعة في الموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد والمطلوبات والالتزامات المحتملة ضمن بند الشهرة. إذا كانت تكلفة الاستحواذ أقل من القيمة العادلة لحصة المجموعة في الموجودات المستحوذ عليها القابلة للتحديد والمطلوبات والالتزامات المحتملة للشركات المستحوذ عليها، فإنه يتم تسجيل الفرق مباشرة في بيان الدخل الموحد.

يتم تحميل الشهرة المكتسبة من اندماجات الأعمال بالتكلفة كما هي محددة في تاريخ الاستحواذ على هذه الأعمال، ناقصاً خسائر الانخفاض المتراكم في القيمة، إن وجدت.

ولغرض فحص الانخفاض في القيمة، فإنه يتم تخصيص الشهرة لكل وحدة من وحدات توليد النقد لدى المجموعة التي يتوقع أن تستفيد من عملية الاندماج.

يتم فحص وحدة توليد النقد التي تم تخصيص الشهرة لها لتحري الانخفاض في قيمتها سنوياً، أو على نحو أكثر تكراراً، عندما يكون هناك مؤشر على احتمال انخفاض قيمة الوحدة. إذا كان المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد أقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم تخصيص خسارة انخفاض القيمة أولاً لتخفيض القيمة المدرجة لأي شهرة موزعة على الوحدة ثم إلى الموجودات الأخرى للوحدة بالتناسب بناءً على القيمة المدرجة لكل أصل في الوحدة. يتم تسجيل أي خسارة انخفاض في قيمة الشهرة مباشرة في بيان الدخل الموحد. ولا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها للشهرة في الفترات اللاحقة.

عند استبعاد وحدة توليد النقد ذات الصلة، فإنه يتم تضمين المبلغ المرتبط بالشهرة عند تحديد الربح أو الخسارة من الاستبعاد.

٣-٢٦ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، تقوم المجموعة بمراجعة القيم المدرجة لموجوداتها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن هذه الموجودات قد تعرضت لخسائر انخفاض القيمة. إذا كان هناك أي مؤشر يدل على ذلك، فإنه يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات من أجل تحديد مدى الخسارة من الانخفاض في القيمة (إن وجدت). وعند تعذر تقدير المبلغ القابل للاسترداد لكل أصل من الموجودات، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد لوحدة توليد النقد التي ينتمي إليها الأصل.

إن المبلغ القابل للاسترداد هو عبارة عن القيمة العادلة ناقصة تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى. ولتقدير القيمة قيد الاستخدام، فإنه يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل قيل خصم الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المصاحبة للأصل والتي لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية بخصوصها.

إذا تم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل (أو وحدة توليد النقد) بأقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد، إلا إذا تم إدراج الأصل ذي الصلة بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يتم إدراج خسارة انخفاض القيمة كتخفيض في إعادة التقييم.

عند عكس خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة المدرجة للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى التقدير المعدل للقيمة القابلة للاسترداد بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية الزائدة القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في قيمة الأصل (أو وحدة توليد النقد) خلال السنوات السابقة. يتم تسجيل عكس خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد، إلا إذا تم إدراج الأصل ذي الصلة بقيمة إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يتم إدراج عكس خسارة انخفاض القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٧-٣ منافع الموظفين

(١) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

(أ) خطة المنافع المحددة

خطة المنافع المحددة هي عبارة عن خطة منافع ما بعد التوظيف وتختلف عن خطة المساهمات المحددة. إن الالتزام المسجل في بيان المركز المالي فيما يتعلق بخطة المنافع المحددة يمثل القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير، بالإضافة إلى أي تعديلات على تكاليف الخدمة السابقة غير المسجلة. يُحتسب التزام المنافع المحددة سنوياً من قبل خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرّة باستخدام أسعار الفائدة لسندات الشركات عالية الجودة المقومة بالعملة التي ستدفع بها المنافع والتي لها شروط استحقاق تقارب شروط التزام التقاعد ذي الصلة.

تحتسب تكاليف الخدمة السابقة مباشرةً ضمن بيان الدخل، ما لم تكن التغييرات في خطة مكافآت التقاعد مشروطة باستمرار الموظفين على رأس عملهم لفترة زمنية محددة (فترة الاستحقاق)، وفي هذه الحالة يتم إطفاء تكاليف الخدمة السابقة بطريقة القسط الثابت طوال فترة الاستحقاق.

يتم تسجيل صافي التزامات المنافع المحددة المعاد قياسها، التي تشمل الأرباح والخسائر الاكتوارية الناتجة عن إعادة القياس، فوراً ضمن الدخل الشامل الآخر. تشمل الأرباح والخسائر الاكتوارية تسويات التجربة (أي آثار الاختلافات بين الافتراضات الاكتوارية السابقة والوقائع الفعلية)، وكذلك آثار التغييرات في الافتراضات الاكتوارية.

تقدّم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها الوافدين. يعتمد استحقاق هذه المكافآت على طول فترة خدمة الموظف والوفاء بالحد الأدنى لفترة الخدمة. يتم إدراج التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة العمل.

(ب) خطة المساهمات المحددة

خطة المساهمات المحددة هي عبارة عن خطة منافع ما بعد التوظيف تدفع بموجبها منشأة ما مساهمات محددة إلى منشأة مستقلة دون أن يترتب عليها أي التزام قانوني أو ضمني بدفع مبالغ إضافية. تدرج التزامات خطط مساهمات التقاعد المحددة ضمن مصاريف منافع الموظفين في بيان الدخل الموحد في الفترات التي يتم فيها تقديم الخدمات من قبل الموظفين.

بالنسبة لاشتراكات المعاشات والتأمين الاجتماعي لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي، فإن المجموعة تقوم بتحويلها إلى صندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لسنة ١٩٩٩.

(٢) استحقاقات إنهاء الخدمة

يتم تسجيل استحقاقات إنهاء الخدمة كمصروف عندما يترتب على المجموعة التزام واضح، دون وجود إمكانية واقعية للانسحاب منه، تجاه خطة رسمية مفصلة إما لإنهاء عقد العمل قبل تاريخ التقاعد الاعتيادي أو لتقديم استحقاقات إنهاء الخدمة نتيجة لعرض مقدم لتشجيع الموظفين على ترك العمل طوعاً. يتم تسجيل استحقاقات إنهاء الخدمة للتسريح الطوعي إذا كانت المجموعة قد قدمت عرضاً بذلك، ويكون من المحتمل قبول هذا العرض، ويمكن تقدير عدد القابلين بذلك بشكلٍ موثوق به. إذا كانت الاستحقاقات واجبة الدفع لأكثر من ١٢ شهراً من تاريخ التقرير، فعندئذٍ يتم خصمها إلى قيمتها الحالية.

(٣) منافع الموظفين قصيرة الأجل

إن التزامات منافع الموظفين على المدى القصير تقاس على أساس غير مخصوم ويتم احتسابها كمصروف عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم احتساب الالتزام المتعلق بالمبلغ المتوقع دفعه بموجب الحوافز النقدية قصيرة الأجل أو خطط تقاسم الأرباح إذا ترتب على المجموعة التزام قانوني أو ضمني بدفع هذا المبلغ نتيجة لخدمة سابقة قُدمت من قبل الموظف وكان بالإمكان تقدير الالتزام على نحوٍ موثوق به.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢٧ منافع الموظفين (تابع)

(٤) أسهم خطة حوافز الموظفين

إن تكلفة المدفوعات المبنية على الأسهم والمسددة بأدوات حقوق الملكية يتم إدراجها كمصروف على مدى فترة الاستحقاق، بناءً على تقدير المجموعة لأدوات حقوق الملكية التي ستقوم بمنحها في نهاية المطاف. تقوم المجموعة في نهاية كل فترة تقرير بمراجعة تقديراتها لعدد أدوات حقوق الملكية المتوقع منحها. يتم تسجيل أثر مراجعة التقديرات الأصلية، إن وجد، ضمن بيان الدخل الموحد على مدى فترة الاستحقاق المتبقية، مع إجراء التعديل المقابل لذلك على احتياطي خطة حوافز الموظفين.

عند تعديل بنود المكافآت المسددة بأدوات حقوق الملكية، فإن الحد الأدنى للمصروف يمثل المصروف القائم فيما لو لم يتم تعديل أي بنود. يتم تسجيل مصروف إضافي عن أي تعديل يتسبب في زيادة القيمة العادلة الإجمالية لترتيبات المدفوعات المبنية على الأسهم أو أن يكون بأي طريقة أخرى من حق الموظف وفقاً للتقييم في تاريخ التعديل.

عند إلغاء المكافآت المسددة بأدوات حقوق الملكية، فإنه يتم التعامل معها كما لو كانت ممنوحة في تاريخ الإلغاء، ويتم على الفور تسجيل أي مصروف لم يتم تسجيله مسبقاً عن المكافآت، ويشمل ذلك أي مكافآت لم يتم الوفاء بها فيما يتعلق بشروط عدم الاستحقاق تقع ضمن مسؤولية المنشأة أو الطرف المقابل. ولكن، إذا تم الإستعاضة عن المكافآت الملغاة بمكافآت جديدة وتم تصنيفها كمكافآت بديلة في تاريخ المنح، فإن المكافآت الملغاة والمكافآت الجديدة تُعامل كما لو كانت مجرد تعديل على المكافآت الأصلية، كما هو موضح في الفقرة السابقة.

إن الأثر المخفض لأسهم خطة الحوافز القائمة يتم بيانه في حساب العائد المخفض للسهم (إيضاح ٣٤).

٣-٢٨ مخصصات ومطلوبات طارئة

تُحتسب المخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني أو ضمني حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر إجراء تدفق خارجي لموارد تتضمن منافع اقتصادية لتسوية الالتزام ويكون بالإمكان وضع تقدير موثوق لمبلغ الالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

تُحتسب المخصصات المتعلقة بالعقود المثقلة بالالتزامات عندما تكون المنافع المتوقعة حصول المجموعة عليها من العقد أقل من التكلفة الإيجابية اللازمة لتلبية التزاماته بموجب العقد. يُفاس المخصص بالقيمة الحالية للتكلفة المتوقعة لإنهاء العقد أو بصافي التكلفة المتوقعة للاستمرار في العقد، أيهما أقل. تقوم المجموعة قبل تكوين أي مخصص بالإعتراف بأي خسارة انخفاض في قيمة الموجودات المرتبطة بذلك العقد.

عندما يكون من المتوقع استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف ثالث، فإنه لا يتم تسجيل الذمة المدينة كأصل إلا إذا كان في حكم المؤكد استرداد هذه الذمة وكان بالإمكان قياس مبلغ الذمة على نحوٍ موثوق به.

إن المطلوبات الطارئة، التي تشمل بعض الضمانات والاعتمادات المستندية، هي عبارة عن التزامات محتملة ناشئة عن أحداث سابقة ويتأكد وجودها بظهور أو عدم وظهور حدث واحد أو أكثر من الأحداث المستقبلية غير المؤكدة التي لا تخضع كلياً لسيطرة المجموعة؛ أو عبارة عن التزامات حالية نشأت عن أحداث سابقة ولكن لا يتم تسجيلها لأنه ليس من المحتمل أن تتطلب تسويتها تدفقاً للمنافع الاقتصادية، أو لأن قيمة الالتزامات لا يمكن قياسها بشكلٍ موثوق به. لا يتم تسجيل المطلوبات الطارئة في البيانات المالية الموحدة، بل يتم الإفصاح عنها ضمن الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، إلا إذا كانت غير ذات صلة.

٣-٢٩ التقارير القطاعية

القطاع هو عبارة عن عنصر يمكن للمجموعة تمييزه ويكون مشتركاً إما في مجال توفير المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال)، أو توفير المنتجات أو الخدمات ضمن بيئة اقتصادية معينة (القطاع الجغرافي)، ويخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. راجع إيضاح رقم ٣٩ حول تقارير قطاعات الأعمال.

٣-٣٠ الضرائب

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣١-٣ الاعتراف بالإيرادات والمصاريف

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى المجموعة منافع اقتصادية ويكون بالإمكان قياس قيمة الإيرادات بشكل موثوق به مع الوفاء بالمعايير المحددة التالية قبل تسجيل الإيرادات.

(١) إيرادات ومصاريف الفائدة

بالنسبة لجميع الأدوات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة، والموجودات المالية المحملة بالفائدة والمصنفة كمتاحة للبيع، والأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن إيرادات أو مصاريف الفوائد وما في حكمها يتم تسجيلها باستخدام معدل الفائدة الفعلي، وهو المعدل الذي يخصم تماماً المدفوعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المقدر على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو على مدى فترة أقصر، عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. تراعى في عملية الحساب جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية ويشمل ذلك أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق مباشرة بالأداة وتُشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، باستثناء خسائر الائتمان في المستقبل.

يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية عندما تقوم المجموعة بمراجعة تقديراتها للمدفوعات أو المقبوضات. يتم حساب القيمة المدرجة المعدلة على أساس معدل الفائدة الفعلي الأصلي.

بمجرد تخفيض القيمة المسجلة لأصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية المتشابهة نتيجة لخسارة انخفاض القيمة، فإن إيرادات الفوائد يستمر الاعتراف بها باستخدام معدل الفائدة المستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية وذلك لغرض قياس خسارة الانخفاض في القيمة.

(٢) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالإيرادات من توزيعات الأرباح عندما يتقرر حق المجموعة في قبض الدفعات.

(٣) إيرادات الرسوم والعمولات

تحقق المجموعة إيراداتها من الرسوم والعمولات من خلال مجموعة متنوعة من الخدمات التي تقدمها لعملائها. يمكن تقسيم الإيرادات من الرسوم إلى فئتين كما يلي:

(أ) إيرادات رسوم محققة من الخدمات التي يتم تقديمها على مدى فترة زمنية معينة

تُستحق الرسوم المكتسبة من الخدمات المقدمة على مدى أي فترة زمنية خلال تلك الفترة. تتضمن هذه الرسوم إيرادات العمولات وإدارة الموجودات والحفظ ورسوم الخدمات الإدارية والاستشارية الأخرى.

إن رسوم التزامات الاقتراض للقروض التي يُرجح سحبها والرسوم المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية الأخرى يتم تأجيلها (مع أي تكاليف إضافية) والاعتراف بها كتعديل لمعدل الفائدة الفعلي على القرض. عندما يكون من غير المرجح أن يتم سحب أي قرض، فإنه يتم تسجيل رسوم التزامات الاقتراض على مدى فترة الالتزام على أساس القسط الثابت.

(ب) إيرادات رسوم من تقديم خدمات المعاملات

إن الرسوم الناشئة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض عن معاملة ما لصالح طرف ثالث، مثل ترتيب شراء أسهم أو أوراق مالية أخرى أو شراء أو بيع شركات، يتم الاعتراف بها عند الانتهاء من المعاملة ذات العلاقة. يتم تسجيل الرسوم أو مكوناتها التي ترتبط بأداء معين بعد استيفاء معايير المعاملة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣٢-٣ التمويل الإسلامي

تمارس المجموعة أنشطة مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال الأدوات الإسلامية المختلفة مثل المرابحة والإجارة والسلم والمضاربة والصكوك والوكالة.

تمويل المرابحة

المرابحة هي عقد بيع تقوم المجموعة بموجبه ببيع سلع وموجودات أخرى إلى أحد العملاء بنسبة متفق عليها من الأرباح الهامشية على التكلفة. تقوم المجموعة بشراء الموجودات بناءً على وعد من العميل بشراء الصنف الذي تم شراؤه وفقاً لشروط وظروف معينة. يمكن قياس أرباح المرابحات في بداية المعاملات ويتم تسجيل هذه الإيرادات عند استحقاقها على مدى فترة العقد باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي على الرصيد القائم.

تمويل الإجارة

الإجارة هي عبارة عن اتفاقية تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبه بتأجير أو بناء أصل ما بناءً على طلب العميل (المستأجر) ووعد منه باستئجار الموجودات لفترة زمنية محددة مقابل أقساط إيجار محددة. يمكن أن تنتهي الإجارة بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر في نهاية مدة الإيجار. إضافة إلى قيام المجموعة بتحويل جميع المخاطر والعوائد المتعلقة بملكية الأصل المؤجر بشكل كامل إلى المستأجر. تُحتسب إيرادات الإجارة على أساس معدل الربح الفعلي على مدى فترة الإيجار.

المضاربة

المضاربة هي عبارة عن عقد بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الأطراف بتوفير المال (رب المال) ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثمار المال في مشروع أو نشاط معين مع توزيع أي أرباح محققة بين الطرفين وفقاً لحصص الأرباح التي تم الاتفاق عليها مسبقاً في العقد. يتحمل المضارب الخسارة في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أياً من شروط وأحكام عقد المضاربة، وإلا فإن الخسائر يتحملها رب المال. يتم الاعتراف بالإيرادات بناءً على النتائج المتوقعة المعدلة بالنتائج الفعلية عند التوزيع بواسطة المضارب، وفي حال كانت المجموعة هي رب المال يتم تحميل الخسائر إلى بيان الدخل الخاص بالمجموعة عند تكبدها.

السلم

بيع السلم هو عبارة عن عقد بيع يتعهد العميل (البائع) بموجبه بتسليم/توريد أصل ملموس محدد للمجموعة (المشتري) في موعد لاحق يتفق عليه الطرفان مقابل قيام المشتري بدفع الثمن مقدماً بالكامل وعلى الفور.

يتم الاعتراف بالإيرادات من تمويل بيع السلم باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي على مدى فترة العقد على أساس رأس مال السلم القائم.

الوكالة

الوكالة هي عبارة عن اتفاق بين المجموعة والعميل يقوم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) بتقديم مبلغ معين من المال للوسيط (الوكيل) الذي يستثمره وفقاً لشروط محددة مقابل رسوم معينة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة مئوية من المبلغ المستثمر). يلتزم الوسيط بضمان المبلغ المستثمر في حالة الإهمال أو التقصير أو مخالفة أياً من أحكام وشروط عقد الوكالة. يمكن أن تكون المجموعة الوكيل أو رب المال حسب طبيعة المعاملة.

يتم الاعتراف بالإيرادات المقدره من عقد الوكالة على أساس معدل الربح الفعلي طوال الفترة، وتعزل بالإيرادات الفعلية عند تحصيلها. تُحتسب الخسائر عند تكبدها.

الصكوك

الصكوك هي عبارة عن شهادات متساوية القيمة تمثل أسهم غير مجزأة في ملكية الموجودات الملموسة وحقوق الانتفاع والخدمات أو (في ملكية) موجودات مشاريع معينة أو نشاط استثماري خاص. كما أنها عبارة عن شهادات مدعومة بموجودات يحتفظ بها على سبيل الأمانة وتثبت ملكية الأصل أو حق الانتفاع به (الأرباح أو المنافع) وتتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

## ٤. الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

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

## خسائر انخفاض قيمة القروض والسلفيات

إن تطبيق المنهج لتقييم انخفاض قيمة القروض، كما هو مبين في إيضاح ٤٣-٦، يتطلب أحكام وتقديرات هامة. بالنسبة إلى القروض الفردية الهامة، ينبغي أخذ قرار في تحديدها أولاً، فيما إذا كانت هناك مؤشرات على أن خسارة انخفاض القيمة قد تم تكبدها بالفعل، ومن ثم تقدير قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المتوقعة، والتي تشكل أساس خسارة انخفاض القيمة التي يتم تسجيلها.

بالنسبة للقروض المقيمة بشكل جماعي، يدخل عامل التقدير باختيار معايير تجميع القروض معاً والتي لها نفس السمات الائتمانية، وكذلك في اختيار وتطبيق النماذج الاحصائية وغيرها من النماذج المستخدمة لتقدير الخسائر المتكبدة لكل مجموعة من القروض في فترة التقرير. إن معدلات الخسائر المقارنة، تقدير مدى تمثيل الخسائر التاريخية للظروف الحالية والتقييم المستمر لمنهجية النماذج يعطي وسائل لتحديد المتغيرات التي ربما تكون ضرورية، علماً أن هذه الطريقة مبنية على التقدير.

## انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تبيد المجموعة حكمها فيما يتعلق بالانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يشمل ذلك تحديد ما إذا كان الانخفاض في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية أقل من تكلفتها يعتبر هاماً أو متواصلاً. وفي سبيل التوصل لمثل هذا الحكم، تقوم المجموعة من بين عوامل أخرى بتقييم القلب المعتاد في أسعار السوق. وبالإضافة إلى ذلك، يُعتبر انخفاض القيمة انخفاضاً مناسباً من وجهة نظر المجموعة إذا كان هناك دليل على تدهور الوضع المالي للشركة المستثمر فيها أو أداء نشاط أو قطاع العمل أو التغيرات في التقنيات.

## تقييم الأدوات المالية

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

إن أساليب التقييم المستخدمة في احتساب القيم العادلة تم بيانها في الإيضاح رقم ٤١. فيما يلي الافتراضات والتقدير الرئيسية التي تأخذها الإدارة بعين الاعتبار عند استخدام أحد أساليب التقييم:

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

٤. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

التقييم العادل للاستثمارات العقارية

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

إن الحركات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية تم الإفصاح عنها على نحو مفصل في الإيضاح رقم ١٣.

توحيد الصناديق

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

## ٥. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٩١٧,٨٥٥	١,١٤٥,٢٣٥	نقد في الصندوق
٢,٨٦٩,٩٩٣	٣,١٠٩,٤٩٨	أرصدة لدى البنوك المركزية
٩,٧٤٥,٦٢٦	٩,٩٠٠,٥٥٦	احتياطيات محفظ بها لدى البنوك المركزية
٦,٦٤١,٢٥٠	٥,٠١٣,٦٤٥	شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥,٥٥٣	٩٢,٩٦٨	شراء عكسي مع المصرف المركزي
٢٠,١٨٠,٢٧٧	١٩,٢٦١,٩٠٢	<b>مجموع النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية</b>
		التوزيع الجغرافي كالتالي:
٢٠,١٤٥,١٨٩	١٩,١٠٦,٤٢١	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٥,٠٨٨	١٥٥,٤٨١	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٠,١٨٠,٢٧٧	١٩,٢٦١,٩٠٢	

إن الاحتياطيات المحفوظ بها لدى البنوك المركزية تمثل ودائع لدى البنوك المركزية بنسب محددة فيما يتعلق بالودائع تحت الطلب وودائع التوفير والودائع لأجل والودائع الأخرى. إن هذه الاحتياطيات متاحة فقط للعمليات اليومية وبشروط محددة.

## ٦. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩٨,٧٧٣	٧٢٤,٠٤٧	أرصدة مستحقة من البنوك
٥٢٤,٣٢٤	٤٠,٦٦٠	ودائع هامشية
١٣,٨٤٣,٩٥٨	١٩,٩٥٥,٢٩٠	ودائع لأجل
١٨٧,٩٤٢	٣٦٠,٠٠٠	حسابات وكالة
٧,٥٩٦,٥٤٦	٣,٦٨٦,٩٨٧	قروض وسلفيات مقدمة إلى البنوك
٢٢,٥٥١,٥٤٣	٢٤,٧٦٦,٩٨٤	<b>إجمالي الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك</b>
(١٦٩,٦٢٢)	(١٠٣,٣٦٩)	ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ٤٣-٦)
٢٢,٣٨١,٩٢١	٢٤,٦٦٣,٦١٥	<b>مجموع الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، بالصافي</b>
		إن التراكيز الجغرافية هي كما يلي:
٦,٢٠٦,٢٤١	١٠,٠٩٨,٣٤٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٦,٣٤٥,٣٠٢	١٤,٦٦٨,٦٤٤	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٢,٥٥١,٥٤٣	٢٤,٧٦٦,٩٨٤	
(١٦٩,٦٢٢)	(١٠٣,٣٦٩)	ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ٤٣-٦)
٢٢,٣٨١,٩٢١	٢٤,٦٦٣,٦١٥	

خلال السنة، تم إعادة تصنيف القروض والسلفيات المستحقة من البنوك إلى "ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي" لتعكس بشكل أفضل الطابع الأساسي لأعمال المقترضين. بناءً على ذلك، تم إعادة تصنيف مبالغ المقارنة المتعلقة بالسنة السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

تتحوط المجموعة للودائع لأجل المقومة بالعملات الأجنبية ضد مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية باستخدام عقود مقايضات الصرف الأجنبي، وتصنف هذه الأدوات كتحوطات للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لهذه المقايضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لا شيء درهم (٣١) ديسمبر ٢٠١٥ - صافي القيمة العادلة الموجبة بقيمة ٤٧٩ ألف درهم).

أبرمت المجموعة اتفاقيات تمويل إعادة الشراء حيث تم بموجبها رهن القروض والسلفيات المقدمة إلى البنوك والاحتفاظ بها لدى الأطراف المقابلة كضمانات. تحتفظ المجموعة بالمخاطر والعوائد المتعلقة بهذه القروض المرهونة. تخضع القروض المرهونة لاتفاقيات خدمة الضمان بموجب اتفاقيات الجمعية الدولية للمبادلات والمشتقات. يبين الجدول التالي القيمة المدرجة لهذه القروض والمطلوبات المالية المتعلقة بها:

٢٠١٥	٢٠١٦	
القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها ألف درهم	القيمة المدرجة للموجودات المرهونة ألف درهم	القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها ألف درهم
١,١٨١,٤٢١	١,٧٢٠,٨٠١	١,٠٩٨,٦٨٤
		١,٦٢٤,٨٠١
		تمويل إعادة الشراء



٧. إيداعات الشراء العكسي

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٤١٩,٧٧٦	١,٥٢٤,٨٠٦	بنوك ومؤسسات مالية
١,٨٣٦,٥٠١	-	عملاء
٤,٢٥٦,٢٧٧	١,٥٢٤,٨٠٦	مجموع إيداعات الشراء العكسي
٢,٧٦٢,٠٩٥	-	إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:
١,٤٩٤,١٨٢	١,٥٢٤,٨٠٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٢٥٦,٢٧٧	١,٥٢٤,٨٠٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

أبرمت المجموعة اتفاقيات إعادة شراء ومقايضات ضمانات تم بموجبها الحصول على سندات بقيمة عادلة تبلغ ١,٥٧٤,٠٠٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - نقد بمبلغ ١٢,١٥٨ ألف درهم وسندات بقيمة عادلة تبلغ ٤,٣٨٦,٢١٧ ألف درهم) كضمان مقابل إيداعات الشراء العكسي. ويحتفظ الطرف المقابل بالمخاطر والمزايا المتعلقة بهذه السندات المستلمة كضمان. تخضع أحكام وشروط هذه الضمانات إلى اتفاقيات إعادة الشراء الرئيسية العالمية.

٨. أوراق مالية بغرض المتاجرة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٢,٢٦١	٤١٨,٧٥٨	سندات
٤٨,٤١٦	١٤١,١٣٨	إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:
١٣,٨٤٥	٢٧٧,٦٢٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٢,٢٦١	٤١٨,٧٥٨	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

تمثل السندات استثمارات معظمها في القطاع العام. تستند القيمة العادلة للأوراق المالية بغرض المتاجرة على الأسعار المدرجة في السوق.

٩. أدوات مالية مشتقة

تدخل المجموعة خلال سياق العمل الاعتيادي في أنواع متعددة من معاملات المشتقات المالية التي تتأثر بالتغيرات في الأدوات الأساسية.

إن الأداة المشتقة هي عقد مالي أو عقد آخر وتتميز بجميع الخصائص الثلاثة التالية:

- تتغير قيمتها تبعاً للتغير في أي من أسعار الفائدة أو أسعار الأدوات المالية أو أسعار السلع أو أسعار الصرف الأجنبي أو مؤشر الأسعار أو المعدلات أو التصنيف الائتماني أو المؤشر الائتماني أو المتغيرات الأخرى شريطة أن يكون عامل التغير بالنسبة للمتغيرات غير المالية غير مرتبط بأحد أطراف العقد (يطلق عليه أحياناً "الطرف الأساسي")؛
- لا تتطلب صافي استثمار مبدئي أو صافي استثمار مبدئي أقل مما قد يكن مطلوباً لأنواع أخرى من العقود التي يتوقع أن تنطوي على استجابة مشابهة للتغيرات في عوامل السوق؛ و
- تتم تسديدها في تاريخ مستقبلي.

تتضمن الأدوات المالية المشتقة المبرمة من قبل المجموعة عقود صرف أجنبي آجلة، وعقود معدلات فائدة آجلة، واتفاقيات أسعار مستقبلية، العملات، السلع ومقايضات معدلات الفائدة، وخيارات عملات ومعدلات فائدة.

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض التحوط والمتاجرة:

معاملات آجلة ومستقبلية

تمثل عقود العملات الآجلة التزامات بشراء عملات أجنبية أو محلية بما فيها المعاملات الفورية غير المستلمة (أي العمليات التي تتم تسويتها بالصافي). إن المعاملات المستقبلية للعملات الأجنبية ومعدلات الفوائد تمثل التزامات تعاقدية لتحصيل أو تسديد مبالغ صافية مبنية على التغيرات في أسعار العملات أو الفوائد أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية بتاريخ مستقبلي وبسعر محدد في سوق مالي منتظم. إن مخاطر الائتمان للعقود المستقبلية تعد متدنية للغاية حيث إنها مضمونة بمبالغ نقدية أو أوراق مالية مدرجة؛ كما أن التغيرات في العقود المستقبلية تتم تسويتها يومياً مع الوسطاء. إن اتفاقيات المعدلات المستقبلية تمثل عقود معدلات فائدة مستقبلية يتم التفاوض عليها إفرادياً وتتطلب تسوية نقدية بتاريخ مستقبلي للفرق ما بين معدل الفائدة المتعاقد عليه ومعدل السوق الحالي بناءً على القيمة الاسمية الأصلية.

٩. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

معاملات المقايضة

تمثل مقايضات العملات ومعدلات الفوائد التزامات بتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. تؤدي المقايضات إلى تبادل اقتصادي للعملات أو معدلات الفوائد (مثل تبادل معدلات محددة بأخرى متغيرة) أو مجموعة منها (مثل مقايضات معدلات فائدة بين عملات)؛ وبموجبها لا يتم أي تبادل للبلغ الأصلي فيما عدا بعض مقايضات معدلات الفائدة بين العملات. إن مخاطر الائتمان للمجموعة تمثل الخسارة المحتملة إذا لم تقم الأطراف المقابلة بتنفيذ التزاماتها. تتم مراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة من خلال سقوف مخاطر السوق على التعرضات للمخاطر وتقييم مخاطر الائتمان للأطراف المقابلة باستعمال نفس الأساليب المستخدمة لعمليات الإقراض.

معاملات الخيارات

تمثل خيارات العملات الأجنبية ومعدلات الفوائد اتفاقيات تعاقدية يقوم بموجبها البائع (المكتتب) بمنح المشتري (المالك) حقاً، وليس التزاماً، إما لشراء (خيار شراء) أو بيع (خيار بيع) بتاريخ محدد أو خلال فترة معينة بقيمة محددة لعملة أجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً. يستلم البائع علاوة من المشتري مقابل تحمّل مخاطر العملات الأجنبية أو مخاطر أسعار الفائدة. قد تكون الخيارات إما مُتاجر بها في السوق الرسمية أو متفاوض عليها بين المجموعة والعميل في السوق الموازية (OTC).

يمكن أن تكون عقود المشتقات إما عبر أسواق التداول أو خارجها. تقوم المجموعة بتقييم المشتقات المتداولة باستخدام البيانات المتوفرة على مستويات مقاصدة السوق، بينما يقوم بتقييم المشتقات المتداولة في السوق الموازية باستخدام بيانات السوق أو أسعار الوسيط / التاجر. وحيثما تكون النماذج المطلوبة، تستخدم المجموعة مجموعة متنوعة من المعطيات، من بينها الشروط التعاقدية وأسعار السوق وتقلبته ومنحنيات العائد وبيانات السوق المرجعية الأخرى.

نماذج قياس القيمة العادلة

بالنسبة للمشتقات غير المسعرة المتداولة في الأسواق النشطة، مثل العقود المستقبلية العامة والمقايضات والخيارات، يمكن بوجه عام التحقق من المعطيات واختيار نموذج يتوافق مع السوق. بعض المشتقات غير المسعرة تتم المتاجرة بها في أسواق أقل نشاطاً مع وجود معلومات تسعير محدودة وصعوبة بالغة في تحديد القيمة العادلة لهذه المشتقات. وبعد التسجيل الأولي، لا تقوم المجموعة بتحديث معطيات التقييم إلا عندما تؤكد الأدلة مثل معاملات السوق المماثلة وخدمات تسعير الطرف الثالث و/ أو العروض بين الوسيط والتاجر أو غيرها من بيانات السوق العملية. وفي حال غياب مثل هذه الأدلة، تستخدم أفضل التقديرات التي تتوصل لها الإدارة.

المشتقات المحفوظ بها أو المصدرة لأغراض المتاجرة

ترتبط معظم أنشطة المتاجرة لدى البنك بعرض حلول تحوط على العملاء بأسعار تنافسية وذلك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمتوقعة. تدير المجموعة أيضاً المخاطر الناتجة عن معاملات العملاء أو يتخذ مواقف بناءً على التوقعات بالتربح من الحركات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات.

المشتقات المحفوظ بها أو المصدرة لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة مشتقات الأدوات المالية لأغراض التحوط كجزء من أنشطة إدارة موجوداتها ومطلوباتها للحد من التعرّض لتقلبات العملات ومعدلات الفائدة. تستخدم المجموعة عقود العملات الأجنبية الآجلة ومقايضات معدلات الفائدة بين العملات ومقايضات معدلات الفائدة للتحوط ضد مخاطر أسعار العملات ومعدلات الفائدة. وفي جميع هذه الحالات يتم بصورة رسمية توثيق علاقة وهدف التحوط بما في ذلك تفاصيل البند الذي يجري التحوط له وأداة التحوط، ويتم تسجيل هذه المعاملات على أساس نوع التحوط.

## ٩. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

يبين الجدول التالي القيم العادلة الموجبة (الموجودات) والسالبة (المطلوبات) للأدوات المالية المشتقة.

القيم العادلة			
القيم الاسمية ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	الموجودات ألف درهم	٢٠١٦
			<b>مشتقات محتفظ بها أو مصدرة بغرض المتاجرة</b>
١١٣,٩٦٢,٣٥٩	٤١٦,٦٤١	٦٠٦,٦٠٨	مشتقات صرف أجنبي
١٦٥,٠١٤,٧٠٢	٢,٤٢٤,٣٣٧	٢,٤٠١,٢٧٦	مقايضات معدلات الفائدة وتبادل عملات
١٤,٧٠٧,٣٤٥	٢٢٥,٤٧٦	٢٥٦,٤٤٦	خيارات معدلات الفائدة والسلع
٤,٤٧١,١٠١	١,١٣٠	٩٧٢	عقود معدلات آجلة
٢٠,٣٥٣,٢٠٤	١,٢٩٠	١٠,٦١٢	عقود مستقبلية (صرف - متداول)
٣,٠٩٨,٧٠٧	٢٠٠,٦٣٨	٢١٣,٧١٦	مقايضات السلع والطاقة
٥,٠٤٧,٢٩٢	٢٩,٠٩٨	٥١,١٧٤	خيارات المقايضات
٣٢٦,٦٥٤,٧١٠	٣,٢٩٨,٦١٠	٣,٥٤٠,٨٠٤	<b>مجموع المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة بغرض المتاجرة</b>
			<b>مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة</b>
٥٢,٤١١,٢٨٤	٩٧٣,٦٤٧	٣٥٢,٤١٦	مقايضات معدلات الفائدة وتبادل عملات
			<b>مشتقات محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية</b>
٧,١٥٢,٤٣٤	١٨٧,٢٠٥	٤٣,٦٥٨	مقايضات معدلات الفائدة وتبادل عملات
١٠,٨٧٤,٢٥٩	٣٣٣,٠٦٧	٣٤,٩١١	عقود صرف أجنبي آجلة
١٨,٠٢٦,٦٩٣	٥٢٠,٢٧٢	٧٨,٥٦٩	<b>مجموع المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية</b>
٣٩٧,٠٩٢,٦٨٧	٤,٧٩٢,٥٢٩	٣,٩٧١,٧٨٩	<b>مجموع الأدوات المالية المشتقة</b>
			<b>٢٠١٥</b>
			<b>مشتقات محتفظ بها أو مصدرة بغرض المتاجرة</b>
٨٣,٤٦٨,٥٦٦	٥٤٧,٦٥٦	٦٠٣,٧٧٦	مشتقات صرف أجنبي
١٢٦,٣٤٤,٣٨٩	٢,٥١٠,٩٠٦	٢,٤٥١,٧٧١	مقايضات معدلات الفائدة وتبادل عملات
١٦,١٧٨,٠٢٥	١٧٨,٦٢٨	١٨٨,٣٣٦	خيارات معدلات الفائدة والسلع
١,٢٣٤,٠١٣	٣٩٧	٧٩٦	عقود معدلات آجلة
٣٨,٩٧٠,٠٢٧	١,٠٤٥	١,٣٣٥	عقود مستقبلية (صرف - متداول)
١,٣٢٢,٥٥٧	٢٩٧,٣٦٩	٢٩٧,٨٢٤	مقايضات السلع والطاقة
٦,٧٣٣,٧١٣	١٩,٥٧٨	٣٦,٠٦٢	خيارات المقايضات
٢٧٤,٢٥١,٢٩٠	٣,٥٥٥,٥٧٩	٣,٥٧٩,٩٠٠	<b>مجموع المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة بغرض المتاجرة</b>
			<b>مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة</b>
٤٨,٩٣٦,٤٨٧	١,٠٠١,٩٣٤	٣٦٥,٣٦١	مقايضات معدلات الفائدة وتبادل عملات
			<b>مشتقات محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية</b>
٣,٧٠٠,٧٤٩	٣٥,٤٦٣	٤٩,٢٧١	مقايضات معدلات الفائدة وتبادل عملات
١٥,٢٣٣,٦٥٤	١٤٨,٢٠٤	٧,٣٧٦	عقود صرف أجنبي آجلة
١٨,٩٣٤,٤٠٣	١٨٣,٦٦٧	٥٦,٦٤٧	<b>مجموع المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية</b>
٣٤٢,١٢٢,١٨٠	٤,٧٤١,١٨٠	٤,٠٠١,٩٠٨	<b>مجموع الأدوات المالية المشتقة</b>

تبين القيم الاسمية حجم العقود القائمة، ولا تعتبر مؤشراً على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. يرجى مراجعة إيضاح ٤٧ لإدارة وقياس مخاطر السوق.

فيما يلي صافي خسائر عدم فعالية التحوط المعترف بها في بيان الدخل الموحد:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٦,١١٣	(١٨,٥٩٧)	(خسائر)/ مكاسب من البنود المتحوطة المتعلقة بالمخاطر المتحوطة
(١٤٩,٢٨٩)	١٥,٤٢١	مكاسب/(خسائر) من أدوات التحوط
(١٣,١٧٦)	(٣,١٧٦)	عدم فعالية تحوطات القيمة العادلة
(٥٤٤)	(١٠٢)	عدم فعالية تحوطات التدفقات النقدية
(١٣,٧٢٠)	(٣,٢٧٨)	

## ٩. الأدوات المالية المشتقة (تابع)

يعرض الجدول التالي صافي التدفقات النقدية المتوقعة للمجموعة فيما يتعلق بتحوطات التدفقات النقدية والفترات التي من المتوقع أن تؤثر خلالها هذه التدفقات النقدية على بيان الدخل الموحد، ما عدا أي تعديل يتم إجراؤه بخصوص التحوط.

صافي التدفقات النقدية المتوقعة	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى أقل من سنة واحدة	سنة واحدة إلى أقل من سنتين	من سنتين إلى أقل من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠١٦	(٥٨,٦٥٣)	(٢٤٩,٣٧٦)	٣٧,٥٠٨	(٦٣,٧٣٧)	(٦٠,٤٥١)	(٣٩٤,٧٠٩)
٢٠١٥	(٤٩,٧١٩)	(٢٣,٣٩٤)	(٩,٥٥٧)	٢٣,١٣١	-	(٥٩,٥٣٩)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، حصلت المجموعة على ضمان نقدي بقيمة ٢٥٣,٥٢٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٧٦,٦٧٤ ألف درهم) وكذلك على سندات بقيمة عادلة تبلغ ٣,١٦٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - لا شيء درهم) مقابل القيمة العادلة الموجبة للموجودات المشتقة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، قامت المجموعة بإيداع ضمان نقدي بقيمة ١٢٠,٨٧٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٦٠٠,٩٨٠ ألف درهم) واستثمارات في أوراق مالية بقيمة ٢,٠١٢,٧٥٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ١,٣٦٧,٤٤٠ ألف درهم) مقابل القيمة العادلة السالبة للمطلوبات المشتقة. تخضع هذه الضمانات لاتفاقيات خدمة الضمان بموجب إتفاقيات الجمعية الدولية للمبادلات والمشتقات.

## ١٠. استثمارات في أوراق مالية

٢٠١٦	الإمارات العربية المتحدة	دول أخرى في مجلس التعاون الخليجي	باقي دول العالم	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠١٦	٣,٥٥٦,٨١١	٢,٣٥٦,٥٨٤	٣,٢٧٥,٥٨٨	٩,١٨٨,٩٨٣
٥,٣٨٣,٤٠١	٤٥٦,٧٨٨	١,٣٣٦,٦٤٩	٧,١٧٦,٨٣٨	٧,١٧٦,٨٣٨
٣,١٨٩,٥١٣	٩٧٥,٧٢٤	٣,٠٣٤,٢٧٢	٧,١٩٩,٥٠٩	٧,١٩٩,٥٠٩
٥٦٥,٦٩٨	-	٢٥٤,٥٧٥	٨٢٠,٢٧٣	٨٢٠,٢٧٣
٥٤٨	-	-	٥٤٨	٥٤٨
٧٤,٦٩٠	-	٨٣,٣٦٨	١٥٨,٠٥٨	١٥٨,٠٥٨
١٢,٧٧٠,٦٦١	٣,٧٨٩,٠٩٦	٧,٩٨٤,٤٥٢	٢٤,٥٤٤,٢٠٩	٢٤,٥٤٤,٢٠٩
٨,١٧٨,٠٠٣	-	-	-	٨,١٧٨,٠٠٣
٣٢٣,٨٧٢	-	١٣,٣٨٢	٣٣٧,٢٥٤	٣٣٧,٢٥٤
٨,٥٠١,٨٧٥	-	١٣,٣٨٢	٨,٥١٥,٢٥٧	٨,٥١٥,٢٥٧
٢١,٢٧٢,٥٣٦	٣,٧٨٩,٠٩٦	٧,٩٩٧,٨٣٤	٣٣,٠٥٩,٤٦٦	٣٣,٠٥٩,٤٦٦

٢٠١٥	الإمارات العربية المتحدة	دول أخرى في مجلس التعاون الخليجي	باقي دول العالم	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٠٣٢,٧٢٢	٧٣٦,٢٩٥	٣,١٥٣,٧٧٨	٤,٩٢٢,٧٩٥	٤,٩٢٢,٧٩٥
٤,٦٥٤,١٦٥	١٠٢,٨٩٨	١,٢٥٠,١٧٣	٦,٠٠٧,٢٣٦	٦,٠٠٧,٢٣٦
٢,٦١٢,٧٧٨	٣٤٨,١٦٤	٥,٣٤٢,٠٢٨	٨,٣٠٢,٩٧٠	٨,٣٠٢,٩٧٠
٥٢٨,١٢٢	-	١٤٦,١٣٠	٦٧٤,٣٠٢	٦٧٤,٣٠٢
٥٤٠	-	٤٤٨	٩٨٨	٩٨٨
٦٦,٧١٩	-	٧٦,٨٦٧	١٤٣,٥٨٦	١٤٣,٥٨٦
٨,٨٩٥,٠٩٦	١,١٨٧,٣٥٧	٩,٩٦٩,٤٢٤	٢٠,٠٥١,٨٧٧	٢٠,٠٥١,٨٧٧
-	٣٩٨,١٠٩	-	٣٩٨,١٠٩	٣٩٨,١٠٩
٣٤٩,٤٨٤	-	١٣,٢٤٨	٣٦٢,٧٣٢	٣٦٢,٧٣٢
٥٠,٨٨٩	-	-	٥٠,٨٨٩	٥٠,٨٨٩
٤٠٠,٣٧٣	٣٩٨,١٠٩	١٣,٢٤٨	٨١١,٧٣٠	٨١١,٧٣٠
٩,٢٩٥,٤٦٩	١,٥٨٥,٤٦٦	٩,٩٨٢,٦٧٢	٢٠,٨٦٣,٦٠٧	٢٠,٨٦٣,٦٠٧

## ١٠. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

تتحوط المجموعة ضد مخاطر أسعار الفائدة والصرف الأجنبي على بعض الاستثمارات ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة من خلال مقايضات معدلات الفائدة والمقايضات فيما بين العملات، وتقوم بتصنيف هذه الأدوات كتحوطات للقيمة العادلة والتدفقات النقدية، على التوالي. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لمقايضات أسعار الفائدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ما قيمته ٢٦٩,٥١٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة ما قيمته ٢٢٤,٥٦٤ ألف درهم). تم إدراج مكاسب وخسائر عدم فعالية هذه التحوطات ضمن بيان الدخل الموحد.

أبرمت المجموعة اتفاقيات إعادة شراء حيث تم بموجبها رهن السندات والاحتفاظ بها لدى الأطراف المقابلة كضمانات. تحتفظ المجموعة بالمخاطر والعوائد المتعلقة بالاستثمارات المرهونة. تخضع السندات المحتفظ بها لدى الأطراف المقابلة كضمانات إتفاقيات إعادة الشراء العكسي الرئيسية العالمية. يبين الجدول التالي القيمة المدرجة لهذه السندات والمطلوبات المالية المتعلقة بها:

٢٠١٥		٢٠١٦		
القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها	القيمة المدرجة للموجودات المرهونة	القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها	القيمة المدرجة للموجودات المرهونة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,١٥٢,٦٧٦	٣,٣٠٤,٣٨١	٢٦٤,٨٣٥	٢٧٥,٣٥١	تمويل إعادة الشراء

قامت المجموعة أيضاً برهن استثمارات في أوراق مالية بقيمة عادلة تبلغ ٢,٠٢٨,٧٠٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ١,٣٨٢,١٩٧ ألف درهم) كضمان مقابل حسابات هامشية تحت الطلب. وبقيت المجموعة محتفظة بالمخاطر والعوائد المتعلقة بالاستثمارات المرهونة.

## ١١. قروض وسلفيات، بالصافي

٢٠١٥		٢٠١٦		
ألف درهم		ألف درهم		
٤,٤٨٧,٠٨٣	٥,٦٨٩,٧٠٦	سحوبات على المكشوف (أفراد وشركات)		
٢٨,٤٠٠,١١٢	٢٩,٦٦١,٦١١	قروض أفراد		
١١١,٤٤٢,٥٧٧	١٢١,٢٤٢,٧٨١	قروض شركات		
٣,٥١٧,٩٤٦	٣,٨٧٣,٥٧٢	بطاقات ائتمان		
٤,٥٧٨,٠٠٩	٣,٩٣٢,٤٠٠	تسهيلات أخرى		
١٥٢,٤٢٥,٧٢٧	١٦٤,٤٠٠,٠٧٠	إجمالي القروض والسلفيات		
(٦,١٧٥,٢٦٥)	(٥,٩٤٢,٣٧٥)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٤٣-٦)		
١٤٦,٢٥٠,٤٦٢	١٥٨,٤٥٧,٦٩٥	مجموع القروض والسلفيات، بالصافي		

للقروض والسلفيات المستحقة للبنوك التي تم إعادة تصنيفها إلى "ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي"، راجع إيضاح ٦.

لموجودات التمويل الإسلامي المدرجة في الجدول أعلاه، راجع إيضاح ٢٤.

تقوم المجموعة بالتحوط على بعض القروض والسلفيات إلى العملاء ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة باستخدام مقايضات معدلات الفائدة، وتقوم بتصنيف هذه الأدوات كتحوطات للقيمة العادلة والتدفقات النقدية، على التوالي. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لهذه المقايضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ما قيمته ١٢٨,١٩٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ما قيمته ٤٨١ ألف درهم).

## ١١. قروض وسلفيات، بالصافي (بتبع)

أبرمت المجموعة اتفاقيات تمويل إعادة شراء مهيكلة حيث تم بموجبها رهن القروض والاحتفاظ بها لدى الأطراف المقابلة كضمانات. احتفظت المجموعة بالمخاطر والعوائد المتعلقة بالقروض المرهونة. تم وضع القروض كضمان بحيث تخضع هذه الضمانات لإتفاقيات خدمة الضمان بموجب إتفاقيات الجمعية الدولية للمبادلات والمشتقات. يبين الجدول التالي القيمة المدرجة لهذه القروض والمطلوبات المالية المتعلقة بها:

٢٠١٥		٢٠١٦		
القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها ألف درهم	القيمة المدرجة للقروض المرهونة ألف درهم	القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها ألف درهم	القيمة المدرجة للقروض المرهونة ألف درهم	
٢٢٥,١٢٠	٣٠٢,٤٤٤	١٦٥,٦٩٧	٣٢٢,٨١٤	تمويل إعادة الشراء

كذلك، أبرمت المجموعة ترتيب إقراض وإقراض أوراق مالية، والتي تم بموجبها تقديم قروض وسلفيات إلى العملاء بقيمة اسمية بلغت ٧٩٥,٤٧٥ ألف درهم مقابل سندات ذات جودة عالية وقيمة اسمية بلغت ٥٥٨,٢٩٦ ألف درهم. تحتفظ المجموعة بالمخاطر والعوائد المتعلقة بالقروض الممنوحة والسندات المقترضة مع الأطراف المعنية. يخضع هذا الترتيب وفقا لأحكام وشروط إتفاقية جلوبال ماستر سيكيوريتيز ليندنج (GMSLA).

## ١٢. إستثمار في شركة زميلة

يمثل الإستثمار في شركة زميلة حصة البنك في الشركة الزميلة البالغة ٣٥% من أسهم الشركة الزميلة. قرر البنك أنه يمارس تأثيراً هاماً على أساس التمثيل في إدارة المنشأة.

تم احتساب الإستثمار في الشركة الزميلة في البيانات المالية الموحدة بإستخدام طريقة حقوق الملكية في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التي يمكن تحديدها للشركة الزميلة بتاريخ الشراء.

إن تفاصيل الشركة الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ كما يلي:

إسم الشركة الزميلة	نسبة حقوق الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
فور ان بروتري ال ال سي	٣٥%	الإمارات العربية المتحدة	مرافق سكنية لفئة الدخل المنخفض

للأرصدة والمعاملات مع الشركة الزميلة، راجع إيضاح ٣٧.

## ١٣. استثمارات عقارية

المجموع ألف درهم	
٦١٥,٧٧٨	١ يناير ٢٠١٥
٣١,٦٧٧	إضافات خلال السنة
١٩٢	إعادة تقييم استثمارات عقارية
٦٤٧,٦٤٧	١ يناير ٢٠١٦
٥٠٥	إضافات خلال السنة
(٤,٤٠١)	إستبعادات خلال السنة
١٦,٠٢٥	إعادة تقييم استثمارات عقارية
٦٥٩,٧٧٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦

يشمل صافي المكاسب من الإستثمارات العقارية خسائر بمبلغ ٤٤٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - لا شيء درهم) نتيجة إستبعادات خلال السنة.

تشمل الإضافات خلال السنة مبلغاً بقيمة لا شيء درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٣١,٦٧٧ ألف درهم) يمثل أراضي وعقارات مستحوذ عليها من تسويات لبعض القروض والسلفيات. ولم يتم إدراج هذه المعاملة ضمن بيان التدفقات النقدية الموحد كونها معاملة غير نقدية.

## التقييم العادل

تُجرى أعمال التقييم بواسطة خبراء تقييم مستقلين مسجلين يتمتعون بمؤهلات مهنية مناسبة معترف بها وخبرات سابقة في موقع وفئة العقارات التي يجري تقييمها. تم تقييم العقارات خلال الربع الأخير من السنة.

عند تقدير القيم العادلة للعقارات، فإن الإستخدام الأعلى والأفضل للعقارات هو إستخدامها الحالي.

تتضمن منهجيات التقييم المستخدمة من قبل خبراء التقييم المستقلين ما يلي:

- طريقة المقارنة المباشرة: تستخدم هذه الطريقة لتحديد قيمة العقار من خلال المعاملات المتعلقة بالعقارات المماثلة في المناطق المجاورة مع إجراء التعديلات اللازمة لبيان الفروقات الخاصة بالعقار ذي الصلة.
- طريقة الإستثمار: تستخدم هذه الطريقة لتقدير قيمة العقار من خلال رسملة صافي الإيرادات التشغيلية للعقار على أساس العائد المناسب الذي يتوقعه المستثمر من استثماره على مدار مدة الانتفاع الخاضعة للتقييم.

إن جميع الإستثمارات العقارية للمجموعة قائمة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

مبين أدناه تفاصيل إيرادات الإيجار والمصاريف التشغيلية المباشرة المتعلقة بالاستثمارات العقارية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١,٢١٢	٤٩,٤٣٥	إيرادات الإيجار
٤,٩٩٤	٨,٣٢٣	مصاريف تشغيلية مباشرة

## ١٤. موجودات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٧٩,٢١٤	١,٥٨٤,٥٥٨	فوائد مدينة
٧,٢٤١	٥,٥٧٥	ضرائب مقدمة
٥٥,٠٨٣	٥٨,٥٥٣	مدفوعات مقدمة
٧,١٦٨,٧١٦	١٣,٢٦٢,٩٤٢	أوراق قبول (إيضاح ٢١)
٢٦١,٣٨٦	٢٠٩,٣٦٠	أخرى
٨,٥٧١,٦٤٠	١٥,١٢٠,٩٨٨	مجموع الموجودات الأخرى

## ١٥. ممتلكات ومعدات، بالصافي

المجموع ألف درهم	أعمال رأسمالية قييد التنفيذ ألف درهم	أجهزة حاسوب، برامج وملحقات ألف درهم	أثاث ومعدات ومركبات ألف درهم	تحسينات على عقار مستأجر ألف درهم	عقارات بنظام التملك الخر وتحسينات ألف درهم	التكلفة أو التقييم كما في ١ يناير ٢٠١٥
١,٨٣١,٧٤٥	٣٩,٧٣٤	٦١٦,٤٧٨	١٧٦,٤٤٢	١٤٤,٣٢٥	٨٥٤,٧٦٦	كما في ١ يناير ٢٠١٥
(٤٦٩)	(٣٧)	(١٧٦)	(٩٩)	(١)	(١٥٦)	فرق سعر الصرف
١٦٣,٩٧٤	١٥٨,٨٥٤	١,٨٨٤	٢,٤٧٢	٥٣٤	٢٣٠	إضافات خلال السنة
-	(١٢٦,٣٠٩)	٨٣,٢١٠	١٥,٠٤٢	١٢,٢٣٠	١٥,٨٢٧	تحويلات
(٧,٩٩٤)	-	(٤,٥٤٨)	(٣,٤٤٦)	-	-	استيعادات خلال السنة
١,٩٨٧,٢٥٦	٧٢,٢٤٢	٦٩٦,٨٤٨	١٩٠,٤١١	١٥٧,٠٨٨	٨٧٠,٦٦٧	كما في ١ يناير ٢٠١٦
(٢٧١)	(٢٣)	(١١٠)	(٥٥)	-	(٨٣)	فرق سعر الصرف
٢٣٦,٥١٣	٢٢٩,٤٢٢	٣,١٠٢	٣,٦٤٨	٤٧	٢٩٤	إضافات خلال السنة
-	(١٤٢,٩٤٩)	١٠٢,٠٩٢	٨,٨١٤	١٨,٥٩٦	١٣,٤٤٧	تحويل إلى مصاريف
(٢٧)	(٢٧)	-	-	-	-	تحويلات
(٢,٦٠٧)	-	(٤٥٢)	(٢,١٥٥)	-	-	استيعادات خلال السنة
٢,٢٢٠,٨٦٤	١٥٨,٦٦٥	٨٠١,٤٨٠	٢٠٠,٦٦٣	١٧٥,٧٣١	٨٨٤,٣٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
<b>الاستهلاك المتراكم</b>						
١,٠٢٥,٥٥٧	-	٤٦٩,٩٧٤	١٤٥,٣٠٨	١٠٨,٨٩٧	٣٠١,٣٧٨	كما في ١ يناير ٢٠١٥
(٢٣٩)	-	(١٣٧)	(٦٠)	-	(٤٢)	فرق سعر الصرف
١٣٤,٥٣١	-	٧٢,٦٣٧	١١,٨٧٠	١٢,٤٩٤	٣٧,٥٣٠	المحمل للسنة
(٧,٧٣٨)	-	(٤,٥٤٦)	(٣,١٩٢)	-	-	استيعادات خلال السنة
١,١٥٢,١١١	-	٥٣٧,٩٢٨	١٥٣,٩٢٦	١٢١,٣٩١	٣٣٨,٨٦٦	كما في ١ يناير ٢٠١٦
(١٤٣)	-	(١٢١)	٢	(١)	(٢٣)	فرق سعر الصرف
١٤٤,٨١٣	-	٨٣,٧١٦	١١,١١٩	١١,٥٢١	٣٨,٤٥٧	المحمل للسنة
-	-	(٣٨)	٣٨	-	-	تحويلات
(٢,٦٠٢)	-	(٤٥٠)	(٢,١٥٢)	-	-	استيعادات خلال السنة
١,٢٩٤,١٧٩	-	٦٢١,٠٣٥	١٦٢,٩٣٣	١٣٢,٩١١	٣٧٧,٣٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
<b>القيمة المدرجة</b>						
٩٢٦,٦٨٥	١٥٨,٦٦٥	١٨٠,٤٤٥	٣٧,٧٣٠	٤٢,٨٢٠	٥٠٧,٠٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٨٣٥,١٤٥	٧٢,٢٤٢	١٥٨,٩٢٠	٣٦,٤٨٥	٣٥,٦٩٧	٥٣١,٨٠١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥



## ١٦. موجودات غير ملموسة

موجودات أخرى غير ملموسة				
المجموع ألف درهم	ودائع أساسية غير ملموسة ألف درهم	علاقات عملاء إدارة الثروات ألف درهم	علاقات عملاء بطاقات الائتمان ألف درهم	الشهرة ألف درهم
١٦٢,٢٠٠	١١٢,٧٠٠	١٨,٠٠٠	١٢,٧٠٠	١٨,٨٠٠
التكلفة أو التقييم كما في ١ يناير ٢٠١٥				
١٦٢,٢٠٠	١١٢,٧٠٠	١٨,٠٠٠	١٢,٧٠٠	١٨,٨٠٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
١٢٦,٤٩٥	٩٥,٧٩٥	١٨,٠٠٠	١٢,٧٠٠	-
الإطفاء المتراكم كما في ١ يناير ٢٠١٥				
١٦,٩٠٥	١٦,٩٠٥	-	-	-
إطفاء خلال السنة كما في ١ يناير ٢٠١٦				
١٤٣,٤٠٠	١١٢,٧٠٠	١٨,٠٠٠	١٢,٧٠٠	-
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
١٤٣,٤٠٠	١١٢,٧٠٠	١٨,٠٠٠	١٢,٧٠٠	-
القيمة المدرجة				
١٨,٨٠٠	-	-	-	١٨,٨٠٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
١٨,٨٠٠	-	-	-	١٨,٨٠٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥				

بتاريخ ١ أكتوبر ٢٠١٠، استحوذ البنك على أعمال الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات والشركات الصغيرة والمتوسطة لبنك رويال بنك أوف سكوتلاند ("RBS") في دولة الإمارات العربية المتحدة لقاء مبلغ قدره ١٦٨,٩٠٠ ألف درهم. وبناءً على التقييم العادل وعملية تحديد سعر الشراء التي قام بها استشاري خارجي على الفور بعد الاستحواذ في عام ٢٠١٠، احتسب البنك مبلغ ١٤٣,٤٠٠ ألف درهم كموجودات غير ملموسة ومبلغ ١٨,٨٠٠ ألف درهم كشهرة.

## الشهرة

لأغراض اختبار انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة على قطاعات المجموعة التشغيلية التي تمثل أدنى مستوى لدى المجموعة يتم من خلاله مراقبة الشهرة لأغراض الإدارة الداخلية، والتي لا تعتبر أعلى من قطاعات الأعمال لدى المجموعة.

إجمالي القيم المدرجة للشهرة الموزعة على كل وحدة هي كما يلي:

ألف درهم	الوحدة المولدة للتقيد
١٠,٧٨٤	بطاقات ائتمان
٥,٠٩٩	قروض
٩٤	سحوبات على المكشوف
٢,٨٢٣	نشاط إدارة الثروات
١٨,٨٠٠	مجموع الشهرة

## ١٦. موجودات غير ملموسة (تابع)

## موجودات أخرى غير ملموسة

علاقات العملاء	تمثل موجودات علاقات العملاء غير الملموسة القيمة العائدة إلى الأعمال التي يتوقع أن تتولد من العملاء الحاليين كما في تاريخ الاستحواذ. ولتحديد القيمة العادلة لعلاقات العملاء، فقد تم تناول عملاء بطاقات الائتمان وعملاء إدارة الثروات بشكل منفصل وذلك بسبب اختلاف محفظة المخاطر والعلاقات والولاء. ومن المتوقع أن ينتج عن هذه العلاقات دخلاً مادياً متكرراً في شكل رسوم وفوائد وعمولات.
ودائع أساسية غير ملموسة	تنشأ قيمة الموجودات غير الملموسة للودائع الأساسية من حقيقة أن قاعدة الودائع لدى المجموعة تمثل مصدراً للتمويل أرخص من تمويل العمليات الكبيرة أو صناديق الاستثمار في الأصول السائلة. إن الفارق بين تكلفة التمويل على الودائع وتكلفة تمويل العمليات الكبيرة/ صناديق الاستثمار في الأصول السائلة يمثل قيمة الودائع الأساسية غير الملموسة.

## تقييم انخفاض قيمة الشهرة

لم يتم تسجيل أي خسائر عن الانخفاض في القيمة للشهرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥ - لا شيء درهم).

إن المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد قد تم تقييمها على أساس قيمتها قيد الاستخدام. تم تحديد القيمة قيد الاستخدام لكل وحدة عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع توليدها من استمرار استخدام هذه الوحدات. استند حساب القيمة قيد الاستخدام على الافتراضات الأساسية التالية:

- أعدت توقعات التدفقات النقدية استناداً إلى الخبرة السابقة ونتائج التشغيل الفعلية وخطة العمل في عام ٢٠١٦. وتم استقراء التدفقات النقدية باستخدام المعدل المتوقع تحقيقه من خلال هذه الأعمال. تستند فترة التوقع على التوجه الحالي للمجموعة فيما يتعلق بتشغيل هذه الوحدات.
- تم تطبيق معدلات خصم مناسبة لتحديد المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد. قُدرت معدلات الخصم على أساس نموذج تسعير الموجودات الرأسمالية باستخدام بيانات السندات الأمريكية وأسواق رأس المال في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن الافتراضات الأساسية المذكورة أعلاه تتغير مع تغير الظروف الاقتصادية والسوقية. تشير تقديرات البنك إلى أنه ليس من المتوقع أن تؤدي التغيرات المعقولة في هذه الافتراضات إلى انخفاض المبلغ القابل للاسترداد من الوحدات لما دون القيمة الدفترية.

## ١٧. أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨٢,٦٦٦	٢٦٧,٤٥٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٨,٢٨٩	٢٤٥,٤٠٢	ودائع هامشية
١,٣٢٠,٨٣٨	٣,٣٢٩,٨٥٩	ودائع لأجل
١,٦٩١,٧٩٣	٣,٨٤٢,٧١٤	مجموع الأرصدة المستحقة للبنوك

يقوم البنك بالتحوط لبعض الودائع لأجل مقابل مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية باستخدام عقود مقايضات الصرف الأجنبي، ويصنّف هذه الأدوات كتحوطات للتدفقات النقدية. إن صافي القيمة العادلة السالبة لهذه المقايضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت لا شيء درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ١,٥٦٢ ألف درهم).

## ١٨. ودائع العملاء

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٢,١٨٩,٥٩٤	٨٤,٠٤٤,١٠٣	ودائع لأجل
٥١,٧١٣,٧٧٨	٥١,٥٩٦,٣٤٥	ودائع جارية
١٠,٩٣٢,٩٨٣	١٢,٦٤٤,٩١٨	ودائع توفير
١٧,٦٢٨,٥٢٣	٦,٠١١,٩٦٦	ودائع مرابحة
٤١٨,٩٠٧	٤١١,٣١٣	ودائع حكومية طويلة الأجل
٦٤٢,٥١١	٧٣٣,٥٦٢	ودائع هامشية
١٤٣,٥٢٦,٢٩٦	١٥٥,٤٤٢,٢٠٧	مجموع ودايع العملاء

بالنسبة للودائع الإسلامية (باستثناء ودائع المرابحة) المدرجة في الجدول أعلاه، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٤.

يقوم البنك بالتحوط لبعض الودائع لأجل المقومة بالعملات الأجنبية ضد مخاطر الصرف الأجنبي ومعدلات الفائدة المتغيرة باستخدام مقايضات الصرف الأجنبي ومقايضات معدلات الفائدة ويصنّف هذه الأدوات كتحوطات للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لهذه المقايضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ما قيمته ٨٨,١٩١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ما قيمته ٣٢,٩٥٣ ألف درهم).

## ١٩. أوراق تجارية باليورو

فيما يلي تفاصيل الأوراق التجارية باليورو المصدرة ضمن برنامج البنك:

٢٠١٥	٢٠١٦	العملة
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٩٤,٧٥٠	٥,٩٧٢,٦٨١	الدولار الأمريكي
٢,٣٤١,٣٩٣	١,٣٠٩,٥٢٦	اليورو
٥٤٣,٦٣٦	١,٤٤٦,٣٢٦	الجنيه الاسترليني
٤٥٣,٢٢٣	-	الفرنك السويسري
٦٧,٠٦٢	-	الدولار الاسترالي
٥,٧٠٠,٠٦٤	٨,٧٢٨,٥٣٣	مجموع الأوراق التجارية باليورو

يتحوط البنك لبعض الأوراق التجارية باليورو ضد مخاطر صرف العملات الأجنبية باستخدام عقود مقايضات الصرف الأجنبي ويصنّف هذه الأدوات كتحوطات للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لعقود التحوطات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ما قيمته ١٦١,٩٤٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ما قيمته ٨٢,٨١١ ألف درهم).

يتراوح معدل الفائدة الفعلي لإصدار الأوراق التجارية باليورو بين سالب ٠,٠٣% سنوياً إلى موجب ١,٧٦% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - بين سالب ٠,٨٥% سنوياً إلى موجب ٢,١٧% سنوياً).

## ٢٠. قروض

تفاصيل القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كالتالي:

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة ألف درهم	سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	٣ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	-	٦٧٢,٥٠٥	٧٧,١٤٢	-	٧٤٩,٦٤٧
	رينمينبي صيني	١٥٧,٤٥٢	٣٥٠,٧٢٩	-	-	٥٠٨,١٨١
	يورو	-	١٦٤,١٨٣	٤٦,٦٩١	٧٣,٧٩٦	٢٨٤,٦٧٠
	رينغيت ماليزي	٥٧٦,٢١٥	-	-	-	٥٧٦,٢١٥
	فرنك سويسري	٣٨٨,٦٧٧	-	٢٨٤,٣٥٤	-	٦٧٣,٠٣١
	درهم إماراتي	٥٠٠,٣٥٨	-	-	-	٥٠٠,٣٥٨
	ين ياباني	٤٧,٢٦٣	٤٧,٦٤٧	-	-	٩٤,٩١٠
	دولار هونج كونج	-	-	٢٩٤,٧٤٠	١٠٣,٤٥١	٣٩٨,١٩١
	دولار أمريكي	٣,٢٠٣,٧٧٧	٧,٦٨٦,٩٧٧	٣,٠٩٦,١٢١	٢,٧٤٩,٢٢٦	١٦,٧٣٦,١٠١
		٤,٨٧٣,٧٤٢	٨,٩٢٢,٠٤١	٣,٧٩٩,٠٤٨	٢,٩٢٦,٤٧٣	٢٠,٥٢١,٣٠٤
قروض ثنائية - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	٢,٠١٨,٨٨٧	١,٢٨٥,٥٥٠	-	-	٣,٣٠٤,٤٣٧
قرض مشترك - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	٧٣٤,٦٠٠	٢,٩١٩,٣٨٣	-	-	٣,٦٥٣,٩٨٣
شهادات ودائع مصدرة	جنيه استرليني	٨٩٨,٤٢٢	-	-	-	٨٩٨,٤٢٢
	يورو	١٨٩,٣٠٤	-	-	-	١٨٩,٣٠٤
	روبية هندية	٣٠٧,٧٩٣	-	-	-	٣٠٧,٧٩٣
	دولار أمريكي	١,٧٠٧,١١٠	١,٨٣٥,٩٦٦	-	-	٣,٥٤٣,٠٧٦
سندات ثانوية - سعر فائدة ثابت	دولار أمريكي	-	-	-	٣,٧٠٢,٦٠٢	٣,٧٠٢,٦٠٢
	فرنك سويسري	-	-	-	٣٦٤,٨٩٣	٣٦٤,٨٩٣
قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	٩٥٦,٣٢٧	٣٧٠,٥٥٦	-	٢٠٢,٣٣٣	١,٥٢٩,٢١٦
		١١,٦٨٦,١٨٥	١٥,٣٣٣,٤٩٦	٣,٧٩٩,٠٤٨	٧,١٩٦,٣٠١	٣٨,٠١٥,٠٣٠

تتحوط المجموعة لبعض القروض لمخاطر تبادل العملات ومخاطر معدلات الفائدة باستعمال إما مقايضات معدلات الفائدة أو عقود مقايضات العملات الأجنبية، ويتم تصنيف هذه المقايضات إما كتحوطات للقيمة العادلة أو للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لهذه المقايضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ما قيمته ٩٥٤,١٢٢ ألف درهم.

## ٢٠. قروض (تابع)

تفاصيل القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كالتالي:

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة ألف درهم	سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	٣ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	-	-	٦٧٩,٧٥٨	-	٦٧٩,٧٥٨
	رينمينبي صيني	-	١٦٧,٠٣٢	-	-	١٦٧,٠٣٢
	يورو	-	-	٤٨,٣١٤	-	٤٨,٣١٤
	رينغيت ماليزي	-	٥٩٨,٢٢٧	-	-	٥٩٨,٢٢٧
	فرنك سويسري	-	٣٨٨,٦٧٧	-	-	٣٨٨,٦٧٧
	ليرة تركية	٤٦,٨٢١	-	-	-	٤٦,٨٢١
	درهم إماراتي	-	٥٠٤,١٦٤	-	-	٥٠٤,١٦٤
	ين ياباني	١٣٠,٥٦٢	٤٥,٨٩٦	٤٦,١٩٢	-	٢٢٢,٦٥٠
	دولار هونج كونج	-	-	١٥١,١٨١	-	١٥١,١٨١
	دولار أمريكي	-	٤,٥٨٦,٢٩٩	٧,٩٨٨,٧٣٧	٢,٠١٤,٩٤٠	١٤,٥٨٩,٩٧٦
		١٧٧,٣٨٣	٦,٢٩٠,٢٩٥	٨,٩١٤,١٨٢	٢,٠١٤,٩٤٠	١٧,٣٩٦,٨٠٠
سندات صكوك إسلامية	دولار أمريكي	١,٨٤١,٤٠٦	-	-	-	١,٨٤١,٤٠٦
قروض ثنائية - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	٥٥٠,٩٥٠	٢,٧٥١,٣٧١	-	-	٣,٣٠٢,٣٢١
قروض مشترك - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	-	١,٤٦٥,١٢٥	-	-	١,٤٦٥,١٢٥
شهادات ودائع مصدرة	جنيه استرليني	٦٣٦,٣٥٥	-	-	-	٦٣٦,٣٥٥
	دولار هونج كونج	٢٣٦,٧٠٨	-	-	-	٢٣٦,٧٠٨
سندات ثانوية - سعر فائدة ثابت	دولار أمريكي	-	-	-	٣,٦٦٢,٤١٧	٣,٦٦٢,٤١٧
	فرنك سويسري	-	-	-	٣٧١,٣٨٢	٣٧١,٣٨٢
قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	٣,٢٨٤,٧٥٠	١,٢٧٤,٤٦٧	-	-	٤,٥٥٩,٢١٧
		٦,٧٢٧,٥٥٢	١١,٧٨١,٢٥٨	٨,٩١٤,١٨٢	٦,٠٤٨,٧٣٩	٣٣,٤٧١,٧٣١

تتحوط المجموعة لبعض القروض لمخاطر تبادل العملات ومخاطر معدلات الفائدة باستعمال إما مقايضات معدلات الفائدة أو عقود مقايضات العملات الأجنبية، ويتم تصنيف هذه المقايضات إما كتحوطات للقيمة العادلة أو للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لهذه المقايضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ما قيمته ٨٧٠,٨٢٦ ألف درهم.

٢٠. قروض (تابع)

## سندات عالمية متوسطة الأجل

تستحق الفائدة على السندات العالمية متوسطة الأجل كدفوعات متأخرة؛ وفيما يلي المعدلات المتعاقد عليها لقسائم الفائدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة	سنة إلى ٣ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي ريمنيني صيني	-	معدل فائدة ثابت يبلغ ٤,٧٥% سنوياً	معدل فائدة ثابت يبلغ ٣,٧٣% سنوياً	-
	يورو	-	معدل فائدة ثابت يتراوح من ٣,٧٠% إلى ٤,١٢٥% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح من ٣,٨٥% إلى ٤,٥٠% سنوياً	-
	رينغيت ماليزي فرنك سويسري	معدل فائدة ثابت يتراوح من ٤,٣٠% إلى ٥,٣٥% سنوياً	قسائم أرباح ربع سنوية بعائد ١١٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور	قسائم أرباح ربع سنوية بعائد ٥٩ نقطة أساس مضافة إلى سعر يوريبور	معدل فائدة ثابت يبلغ ٠,٧٥% سنوياً
	درهم إماراتي ين ياباني دولار هونج كونج	معدل فائدة ثابت يبلغ ٦,٠٠% سنوياً	معدل فائدة ثابت يبلغ ٠,٦٨% سنوياً	-	-
	دولار أمريكي (*)	معدل فائدة ثابت يبلغ ١,٤٥% سنوياً وقسائم أرباح ربع سنوية بمعدل ١٠٨ إلى ١٣٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٥٠% سنوياً إلى ٣,٠٠% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٣٠% سنوياً إلى ٢,٨٦% سنوياً	معدل فائدة ثابت يبلغ ٢,٨٤% سنوياً
قروض ثنائية - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	قسائم ربع سنوية/ شهرية بمعدل ٦٠ إلى ٧٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	قسائم شهرية بمعدل ٦٨ إلى ٨٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	-	-
قروض مشترك - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	قسائم شهرية بمعدل ٦٨ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	قسائم ربع سنوية بمعدل ٦٠ إلى ٩٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	-	-
شهادات ودائع مصدرة	جنيه استرليني يورو	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٠,٦٩% سنوياً إلى ٠,٩٣% سنوياً	-	-	-
	روبية هندية دولار أمريكي	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٦,٥% سنوياً إلى ٦,٨٥% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ١,٣٩% سنوياً إلى ١,٨١% سنوياً وقسائم ربع سنوية بمعدل ٧٦ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	قسائم ربع سنوية بمعدل ١١٤ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,١٢٥% سنوياً إلى ٤,٥٠% سنوياً
سندات ثانوية - سعر فائدة ثابت	دولار أمريكي	-	-	-	معدل فائدة ثابت يبلغ ١,٨٨٥% سنوياً
قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	فرنك سويسري دولار أمريكي	معدل فائدة ثابت يتراوح بين سالب ٠,٢٥% سنوياً إلى موجب ١,٥٠% سنوياً وقسائم ربع سنوية بمعدل ١٣٠ إلى ١٤٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	قسائم ربع سنوية بمعدل ١٣٠ إلى ١٤٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور	قسائم نصف سنوية بمعدل سالب ٢٠ إلى سالب ١٨ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	معدل فائدة ثابت يبلغ ١,٨٨٥% سنوياً

(\*) تشمل سندات بقيمة ٢,٠٨٧,٤٨٩ ألف درهم مستحقة على مدى ٣٠ عاماً بعائد يتراوح بين ٤,٣٠% سنوياً و ٥,١٢% سنوياً ويستحق طلبها بنهاية كل فترة خمس سنوات من تاريخ إصدارها.

## ٢٠. قروض (تابع)

تُدرج السندات الثانوية ذات سعر الفائدة الثابت بالكامل كقروض ثانوية ضمن الشق الثاني من رأس المال لأول فترة خمس سنوات حتى سنة ٢٠١٨ ثم يتم إطفائها بعد ذلك بمعدل ٢٠% سنوياً حتى عام ٢٠٢٣ وذلك لأغراض احتساب نسبة كفاية رأس المال (إيضاح ٥٢). وقد تم اعتماد ذلك من قبل المصرف المركزي في الإمارات العربية المتحدة. هناك سندات ثانوية بقيمة ١,٤٥٧,١٢١ ألف درهم مستحقة في سنة ٢٠٢٣ ولكنها تحت الطلب بعد فترة خمس سنوات من تاريخ إصدارها بناءً على اختيار البنك.

## ٢١. مطلوبات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٠٦,٥٠٢	١,٠٢٢,٨٤٥	فوائد دائنة
٣٨٤,٦٧٧	٤٢١,٢٧٥	إلتزام معترف به عن التزامات المنافع المحددة
٢٩١,٥٠٦	٢٧١,٣١٣	حسابات دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٦٢٦,٣٦٠	٦٣٥,٤٧٦	إيرادات مؤجلة
٧,١٦٨,٧١٦	١٣,٢٦٢,٩٤٢	قبولات (إيضاح ١٤)
١,٤٢٥,٤٧٣	١,٥٠٣,٥٠٨	أخرى
١٠,٤٠٣,٢٣٤	١٧,١١٧,٣٥٩	مجموع المطلوبات الأخرى

## التزامات المنافع المحددة

تقوم المجموعة بتكوين مخصص لخطة مكافآت للموظفين المستحقين في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم إجراء أحدث التقييمات الاكتوارية للقيمة الحالية للإلتزام المنافع المحددة في الربع الأخير من سنة ٢٠١٦ من قبل خبير اكتواري مسجل في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم قياس القيمة الحالية للإلتزام المنافع المحددة، وما يتعلق بها من تكاليف الخدمة الحالية والسابقة، باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة.

تم استخدام الافتراضات الأساسية التالية لتقييم الإلتزامات:

معدل الخصم	٤% سنوياً
معدل زيادة الراتب	٢,٥٠% سنوياً حتى ٢٠١٩ و ٤,٥٠% سنوياً بعد ذلك

تم استخدام الافتراضات الديموغرافية للوفيات والتقاعد لتقييم الإلتزامات والمنافع ضمن الخطة.

سيكون الإلتزام أعلى بقيمة ١٢,٩٨٨ ألف درهم إذا كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أقل بنسبة ٠,٥٠% وأن الإلتزام سيكون أقل بقيمة ١٢,٢١٩ ألف درهم إذا كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أعلى بنسبة ٠,٥٠%. وبالمثل، سيكون الإلتزام أعلى بقيمة ١٣,٠٠١ ألف درهم إذا كان معدل زيادة الرواتب المستخدمة في الافتراض أعلى بنسبة ٠,٥٠% والإلتزام سيكون أقل بقيمة ١٢,٣٥٠ ألف درهم إذا كان معدل زيادة الرواتب المستخدمة في الافتراض أقل بنسبة ٠,٥٠%.

## ٢١. مطلوبات أخرى (تابع)

## التزامات المنافع المحددة (تابع)

إن الحركة في التزامات المنافع المحددة هي على النحو التالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣٤,٨٧٢	٣٨٤,٦٧٧	الرصيد الافتتاحي
٦٨,١٢١	٥٥,٨٤٧	صافي المحمل خلال السنة (*)
١٠,١٤١	(١,٥٧٣)	(مكاسب) / خسائر اكتوارية من التزامات المنافع المحددة
(٢٨,٤٥٧)	(١٧,٦٧٦)	منافع مدفوعة
٣٨٤,٦٧٧	٤٢١,٢٧٥	الرصيد الختامي

(\*) تم الاعتراف بها ضمن "تكاليف الموظفين" في بيان الدخل الموحد.

## مساهمات المنافع المحددة

بموجب خطط المساهمات المحددة، تقوم المجموعة بتسديد المساهمات المطلوبة إلى صندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي المتعلقة بموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وإلى صناديق المعاشات التقاعدية الخاصة ذات العلاقة الخاصة بالموظفين من دول مجلس التعاون الخليجي الآخرين. إن المبلغ المحمل للسنة بالنسبة لهذه المساهمات يبلغ ٢٨,٨٦٣ ألف درهم (٢٠١٥ - ٢٧,٧٦٣ ألف درهم). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تم تصنيف معاشات تقاعدية دائنة بقيمة ٣,٤٦١ ألف درهم ضمن بند مطلوبات أخرى - أخرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٥,٩٠٥ ألف درهم).

## ٢٢. رأس المال

المصدر والمدفوع بالكامل	المصرح به	
٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,٥٩٥,٥٩٧	٥,١٩٨,٢٣١	٥,٥٩٥,٥٩٧
		أسهم عادية بقيمة ١ درهم للسهم

في ديسمبر ٢٠١٦، وافق مجلس الإدارة على إلغاء ٣٩٧,٣٦٦,١٧٢ سهم التي تم الإستحواذ عليها من قبل البنك خلال فترة إعادة الشراء (إيضاح ٢٣). سوف يتم تطبيق الإلغاء اعتباراً من ٨ يناير ٢٠١٧ حيث أن فترة السنتين لبيع الأسهم التي تم شراؤها انتهت في ٥ يناير ٢٠١٧. لم يتم إدراج إلغاء أسهم الخزينة في بيان التدفقات النقدية الموحد كونه معاملة غير نقدية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، احتفظ مجلس أبوظبي للاستثمار بما نسبته ٦٢,٥٢٣% (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٥٨,٠٨٣%) من رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل.

## توزيعات أرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بقيمة ٢,٠٧٩,٢٩٢ ألف درهم بواقع ٠,٤٠ درهم للسهم الواحد بما يمثل ٤٠% من رأس المال المدفوع، وذلك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٢,٣٣٩,٢٠٤ ألف درهم بواقع ٠,٤٥ درهم للسهم الواحد بما يمثل ٤٥% من رأس المال المدفوع صافي من الأسهم المعاد شراؤها). يخضع هذا الاقتراح لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.



## ٢٣. احتياطات أخرى

حركة الاحتياطات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

أسمهم خزينة	أسمهم خزينة	أسمهم خزينة	أسمهم خزينة	أسمهم خزينة	أسمهم خزينة	أسمهم خزينة	أسمهم خزينة	أسمهم خزينة	أسمهم خزينة	أسمهم خزينة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٦	(١,٨٢٥,٦٥٣)	(٩٢,٩٥٩)	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	(٧٣,٢٦٠)	٣,٠٥٧	(١٠٠,٢١٩)	٥,٦٥٦,٥٦٤
فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية	-	-	-	-	-	-	(٥,٤٨١)	-	-	(٥,٤٨١)
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحويلات النقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣١٤,٦٨٣)
إعادة تصنيف صافي التغيرات في القيمة العادلة إلى بيان الدخل الموحد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٨,١٣٣
صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٧,٢٨٧
صافي التغيرات في القيمة العادلة المحررة إلى بيان الدخل الموحد عند إستبعاد استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٣,٠٩٠)	(٥٣,٠٩٠)
مجموع (الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	-	-	-	(٥,٤٨١)	(١٤٦,٥٥٠)	١١٤,١٩٧	(٣٧,٨٣٤)
شراء أسهم	-	(٤٦,٣٥٤)	-	-	-	-	-	-	-	(٤٦,٣٥٤)
تعديلات القيمة العادلة	-	٤,٩٥٠	-	-	-	-	-	-	-	٤,٩٥٠
أسهم - الجزء المكتسب (إيضاح ٢٥)	-	٣٤,٣٠٤	-	-	-	-	-	-	-	٣٤,٣٠٤
إلغاء أسهم الخزينة (إيضاح ٢٢)	١,٨٢٥,٦٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٢٥,٦٥٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	-	(١٠٠,٠٥٩)	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	(٧٨,٧٤١)	(١٤٣,٤٩٣)	١٣,٩٧٨	٧,٤٣٧,٢٨٣
كما في ١ يناير ٢٠١٥	(١,٨٠٨,٦٤٨)	(٦٦,٠٩٩)	٢,٦٩٢,١٥٤	٢,٦٤٧,٣٦٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	(٦٣,٣٨٥)	(١١,٢٨٣)	٢٥١,٦٩٢	٥,٧٩١,٧٩٨
فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية	-	-	-	-	-	-	(٩,٨٧٥)	-	-	(٩,٨٧٥)
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحويلات النقدية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠٤,٩٩٤)
إعادة تصنيف صافي التغيرات في القيمة العادلة إلى بيان الدخل الموحد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٩,٣٣٤
صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٣٤,٨٨٣)
صافي التغيرات في القيمة العادلة المحررة إلى بيان الدخل الموحد عند إستبعاد استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٣٤,٨٨٣)	(٣٣٤,٨٨٣)
مجموع (الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر للسنة	-	(٥٠,١٩٥)	-	-	-	-	(٩,٨٧٥)	١٤,٣٤٠	(٣٥١,٩١١)	(٣٤٧,٤٤٦)
شراء أسهم	-	(٤,٠٥٦)	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٠٥٦)
تعديلات القيمة العادلة وأخرى	-	٢٧,٣٩١	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٣٩١
أسهم - الجزء المكتسب (إيضاح ٢٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧,٠٠٥)
إعادة شراء أسهم	(١٧,٠٠٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧,٠٠٥)
تحويل من أرباح مستبقاة (إيضاح ٥٢)	-	-	١٠٥,٦٤٥	١٠٥,٤٣٢	-	-	-	-	-	٢٥٦,٠٧٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	(١,٨٢٥,٦٥٣)	(٩٢,٩٥٩)	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	(٧٣,٢٦٠)	٣,٠٥٧	(١٠٠,٢١٩)	٥,٦٥٦,٥٦٤

للاطلاع على المعلومات الخاصة بالاحتياطات، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٥٢.

## ٢٤. التمويل الإسلامي

## موجودات التمويل الإسلامي

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٨٠,٧٩٠	٢,٥٨٩,٠٣١	المرابحة
٦,٧٤٩,٨٠٦	٩,٥٥٢,٣٩٣	الإجارة التمويلية
٥,٣٠٣,٣٩٨	٦,٥٦٤,٥٨٢	الستلم
٢٣,٠٣٧٣	١٦٩,٨٧٨	أخرى
١٤,٤٦٤,٣٦٧	١٨,٨٧٥,٨٨٤	إجمالي موجودات التمويل الإسلامي
(١٩١,١٦٩)	(٣٧٦,٨٩٢)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
١٤,٢٧٣,١٩٨	١٨,٤٩٨,٩٩٢	صافي موجودات التمويل الإسلامي

## إجمالي الإجارة والقيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإجارة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨٣,٠٠٢	١,٠١٨,٨٢٢	أقل من سنة واحدة
١,٨٥٣,٦٤٩	٤,٨٦٨,٤٥٦	من سنة واحدة إلى خمس سنوات
٦,١٣٢,٩٠٨	٦,٠٦٨,٨٤٨	أكثر من خمس سنوات
٨,٤٦٩,٥٥٩	١١,٩٥٦,١٢٦	إجمالي الإجارة
(١,٧١٩,٧٥٣)	(٢,٤٠٣,٧٣٣)	ناقصاً: إيرادات مؤجلة
٦,٧٤٩,٨٠٦	٩,٥٥٢,٣٩٣	صافي الإجارة
		صافي القيمة الحالية
٣٨٤,٩٩٨	٨١٢,٨٤٥	أقل من سنة واحدة
١,٤٧٧,٢٨٠	٣,٨٩٠,١٨٢	من سنة واحدة إلى خمس سنوات
٤,٨٨٧,٥٢٨	٤,٨٤٩,٣٦٦	أكثر من خمس سنوات
٦,٧٤٩,٨٠٦	٩,٥٥٢,٣٩٣	مجموع صافي القيمة الحالية

## إيرادات التمويل الإسلامي

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٣,٦٢٥	١٠١,٥٢٥	المرابحة
٢٢٦,٠٧٤	٣٢٠,٥٥٧	الإجارة التمويلية
٣٥٩,٥٨٨	٤١٤,٨٩٦	الستلم
٧,٨٥٧	٦,٧٠٠	أخرى
٦٧٧,١٤٤	٨٤٣,٦٧٨	مجموع إيرادات التمويل الإسلامي

## الودائع الإسلامية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٦٤٦,٧٨١	٣,٤٨٠,٦٣٥	ودائع جارية
١١,١٢٢	٤٠,٥٥٦	ودائع هامشية
٤,٩١٩,٠٣٣	٥,٨٤٠,٨١٦	ودائع توفير المضاربة
١,٢٨٠,٧٣٨	١,٠٠٩,٦٠٤	ودائع مضاربة لأجل
١,٣٦٣,٨٩٣	١,٦١٥,٨١٤	ودائع وكالة
١٠,٢٢١,٥٦٧	١١,٩٨٧,٤٢٥	مجموع الودائع الإسلامية

## توزيعات الأرباح الإسلامية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١,٥٠٥	٥١,٩٣٧	ودائع توفير المضاربة والودائع لأجل
١٧,٤١٠	٣٧,٩٧٣	ودائع وكالة
٥٠,٧٩٧	٤٨,٦٠٩	صكوك
١٠٩,٧١٢	١٣٨,٥١٩	مجموع توزيعات الأرباح الإسلامية

## ٢٤. التمويل الإسلامي (يتبع)

في نوفمبر ٢٠١١، أصدر بنك أبوظبي التجاري، من خلال شركته التابعة لأبوظبي التجاري للتمويل الإسلامي (كايمان) المحدودة (شركة صكوك) ترتيب تمويل صكوك بما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ ٥٠٠,٠٠٠ ألف دولار أمريكي (١,٨٣٦,٥٠٠ ألف درهم). تحمل الصكوك معدل ربح يبلغ ٤,٠٧٪ سنوياً مستحق الدفع بصورة نصف سنوية ويحين تاريخ استحقاقها في نوفمبر ٢٠١٦. كانت هذه الصكوك مدرجة في بورصة لندن.

## ٢٥. أسهم خطة حوافز الموظفين، بالأسهم

تدير المجموعة خطة حوافز طويلة الأجل للموظفين ("الخطة") وذلك بغرض تقدير الموظفين ذوي الأداء المتميز والإبقاء عليهم داخل البنك. ووفقاً للخطة، يُمنح الموظفون أسهماً في البنك عند استيفاء شروط الاستحقاق وبالسعر السائد بتاريخ المنح. يتم الاستحواذ على هذه الأسهم والاحتفاظ بها لدى شركة تابعة للبنك حتى استيفاء شروط الاستحقاق. تقرر لجنة الترشيحات والتعويضات والموارد البشرية وتوافق على منح الأسهم للموظفين على أساس مؤشرات الأداء الرئيسية للمجموعة.

كان لدى المجموعة خمسة خطط للحوافز للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما هو مبين على النحو التالي:

١ يناير ٢٠١٦	١ يناير ٢٠١٦	١ يناير ٢٠١٥	١ يناير ٢٠١٦	١ يناير ٢٠١٤	
٢,٠٧٥,٠٠٠	٤,٠٩٦,٤٠٢	١,٧٩٥,٠٠٠	٣,٨٤٠,٩٦٨	١,٦٦٥,٠٠٠	عدد الأسهم الممنوحة القيمة العادلة للأسهم الممنوحة
١٣,٦٧٤	٢٦,٩٩٥	١٢,٦١٩	٢٧,٠٠٢	١٠,٨٢٣	في تاريخ المنح بالآلاف الدراهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	تاريخ الاستحقاق

شروط الاستحقاق - مرور ثلاث / أربع سنوات في الخدمة اعتباراً من تاريخ المنح أو استيفاء شروط خاصة خلال فترة الاستحقاق (تشمل الوفاة أو العجز أو التقاعد أو إنهاء الخدمة أو تحقيق الأداء المستهدف).

## الحركة في أسهم الخطة كالتالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
٦,٠٩٧,٩٠٥	٦,٧٢٧,٤٠٤	الرصيد الافتتاحي
٥,٦٣٥,٩٦٨	٦,١٧١,٤٠٢	الأسهم الممنوحة خلال السنة
(٤,٤٥٥,٢٦٣)	(٣,٦٧٠,٧٢٧)	المكتسبة خلال السنة
(٥٥١,٢٠٦)	(١٦٠,٩٤٤)	المتقدمة خلال السنة
٦,٧٢٧,٤٠٤	٩,٠٦٧,١٣٥	الرصيد الختامي
٢٧,٣٩١	٣٤,٣٠٤	قيمة تكلفة "الخطة" المعترف بها ضمن "تكاليف الموظفين" في بيان الدخل الموحد (بالآلاف الدراهم)

إن العدد الإجمالي للأسهم المتقدمة المتبقية غير المخصصة ضمن الخطة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغ ٨,٦١٥,١٢٤ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٧,٣٣٧,٥٣٠ سهماً). تشمل هذه الأسهم غير المخصصة الأسهم المتقدمة والأسهم التي تم شراؤها للخطط المستقبلية. تعتزم لجنة الترشيحات والتعويضات والموارد البشرية لدى المجموعة إدراج هذه الأسهم في برنامج خطة الحوافز المقبلة.

## ٢٦. سندات رأس المال

في فبراير ٢٠٠٩، قامت دائرة المالية لدى حكومة أبوظبي بالاكتتاب في سندات رأسمالية تنظيمية من الشق الأول من رأس المال في بنك أبوظبي التجاري بقيمة اسمية تبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم ("السندات").

لا تتمتع هذه السندات بحق التصويت، وهي سندات دائمة غير مجمعة للأرباح، وليس لها تاريخ استرداد محدد. إن خيار الاسترداد متوفر للبنك فقط. تمثل هذه السندات التزامات مباشرة وغير مضمونة وثانوية على البنك وتساوي في تصنيفها دون أي تفاضل بينها، وتأتي حقوق والتزامات حاملي السندات بعد مطالبات الدائنين الرئيسيين. تخضع السندات لمعدل فائدة سنوي بنسبة ٦٪ يستحق الدفع كل ستة أشهر حتى فبراير ٢٠١٤، ومعدل فائدة عائم لستة أشهر بسعر إيبور بالإضافة إلى نسبة ٢,٣٪ سنوياً بعد ذلك، إلا أنه يحق للبنك وفقاً لتقديره الحصري أن يختار عدم إجراء دفعات قسائم الأرباح. لا يحق لحاملي السندات مطالبة البنك بدفعات القسائم ولا يعتبر خيار البنك بعدم الدفع بمثابة إخلال بشروط السندات. وبالإضافة إلى ذلك، هناك ظروف معينة يحظر على البنك في ظلها إجراء دفعات القسائم بتاريخ الدفعة المعنية (حدث يستوجب عدم الدفع).

في حال قام البنك باختيار عدم الدفع أو ظهور حدث يستوجب عدم الدفع، فإنه لا يحق للبنك: (أ) الإعلان عن أي توزيعات أو أرباح أو دفعها؛ أو (ب) استرداد أو شراء أو إلغاء أو تخفيض أو الاستحواذ بأي وسيلة كانت على أي جزء من رأس المال أو أي أوراق مالية من البنك تكون مساوية للسندات أو أقل منها، باستثناء الأوراق المالية التي تنص بنودها على الإلزام بالسداد أو التحويل إلى حقوق الملكية، في أي حالة إلا إذا تم، أو لحين، سداد دفعتين متتاليتين بالكامل.

## ٢٧. إيرادات الفوائد

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٠١,٧٤٠	٤٧٧,٧٢٠	قروض وسلفيات للبنوك
٦,٣٤٨,٥٣١	٦,٧٩١,٦٨٠	قروض وسلفيات للعملاء
٤٥٩,٢٦٠	٦٣٢,٢٣٣	استثمارات متاحة للبيع
١٠,٤٣٧	٥,٩٧٠	أوراق مالية بغرض المتاجرة
٧,١١٩,٩٦٨	٧,٩٠٧,٦٠٣	مجموع إيرادات الفوائد

## ٢٨. مصاريف الفوائد

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٢١٢	٢٣,٣٦٣	ودائع من البنوك
٩١٩,٥٠٦	١,٦٥٤,٧٦٤	ودائع العملاء
٣٦,٠٠٣	٩٧,٠٢٤	أوراق تجارية باليورو
٥١٨,٨٨٠	٦٣٦,٤٣٨	قروض
١,٤٨١,٦٠١	٢,٤١١,٥٨٩	مجموع مصاريف الفوائد

## ٢٩. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠١٤,٤٧٠	١,١١٥,٧٧٩	إيرادات الرسوم والعمولات
٥٥٩,٥٠١	٥٦٠,٢٠٠	رسوم مصرفية للأفراد
١٧٨,٤١٨	١٥٦,٤٤٧	رسوم مصرفية للشركات
١٤,٠١٨	١٦,٨٣١	رسوم من صناديق الائتمان والأنشطة الانتمانية الأخرى
٤١,٧٧٥	٤٥,٨٨٨	رسوم وساطة
١,٨٠٨,١٨٢	١,٨٩٥,١٤٥	رسوم أخرى
(٣٧٠,٦٠٥)	(٤٢٢,٨٤٢)	مجموع إيرادات الرسوم والعمولات
١,٤٣٧,٥٧٧	١,٤٧٢,٣٠٣	مصاريف الرسوم والعمولات
		صافي إيرادات الرسوم والعمولات

## ٣٠. صافي إيرادات المتاجرة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٤,١٤٥	٨١,٩٦١	صافي الأرباح من التعامل في المشتقات
٢٩٢,١٠٤	٤٣٤,٣٧٨	صافي الأرباح من التعامل في العملات الأجنبية
(٤,٢٣٧)	٥,٥١٤	صافي الأرباح/ (الخسائر) من الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة
٣٥٢,٠١٢	٥٢١,٨٥٣	صافي إيرادات المتاجرة

## ٣١. إيرادات أخرى من العمليات

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥١,٤٦٤	١٥٠,٠١٧	إيرادات إدارة العقارات
٥٣,٢٢٠	٦١,١٤٨	إيرادات إيجار
٩,٨٦٧	٥,٩٢٩	إيرادات توزيعات الأرباح
١٧,٠٢٨	٥٣,٠٩٠	صافي المكاسب من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(٣,٨٨٧)	(٨,٥٩٨)	خسائر ناتجة عن تقاعد التحوطات
٣٧,٢١٤	٢٢,٩٥٠	أخرى
٢٦٤,٩٠٦	٢٨٤,٥٣٦	مجموع الإيرادات الأخرى من العمليات

## ٣٢. مصاريف العمليات

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٨٩,٤٢٧	١,٦٥٦,٨٦٠	مصاريف موظفين
١٣٤,٥٣١	١٤٤,٨١٣	استهلاك (إيضاح ١٥)
١٦,٩٠٥	-	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٦)
٩٨٦,٠٧٥	٩٩٤,١٨٩	أخرى
٢,٨٢٦,٩٣٨	٢,٧٩٥,٨٦٢	مجموع مصاريف العمليات

## ٣٣. مخصصات انخفاض القيمة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥٢,٨٤٦	١,٦٨٩,٩١٣	محمل خلال السنة
(٢٥٢,٥٦٦)	(١٣٧,٥٩٧)	مستردات خلال السنة
٥٠٠,٢٨٠	١,٥٥٢,٣١٦	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات، بالصافي (إيضاح ٤٣-٦)
(١٠,٨٥٣)	(١٩,٢٠٩)	صافي مستردات الانخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
١٢,١٢١	(١٢,٥٨٩)	(المحرر)/ مخصص انخفاض القيمة - أخرى
٥٠١,٥٤٨	١,٥٢٠,٥١٨	مجموع مخصصات انخفاض القيمة

## ٣٤. العائد على السهم

## العائد الأساسي والمخفض على السهم

يستند احتساب العائد الأساسي للسهم إلى صافي الربح العائد للمساهمين في البنك وكذلك إلى المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة. يُحتسب العائد المخفض للسهم بتعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بالأثار المخفضة للأسهم العادية المحتملة المحتفظ بها في حساب خطة حوافز الموظفين وأسهم الخزينة الناشئة عن توحيد الصناديق التابعة.

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٩٢٤,٢٤٤	٤,١٤٨,٦٥١	صافي ربح السنة العائد إلى المساهمين في البنك
(١٢٨,٨٦٠)	(١٣٨,٠١٣)	ناقصاً: قسيمة مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٢٦)
٤,٧٩٥,٣٨٤	٤,٠١٠,٦٣٨	صافي الأرباح المعدلة للسنة العائدة إلى المساهمين في البنك (أ)
٥,٥٩٥,٥٩٧	٥,٥٩٥,٥٩٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة
(٣٩٧,٣٣٠)	(٣٩٧,٣٦٦)	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة الناشئة عن إعادة الشراء
(١٤,٦٠٧)	(١٧,١١٥)	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتجة عن أسهم خطة حوافز الموظفين
٥,١٨٣,٦٦٠	٥,١٨١,١١٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة والمستخدمة في احتساب العائد الأساسي على السهم (ب)
١٤,٦٠٧	١٧,١١٥	زائداً: المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتجة عن أسهم خطة حوافز الموظفين
٥,١٩٨,٢٦٧	٥,١٩٨,٢٣١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة والمستخدمة في احتساب العائد المخفض على السهم (ج)
٠,٩٣	٠,٧٧	العائد الأساسي على السهم (بالدرهم) (أ) / (ب)
٠,٩٢	٠,٧٧	العائد المخفض على السهم (بالدرهم) (أ) / (ج)

## ٣٥. الإيجار التشغيلي

## المجموعة كمستأجر

ترتبط عقود الإيجار التشغيلي أساساً بإيجارات مباني فروع المجموعة وماكينات الصراف الآلي بمدى إيجار تتراوح بين سنة واحدة وثلاث سنوات. لدى المجموعة خيار لتجديد عقود الإيجار وبدن أي خيار لشراء المباني المستأجرة عند انتهاء فترات التأجير.

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
		دفعات معترف بها كمصاريف الحد الأدنى لدفعات الإيجار
٦٨,٤٧٢	٨٢,٧٢٨	
		التزامات عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء
		أقل من سنة واحدة
٣١,٣٤٥	٤٣,٨٢٢	
		أكثر من سنة حتى خمس سنوات
١٥,٦٤٢	٧٨,٢٧٨	
		أكثر من خمس سنوات
٢٢٥	٢,٨٣٣	
٤٧,٢١٢	١٢٤,٩٣٣	مجموع التزامات عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء

## البنك كمؤجر

تتعلق عقود الإيجار التشغيلي بالعقارات المملوكة للمجموعة، بشروط تأجير متنوعة مع خيار تمديد مدة الإيجار. تتضمن جميع عقود الإيجار التشغيلي بنداً لدراسة السوق في حالة أن المستأجر أبدى خيار التجديد. ليس لدى المستأجر خيار بشراء العقار عند انتهاء فترة عقد الإيجار.

إن إيرادات الإيجار المحققة من قبل المجموعة من استثماراتها العقارية والمصاريف التشغيلية المباشرة الناشئة عنها للسنة مبيّنة في الإيضاح رقم ١٣.

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
		إيجارات تشغيلية مدّينة غير قابلة للإلغاء
		أقل من سنة واحدة
٣٣,٢٩٠	٢٢,٩٣٢	
		أكثر من سنة حتى خمس سنوات
٤٢,٧٩٣	٣٥,١٩٦	
		أقل من سنة واحدة
٤١,٣١٨	٣٥,٥٣١	
١١٧,٤٠١	٩٣,٦٥٩	مجموع التزامات عقود الإيجارات التشغيلية المدّينة غير القابلة للإلغاء

## ٣٦. النقد ومرادفات النقد

يشتمل النقد ومرادفات النقد المدرج في بيان التدفقات النقدية الموحد على المبالغ التالية المدرجة في بيان المركز المالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
		نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٠,١٨٠,٢٧٧	١٩,٢٦١,٩٠٢	
		ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي (باستثناء القروض والسلفيات المقدمة إلى البنوك، صافي)
١٤,٩٥٤,٩٩٧	٢١,٠٧٩,٩٩٧	
		إيداعات الشراء العكسي
٤,٢٥٦,٢٧٧	١,٥٢٤,٨٠٦	
		أرصدة مستحقة للبنوك
(١,٦٩١,٧٩٣)	(٣,٨٤٢,٧١٤)	
٣٧,٦٩٩,٧٥٨	٣٨,٠٢٣,٩٩١	
		ناقصاً: نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية وودائع وأرصدة مستحقة من البنوك -
		بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٣ أشهر
(٧,٣٦٤,١٢٦)	(٤,٨٦٧,٠٠٥)	
		زائداً: أرصدة مستحقة للبنوك - بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٣ أشهر
٤٣٧,٩٣٧	١,٤٩٤,١٣٣	
٣٠,٧٧٣,٥٦٩	٣٤,٦٥١,١١٩	مجموع النقد ومرادفات النقد

## ٣٧. معاملات الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة تعاملات مع الشركة الأم وشركاتها ذات العلاقة، والشركة الزميلة، والصناديق المدارة، وأعضاء مجلس الإدارة، والإدارة العليا ومنشأتهم ذات العلاقة، وحكومة أبوظبي (الطرف المسيطر النهائي للبنك والشركات التابعة له) ضمن سياق أعمالها الاعتيادية وبالأسعار التجارية للفوائد والعمولات. يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأفراد الذين يتمتعون بالصلاحية والمسؤولية عن تخطيط أنشطة المجموعة وتوجيهها والرقابة عليها، وهم أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ومرووسيه المباشرين.

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

إن تفاصيل جميع معاملات أعضاء مجلس الإدارة و/ أو جهات ذات علاقة التي قد يكون فيها تضارب فعلي أو محتمل في المصالح يتم عرضها على مجلس الإدارة ("المجلس") لمراجعتها واعتمادها. عندما ينشأ تضارب محتمل في المصالح، لا يشارك الأعضاء المعنيين في المناقشات أو التصويت في هذه الأمور. تتمثل سياسة البنك، بقدر الإمكان، إلى الدخول في معاملات مع جهات ذات علاقة فقط على أسس تجارية بحتة وفقاً للقوانين واللوائح ذات العلاقة. تحتفظ أمانة المجلس بسجل تضارب المصالح والأطراف ذات العلاقة الذي يتم مراجعته بانتظام من قبل لجنة حوكمة الشركات. بالإضافة إلى ذلك، يبقى المجلس على إطلاع على أية التزامات أخرى لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المديرين. وقد قام البنك بتنفيذ سياسة تضارب المصالح لأعضاء مجلس الإدارة وقواعد السلوك لكبار المديرين. بناءً على بيانات الإقرار الخطية المقدمة من كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة، يعتبر المجلس أن التزامات المديرين الأخرى لا تتعارض مع مسؤولياتهم، أو عند نشوء النزاعات، فإن المجلس على دراية كافية بوجود سياسات قائمة للتقليل من المخاطر.

## الشركة الأم والطرف المسيطر النهائي

يملك مجلس أبوظبي للاستثمار ما نسبته ٦٢,٥٢٣% (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٥٨,٠٨٣%) من رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل (إيضاح ٢٢). تم إنشاء مجلس أبوظبي للاستثمار من قبل حكومة أبوظبي بموجب القانون رقم ١٦ لسنة ٢٠٠٦، ولذلك فإن الطرف المسيطر النهائي هو حكومة أبوظبي.

إن أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة التي تم إدراجها في بيان المركز المالي الموحد وبيان الدخل الموحد هي كما يلي:

الطرف المسيطر النهائي وأطرافه ذات العلاقة		أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة		الشركة الزميلة والصناديق المدارة		المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>٢٠١٦</b>							
<b>الأرصدة:</b>							
٨,٣٦٥,٢٢٧	-	-	-	-	-	٨,٣٦٥,٢٢٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
٢٧,٦٦٠	-	-	-	-	-	٢٧,٦٦٠	أوراق مالية بغرض المتاجرة
١,٣٦٦,٤٢١	-	-	-	-	-	١,٣٦٦,٤٢١	أدوات مالية مشتقة - موجودات
١٣,٢٦٤,٤٠٩	١٥٨,٠٨٥	-	-	-	-	١٣,٤٢٢,٤٩٤	استثمارات في أوراق مالية
٢٤,٢٨٧,٥٦٢	٢٩٣,٢٣٢	٣٦,٣٧١	٣٠٤,٨٣٧	-	-	٢٤,٩٨١,٩٧٢	قروض وسلفيات، بالصافي
١٢١,٣٩٠	٦,٦١٨	-	١,٢٣٠	-	-	١٢٢,٢٣٨	موجودات أخرى
٩٠,٩٤٩	-	-	-	-	-	٩٠,٩٤٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣٢,٩٢٠	-	-	-	-	-	٥٣٢,٩٢٠	أدوات مالية مشتقة - مطلوبات
٣٥,١٤٤,٥٣٣	٥٨,٨١٤	٣٠,٠٧٥	٢١٦,٥٧٧	-	-	٣٥,٥٤٩,٩٩٩	ودائع العملاء
٥١,١٦٤	-	-	-	-	-	٥١,١٦٤	قروض
٢٣١,٥٥٩	٦٣٦	٩,٥٥٥	١,٢٥٢	-	-	٢٣٢,٩٥٢	مطلوبات أخرى
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	سندات رأس المال
٧,٤١٢,٨٠٢	٢٨,٠٩٦	١,٦٣٣	٩٢,٠٠٧	-	-	٧,٥٥٨,٩٣٨	التزامات ومطلوبات طارئة
<b>المعاملات:</b>							
٥٦٠,٦٦١	٥٦,٨١٦	١,٢١٦	١١,٤٠٧	-	-	٦٣٠,١٠٠	فوائد ورسوم وإيرادات أخرى
٣٣٦,٢٦٥	٤	٢٩٣	١,٥٧٨	-	-	٣٣٨,١٤٢	مصاريف الفوائد
٦٢,١٦٨	-	-	-	-	-	٦٢,١٦٨	إيرادات مشتقات
٧,٨٢١	٧,٨٢١	-	-	-	-	١٥,٦٤٢	الحصة في ربح شركة زميلة
١٣٨,٠١٣	-	-	-	-	-	١٣٨,٠١٣	قسائم مدفوعة على سندات رأس المال
<b>٢٠١٥</b>							
<b>الأرصدة:</b>							
٣,٣٤٥,٦٨٠	-	-	-	-	-	٣,٣٤٥,٦٨٠	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٢,٧٦٢,٠٩٥	-	-	-	-	-	٢,٧٦٢,٠٩٥	إيداعات الشراء العكسي
٤٤,٦٩٩	-	-	-	-	-	٤٤,٦٩٩	أوراق مالية بغرض المتاجرة
١,٧٠٩,٣٧٩	-	-	-	-	-	١,٧٠٩,٣٧٩	أدوات مالية مشتقة - موجودات
٣,٧٢٨,٧٥٨	١٩٤,٥٠٤	-	-	-	-	٣,٩٢٣,٢٦٢	استثمارات في أوراق مالية
٢١,٦٩١,٤١١	٣٤٨,٦٨٨	٣٨,٦٠٣	٢٨٧,٤٢٥	-	-	٢٢,٠٦٦,١٢٧	قروض وسلفيات إلى العملاء
١٩٤,٠٩٠	١,٠٢٤	٣٥٢	٢,٢٦٦	-	-	١٩٧,٦٣٢	موجودات أخرى
٧١٩,٤٤٩	-	-	-	-	-	٧١٩,٤٤٩	أدوات مالية مشتقة - مطلوبات
٤٧,٦٧٦	-	-	-	-	-	٤٧,٦٧٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٨,٧٩٦,٧٣١	٥٩,٢٩٤	٢٠,٦٩٨	١٧٧,٩٠٢	-	-	٢٩,٠٨٣,٨٢٥	ودائع العملاء
٤٦,١٨٢	-	٨,١٨٢	٤٢٦	-	-	٤٧,٧٩٠	مطلوبات أخرى
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	سندات رأس المال
٣,٩٦٥,١٨٢	٢٩,٠٣٩	٢,٠٢٦	١٤٨,٨٠٦	-	-	٤,١٦٤,٠٥٣	التزامات ومطلوبات طارئة
<b>المعاملات:</b>							
٣٦٤,٩٤٦	٤٨,٨٦٤	١,٠٨٨	٩,٩٥٤	-	-	٤٢٣,٨٥٢	فوائد ورسوم وإيرادات أخرى
٢٣٤,٨٤٦	٤	١٥٥	٢١٠	-	-	٢٣٥,٢١٥	مصاريف الفوائد
١٤٢,٦٦٣	-	-	-	-	-	١٤٢,٦٦٣	إيرادات مشتقات
١,٣٠٢	١,٣٠٢	-	-	-	-	٢,٦٠٤	الحصة في ربح شركة زميلة
١٢٨,٨٦٠	-	-	-	-	-	١٢٨,٨٦٠	قسائم مدفوعة على سندات رأس المال

## ٣٧. معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغ رصيد الأسهم في الصناديق المدارة ٦,٣١٣,٦١٢ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦,٧٤٣,٩٩٧ سهماً) لدى البنك. دفع البنك خلال السنة أرباحاً بقيمة ٢,٩٠٣ ألف درهم (٢٠١٥: ١,٩٣٧ ألف درهم) عن هذه الأسهم.

مكافآت كبار موظفي الإدارة وأتعاب ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة كالتالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥,٥٣٦	٢٥,٦٢٣	منافع قصيرة الأجل
٢,٦٣٦	٢,٢٩٢	منافع نهاية الخدمة
٣٠,٣٧٥	٢٩,٦٥٠	منافع بدفعات متغيرة
٥٨,٥٤٧	٥٧,٥٦٥	
٧,٩٠٩	٩,٦٢٩	أتعاب ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة

بالإضافة إلى ما سبق، تم منح كبار موظفي الإدارة تعويضات مؤجلة طويلة الأجل تشمل مدفوعات على أساس الأسهم بقيمة ٢٦,٩٠٠ ألف درهم (٢٠١٥ - ٢٧,٦٢٥ ألف درهم).

## ٣٨. التزامات ومطلوبات طارئة

لدى المجموعة الائتمانات والمطلوبات الطارئة التالية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٣٩٧,٢٢٧	١١,٧٢١,٩٢٤	اعتمادات مستندية
٢٠,٦٨٨,٢٠٣	٢٢,٠٠٠,٣٢٢	ضمانات
١٠,١٤٠,٠٧٦	١١,٠٢١,١١٢	التزامات لتقديم تسهيلات ائتمانية - قابلة للإلغاء (*)
١٣,٤٣٦,٧٦٠	١٣,٦٥٦,٢٥١	التزامات لتقديم تسهيلات ائتمانية - غير قابلة للإلغاء
٥١,٦٦٢,٢٦٦	٥٨,٣٩٩,٦٠٩	مجموع الائتمانات نيابة عن العملاء
٣٦٤,٩٨٥	٣٠٧,٢٦٨	التزامات مصاريف رأسمالية مستقبلية
٨٩,١٨٢	٥٧,٢٠٢	التزامات استثمارات في أوراق مالية
٥٢,١١٦,٤٣٣	٥٨,٧٦٤,٠٧٩	مجموع الائتمانات والمطلوبات الطارئة

(\*) تشمل مبلغاً بقيمة ٧,٠٢٢,٦٥٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦,٨٦٠,٨٦٠ ألف درهم) يتعلق بسقوف بطاقات الائتمان غير المسحوبة.

## الالتزامات المرتبطة بالائتمان

تشتمل الالتزامات المرتبطة بالائتمان على الالتزامات بمنح تسهيلات ائتمانية واعتمادات مستندية احتياطية وضمانات مخصصة لتلبية احتياجات عملاء البنك. إن الالتزامات غير القابلة للإلغاء المتعلقة بمنح التسهيلات تمثل التزامات تعاقدية بتقديم قروض وسلفيات وتسهيلات متجددة، بينما تمثل الالتزامات القابلة للإلغاء المتعلقة بمنح التسهيلات التزامات بمنح قروض وسلفيات وقروض دوارة يمكن إلغاؤها من قبل البنك دون قيد أو شرط ودون أي التزامات تعاقدية. وعادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ صلاحية محددة أو تشتمل على شروط لإلغائها. ونظراً لإمكانية انتهاء صلاحية هذه العقود دون استعمالها، فإن إجمالي مبالغ هذه العقود لا يترتب عليه بالضرورة التزامات مالية مستقبلية.

يلتزم البنك بموجب الاعتمادات المستندية والضمانات بالسداد نيابة عن عملائه في حالة عدم وفاء العميل بالتزاماته وفقاً لشروط العقد. قد تكون هذه العقود معرضة لمخاطر السوق إذا تم إصدارها أو تمديد صلاحيتها بأسعار فائدة ثابتة، غير أن هذه العقود تكون أساساً بأسعار متغيرة.

لا تدرج الالتزامات والمطلوبات الطارئة، التي تم إبرامها نيابة عن العملاء وتقابلها التزامات من العملاء، ضمن الموجودات والمطلوبات. إن الحد الأقصى الذي يمكن أن يتعرض له البنك من الخسائر الائتمانية في حالة عدم التزام الطرف الآخر وفي حالة أن جميع المطالبات المقابلة أو الضمانات أو الرهونات كانت أقل قيمة، يتمثل في القيمة الاسمية التعاقدية لهذه الأدوات المدرجة في الجدول أعلاه. تخضع هذه الالتزامات والمطلوبات الطارئة لموافقة البنك الاعتيادية على الائتمان.



## ٣٩. القطاعات التشغيلية

يوجد لدى المجموعة أربعة قطاعات لأغراض رفع التقارير، كما هو موضح أدناه. تقدم هذه القطاعات منتجات وخدمات مختلفة وتُدار بشكل منفصل وفقاً لهيكل الإدارة والتقارير الداخلية لدى المجموعة. تقوم لجنة الإدارة التنفيذية لدى المجموعة بتوزيع الموارد على هذه القطاعات، بينما تقوم لجنة إدارة الأداء لدى المجموعة، بناءً على الصلاحيات الممنوحة لها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية، بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل قسم من الأقسام بصورة منتظمة.

موضح أدناه بإيجاز عمليات كل قطاع تشغيلي لدى المجموعة:

**قطاع الخدمات المصرفية للأفراد** - يتألف من قروض الأفراد وإدارة الثروات والتمويل الإسلامي والإستثمار في شركة زميلة. وتشمل القروض والودائع والمعاملات الأخرى وأرصدة العملاء من الأفراد وحسابات الشركات والحسابات الخاصة لكبار العملاء من الأفراد وأنشطة إدارة الصناديق.

**قطاع الخدمات المصرفية للشركات** - يتألف من الأعمال المصرفية وإدارة النقد والتمويل التجاري وتمويل الشركات وتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والخدمات المصرفية الاستثمارية والعمليات في الهند والتمويل الإسلامي والبنية التحتية وتمويل الأصول والمؤسسات الحكومية ومؤسسات القطاع العام؛ كما يشمل القروض والودائع والمعاملات والأرصدة الأخرى لدى العملاء من الشركات.

**قطاع الاستثمارات والخزينة** - يتألف من عمليات الخزينة المركزية وإدارة المحفظة الاستثمارية للمجموعة ومحفظة أسعار الفائدة والعملات ومشتقات السلع والتمويل الإسلامي. يتولى قطاع الاستثمارات والخزينة تنفيذ أنشطة التمويل وإدارة المخاطر المركزية للمجموعة من خلال القروض وإصدار سندات الدين واستخدام المشتقات المالية في إدارة المخاطر، كما تقوم بتنفيذ أنشطة التمويل التجاري وتمويل الشركات والاستثمار في الأصول النقدية السائلة مثل الإيداعات قصيرة الأجل وسندات الدين للشركات والحكومات.

**قطاع إدارة العقارات** - يتألف من إدارة العقارات وعمليات الخدمات الهندسية للشركات التابعة وهي شركة أبوظبي التجاري للعقارات ذ.م.م وشركة أبوظبي التجاري للخدمات الهندسية ذ.م.م وإيرادات الإيجارات لبنك أبوظبي التجاري.

مبين أدناه المعلومات المتعلقة بنتائج كل قطاع تشغيلي. يتم قياس الأداء استناداً إلى أرباح القطاع قبل خصم ضريبة الدخل وفقاً لما يتم بيانه في التقارير الإدارية الداخلية التي تتم مراجعتها من قبل لجنة إدارة الأداء. تُستخدم أرباح القطاع في قياس الأداء حيث ترى الإدارة أن هذه المعلومات هي الأكثر ملاءمة لتقييم نتائج القطاعات لتسهيل المقارنة بينها وبين نتائج القطاعات في المنشآت الأخرى العاملة في نفس قطاع العمل. يتم تحديد الأسعار فيما بين القطاعات على أساس تجاري بحت.

فيما يلي تحليلاً لإيرادات المجموعة ونتائج أعمالها وفقاً للقطاع التشغيلي للسنة المنتهية:

٢٠١٦	المجموع ألف درهم	إدارة العقارات ألف درهم	الاستثمارات والخزينة ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	
٢,٥٥٧,٤٥٥	٥,٤٩٦,٠١٤	١١١,٣٨١	١,٠٩٦,٧٩٧	١,٧٣٠,٣٨١	٢,٥٥٧,٤٥٥	صافي إيرادات الفوائد
٤٣١,٧٢٦	٧٠٥,١٥٩	٣,٧٢٧	٨٩,٢٢٤	١٨٠,٤٨٢	٤٣١,٧٢٦	صافي إيرادات من التمويل الإسلامي
٢,٩٨٩,١٨١	٦,٢٠١,١٧٣	١١٥,١٠٨	١,١٨٦,٠٢١	١,٩١٠,٨٦٣	٢,٩٨٩,١٨١	مجموع صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي
٩٦٣,٦١١	٢,٢٩٤,٢٧٤	٢٤٨,٣٣٤	٤١٣,٩٩٥	٦٦٨,٣٣٤	٩٦٣,٦١١	إيرادات لا تحمل فوائد
(١,٧٨١,٦٧٨)	(٢,٧٩٥,٨٦٢)	(١١٥,٩٥١)	(١٩٧,١١٠)	(٧٠١,١٢٣)	(١,٧٨١,٦٧٨)	مصاريف العمليات
٢,١٧١,١١٤	٥,٦٩٩,٥٨٥	٢٤٧,٤٩١	١,٤٠٢,٩٠٦	١,٨٧٨,٠٧٤	٢,١٧١,١١٤	أرباح العمليات قبل مخصصات انخفاض القيمة
(٩٤٢,٩٣٤)	(١,٥٢٠,٥١٨)	-	١٩,٢٠٩	(٥٩٦,٧٩٣)	(٩٤٢,٩٣٤)	(مخصصات) / مستردات انخفاض القيمة
٧,٨٢١	٧,٨٢١	-	-	-	٧,٨٢١	الحصة في أرباح شركة زميلة
١,٢٣٦,٠٠١	٤,١٨٦,٨٨٨	٢٤٧,٤٩١	١,٤٢٢,١١٥	١,٢٨١,٢٨١	١,٢٣٦,٠٠١	الأرباح قبل الضريبة
-	(٢٩,٨٢٠)	-	-	(٢٩,٨٢٠)	-	مصروف ضريبة الدخل الخارجية
١,٢٣٦,٠٠١	٤,١٥٧,٠٦٨	٢٤٧,٤٩١	١,٤٢٢,١١٥	١,٢٥١,٤٦١	١,٢٣٦,٠٠١	صافي أرباح السنة
	٢٣٦,٨٥٨					إنفاق رأسمالي
٧٣,٨٨٥,٥٣٩	٢٥٨,٢٨٩,٢٥٧	٥٩٥,٨٨٧	٧٨,١٤٧,٠٧٧	١٠٥,٦٦٠,٧٥٤	٧٣,٨٨٥,٥٣٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٥١,٦٥٩,٦٧٧	٢٢٧,٩٣٨,٣٧٢	٤٦,١٧٩	٩٥,٢٨٣,٦١٣	٨٠,٩٤٨,٩٠٣	٥١,٦٥٩,٦٧٧	موجودات قطاعية
						مطلوبات قطاعية

## ٣٩. القطاعات التشغيلية (تابع)

٢٠١٥	المصرفية للأفراد	المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية	الاستثمارات والخزينة	إدارة العقارات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٤٩٣,٢٧٢	١,٦٥٦,٧٢٤	١,٣٩٣,٨٩٦	١,٤٣٣,٩٥٥	٩٤,٤٧٥	٥,٦٣٨,٣٦٧	
٣٦٢,١٢٢	١٦٢,٧٧١	٤٠,٠٥٩	٢,٠١٧,٨٨٧	٢,٤٨٠	٥٦٧,٤٣٢	
٢,٨٥٥,٣٩٤	١,٨١٩,٤٩٥	١,٤٣٣,٩٥٥	١,٧٣٠,١٨٧	٩٦,٩٥٥	٦,٢٠٥,٧٩٩	
٨٩٣,٢١٩	٦٧٦,٤٩٥	٢٦١,٨٩٨	١٧٢,٠٠٥	٢٢٣,٠٧٥	٢,٠٥٤,٦٨٧	
(١,٧٣٠,٧٢٦)	(٧٦٥,٨٠٣)	(٢١٨,٤٣٣)	(٦٨٤,٤٠٦)	(١١١,٩٧٦)	(٢,٨٢٦,٩٣٨)	
أرباح العمليات قبل خصصات انخفاض القيمة (مخصصات) / مستردات انخفاض القيمة	٢,٠١٧,٨٨٧	١,٧٣٠,١٨٧	١,٤٣٣,٩٥٥	٩٦,٩٥٥	٥,٤٣٣,٥٤٨	
الحصة في أرباح شركة زميلة	١,٣٠٢	-	-	-	١,٣٠٢	
الأرباح قبل الضريبة	١,٣٣٤,٧٨٣	١,٩٠٢,١٩٢	١,٤٨٨,٢٧٣	٢٠٨,٠٥٤	٤,٩٣٣,٣٠٢	
مصروف ضريبة الدخل الخارجية	-	(٦,٢٣٣)	-	-	(٦,٢٣٣)	
صافي أرباح السنة	١,٣٣٤,٧٨٣	١,٨٩٥,٩٥٩	١,٤٨٨,٢٧٣	٢٠٨,٠٥٤	٤,٩٢٧,٠٦٩	
إنفاق رأسمالي	١٦٣,٤٨٨					
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٦٩,٨٤٥,٣٢٨	٩٤,٣٠١,٩٩٨	٦٣,٤٦٥,٧٨٤	٦٥٣,٩٩١	٢٢٨,٢٦٧,١٠١	
موجودات قطاعية	٤٣,٤٨٦,٠٠٠	٦٧,٥٤١,٣١٢	٨٨,٤٨٤,٤٤٢	٢٢,٥٤٤	١٩٩,٥٣٤,٢٩٨	
مطلوبات قطاعية						

## إفصاحات أخرى

فيما يلي تحليلاً لإجمالي الإيرادات من عمليات كل قطاع مصنفة من حيث الإيرادات من الأطراف الخارجية وبين القطاعات:

بين القطاعات	خارجية	
	٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الخدمات المصرفية للأفراد	٤,٩٧٥,٧٦٧	٤,٩٧٥,٧٥٤
الخدمات المصرفية للشركات	٣,٣٧٣,٤٩١	٣,٢٦٩,٩٠٨
الاستثمارات والخزينة	(١١٧,٣٠٩)	١٤,٠٠١
إدارة العقارات	٢٠٨,٥٣٧	٢٣٥,٧٨٤
مجموع إيرادات العمليات	٨,٤٦٠,٤٨٦	٨,٤٩٥,٤٤٧

## المعلومات الجغرافية

يعمل ضمن المجموعة قطاعين جغرافيين رئيسيين هما السوق المحلية والسوق الدولية. إن دولة الإمارات العربية المتحدة تمثل السوق المحلية لعمليات المجموعة التي تنشأ من الفروع والشركات التابعة للمجموعة في الدولة، بينما تمثل السوق الدولية عمليات المجموعة التي تنشأ من فروعها في الهند وجبرسي ومن خلال شركاته التابعة التي تقع خارج دولة الإمارات العربية المتحدة. إن المعلومات المتعلقة بإيرادات المجموعة وموجوداتها المالية غير المتداولة لدى القطاعات بحسب الموقع الجغرافي هي كالتالي:

الإيرادات	محلي		دولي	
	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي	٦,١٩٨,٠٩١	٦,١٨٥,٥٩١	٣,٠٨٢	٢٠,٢٠٨
إيرادات لا تحمل فوائد	٢,٢٧٠,٦٣٩	٢,٠٤١,٨٢٧	٢٣,٦٣٥	١٢,٨٥٠
موجودات غير متداولة	٢٠٤,٩٧٧	١٩٧,١٥٦	-	-
إستثمار في شركة زميلة	٦٥٩,٧٧٦	٦٤٧,٦٤٧	-	-
استثمارات عقارية	٩٢١,٩٣٨	٨٣٠,١٣٦	٤,٧٤٧	٥,٠٠٩
ممتلكات ومعدات، بالصافي	١٨,٨٠٠	١٨,٨٠٠	-	-
موجودات غير ملموسة				

## ٤٠. الأدوات المالية

## فئات الأدوات المالية

تصنّف الجداول التالية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لفئات الأدوات المالية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

٢٠١٦	محتفظ بها للمتاجرة	مشتقات التحوط	متاحة للبيع	التكلفة المطفأة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>الموجودات</b>					
-	-	-	-	١٩,٢٦١,٩٠٢	١٩,٢٦١,٩٠٢
-	-	-	-	٢٤,٦٦٣,٦١٥	٢٤,٦٦٣,٦١٥
-	-	-	-	١,٥٢٤,٨٠٦	١,٥٢٤,٨٠٦
-	٤١٨,٧٥٨	-	-	-	٤١٨,٧٥٨
٣,٥٤٠,٨٠٤	-	٤٣٠,٩٨٥	-	-	٣,٩٧١,٧٨٩
-	-	-	٣٣,٠٥٩,٤٦٦	-	٣٣,٠٥٩,٤٦٦
-	-	-	-	١٥٨,٤٥٧,٦٩٥	١٥٨,٤٥٧,٦٩٥
-	-	-	-	١٥,٠٦٢,٤٣٥	١٥,٠٦٢,٤٣٥
٣,٩٥٩,٥٦٢	-	٤٣٠,٩٨٥	٣٣,٠٥٩,٤٦٦	٢١٨,٩٧٠,٤٥٣	٢٥٦,٤٢٠,٤٦٦
<b>مجموع الموجودات المالية</b>					
<b>المطلوبات</b>					
-	-	-	-	٣,٨٤٢,٧١٤	٣,٨٤٢,٧١٤
٣,٢٩٨,٦١٠	١,٤٩٣,٩١٩	-	-	-	٤,٧٩٢,٥٢٩
-	-	-	-	١٥٥,٤٤٢,٢٠٧	١٥٥,٤٤٢,٢٠٧
-	-	-	-	٨,٧٢٨,٥٣٣	٨,٧٢٨,٥٣٣
-	-	-	-	٣٨,٠١٥,٠٣٠	٣٨,٠١٥,٠٣٠
-	-	-	-	١٦,٠٥٧,١٤٧	١٦,٠٥٧,١٤٧
٣,٢٩٨,٦١٠	١,٤٩٣,٩١٩	-	-	٢٢٢,٠٨٥,٦٣١	٢٢٦,٨٧٨,١٦٠
<b>مجموع المطلوبات المالية</b>					
<b>٢٠١٥</b>					
-	-	-	-	٢٠,١٨٠,٢٧٧	٢٠,١٨٠,٢٧٧
-	-	-	-	٢٢,٣٨١,٩٢١	٢٢,٣٨١,٩٢١
-	-	-	-	٤,٢٥٦,٢٧٧	٤,٢٥٦,٢٧٧
٦٢,٢٦١	-	-	-	-	٦٢,٢٦١
٣,٥٧٩,٩٠٠	٤٢٢,٠٠٨	-	-	-	٤,٠٠١,٩٠٨
-	-	٢٠,٨٦٣,٦٠٧	-	-	٢٠,٨٦٣,٦٠٧
-	-	-	-	١٤٦,٢٥٠,٤٦٢	١٤٦,٢٥٠,٤٦٢
-	-	-	-	٨,٥١٦,٥٥٧	٨,٥١٦,٥٥٧
٣,٦٤٢,١٦١	٤٢٢,٠٠٨	٢٠,٨٦٣,٦٠٧	٢٠,١٥٨٥,٤٩٤	٢٠١,٥٨٥,٤٩٤	٢٢٦,٥١٣,٢٧٠
<b>مجموع الموجودات المالية</b>					
<b>المطلوبات</b>					
-	-	-	-	١,٦٩١,٧٩٣	١,٦٩١,٧٩٣
٣,٥٥٥,٥٧٩	١,١٨٥,٦٠١	-	-	-	٤,٧٤١,١٨٠
-	-	-	-	١٤٣,٥٢٦,٢٩٦	١٤٣,٥٢٦,٢٩٦
-	-	-	-	٥,٧٠٠,٠٦٤	٥,٧٠٠,٠٦٤
-	-	-	-	٣٣,٤٧١,٧٣١	٣٣,٤٧١,٧٣١
-	-	-	-	٩,٣٨٦,٢٩٢	٩,٣٨٦,٢٩٢
٣,٥٥٥,٥٧٩	١,١٨٥,٦٠١	-	-	١٩٣,٧٧٦,١٧٦	١٩٨,٥١٧,٣٥٦
<b>مجموع المطلوبات المالية</b>					

## ٤١. تسلسل القيمة العادلة

## أساليب قياس القيمة العادلة المحتسبة في بيان المركز المالي

يتم تصنيف أساليب قياس القيمة العادلة إلى مستويات مختلفة ضمن تسلسل للقيمة العادلة على أساس معطيات أساليب التقييم المستخدمة، وهذه المستويات المختلفة مبينة أدناه:

## الأسعار المدرجة في السوق – المستوى الأول

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الأول إذا كانت قيمها قابلة للملاحظة في سوق نشطة. يتم تقييم هذه الأدوات بالرجوع إلى الأسعار المدرجة غير المعدلة للموجودات أو المطلوبات المماثلة في الأسواق النشطة التي تتوفر فيها الأسعار المدرجة بشكل مباشر وتكون مستخدمة في معاملات فعلية ومنتظمة الظهور في السوق.

٤١. تسلسل القيمة العادلة (تابع)

أساليب قياس القيمة العادلة المحتسبة في بيان المركز المالي (تابع)

أساليب التقييم باستخدام المعطيات القابلة للملاحظة - المستوى الثاني

تم تقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثاني باستخدام الأساليب التي تكون معطياتها الأساسية قابلة للملاحظة في سوق نشطة. إن أسلوب التقييم المستند إلى المعطيات القابلة للملاحظة يشمل أدوات مالية مثل المقايضات والعقود الآجلة المقيمة باستخدام أساليب التسعير القياسية في السوق والخيارات العامة المتداولة في الأسواق التي يمكن فيها ملاحظة المعطيات الخاصة بأساليب التسعير القياسية.

يشمل هذا المستوى أدوات مالية مشتقة مثل المشتقات المتداولة في السوق الموازية ومشتقات السلع وعقود الصرف الأجنبي الفورية والآجلة.

يتم تقييم هذه الأدوات باستخدام المعطيات القابلة للملاحظة في سوق نشطة. يُجرى التقييم للأدوات المالية المشتقة من خلال طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحني العائد المعمول به خلال فترات الأدوات بالنسبة للمشتقات التي لا تتضمن خيارات وباستخدام أساليب تسعير الخيارات القياسية مثل أسلوب بلاك سكولز وأساليب التقييم الأخرى بالنسبة للمشتقات التي تتضمن خيارات.

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الهامة غير القابلة للملاحظة - المستوى الثالث

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الثالث إذا تضمن التقييم معطيات هامة لا تستند إلى بيانات قابلة للملاحظة في السوق (معطيات غير جديرة بالملاحظة). تعتبر المعطيات القابلة للملاحظة إذا كان من الممكن ملاحظتها مباشرة من خلال المعاملات التي تتم في سوق نشطة.

وعلى وجه العموم، يتم تحديد المستويات المختلفة للمعطيات غير القابلة للملاحظة استناداً إلى المعطيات القابلة للملاحظة المشابهة لها من حيث طبيعتها أو استناداً إلى الملاحظات التاريخية أو الأساليب التحليلية الأخرى.

يشمل هذا المستوى في المقام الأول أدوات حقوق الملكية والصناديق. يتم تعديل القيم المدرجة لهذه الاستثمارات وفقاً لما يلي:

- (أ) أدوات حقوق الملكية - باستخدام أحدث قيمة دفترية صافية متوفرة؛ و
- (ب) الصناديق - على أساس صافي قيمة الموجودات المحددة من قبل مدير الصندوق.

يتطلب هذا التسلسل استخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها عند توفرها. تأخذ المجموعة بعين الاعتبار أسعار السوق ذات الصلة والقابلة للملاحظة عند تنفيذ عمليات التقييم.

## ٤١. تسلسل القيمة العادلة (تابع)

فيما عدا ما هو مفصل في الجدول التالي، تعتبر الإدارة أن القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة.

٢٠١٦		٢٠١٥	
إيضاحات	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
	الأسعار المدرجة في السوق	المعطيات القابلة للملاحظة	المعطيات الهامة غير القابلة للملاحظة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>موجودات بالقيمة العادلة</b>			
٨	٤١٨,٧٥٨	-	٤١٨,٧٥٨
٩	١٠,٦١٢	٣,٩٦١,١٧٧	٣,٩٧١,٧٨٩
١٠	٢٣,٤٩٤,٥٤٤	١,٠٤٩,٦٦٥	٢٤,٥٤٤,٢٠٩
- مدرجة	-	-	٢٤,٥٤٤,٢٠٩
- غير مدرجة	-	٨,١٧٨,٠٠٣	٨,٥١٥,٢٥٧
١٣	-	-	٦٥٩,٧٧٦
استثمارات عقارية	٢٣,٩٢٣,٩١٤	١٣,١٨٨,٨٤٥	٣٨,١٠٩,٧٨٩
<b>المجموع</b>			
٩	١,٢٩٠	٤,٧٩١,٢٣٩	٤,٧٩٢,٥٢٩
<b>مطلوبات بالقيمة العادلة</b>			
٩	١٧,٢٢٨,٣٨٤	٢٠,٦٧١,١٥٠	٣٧,٨٩٩,٥٣٤
٢٠	١٧,٢٢٩,٦٧٤	٢٥,٤٦٢,٣٨٩	٤٢,٨٠٧,٥٥٩
<b>المجموع</b>			
٨	٦٢,٢٦١	-	٦٢,٢٦١
٩	١,٣٣٥	٤,٠٠٠,٥٧٣	٤,٠٠١,٩٠٨
١٠	١٩,٢٩٨,٥٤١	٧٥٣,٣٣٦	٢٠,٠٥١,٨٧٧
- مدرجة	-	٣٩٨,١٠٩	٨١١,٧٣٠
- غير مدرجة	-	-	٦٤٧,٦٤٧
١٣	-	-	٦٤٧,٦٤٧
استثمارات عقارية	١٩,٣٢٢,١٣٧	٥,١٥٢,٠١٨	٢٥,٥٧٥,٤٢٣
<b>المجموع</b>			
٩	١,٠٤٥	٤,٧٤٠,١٣٥	٤,٧٤١,١٨٠
<b>مطلوبات بالقيمة العادلة</b>			
٩	١٨,٩٦٥,٦٣٧	١٤,٥٨٥,٦٧٩	٣٣,٥٥١,٣١٦
٢٠	١٨,٩٦٦,٦٨٢	١٩,٣٢٥,٨١٤	٣٨,٢١٢,٩١١
<b>المجموع</b>			

## ٤١. تسلسل القيمة العادلة (تابع)

## منشآت مهيكلة غير موحدة:

تشمل الأدوات المالية في المستوى الأول استثمارات البنك في بعض الصناديق. بلغت القيمة المدرجة الإجمالية للاستثمارات في هذه الصناديق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغاً وقدره ١٥٨,٠٨٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ١٩٤,٥٠٤ ألف درهم). منح البنك أيضاً تسهيلات السحب على المكشوف القابلة للتحويل لهذه الصناديق بقيمة ٢٨,٣٦٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٢٨,٣٦٥ ألف درهم)، وبلغ المستخدم والقائم منها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ما قيمته ١,١٨٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٢٤٤ ألف درهم). إن الحد الأقصى للتعرض لخسارة هذه الصناديق تعادل القيمة المدرجة للاستثمارات ومخاطر الائتمان للتسهيلات الممنوحة.

تصنّف مشتقات المجموعة المتداولة خارج السوق ضمن المستوى الثاني حيث يتم تقييمها باستخدام معطيات يمكن ملاحظتها في السوق.

فيما يلي المطابقة التي تُظهر الحركة في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع المدرجة ضمن المستوى الثالث:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٨,٢١٦	٤١٣,٦٢١	الرصيد الافتتاحي
١٤,٥٢٠	٤,١٣٠	مشتريات، بالصافي
(٥,٣٠٤)	(٥٠,٦٢٣)	استيعادات بما فيها مرتجعات رأس المال
٢٦,١٨٩	(٢٩,٨٧٤)	تعديل من خلال الدخل الشامل
٤١٣,٦٢١	٣٣٧,٢٥٤	الرصيد الختامي

تمثل المشتريات ضمن فئة المستوى الثالث مساهمات رأس المال خلال السنة في الأسهم الخاصة والصناديق ضمن الالتزامات الرأسمالية القائمة.

تم تحرير مكسب بمبلغ ١١,٣١٥ ألف درهم من استيعاد استثمارات مدرجة ضمن المستوى الثالث خلال السنة (٢٠١٥: لا شيء درهم).

لم يكن هناك أي تحويل بين المستوى الأول والمستوى الثاني للاستثمارات المتاحة للبيع خلال سنة ٢٠١٦ ولا يوجد أي تغيير في أساليب التقييم المستخدمة خلال السنة.

إن المدخلات غير الملاحظة الهامة المستخدمة في قياس القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة هي دخل الإيجار ومعدلات الرسملة. إن وجود نقص كبير في دخل الإيجار أو زيادة في معدلات الرسملة بشكل منفرد سيؤدي إلى نقص كبير في قياس القيمة العادلة. بشكل عام، إن أي تغيير في الافتراضات المستخدمة لدخل الإيجار يمكن أن يصاحبه تغيير في إفتراضات معدلات الرسملة في نفس الإتجاه كارتفاع في دخل الإيجار يزيد من توقعات البائع لتحقيق عائد من الإستثمار العقاري. ولذلك، فإن تأثير هذه التغييرات يتم تسويتها جزئياً مع بعضها البعض.

## ٤٢. إدارة المخاطر

إن هيكل حوكمة المخاطر يعد برهاناً على الرقابة والمتابعة المركزية الفعالة للمخاطر ويعمل على توازنها، إضافة إلى وضوح عملية المحاسبة والمسؤولية عن المخاطر داخل الوحدة التنظيمية. وفي إطار المنهج المتبع من قبل المجموعة في حوكمة المخاطر، فإن المجموعة مسؤولة عن المخاطر الناجمة من عملياتها وأيضاً عن تقييم هذه المخاطر وتصميم وتطبيق الضوابط الرقابية المتعلقة بها ومتابعتها ورفع التقارير المتواصلة عن مدى فعاليتها على حد سواء وذلك بهدف حماية المجموعة من تخطي درجة الخطر المقبولة.

تقع المسؤولية النهائية عن تحديد مدى تقبل المخاطر والإدارة الفعالة لها على عاتق مجلس الإدارة حيث تتم إدارة المخاطر من خلال اللجان المتعددة على مستوى المجلس، وتحديد لجنة مجلس الإدارة للمخاطر والائتمان ولجنة مجلس الإدارة للتدقيق والامتثال، اللتان تضمنان تدرج صلاحيات وسياسات التعامل مع المخاطر من مجلس الإدارة وصولاً إلى الوحدات التنظيمية الملائمة.

تتولى لجنة مجلس الإدارة للمخاطر والائتمان من خلال الصلاحيات الممنوحة لها من قبل مجلس الإدارة، المسؤولية الكاملة عن الرقابة ومراجعة الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة والاحتياط ومخاطر السمعة. تتم المراجعة بانتظام وتتولى المسؤولية عن مراقبة الامتثال ومراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر للمجموعة وتقديم توصيات بشأنها إلى المجلس. وتشمل مسؤولياتها أيضاً مراجعة مدى ملاءمة وفعالية نظم وضوابط إدارة المخاطر للمجموعة، الإشراف على لجان إدارة المخاطر وضمان أن هيكل الحوكمة في المجموعة يدعم إدارة المخاطر على جميع المستويات في المجموعة.

تستلم لجنة مجلس الإدارة للمخاطر والائتمان بصورة منتظمة، تعليمات على مستوى المحفظة من المسؤول الرئيسي عن مخاطر المجموعة مع تقارير منتظمة عن إدارة المخاطر، بما في ذلك جهة المحفظة، معايير السياسة العامة، مؤشرات المخاطر الرئيسية، نتائج اختبار الإجهاد والتغيرات في الافتراضات، تدابير السيولة وكفاية رأس المال والتخطيط، وأيضاً لها الحق في التحقق أو طلب أي معلومات تتعلق بأي نشاط ضمن اختصاصاتها. كما تقوم لجنة مجلس الإدارة للمخاطر والائتمان بمراجعة عميقة على أساس متجدد لأقسام مختلفة من تقرير معلومات المخاطر الموحدة للمجموعة.

تتحمل لجنة الإدارة التنفيذية المسؤولية الرئيسية عن تطبيق استراتيجية المخاطر وتوجيهات الرقابة الداخلية المقررة من قبل المجلس واللجان المنبثقة عنه والرقابة عليها والعناية بها.

تعمل كذلك اللجان المشكّلة على مستوى الإدارة بشكل فاعل على إدارة المخاطر، وخاصة لجان الموجودات والمطلوبات والمخاطر والائتمان والتحصيل التابعة للإدارة. يرأس وحدة إدارة المخاطر رئيس قسم المخاطر في المجموعة وتقوم برفع تقارير مستقلة إلى لجنة المخاطر والائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة. تعمل وحدة المخاطر بشكل مستقل عن وحدة التنفيذ والمتاجرة والمبيعات، وذلك لضمان عدم المساس بتوازن قرارات التعامل مع المخاطر وضمان الشفافية في اتخاذ القرارات وفقاً للمعايير والسياسات الموضوعية. تمارس وحدة المخاطر الرقابة على مخاطر الائتمان والسوق والسيولة قصيرة الأجل والتشغيل والامتثال.

تساعد لجنة التدقيق والامتثال المجلس في أداء واجباته لضمان مراقبة البيانات المالية للمجموعة، واستقلالية وأداء مدقق الحسابات الخارجي والداخلي للمجموعة، والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية والسياسات والرقابة الداخلية على التقارير المالية.

يهدف فريق التدقيق الداخلي إلى تطبيق نهج منظم ومنضبط لتقييم وتحسين فعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة في المجموعة. يرفع الفريق تقاريره مباشرة إلى لجنة مجلس الإدارة للتدقيق والامتثال، ويتألف الفريق من مجموعة من المدققين المكلفين، من بين أمور أخرى، بتقييم جودة محفظة الإقراض لدى المجموعة وضوابط العمليات التشغيلية وسلامة نظم المعلومات وقواعد البيانات في المجموعة. يعمل المدققون أيضاً بشكل وثيق مع قسم الامتثال لضمان تنفيذ معاملات المجموعة وفقاً للمتطلبات القانونية والتنظيمية السارية، وكذلك وفقاً للإجراءات الداخلية للبنك، وبالتالي تقليل مخاطر الممارسات الاحتيالية أو المحظورة أو غير المشروعة.

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تتمثل في عجز أحد أطراف الأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

تتبنى وحدة المخاطر لدى المجموعة الأساليب المبينة أدناه لإدارة مخاطر الائتمان تبعاً لنوع العميل.

إدارة الحسابات الفردية - تُدار هذه الحسابات من قبل مدير العلاقات ومدير الائتمان. تتضمن هذه الفئة المعاملات المصرفية الكبيرة للشركات والمؤسسات المالية. تتم إدارة المخاطر من خلال تحليلات الخبراء بدعم من أدوات اتخاذ القرار استناداً إلى نماذج داخلية لتقييم المخاطر.

إدارة المحفظة - تشمل هذه الفئة بوجه عام العملاء من الأفراد والمنشآت الفردية وشركات التضامن وبعض الشركات الصغيرة والمتوسطة. تستند إدارة هذه المخاطر على نماذج تقييم داخلية وقرارات مبينة على بطاقات الأداء مدعومة بتحليلات داخلية للمحفظة.

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تتحكم المجموعة في مخاطر الائتمان من خلال تجميع ورصد التعرضات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة) على القروض والسلفيات والاستثمارات في الأوراق المالية والتعرضات خارج فئة التمويل والأرصدة المستحقة من البنوك. تضع المجموعة سقفاً لأطراف معينة ويقيّم باستمرار ملاءتهم الائتمانية. تقوم المجموعة أيضاً بتحديد ورصد المخاطر في مختلف البلدان وقطاعات العمل والمنتجات وأجال الاستحقاق، وتستخدم نماذج التقييم الداخلي الخاصة بها لتحديد درجات التقييم للعملاء بما يعكس حجم الخطر تجاه العميل. لكل تصنيف درجة معينة من احتمال التخلف عن السداد. لذا، يوجد لدى المجموعة العديد من نماذج التقييم الداخلي لسراخ العملاء المختلفة.

وإلى جانب الرقابة على سقوف الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية بإبرام اتفاقيات تسوية وترتيبات ضمانات مع الأطراف الأخرى في الظروف المناسبة وكذلك بالحد من فترة التعرض. قد تقوم المجموعة في بعض الحالات بتصفية المعاملات أو التنازل عنها لأطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان.

تتولى لجنة المخاطر والائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة اعتماد السياسات والمعايير الائتمانية على مستوى المجموعة التي تنظم عملية تفويض صلاحيات الإقراض، كما يشمل ذلك السياسات والمعايير والمقاييس والاستراتيجيات والإجراءات المحددة لقطاعات العمل المختلفة، ويتم تحديدها بناءً على ظروف الاقتصاد الكلي ودرجة تقبل الخطر وبيانات السوق والكفاءات والمقومات الداخلية. تتم مراجعة هذه السياسات والمعايير وتعديلها بانتظام بما يضمن استمراريتها وموثوقيتها وحمائتها لمصالح المجموعة في ظروف التشغيل المتغيرة. وبالإضافة إلى السياسات المطبقة على مستوى المجموعة، توجد معايير محددة للتأمين على سرائح المحفظة الاستثمارية.

## ٤٣-١ تحليل حد التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان

يعرض الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ للأدوات المالية داخل وخارج الميزانية العمومية، وبعد مخصص الانخفاض في القيمة والمقاصة عند الاقتضاء وبعد الأخذ بالاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو مخفقات أخرى لمخاطر الائتمان.

يتمثل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للبنود المدرجة في الميزانية العمومية في قيمتها المدرجة. بالنسبة للضمانات المالية غير المسجلة خارج الميزانية العمومية، فإن التعرض الإجمالي لمخاطر الائتمان يتمثل في أكبر مبلغ قد تضطر المجموعة لدفعه إذا تم سحب الضمانات. أما بالنسبة للقروض والالتزامات الائتمانية الأخرى غير القابلة للإلغاء خلال مدة التسهيلات ذات الصلة، فإن التعرض الإجمالي لمخاطر الائتمان يتمثل في مجمل قيمة التسهيلات الملتمزم بها.

إن تحليل مخاطر الائتمان ضمن هذا البند يتضمن فقط الأدوات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان. تم استبعاد الموجودات المالية الأخرى مثل محفظة التداول المعرضة فقط لمخاطر السوق. في حال تم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبينة أدناه تمثل مخاطر الائتمان الحالية ولكن ليس الحد الأقصى للتعرض التي يمكن أن تنشأ في المستقبل نتيجة للتغيرات في القيم العادلة.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان ألف درهم	مخفقات مخاطر الائتمان ألف درهم	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان ألف درهم	البنود خارج الميزانية العمومية ألف درهم	البنود داخل الميزانية العمومية ألف درهم	
					٢٠١٦
٢٤,٦٦٣,٦١٥	-	٢٤,٦٦٣,٦١٥	-	٢٤,٦٦٣,٦١٥	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
-	١,٥٢٤,٨٠٦	١,٥٢٤,٨٠٦	-	١,٥٢٤,٨٠٦	إيداعات الشراء العكسي
١,٤٥٩,٧٠٢	٢,٥١٢,٠٨٧	٣,٩٧١,٧٨٩	-	٣,٩٧١,٧٨٩	أدوات مالية مشتقة
٣٢,٥٦٦,٣٠١	-	٣٣,٠٦٢,١٦١	٢,٦٩٥	٣٣,٠٥٩,٤٦٦	استثمارات في أوراق مالية
٨٧,٥٦٣,٥٩٠	١١٨,٢٧٢,٦٠٢	٢٠٥,٨٣٦,١٩٢	٤٧,٣٧٨,٤٩٧	١٥٨,٤٥٧,٦٩٥	قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي
١٥,٠٥٦,٨٦٠	-	١٥,١٢٠,٩٨٨	-	١٥,١٢٠,٩٨٨	موجودات أخرى
١٦١,٣١٠,٠٦٨	١٢٢,٣٠٩,٤٩٥	٢٨٤,١٧٩,٥٥١	٤٧,٣٨١,١٩٢	٢٣٦,٧٩٨,٣٥٩	المجموع
					٢٠١٥
٢٢,٣٨١,٠٦١	٨٦٠	٢٢,٣٨١,٩٢١	-	٢٢,٣٨١,٩٢١	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
-	٤,٢٥٦,٢٧٧	٤,٢٥٦,٢٧٧	-	٤,٢٥٦,٢٧٧	إيداعات الشراء العكسي
٤٤٢,٢٤٧	٣,٥٥٩,٦٦١	٤,٠٠١,٩٠٨	-	٤,٠٠١,٩٠٨	أدوات مالية مشتقة
٢٠,٣٣٠,٦٤٠	-	٢٠,٨٨٨,٨٣٥	٢٥,٢٢٨	٢٠,٨٦٣,٦٠٧	استثمارات في أوراق مالية
١٠٠,٠٤٩,٤٠٢	٨٧,٧٢٣,٢٥٠	١٨٧,٧٧٢,٦٥٢	٤١,٥٢٢,١٩٠	١٤٦,٢٥٠,٤٦٢	قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي
٨,٥٠٩,٣١٦	-	٨,٥٧١,٦٤٠	-	٨,٥٧١,٦٤٠	موجودات أخرى
١٥١,٧١٢,٦٦٦	٩٥,٥٤٠,٠٤٨	٢٤٧,٨٧٣,٢٢٣	٤١,٥٤٧,٤١٨	٢٠٦,٣٢٥,٨١٥	المجموع



## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## ٤٣-٢ تركيز مخاطر الائتمان

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما يكون هناك عدد من الأطراف المقابلة أو التعرضات التي لها خصائص اقتصادية متشابهة، أو أن تكون هذه الأطراف مشاركة في أنشطة مماثلة أو تعمل في نفس المناطق الجغرافية أو القطاعات الاقتصادية التي من شأنها أن تجعل قدرتها على الوفاء بالالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو الظروف الأخرى. يستند تحليل تركيزات مخاطر الائتمان الواردة أدناه على موقع الطرف المقابل أو العميل أو الأنشطة الاقتصادية التي يزاولونها.

## (أ) تركيز مخاطر الائتمان بحسب القطاع الجغرافي

٢٠١٦	ملي (الإمارات العربية المتحدة) ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	دول عربية أخرى ألف درهم	آسيا ألف درهم	أوروبا ألف درهم	الولايات المتحدة الأمريكية ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	المجموع ألف درهم
<b>الموجودات</b>								
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	١٠,٠٨٦,٩٤٥	١٠,٤٩٤,٥٣٨	١٨٧,٠٣٠	١,١٨٣,٥٢٩	٨٢٧,٦١٣	٣١٣,٧٤٦	١,٥٧٠,٢١٤	٢٤,٦٦٣,٦١٥
إيداعات الشراء العكسي	-	-	-	-	١,٥٢٤,٨٠٦	-	-	١,٥٢٤,٨٠٦
أدوات مالية مشتقة	١,٩٨٠,٥٧٥	٦,١٦٨	-	٦٢,٢٦١	١,٨٠٥,٥٠٤	-	-	٣,٩٧١,٧٨٩
استثمارات في أوراق مالية	٢٠,٨٧٣,٤٢٦	٣,٧٨٩,٠٩٦	٥٢٧,٩٢٤	٤,٦٧٩,٠٥٦	١,٦٠٣,٣١٧	٤٧٤,٩٠٧	٦١٥,٨٨٠	٣٢,٥٦٣,٦٠٦
قروض وسلفيات للعملاء، بالصفائي	١٤٩,٥٤٦,٩٧٤	٣,٥٦٩,٨٠٧	٩٤,٠١٧	٣,٣٧٩,٠٦٨	٤٢١,٥١١	٨٠١	١,٤٤٥,٥١٧	١٥٨,٤٥٧,٦٩٥
موجودات أخرى	٩,٥٣١,٩٥٠	٣٧٦,٣٨٤	٩,٦٥٥	١,٨٥٧,٨١٣	٣٠٨,٢٨٨	٢,٩٢٠,٤١١	٥٢,٣٥٩	١٥,٠٥٦,٨٦٠
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١٩٢,٠١٩,٨٧٠</b>	<b>١٨,٢٣٥,٩٩٣</b>	<b>٨١٨,٦٢٦</b>	<b>١١,١٦١,٧٢٧</b>	<b>٦,٤٩١,٠٣٩</b>	<b>٣,٧٠٩,٨٦٥</b>	<b>٣,٨٠١,٢٥١</b>	<b>٢٣٦,٢٣٨,٣٧١</b>
<b>التزامات ومطلوبات طارئة</b>								
	٣٧,٧٠٧,٦٤٧	٢,٠٣٧,٣٩٣	٢١٠,٩٢٤	٢,٤٠٤,٤٠٨	٣,٦٢٤,٩٢٣	١,١٣٩,٠٤٤	٢٥٦,٨٥٣	٤٧,٣٨١,١٩٢
<b>٢٠١٥</b>								
<b>الموجودات</b>								
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٦,١٩٢,٣٠٠	٨,٦١٠,٦٩٠	٤,٩١٥	٢,٩٠٥,٩٣٩	٣,٠١٧,٥٠٠	٥١,٩٣٦	١,٥٩٨,٦٤١	٢٢,٣٨١,٩٢١
إيداعات الشراء العكسي	٢,٧٦٢,٠٩٥	-	-	-	١,٤٩٤,١٨٢	-	-	٤,٢٥٦,٢٧٧
أدوات مالية مشتقة	٢,١٤٨,٤٩٩	٦,٤٤٦	١٨,١٣٧	٦٠,٧٧٤	١,٧٤٨,٧٠٨	-	١٩,٣٤٤	٤,٠٠١,٩٠٨
استثمارات في أوراق مالية	٨,٨٢٧,٨٣٧	١,٥٨٥,٤٦٦	١,٢٣٢,٩٢٦	٤,١٣٤,٩٤٧	٢,٥٧٠,٧٨٣	١,٢١٩,٩٧٨	٧٣٣,٤٧٥	٢٠,٣٠٥,٤١٢
قروض وسلفيات للعملاء، بالصفائي	١٣٩,٠٠٧,٨٥٠	٢,٨٠٣,٣٤١	٢٧٢,٨١٣	٣,٢١٩,٠٢٧	٧٤٧,٢١٦	٥,١٦٦	١٩٥,٠٤٩	١٤٦,٢٥٠,٤٦٢
موجودات أخرى	٥,٩٠٣,٧٨٦	٢٢٠,١٨٢	٦٧٤	٦٣,٣٩١	٦٢,٨٣٢	٢,١٤٢,٠٨٣	١١٦,٣٦٨	٨,٥٠٩,٣١٦
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١٦٤,٨٤٢,٣٦٧</b>	<b>١٣,٢٢٦,٩٢٥</b>	<b>١,٥٢٩,٤٦٥</b>	<b>١٠,٣٨٤,٠٧٨</b>	<b>٩,٦٤١,٢٢١</b>	<b>٣,٤١٩,١٦٣</b>	<b>٢,٦٦٢,٨٧٧</b>	<b>٢٠٥,٧٠٥,٢٩٦</b>
<b>التزامات ومطلوبات طارئة</b>								
	٣٣,٦٧٠,٤١٤	١,٥١٠,٩٧٣	٢١٩,٣٤٩	٢,٨٥٤,٢٦٢	٢,٢١٨,٩٠١	٨٨٥,٤٦٥	١٨٨,٠٥٤	٤١,٥٤٧,٤١٨

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٣-٢ تركيز مخاطر الائتمان (تابع)

(ب) تركيز مخاطر الائتمان بحسب القطاع الاقتصادي / قطاع العمل

فيما يلي تفاصيل القروض والسلفيات إلى العملاء بحسب قطاع النشاط الاقتصادي:

٢٠١٥		٢٠١٦	
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
المجموع ألف درهم	المجموع ألف درهم	المجموع ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢١٦,٦٤٦	-	٢٠٧,٩٠٦	-
٢٩٣,٧٠٣	٢١٥,٦٩٨	٥٠٨,٣٧٥	٤١٠,٢٣٧
٤,٩٢٦,٠١٨	١,٠٧١,٧٨٠	٥,٤١٩,٩٣٩	١,٣٠٢,٠٨٥
٥٤,٣٨٢,٩٠٥	١,٠٨٨,٩٨٥	٥٨,٠٦٩,٩٧٥	١,٣٨٧,٦٦٨
٢,٣٨٠,١٨٩	٩٦٢,٧٥٦	٣,٦٠٣,٨٥١	١,٥٨٤,٥٦٢
٣٩,٣١٢,٣٨٠	٢٣٥,١٣٢	٤٠,٦٦٥,٤٢٩	٢٣٦,١٦٢
٣٣,٠٨٠,٤١٩	٢٥٨,٢٥٨	٣٦,١٢٩,١٠٣	٩٩٠,٤٢٢
١٢,٣٢٠,٧٣٣	٢,٤٥٦,٢٨١	١٢,٨٤٥,٦٨٥	٢,٦٣٩,٨٨٣
٣,٢٨٣,١٩٠	١,٥٠٨,٧٩٥	٣,٨٨٤,٨١١	١,٦٤٥,١٤٤
١,٧٧٨,٧٨٠	١٨٧,٥٩٠	٢,٣١٤,٩٠٧	٢٣٠,٣٥٣
٤٥٠,٧٦٤	٢٤٧,٠٥٠	٧٥٠,٠٨٩	٧٢,٠٢٦
١٥٢,٤٢٥,٧٢٧	٨,٢٣٢,٣٢٥	١٦٤,٤٠٠,٠٧٠	١٠,٤٩٨,٥٤٢
(٦,١٧٥,٢٦٥)		(٥,٩٤٢,٣٧٥)	
١٤٦,٢٥٠,٤٦٢		١٥٨,٤٥٧,٦٩٥	
قطاع النشاط الاقتصادي			
الزراعة			
الطاقة			
التجارة			
الاستثمار العقاري والضيافة			
النقل والمواصلات			
الأفراد			
الحكومة ومؤسسات القطاع العام			
المؤسسات المالية (*)			
التصنيع			
الخدمات			
أخرى			
نقصاً: مخصص انخفاض القيمة			
مجموع القروض والسلفيات، بالصافي			

(\*) تشمل شركات الاستثمار

بلغت نسبة التعرض الخاصة بأكبر قروض ٢٠ عميلاً بتاريخ التقرير ٣٥,٣٨% من إجمالي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٣٧,٠١%).

فيما يلي تفاصيل التعرضات الأخرى بحسب قطاع العمل:

٢٠١٦		٢٠١٥	
تجاري وشركات	أفراد	قطاع عام	بنوك ومؤسسات مالية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات			
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٠٧٤,٦٣٩	١٠,٤٤٨	٣٩٤,١٩٢	١٤,٨٠١
٨٢٠,٢٧٣	-	٧,١٧٦,٨٣٨	١٧,٣٦٦,٩٨٦
١١,٣٥٦,٥٤٧	٣١٤,٨٢٠	٦١٢,٣٢٠	١٩٥,٢١٧
١٣,٢٥١,٤٥٩	٣٢٥,٢٦٨	٨,١٨٣,٣٥٠	١٧,٥٧٧,٠٠٤
٢٩,٥٤٧,٤٦٠	٤,٥٩٤,٩٨٨	٣,٠٠٣,٢٢٦	٩,٠٧٩,١١٩
التزامات ومطلوبات طارئة			
الموجودات			
-	-	-	-
-	-	-	-
١,٠٦٨,٣٥٢	١,٤٦٩	٦٤٠,٦٠٧	١٥,٥٠٥
٦٧٤,٣٠٢	-	٦,٠٠٧,٢٣٦	٥,٣٢٠,٩٠٤
٧,٤٨١,٤٧٤	٣٢٦,٧٨٩	٣٠٠,٦٦٥	١٥٧,٥٩٢
٩,٢٢٤,١٢٨	٣٢٨,٢٥٨	٦,٩٤٨,٥٠٨	٧,٢٣٠,٥٠٢
٢٧,٩٤٨,٨٨٤	١,٨١٥,٧٦٥	٣,١٠٧,٦٣٦	١,٢٢٥,٤٢٤
التزامات ومطلوبات طارئة			

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٣-٣ مراجعة إدارة مخاطر الائتمان

### الإطار التنظيمي

تم وضع هيكل واضح المعالم لإدارة مخاطر المجموعة بأدوار ومسؤوليات محددة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٤٢.

تشمل اللجان المسؤولة عن إدارة مخاطر الائتمان لجنة المخاطر والائتمان ولجنة التحصيل التابعتين للإدارة. إن ممارسات واستراتيجيات إدارة المخاطر لدى المجموعة تشكل جزءاً لا يتجزأ من عملية إعداد خطط وموازنات الأعمال. كما أن جميع مجالات إدارة المخاطر تتمركز لدى فريق المخاطر والائتمان.

تضطلع لجنة مجلس الإدارة للمخاطر والائتمان بالمسؤولية عن اعتماد التسهيلات الائتمانية مرتفعة القيمة وسياسات وإجراءات الائتمان وفقاً لأهداف النمو وإدارة المخاطر والأهداف الاستراتيجية. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بإدارة تعرضها لمخاطر الائتمان بالحصول على ضمانات مقبولة والحد من فترة التعرض. إن مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المالية المشتقة مقصورة على تلك الأدوات التي لها قيم عادلة موجبة.

تجرى أعمال التدقيق المنتظمة على الوحدات التنظيمية والإجراءات الائتمانية لدى المجموعة من قبل قسم التدقيق الداخلي وقسم الامتثال.

### ٤٣-٤ تقييم مخاطر الائتمان وسياسات تخفيفها

إن القروض والسلفيات المقدمة إلى العملاء هي المصدر الرئيسي لمخاطر الائتمان على الرغم من أن المجموعة يمكن أن تتعرض أيضاً لأشكالٍ أخرى من مخاطر الائتمان من خلال، على سبيل المثال، القروض إلى البنوك والتزامات القروض وسندات الدين. تهدف سياسات وعمليات إدارة المخاطر لدى المجموعة إلى التعرف على المخاطر وتحليلها لتحديد المستوى المقبول للخطر وسقوف المخاطر وضوابطها، وكذلك لمراقبة المخاطر والالتزام بسقوفها من خلال البيانات الموثوقة والمنظمة. تقوم المجموعة بتقدير احتمال إخفاق الطرف المقابل باستخدام أدوات تصنيف داخلية تناسب مختلف فئات الأطراف المقابلة (إيضاح ٤٣-٥).

يدار التعرض لمخاطر الائتمان أيضاً من خلال التحليل المنتظم لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على الوفاء بالتزامات الفوائد وأصل الدين، وكذلك من خلال تغيير سقوف الإقراض إن لزم الأمر.

### الضمانات

تحتفظ المجموعة بضمانات مقابل أوجه مختلفة من التعرضات لمخاطر الائتمان، وذلك في صورة حقوق رهن على العقارات والأوراق المالية الأخرى المسجلة على الموجودات والودائع الثابتة والضمانات. يتم تحديث تقديرات القيمة العادلة للضمانات (بما في ذلك الأسهم) بصورة منتظمة. وبشكل عام، لا يتم الاحتفاظ بضمانات للقروض والسلفيات المقدمة إلى البنوك إلا عندما يتم الاحتفاظ بأوراق مالية كجزء من نشاط إعادة الشراء العكسي واقتراض الأوراق المالية. إن أنواع الضمانات الرئيسية للقروض والسلفيات هي كما يلي:

- النقد والأوراق المالية القابلة للتداول.
- رهونات على العقارات السكنية والتجارية.
- رهونات على موجودات الأعمال مثل العقارات والمخزون والذمم المدينة.
- رهونات على الأدوات المالية مثل سندات الدين والأسهم؛ و
- الكفالات.

إن القيمة العادلة المقدرة للضمانات والرهونات الأخرى المحتفظ بها مقابل أوجه مختلفة من التعرضات لمخاطر الائتمان للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت ٢٧٣,٨٥٦,١٦٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ١٥٤,١٢٢,١٣٥ ألف درهم).

معظم الضمانات المحتفظ بها كرهن مقابل القروض التي تعرضت لانخفاض في قيمتها تشمل عقارات تجارية وسكنية وأوراق مالية. في حال تجاوزت القيمة العادلة المقدرة للضمان قيمة القرض المستحق، فإن أي زيادة تنتج عن حيازة الضمان تُعاد إلى العملاء ولا تستخدم في تسوية أي قروض أخرى.

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## ٤٣-٤. تقييم مخاطر الائتمان وسياسات تخفيفها (تابع)

## المشتقات

لدى المجموعة سقوف صارمة للرقابة على صافي مراكز المشتقات المفتوحة (أي الفرق بين عقود الشراء والبيع) من حيث المبلغ والمدة. يقتصر المبلغ المعرض لمخاطر الائتمان في أي وقت على القيمة العادلة الحالية للأدوات المفضلة لدى المجموعة (أي القيمة العادلة الموجبة للموجودات)، حيث يعد هذا المبلغ بالنسبة للمشتقات جزءاً صغيراً من العقد أو القيم الاسمية المستخدمة في بيان حجم الأدوات القائمة. يدار التعرض لمخاطر الائتمان كجزء من مجموع سقوف الإقراض للعملاء إلى جانب التعرضات المحتملة من جزاء حركات السوق.

تنشأ مخاطر التسوية عندما يكون الدفع نقداً أو بالأوراق المالية أو الأسهم مرهوناً بتوقع الحصول على مبالغ نقدية أو أوراق مالية أو أسهم مكافئة لتلك المدفوعة. يتم وضع شروط تسوية يومية لكل طرفٍ مقابل لمواجهة كافة المخاطر الناجمة عن عملية التسوية الناشئة عن معاملات السوق اليومية لدى المجموعة.

## ترتيبات المقاصة الرئيسية

تقوم المجموعة أيضاً بالحد من تعرضها للخسائر الائتمانية بإبرام ترتيبات مقاصة رئيسية مع الأطراف المقابلة التي تربطها بالبنك معاملات كبيرة. لا تؤدي ترتيبات المقاصة الرئيسية عموماً إلى مقاصة للموجودات والمطلوبات في بيان المركز المالي حيث تتم تسوية المعاملات عادة على أساس الإجمالي، وبالتالي فإن تأثير المقاصة ليس له قيمة تذكر في الواقع.

ومع ذلك، يتم تقليص مخاطر الائتمان المتعلقة بالعقود المفضلة لدى المجموعة من خلال ترتيبات مقاصة رئيسية تنص على أنه في حالة حدوث أي تعثر يتم إنهاء وتسديد المبالغ لدى الطرف المقابل على أساس الصافي. إن تعرض المجموعة عموماً لمخاطر الائتمان من الأدوات المالية المشتقة الخاضعة لترتيبات مقاصة رئيسية يمكن أن يتغير بصورة كبيرة خلال سنة واحدة نظراً لتأثره بأي معاملة تشملها هذه الترتيبات.

## ٤٣-٥. مراقبة المحفظة وتحديد مخاطر الائتمان

يتشارك قسم إدارة مخاطر الائتمان بنشاط في تحديد ورصد مخاطر الائتمان للقروض، ويراقب المحفظة من خلال نظام المعلومات الإدارية والمراجعات الدورية مع إيلاء العناية الواجبة لمؤشرات قطاع العمل / المؤشرات الاقتصادية العامة وآراء السوق وتقارير وسائل الإعلام.

تستخدم ضمن محافظ الأفراد، التي تتألف من أصول متجانسة، تقنيات إحصائية لمراقبة نقاط الضعف المحتملة داخل محفظة معينة. يتسق هذا النهج مع سياسة البنك فيما يتعلق برصد مخصص محدد للانخفاض في القيمة عندما يتوفر دليل موضوعي على حدوث الانخفاض في القيمة. تصنف حسابات الأفراد في فئات محددة من حيث حالة المتأخرات (أي عدد أيام التأخر عن السداد)، الأمر الذي يعكس مستوى الدفعات التعاقدية المتعثرة للقروض.

تزيد احتمالية التخلف عن السداد مع الإخفاق في سداد بعض الدفعات التعاقدية، مما يزيد من الانخفاض المطلوب في القيمة. إذا اتخذ أي قرار بشطب دين ما، يُنقل الحساب إلى وحدة التحصيل القانوني غير أنه في حالات معينة قد يتم شطب الحساب مباشرة من الحالة العاملة كما في حالة الإعسار أو الوفاة.

بالنسبة لمحفظة الخدمات المصرفية للمؤسسات الكبيرة، فإن المجموعة تشارك بوتيرة أسرع في اتفاقيات إعادة هيكلة الديون كجزء من عملية دعم الأعمال التجارية. قد تشمل اتفاقيات إعادة هيكلة الديون اتخاذ بعض الإجراءات لتسهيل استرداد أصل الدين والفائدة المستحقة عليه، وقد تشمل أيضاً التفاوض على سعر الفائدة وتمديد مواعيد السداد، إلى آخره.

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## ٤٣-٥ مراقبة المحفظة وتحديد مخاطر الائتمان (تابع)

## التعرض لمخاطر الائتمان من خلال أيام التأخر عن السداد

فيما يلي تصنيف المجموعة لمخاطر القروض والسلفيات تماشياً مع توصيات وتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي:

فئة الخطر	متأخرة السداد حتى ٣٠ يوماً	متأخرة السداد لفترة بين ٣١ و ٩٠ يوماً	متأخرة السداد لأكثر من ٩١ يوماً
لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة			
قروض متأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة			
تأخر سدادها وتعرضت للانخفاض في القيمة			

فيما يلي تصنيف القروض والسلفيات حسب أيام التأخر عن السداد:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٤,٤٠٢,٣٩٢	١٥٦,٨٦٢,٨٣٦	لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
٣,١٨٩,٢٢٩	٢,٩٣٧,٢٧٣	تأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
٤,٨٣٤,١٠٦	٤,٥٩٩,٩٦١	تأخر سدادها وتعرضت للانخفاض في القيمة
١٥٢,٤٢٥,٧٢٧	١٦٤,٤٠٠,٠٧٠	
(٦,١٧٥,٢٦٥)	(٥,٩٤٢,٣٧٥)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٤٦,٢٥٠,٤٦٢	١٥٨,٤٥٧,٦٩٥	القروض والسلفيات، بالصافي

إن تحليل أعمار القروض التي تأخر سدادها ولم تتعرض لانخفاض في قيمتها كما في نهاية فترة التقرير هو على النحو التالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٥١٤,١١٠	٢,١٦٨,٣٠٧	٦٠ - يوماً
٦٧٥,١١٩	٧٦٨,٩٦٦	أكثر من ٦٠ يوماً
٣,١٨٩,٢٢٩	٢,٩٣٧,٢٧٣	مجموع القروض التي تأخر سدادها ولكنها لم تتعرض لانخفاض في القيمة

## التعرض لمخاطر الائتمان بحسب درجات المخاطر الداخلية

تستخدم المجموعة نظام تقييم داخلي يتكون من عشر درجات لتصنيف عملاء المجموعة من المؤسسات وذوي الأصول الصافية العالية بناءً على عوامل نوعية وكمية مختلفة مثل قوة المقترض المالية، وعوامل الخطر في قطاع العمل، وجودة الإدارة، والكفاءة التشغيلية، ووضع الشركة، والسيولة، وهيكل رأس المال، وتحليل مجموعة من الشركات المماثلة، إلخ. تنقسم بعض الدرجات إلى درجات فرعية مع علامة موجب أو سالب. تشير الدرجات الدنيا إلى احتمال التخلف عن السداد. تُمنح درجات التصنيف الائتماني من ١ - ٧ للعملاء الملتزمين أو الحسابات العاملة، في حين أن الدرجات من ٨ - ١٠ تُمنح للعملاء غير العاملين أو المتعثرين.

تستخدم المجموعة التصنيفات الائتمانية لتحديد أقصى مبلغ يمكن إقراضه لكل مجموعة من العملاء، وكذلك لوضع الحد الأدنى لفئات التسعير. لا يتم تصنيف العملاء أو المقترضين الأفراد ضمن هذا الإطار. ومع ذلك، يستخدم قطاع الخدمات المصرفية للأفراد التصنيف السلوكي لعملائه.

إن نظام التقييم الائتماني الداخلي ليس المقصود منه تكرار درجات التصنيف الائتماني الخارجي، ولكن لأن العوامل التي تستخدم لوضع درجة للمقترض قد تكون متشابهة فإن المقترض الذي تم تصنيفه في درجة متدنية من قبل وكالة التصنيف الخارجي عادة ما يتم تصنيفه في درجة أكثر تدنياً حسب التقييم الداخلي.

## ٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

## ٤٣-٥ مراقبة المحفظة وتحديد مخاطر الائتمان (تابع)

## التعرض لمخاطر الائتمان بحسب درجات المخاطر الداخلية (تابع)

يعرض الجدول التالي الجودة الائتمانية لصافي القروض والسلفيات إلى العملاء التي لم يتأخر سدادها ولم تنخفض قيمتها والموجودات المالية المشتملة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥		٢٠١٦		
موجودات مالية مشتملة	قروض وسلفيات إلى العملاء، بالصافي	موجودات مالية مشتملة	قروض وسلفيات إلى العملاء، بالصافي	درجات الخطر الداخلية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٧٧١,٥٨٠	٤٨,٤٨٨,٨٧٨	٣,٨٨٤,٣٥١	٦٩,٧٨٦,٦٢١	الدرجات من ١ إلى ٤
٢٣,٣٢٨	٥٤,٤٥٢,١٧٨	٨٧,٣٢٦	٤٣,٧٨٧,٦٩٧	الدرجات من ٥ إلى ٦
-	٩,١٩١,٤٤٣	١١٢	٨,٧٦٥,٧٨٤	الدرجة ٧
-	٣٢,٢٦٩,٨٩٣	-	٣٤,٥٢٢,٧٣٤	غير مصنفة - تشمل قروض الأفراد
٤,٠٠١,٩٠٨	١٤٤,٤٠٢,٣٩٢	٣,٩٧١,٧٨٩	١٥٦,٨٦٢,٨٣٦	

## التصنيفات الائتمانية الخارجية

يعرض الجدول أدناه التصنيفات الائتمانية الخارجية كما في ٣١ ديسمبر للودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، الإجمالي وإيداعات الشراء العكسي وسندات في أوراق مالية متاحة للبيع لدى المجموعة على أساس مقياس التصنيف لدى وكالة ستاندرد أند بورز. تستخدم تصنيفات مستوى مصدر السندات في حال عدم توفر تصنيفات لمستوى الإصدار. ومتى كانت تصنيفات ستاندرد أند بورز غير متاحة، فإنه يتم استخدام مقياس التصنيف المماثل لدى فينش أو موديز.

٢٠١٥		٢٠١٦				
سندات متاحة للبيع	إيداعات الشراء العكسي	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، إجمالي	سندات متاحة للبيع	إيداعات الشراء العكسي	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، إجمالي	درجات التصنيف
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥,١١٤,٧٦٨	٩٢٥,٥٩٤	١,٠٥٧,٨٩٤	٦,٩٤١,١٢٣	-	١,٩٨٤,٠٤٩	AAA إلى AA-
٦,٣٢٧,٠٨١	١,٣٧٦,٤٠٢	١,٠٨٩٢,٢٦٨	٦,١٩٤,١٧٠	١,٥٢٤,٨٠٦	١٧,٢٣٠,٦٣٢	A+ إلى A-
٦,٣٤٤,١٣٤	١١٧,٧٨٠	٦,٣٢٣,٦٥٤	٦,٧٧٩,٤٣٦	-	٣,٢٥٢,٣٩٠	BBB+ إلى BBB-
١,١٩٤,٥٨٣	-	٤,١١٩,٣٦٠	٢,٥٥٨,٩١٣	-	١,٩٠٧,٤٠٤	BB+ إلى B-
-	-	٢٦	-	-	-	CCC+ إلى C-
٧٢٠,٧٩٦	-	-	٩,٨٦٣,٤١٠	-	-	الصناديق السيادية لدولة الإمارات العربية المتحدة
٦٠٤,٠٥٠	١,٨٣٦,٥٠١	١٥٨,٣٤١	٢٢٦,٥٥٤	-	٣٩٢,٥٠٩	غير مصنفة
٢٠,٣٠٥,٤١٢	٤,٢٥٦,٢٧٧	٢٢,٥٥١,٥٤٣	٣٢,٥٦٣,٦٠٦	١,٥٢٤,٨٠٦	٢٤,٧٦٦,٩٨٤	

تم استخدام التصنيفات الداخلية التالية للصناديق السيادية لدولة الإمارات العربية المتحدة والسندات المتاحة للبيع غير المصنفة والمماثلة للتصنيفات الخارجية القابلة للمقارنة:

٢٠١٥	٢٠١٦	التصنيفات الخارجية	التصنيفات الداخلية	
ألف درهم	ألف درهم			
٧٢٠,٧٩٦	٩,٨٦٣,٤١٠	AA إلى A	الدرجات من ٢ إلى ٣	الصناديق السيادية لدولة الإمارات العربية المتحدة
٦٠٤,٠٥٠	٢٢٦,٥٥٤	BB+ إلى A	الدرجات من ٣ إلى ٥	غير مصنفة
١,٣٢٤,٨٤٦	١٠,٠٨٩,٩٦٤			

## ٤٣-٦ تحديد انخفاض القيمة

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث انخفاض في قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية عندما يوجد دليل موضوعي على وقوع حدث خسارة بعد التسجيل الأولي للأصل ويكون لحدث الخسارة تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل بحيث يمكن تقديرها بشكل موثوق به.

قد يتضمن الدليل الموضوعي على الانخفاض في قيمة الموجودات المالية صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو الجهة المصدرة، أو التأخر أو الإخفاق في السداد من قبل المقترض، أو إعادة هيكلة القرض أو السلفة بواسطة المجموعة وفقاً لشروط ما كانت المجموعة ستوافق عليها في الظروف العادية، أو مؤشرات تدل على دخول المقترض أو الجهة المصدرة في حالة إفلاس، أو عدم وجود سوق نشطة للضمان، أو توفر بيانات أخرى جديرة بالملاحظة فيما يتعلق بموجودات المجموعة مثل التغيرات السلبية في حالة السداد من المقترضين أو الجهات المصدرة في المجموعة أو الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات العجز عن السداد لدى المجموعة.

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار دليل انخفاض قيمة القروض والسلفيات والاستثمارات في الأوراق المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة على كل من المستويين الفردي والجماعي.

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٣-٦ تحديد انخفاض القيمة (تابع)

### القروض والسلفيات المقيّمة فردياً

يتم تحديد خسائر انخفاض القيمة للقروض المقيّمة بشكل فردي عن طريق إجراء تقييم للدليل الموضوعي المتعلق بكل تعرّض لكل حالة على حدة. يتم تطبيق هذا الإجراء على جميع فئات قروض وسلفيات البنك للشركات، التجارية وقروض الأفراد ذات القيمة الصافية العالية التي تمثل حسابات فردية كبيرة أو تكون غير خاضعة للنهج المستخدم للمحفظة. هناك عوامل إضافية محددة تأخذها الإدارة بعين الاعتبار عند تحديد مخصصات انخفاض قيمة القروض والسلفيات الفردية ذات القيمة الكبيرة وتشمل التعرض الكلي للمجموعة تجاه العملاء، وجودة نماذج العمل لديهم، وقدرتهم على مزاولة النشاط التجاري بنجاح دون مواجهة صعوبات مالية وتحقيق سيولة نقدية كافية لخدمة التزامات الديون، ومقدار وتوقيت الإيرادات المتوقعة والمبالغ المستردة، ونسب الأرباح المرجح توفرها عند التصفية أو الإفلاس، وحجم التزامات الدائنين الآخرين المصنفة بدرجات أعلى أو بالتساوي مع المجموعة، واحتمالية استمرار الدائنين الآخرين في دعم العملاء، والقيمة البيعية للضمان (أو الوسائل الأخرى لتخفيف مخاطر الائتمان)، واحتمالية النجاح في استعادة الملكية، والخصم المحتمل لأي تكاليف مدفوعة لاسترداد المبالغ القائمة.

يتم قياس مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة باعتباره الفرق بين القيمة الدفترية للقروض والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، باستثناء خسائر الائتمان في المستقبل مع احتساب المبالغ القابلة للاسترداد من الضمانات والرهونات، مخصومة وفقاً لمعدل الفائدة الفعلي الأصلي للقروض، عندما تصبح متأخرة بموجب العقد. يتم تسجيل مبلغ الخسارة باستخدام حساب المخصص ويتم إدراجه ضمن بند مخصصات انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد.

تنص سياسة المجموعة على المراجعة الدورية لمستوى مخصصات انخفاض القيمة على التسهيلات الفردية والتقييم المنتظم للضمانات والنظر في إمكانية تنفيذها. يتواصل تصنيف القروض منخفضة القيمة كمنخفضة القيمة ما لم تكن متداولة بشكل كامل ويكون هناك احتمال بتحصيل الفائدة وأصل القرض حسب المقرر.

### القروض والسلفيات المقيّمة جماعياً

يتم تقييم الانخفاض على أساس جماعي في الحالتين التاليتين:

- لتغطية الخسائر التي قد يتم تكبدها ولكن لم يتم تحديدها بعد في القروض الخاضعة للتقييم الفردي؛ و
- لمجموعات القروض المتجانسة التي لا تعتبر هامة من الناحية الفردية.

### خسائر متكبدة لكن غير محددة حتى تاريخه على القروض الفردية

إن القروض المقيّمة بشكل فردي التي لم يتم تحديد أي دليل على حدوث خسارة لها على أساس فردي على وجه التحديد، يتم تجميعها معاً وفقاً لخصائص مخاطر الائتمان بناءً على قطاع العمل أو المنتج أو تصنيف القرض من أجل حساب الخسارة الإجمالية المقدرة. يعكس هذا الأمر خسائر انخفاض القيمة التي يحتمل أن تكون المجموعة قد تكبدها نتيجة لأحداث وقعت قبل تاريخ التقرير، والتي لا تتمكن المجموعة من تحديدها على أساس كل قرض على حدة، والتي يمكن تقديرها بشكل موثوق به. وبمجرد أن تتاح المعلومات التي تحدد خسائر كل قرض ضمن مجموعة من العملاء، فلا يتم فحص الانخفاض في قيمة تلك القروض جماعياً ولكن يتم تقييمها بشكل فردي لتحديد الانخفاض في قيمتها. تقوم إدارة المجموعة، استناداً إلى الخبرة التاريخية والظروف الاقتصادية والائتمانية السائدة، بتقييم حجم القروض التي قد تنخفض قيمتها لكن لم يتم تحديدها كما في تاريخ التقرير.

ومن أجل تقييم الانخفاض الجماعي، تقوم المجموعة باستخدام النماذج الإحصائية للمؤشرات التاريخية حول احتمالية التخلف عن السداد وتوقيت استرداد المبالغ المستحقة وقيمة الخسائر التي تم تكبدها، ويتم تعديلها وفقاً لتقديرات الإدارة حول ما إذا كانت الظروف الحالية الاقتصادية والائتمانية هي من النوع الذي يحتمل معه أن تكون الخسائر الفعلية أكبر أو أقل من تلك المستنبطة من النماذج التاريخية. يتم قياس معدلات التخلف عن السداد بشكلٍ منتظم ومعدلات الخسارة والتوقيت المتوقع للاسترداد المستقبلي مقابل النتائج الفعلية للتأكد من استمرار ملاءمتها.

يتم تحديد مخصص الانخفاض الجماعي في القيمة بعد الأخذ في الاعتبار عوامل معينة مثل التجربة التاريخية للخسارة بالنسبة للمحافظ ذات خصائص مخاطر الائتمان المتماثلة، وعمليات إعادة الجدولة السابقة، والفترة المقدرة بين حدوث الانخفاض في القيمة وتحديد الخسارة وإثبات ذلك من خلال تكوين مخصص مناسب مقابل للقروض الفردية، وتقدير الإدارة القائم على تحديد ما إذا كانت الظروف الحالية الاقتصادية والائتمانية هي من النوع الذي يحتمل معه أن تكون الخسائر الفعلية في تاريخ التقرير أكبر أو أقل من تلك المستنبطة من التجربة التاريخية.

إن الفترة بين حدوث الخسارة وتحديدتها يتم تقديرها من قبل الإدارة لكل محفظة على حدة.

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٣-٦ تحديد انخفاض القيمة (تابع)

القروض والسلفيات المقيمة جماعياً (تابع)

مجموعات القروض والسلفيات المتجانسة

تُستخدم الأساليب الإحصائية لتحديد خسائر انخفاض القيمة على أساس جماعي لمجموعات متجانسة من القروض التي لا تعتبر هامة على المستوى الفردي، نظراً لعدم جدوى تقييم القروض على أساس فردي من الناحية العملية. تسجل خسائر مجموعات هذه القروض على أساس فردي عندما يتم شطب القروض الفردية وعندئذٍ تتم إزالتها من المجموعة.

يتم احتساب انخفاض القيمة للقروض الفردية باستخدام أسلوب يتضمن صيغة معينة تحدد معدلات قصوى للخسائر تدريجياً بما يتماشى مع تاريخ الدفعة المتأخرة.

قروض الأفراد – إن جميع القروض غير المضمونة التي تندرج ضمن نفس فئة القروض متأخرة السداد يفترض أنها تحمل مخاطر ائتمان متشابهة ويتم تكوين مخصص عن الانخفاض في قيمتها على أساس المحفظة. في حالات القروض التي تمتلك فيها المجموعة ضمانات (الرهن) يتم أخذ القيمة البيعية للضمانات بعين الاعتبار عند تقييم مخصص الانخفاض في القيمة.

## شطب القروض والسلفيات

يتم عادةً شطب القروض والسلفيات (ومخصص الانخفاض في قيمتها)، إما جزئياً أو كلياً، عندما لا تتوفر توقعات معقولة على استرداد أصل الدين، وعندما يتم استلام متحصلات الضمان بالنسبة للقرض المضمون. يتم شطب جميع القروض المقدمة للأفراد (باستثناء الرهونات) عندما يتجاوز موعد استحقاقها مدة ١٨١ يوماً بناءً على سياسات الشطب المعتمدة. ومع ذلك، تبقى جميع جهود التحصيل مفعلة على هذه القروض.

إن الحركة في المخصص الفردي والجماعي للانخفاض في قيمة القروض والسلفيات هي كالتالي:

٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦	
انخفاض جماعي في القيمة	انخفاض فردى في القيمة	انخفاض جماعي في القيمة	انخفاض فردى في القيمة	انخفاض جماعي في القيمة	انخفاض فردى في القيمة	انخفاض جماعي في القيمة	انخفاض فردى في القيمة
المجموع ألف درهم	المجموع ألف درهم	المجموع ألف درهم	المجموع ألف درهم	المجموع ألف درهم	المجموع ألف درهم	المجموع ألف درهم	المجموع ألف درهم
٦,٧٧٧,٧٤٣	٢,٩٢٠,٩٤٧	٣,٨٥٦,٧٩٦	٦,٣٤٤,٨٨٧	٢,٩٦٨,٨٨٩	٣,٣٧٥,٩٩٨	٦,٧٧٧,٧٤٣	٢,٩٢٠,٩٤٧
٧٥٢,٨٤٦	٤٨,٢٣٠	٧٠٤,٦١٦	١,٦٨٩,٩١٣	٢٢٥,٦٩٩	١,٤٦٤,٢١٤	٧٥٢,٨٤٦	٤٨,٢٣٠
(٢٥٢,٥٦٦)	-	(٢٥٢,٥٦٦)	(١٣٧,٥٩٧)	-	(١٣٧,٥٩٧)	(٢٥٢,٥٦٦)	-
٥٠٠,٢٨٠	٤٨,٢٣٠	٤٥٢,٠٥٠	١,٥٥٢,٣١٦	٢٢٥,٦٩٩	١,٣٢٦,٦١٧	٥٠٠,٢٨٠	٤٨,٢٣٠
(١٢٦,٠٣٣)	-	(١٢٦,٠٣٣)	(٦٤,٣٥٩)	-	(٦٤,٣٥٩)	(١٢٦,٠٣٣)	-
(٨٠٦,٢١٩)	-	(٨٠٦,٢١٩)	(١,٧٨٦,٨٨٤)	-	(١,٧٨٦,٨٨٤)	(٨٠٦,٢١٩)	-
(٨٨٤)	(٢٨٨)	(٥٩٦)	(٢١٦)	(١٦٧)	(٤٩)	(٨٨٤)	(٢٨٨)
٦,٣٤٤,٨٨٧	٢,٩٦٨,٨٨٩	٣,٣٧٥,٩٩٨	٦,٠٤٥,٧٤٤	٣,١٩٤,٤٢١	٢,٨٥١,٣٢٣	٦,٣٤٤,٨٨٧	٢,٩٦٨,٨٨٩

إن توزيع مخصص إنخفاض القيمة على القروض والسلفيات إلى العملاء والبنوك هو كالتالي:

٢٠١٥		٢٠١٦		٢٠١٥		٢٠١٦	
انخفاض جماعي في القيمة	انخفاض فردى في القيمة	انخفاض جماعي في القيمة	انخفاض فردى في القيمة	انخفاض جماعي في القيمة	انخفاض فردى في القيمة	انخفاض جماعي في القيمة	انخفاض فردى في القيمة
المجموع ألف درهم	المجموع ألف درهم	المجموع ألف درهم	المجموع ألف درهم	المجموع ألف درهم	المجموع ألف درهم	المجموع ألف درهم	المجموع ألف درهم
٦,١٧٥,٢٦٥	٢,٧٩٩,٢٦٧	٣,٣٧٥,٩٩٨	٥,٩٤٢,٣٧٥	٣,٠٩١,٠٥٢	٢,٨٥١,٣٢٣	٦,١٧٥,٢٦٥	٢,٧٩٩,٢٦٧
١٦٩,٦٢٢	١٦٩,٦٢٢	-	١٠٣,٣٦٩	١٠٣,٣٦٩	-	١٦٩,٦٢٢	١٦٩,٦٢٢
٦,٣٤٤,٨٨٧	٢,٩٦٨,٨٨٩	٣,٣٧٥,٩٩٨	٦,٠٤٥,٧٤٤	٣,١٩٤,٤٢١	٢,٨٥١,٣٢٣	٦,٣٤٤,٨٨٧	٢,٩٦٨,٨٨٩

قروض وسلفيات إلى العملاء (إيضاح ١١)

قروض وسلفيات إلى البنوك (إيضاح ٦)

إجمالي مخصص إنخفاض القيمة على القروض والسلفيات



٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٣-٦ تحديد انخفاض القيمة (تابع)

#### عكس الانخفاض في القيمة

عندما ينخفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة في فترة لاحقة، ويكون بالإمكان ربط هذا الانخفاض موضوعياً بحدث يقع بعد إثبات الانخفاض في القيمة، فإنه يتم استرداد الزيادة بتخفيض حساب مخصص الانخفاض في قيمة القروض ويتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تحدث فيها.

#### مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

إن مخاطر الائتمان التي تتعلق بالأدوات المالية المشتقة تنشأ من احتمال تخلف الطرف المقابل عن سداد التزاماته التعاقدية وتقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات المفضلة لدى المجموعة. تيرم المجموعة عقود مشتقات مالية مع مؤسسات وشركات تتمتع بمركز ائتماني مُرضي حسب التقييم الائتماني المستقل للمجموعة. إن مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات يتم تخفيفها والسيطرة عليها من خلال وضع سقف محددة وإبرام اتفاقيات المقاصة الرئيسية كما هو مبين في الإيضاح ٤٣-٤.

#### خارج الميزانية العمومية

تطبق المجموعة نفس سياسات إدارة المخاطر لمواجهة مخاطر البنود خارج الميزانية العمومية كما هو الحال بالنسبة لمخاطر البنود داخل الميزانية العمومية. في حالة وجود التزامات بالإقراض، يخضع العملاء والأطراف المقابلة لنفس سياسات إدارة الائتمان كما هو الحال مع القروض والسلفيات. ويمكن طلب ضمانات اعتماداً على مدى قوة الطرف المقابل وطبيعة المعاملة.

٤٣-٧ قروض معاد التفاوض بشأنها

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للقروض لعدة أسباب، ولا يقتصر ذلك على تدهور الائتمان للعميل. عند تحديد ما إذا كان ينبغي إلغاء الاعتراف بالقرض المعاد التفاوض بشأنه والاعتراف بالقرض الجديد، تقوم المجموعة بالتقييم الكمي والنوعي فيما إذا كانت التغييرات في الشروط التعاقدية الأساسية تؤدي بصورة جوهرية إلى أداة مالية مختلفة، في هذه الحالة يتم شطب القرض القائم ويتم الاعتراف بالقروض المعاد التفاوض بشأنه بالقيمة العادلة. بالنسبة للقروض ذات الائتمان المتدهور، وبغض النظر عما إذا تم استبعاد القرض عند إعادة التفاوض، فإن القرض يبقى في نفس مستوى درجة المخاطر إلى أن يكون هناك أدلة كافية على تحسن الائتمان.

#### ٤٤. إطار عمل مخاطر أسعار الفوائد، القياس والمراقبة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من الأدوات المالية المحملة بالفائدة وتعكس احتمالية تأثر الأدوات المالية والإيرادات المتعلقة بها سلبياً بالتغيرات في أسعار الفائدة، تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر بصورة رئيسية من خلال مراقبة فروق أسعار الفائدة وتوفيق عمليات إعادة التسعير للموجودات والمطلوبات.

يتم إدارة مراكز مخاطر معدلات الفائدة بوجه عام من خلال قسم الخزينة لدى المجموعة الذي يستخدم مشتقات مالية مثل مقايضات أسعار الفائدة ومقايضات معدلات الفائدة بين العملات وأسعار الفائدة لإدارة مخاطر أسعار الفائدة العامة الناشئة من الأدوات المالية للمجموعة المحملة بالفائدة.

إن الموجودات والمطلوبات المالية المعرضة لمخاطر أسعار الفائدة هي عبارة عن موجودات ومطلوبات مالية بمعدلات فائدة تعاقدية ثابتة أو متغيرة. هناك جزء هام من أرصدة البنك المتعلقة بالقروض والسلفيات والودائع والأرصدة المستحقة من البنوك والاستثمارات في الأوراق المالية وودائع العملاء والأرصدة المستحقة إلى البنوك والقروض وسندات رأس المال يندرج ضمن هذه الفئة.

أما الموجودات المالية غير المعرضة لمخاطر أسعار الفائدة فتشمل بالأساس استثمارات حقوق الملكية والنقد والأرصدة لدى البنوك المركزية باستثناء شهادات الإيداع واتفاقيات الشراء العكسي.

تمثل فجوة البنود خارج الميزانية العمومية صافي القيم الاسمية للأدوات المالية خارج الميزانية العمومية مثل مقايضات أسعار الفائدة ومقايضات معدلات الفائدة بين العملات وأسعار الفائدة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار الفائدة.

تستخدم المجموعة أدوات محاكاة مالية لقياس ومراقبة حساسية معدلات الفوائد، ويتم تحليل ومراجعة النتائج من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

## ٤.٤. إطار عمل مخاطر أسعار الفوائد، القياس والمراقبة (تابع)

إن مركز حساسية أسعار الفائدة للمجموعة على أساس ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبينة أدناه. تُدرج الأدوات المالية المشتقة (بخلاف تلك المصنفة ضمن علاقة تحوط) وموجودات ومطلوبات محفظة المتاجرة (باستثناء غير المحملة بالفائدة) ضمن الخانة "أقل من ٣ أشهر" بقيمتها العادلة. كما تُدرج الأدوات المالية المشتقة المصنفة ضمن علاقة تحوط وفقاً لفترة إعادة التسعير التعاقدية القادمة.

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة	من سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بنود غير محملة بالفائدة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥,١٠٦,٦١٣	-	-	-	-	١٤,١٥٥,٢٨٩	١٩,٢٦١,٩٠٢
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٢٣,٤٥٦,٩٠٩	٥٨٢,٢٩٦	١,٠٥٩	-	-	٦٢٣,٣٥١	٢٤,٦٦٣,٦١٥
إيداعات الشراء العكسي	١,٥٢٤,٨٠٦	-	-	-	-	-	١,٥٢٤,٨٠٦
أوراق مالية بغرض المتاجرة	٤١٨,٧٥٨	-	-	-	-	-	٤١٨,٧٥٨
أدوات مالية مشتقة	٣,٠٣٥,٤٢٠	٢٧,٥٥٦	١,٢٩١	-	-	٩٠٧,٥٢٢	٣,٩٧١,٧٨٩
استثمارات في أوراق مالية	١١,١٣٦,٢٩٢	١,١١٥,٨٠٣	١,٨٧٧,٢١٦	٥,٥٧٠,٣١٩	١٢,٨٦٣,٩٧٦	٤٩٥,٨٦٠	٣٣,٠٥٩,٤٦٦
قروض وسلفيات، بالصافي	١٠٢,٨٠٨,١٠٧	٢١,٩٧٨,٠٧٨	٩٨٣,٠٠٧	١٠,٢٦٣,٨١٢	٢٩,٢٦٥,٠٩١	(٦,٨٤٠,٤٠٠)	١٥٨,٤٥٧,٦٩٥
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	٢٠٤,٩٧٧	٢٠٤,٩٧٧
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	٦٥٩,٧٧٦	٦٥٩,٧٧٦
موجودات أخرى	٨٠,٢١٨	-	-	-	-	١٥,٠٤٠,٧٧٠	١٥,١٢٠,٩٨٨
ممتلكات ومعدات، بالصافي	-	-	-	-	-	٩٢٦,٦٨٥	٩٢٦,٦٨٥
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	١٨,٨٠٠	١٨,٨٠٠
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١٤٧,٥٦٧,١٢٣</b>	<b>٢٣,٧٠٣,٧٣٣</b>	<b>٢,٨٦٢,٥٧٣</b>	<b>١٥,٨٣٤,١٣١</b>	<b>٤٢,١٢٩,٠٦٧</b>	<b>٢٦,١٩٢,٦٣٠</b>	<b>٢٥٨,٢٨٩,٢٥٧</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>٢,٩٢٤,٦٣٨</b>	<b>٢٨٠,٠٠٠</b>	<b>٣٧٠,٦٢٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢٦٧,٤٥٣</b>	<b>٣,٨٤٢,٧١٤</b>
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٩٧,٤٣٧	١,٧٨١	-	-	-	٩٩٣,٣١١	٤,٧٩٢,٥٢٩
أدوات مالية مشتقة	٧٢,٠٣١,٩١١	١٨,٢٤٥,٥٧١	١٢,٤٠٨,٦٣٠	٤,٠١٠,١٢٢	٥,٨٢٣,٣٢٥	٤٢,٩٢٢,٦٤٨	١٥٥,٤٤٢,٢٠٧
ودائع العملاء	٤,١٩٤,٤٨٦	٢,٥٨٣,٤٤٠	١,٩٥٠,٦٠٧	-	-	-	٨,٧٢٨,٥٣٣
أوراق تجارية باليورو	١٤,٦٢٤,٨٣٠	٢,٤٠٨,٧٦٣	١,٨٠٧,٢٤٦	٨,٧٥٧,٨٥٩	١٠,٤١٦,٣٣٢	-	٣٨,٠١٥,٠٣٠
قروض	٣١,٦٧٧	-	-	-	-	١٧,٠٨٥,٦٨٢	١٧,١١٧,٣٥٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٣٠,٣٥٠,٨٨٥	٣٠,٣٥٠,٨٨٥
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>٩٧,٦٠٤,٩٧٩</b>	<b>٢٣,٥١٩,٥٥٥</b>	<b>١٦,٥٣٧,١٠٦</b>	<b>١٢,٧٦٧,٩٨١</b>	<b>١٦,٢٣٩,٦٥٧</b>	<b>٩١,٦١٩,٩٧٩</b>	<b>٢٥٨,٢٨٩,٢٥٧</b>
<b>فجوة البنود داخل الميزانية العمومية</b>	<b>٤٩,٩٦٢,١٤٤</b>	<b>١٨٤,١٧٨</b>	<b>(١٣,٦٧٤,٥٣٣)</b>	<b>٣,٠٦٦,١٥٠</b>	<b>٢٥,٨٨٩,٤١٠</b>	<b>(٦٥,٤٢٧,٣٤٩)</b>	<b>-</b>
<b>فجوة البنود خارج الميزانية العمومية</b>	<b>(٤,٨٠٠,٢٧٦)</b>	<b>(٥,٢٠٢,٢١٦)</b>	<b>(٣١٧,٣٦٨)</b>	<b>٦,١٥٤,٠٣١</b>	<b>٤,١٦٥,٨٢٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>مجموع فجوة حساسية أسعار الفائدة</b>	<b>٤٥,١٦١,٨٦٨</b>	<b>(٥,٠١٨,٠٣٨)</b>	<b>(١٣,٩٩١,٩٠١)</b>	<b>٩,٢٢٠,١٨١</b>	<b>٣٠,٠٥٥,٢٣٩</b>	<b>(٦٥,٤٢٧,٣٤٩)</b>	<b>(٦٥,٤٢٧,٣٤٩)</b>
<b>فجوة حساسية أسعار الفائدة المتراكم</b>	<b>٤٥,١٦١,٨٦٨</b>	<b>٤٠,١٤٣,٨٣٠</b>	<b>٢٦,١٥١,٩٢٩</b>	<b>٣٥,٣٧٢,١١٠</b>	<b>٦٥,٤٢٧,٣٤٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

يشمل صافي البنود غير المحملة بالفائدة ضمن بند القروض والسلفيات غالباً مخصصات خسائر القروض.

## ٤.٤. إطار عمل مخاطر أسعار الفوائد، القياس والمراقبة (تابع)

إن حساسية أسعار الفائدة لدى البنك بناءً على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كانت كما يلي:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة	من سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بنود غير محتملة بالفائدة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣,٨٧٧,٦٠٣	١,٣٠٠,٠٠٠	١,٤٦٩,٢٠٠	-	-	١٣,٥٣٣,٤٧٤	٢٠,١٨٠,٢٧٧
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٢٠,٣٦٥,٨٦٣	١,٤٣٧,٦٥٤	٣٤٩,٢٥٣	-	-	٢٢٩,١٥١	٢٢,٣٨١,٩٢١
إيداعات الشراء العكسي	٤,١٤٦,٠٨٧	١١٠,١٩٠	-	-	-	-	٤,٢٥٦,٢٧٧
أوراق مالية بغرض المتاجرة	٦٢,٢٦١	-	-	-	-	-	٦٢,٢٦١
أدوات مالية مشتقة	٢,٩٣٠,١٨٩	٥٩,٢٥٧	١٣,٠٣٥	١٤,٧٧٩	٣٤٨	٩٨٤,٣٠٠	٤,٠٠١,٩٠٨
استثمارات في أوراق مالية	٢,٧١٠,٩٣١	٢,٠٩٥,٠٢٩	١,٧٩٩,٢٣٢	٥,٧٦٤,٠٤١	٧,٩٣٦,١٧٩	٥٥٨,١٩٥	٢٠,٨٦٣,٦٠٧
قروض وسلفيات، بالصافي	١٠٢,٣٧١,٣٧٣	١٤,١١٤,٣٧٤	٢,٢٣٢,٢١١	٨,٨٧٠,٤٤٦	٢٥,٩٦١,٨٥٦	(٧,٢٩٩,٧٩٨)	١٤٦,٢٥٠,٤٦٢
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	١٩٧,١٥٦	١٩٧,١٥٦
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	٦٤٧,٦٤٧	٦٤٧,٦٤٧
موجودات أخرى	٧٦,٦٥٦	-	-	-	-	٨,٤٩٤,٩٨٤	٨,٥٧١,٦٤٠
ممتلكات ومعدات، بالصافي	-	-	-	-	-	٨٣٥,١٤٥	٨٣٥,١٤٥
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	١٨,٨٠٠	١٨,٨٠٠
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١٣٦,٥٤٠,٩٦٣</b>	<b>١٩,١١٦,٥٠٤</b>	<b>٥,٨٦٢,٩٣١</b>	<b>١٤,٦٤٩,٢٦٦</b>	<b>٣٣,٨٩٨,٣٨٣</b>	<b>١٨,١٩٩,٠٥٤</b>	<b>٢٢٨,٢٦٧,١٠١</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>١,١٦٢,٥٧٠</b>	<b>١٧٣,٠٩٧</b>	<b>٧٣,٤٦٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢٨٢,٦٦٦</b>	<b>١,٦٩١,٧٩٣</b>
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٦٣٨,٣٠٠	٢٠,٢٧٤	-	٨٥	١٤,١٤١	١,٠٦٨,٣٨٠	٤,٧٤١,١٨٠
أدوات مالية مشتقة	٦٨,٦٤٧,٩٨٧	١٣,٧٩٣,١٤٢	١٦,٨٣٦,٦٠٥	٤,٠٧٩,١١٦	١٤٨,٧٣٥	٤٠,٠٢٠,٧١١	١٤٣,٥٢٦,٢٩٦
ودائع العملاء	٣,١٩٩,٦٥٥	١,٤٠٨,٩٠١	١,٠٩١,٥٠٨	-	-	-	٥,٧٠٠,٠٦٤
أوراق تجارية بالبيورو	١٢,٦٦٥,٥٤٠	٢٩٢,٧٣٨	١,٩١٧,٥٨٢	٤,٠١١,٠٦٢	١٤,٥٨٤,٨٠٩	-	٣٣,٤٧١,٧٣١
قروض	٢٥,٧٠٠	-	-	-	-	١٠,٣٧٧,٥٣٤	١٠,٤٠٣,٢٣٤
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٢٨,٧٣٢,٨٠٣	٢٨,٧٣٢,٨٠٣
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>٨٩,٣٣٩,٧٥٢</b>	<b>١٥,٦٨٨,١٥٢</b>	<b>١٩,٩١٩,١٥٥</b>	<b>٨,٠٩٠,٢٦٣</b>	<b>١٤,٧٤٧,٦٨٥</b>	<b>٨٠,٤٨٢,٠٩٤</b>	<b>٢٢٨,٢٦٧,١٠١</b>
فجوة البنود داخل الميزانية العمومية	٤٧,٢٠١,٢١١	٣,٤٢٨,٣٥٢	(١٤,٠٥٦,٢٢٤)	٦,٥٥٩,٠٠٣	١٩,١٥٠,٦٩٨	(٦٢,٢٨٣,٠٤٠)	-
فجوة البنود خارج الميزانية العمومية	(١٤٤,٤٥٠)	١,٨٩٦,٩١٥	(٧,٤١١,٧٩١)	٥,٧٢٧	٥,٦٥٣,٥٩٩	-	-
مجموع فجوة حساسية أسعار الفائدة	٤٧,٠٥٦,٧٦١	٥,٣٢٥,٢٦٧	(٢١,٤٦٨,٠١٥)	٦,٥٦٤,٧٣٠	٢٤,٨٠٤,٢٩٧	(٦٢,٢٨٣,٠٤٠)	-
فجوة حساسية أسعار الفائدة المتراكم	٤٧,٠٥٦,٧٦١	٥٢,٣٨٢,٠٢٨	٣٠,٩١٤,٠١٣	٣٧,٤٧٨,٧٤٣	٦٢,٢٨٣,٠٤٠	-	-

يشمل صافي البنود غير المحتملة بالفائدة ضمن بند القروض والسلفيات غالباً مخصصات خسائر القروض.

## ٤٥. إطار عمل مخاطر السيولة، القياس والمراقبة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها التمويلية عند استحقاقها وتعويض الأموال عند سحبها. إن النهج المتبع من قبل المجموعة في إدارة السيولة يتمثل في ضمان توفر السيولة الكافية والدائمة من أجل الوفاء بالتزامات المجموعة عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والظروف المتأزمة على حد سواء دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بالحاق أي ضرر بسمعة المجموعة.

## آلية إدارة مخاطر السيولة

لدى المجموعة إطار عمل معتمد من مجلس الإدارة حول مدى تقبل مخاطر السيولة يتضمن أدنى حد للسيولة يمكن أن تتحمّله المجموعة من أجل الإستمرار في الأعمال في بيئة العمل المتأزمة لفترة زمنية محددة. فوّض مجلس الإدارة لجنة الإدارة التنفيذية مسؤولية إدارة السيولة التي تشرف عليها يومياً نيابة عنهم لجنة الموجودات والمطلوبات. تضطلع لجنة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة بتحديد ومراقبة نسبة السيولة، كما تراجع وتباير بانتظام سياسات إدارة السيولة لضمان تمتع المجموعة بوضع يمكنها من الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. تعمل اللجنة كذلك على ضمان إستمرار التزام البنك بالتوجيهات التنظيمية وإرشادات السياسة الداخلية حول مخاطر السيولة.

تدار عملية إدارة مخاطر السيولة داخل المجموعة مع الرقابة عليها من قسم الخزينة وتشمل ما يلي:

- مراقبة وضع السيولة بصورة يومية وأسبوعية وشهرية. ويقتضي ذلك التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية الداخلة / الخارجة والتأكد من قدرة المجموعة على الوفاء بالتدفقات النقدية المطلوبة.
- القيام باختبار ضغط السيولة بانتظام في ضوء مجموعة متنوعة من التصوّرات التي تغطي كل ظروف السوق الطبيعية والأكثر شدة مع وضع منتهات واضحة المعالم واقتراح الإجراءات اللازمة.
- ضمان الامتثال المنتظم لنسب السيولة مثل "نسبة السلفيات إلى الموارد المستقرة" و "نسبة تغطية السيولة" الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وتدابير الإدارة المعتمدة داخلياً لمخاطر السيولة.
- مراقبة نسبة مخاطر السيولة لصافي مصادر التمويل المستقرة وفقاً لـ بازل ٣ وذلك كقياس لضغط السيولة طويلة الأجل والمحافظة على النسبة لتبقى أعلى من النسبة المعتمدة من الإدارة..
- القيام بانتظام باختبار ضغط السيولة على مستوى البنك والذي يفترض متطلبات السيولة تحت ظروف الضغط الفردي والمنتظم. يشمل اختبار الضغط على نطاق واسع محفزات السيولة المتنوعة مثل فك ربط العملة إفلاس أحد البنوك المحلية الكبرى، خفض تصنيف الائتمان بالإضافة إلى تحليل ضغط التدفق النقدي العادي.

وضعت المجموعة سقفاً داخلياً لنسبة السلفيات إلى الموارد المستقرة حيث ينبغي ألا تزيد عن المعدل ١:١ بين:

- قيمة القروض والسلفيات بالإضافة إلى قيمة الإيداعات لدى البنوك الأخرى لفترة متبقية تزيد عن ثلاثة شهور.
- قيمة الموارد المستقرة التي تشمل الأموال الخاصة الحرة بفترة متبقية تزيد عن ستة شهور وإيداعات العملاء الثابتة والتسهيلات النقدية الاحتياطية.

يتطابق التعريف المذكور أعلاه مع حدود مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي حول نسبة السلفيات إلى الموارد المستقرة.

كما تقوم المجموعة بمراقبة نوعية مصادر التمويل بدقة ووضع التدابير تفادياً للتركيز على أي مصدر من مصادر التمويل. تتم متابعة تركيز مصادر التمويل من حيث نسبتها المئوية إلى مجموع مركز المطلوبات. وفيما يلي بعض النسب الخاضعة للمتابعة:

- الأوراق التجارية باليورو إلى إجمالي المطلوبات.
- تمويل العمليات الكبيرة إلى إجمالي المطلوبات.
- حسابات التوفير (تأمين الودائع المصرفية) إلى إجمالي المطلوبات.
- تمويل الأنشطة الأساسية إلى إجمالي المطلوبات.
- تمويل الأنشطة غير الأساسية إلى إجمالي المطلوبات.
- تمويل الأنشطة الخارجية إلى إجمالي المطلوبات.

## ٤٥. إطار عمل مخاطر السيولة، القياس والمراقبة (تابع)

## آلية إدارة مخاطر السيولة (تابع)

أنشأت المجموعة العديد من مؤشرات الإنذار المبكر لمخاطر السيولة تماشياً مع متطلبات البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وتراقب بشكل منتظم. بعض مؤشرات الإنذار المبكر الرئيسية وهي كما يلي:

- خفض التصنيف الائتماني
- انخفاض في سعر الأسهم
- توسيع مستويات تبادل عجز الائتمان
- مخاطر تكاليف الأفراد والشركات
- زيادة الطلب على الضمانات

قامت المجموعة أيضاً بإنشاء إدارة لمتابعة عدم الإمتثال والإجراءات التصاعدية مع تحديد واضح للمهام والمسؤوليات.

قامت المجموعة بتعزيز آلية تسعير تحويل الأموال لتصحيح أسعار الموجودات وفقاً لمخاطر السيولة والمطلوبات الأساسية وفقاً لقيمة السيولة. يقوم إطار تسعير تحويل الأموال أيضاً بتحميل أقساط السيولة على الالتزامات الطارئة خارج الميزانية العمومية وفقاً لمتطلبات بازل للإحتفاظ بإحتياطيات سيولة نسبية على شكل أصول سائلة عالية الجودة لدعم المتطلبات النقدية غير المتوقعة.

## أدوات إدارة السيولة

تتأكد المجموعة من خلال قسم الخزينة من وجود مصادر متنوعة للتمويل تشمل الودائع المحلية للعملاء من الأفراد والشركات والمؤسسات، وكذلك صناديق الاستثمار السيادية الدولية والبنوك المركزية، إلى جانب التمويل طويل الأجل مثل سندات الدين والالتزامات المساندة الصادرة ضمن برنامج السندات العالمية متوسطة الأجل.

في حين أن آجال سندات الدين والقروض المساندة التي تصدرها المجموعة تستحق في معظم الأحوال على فترات تتجاوز السنة الواحدة، فإن ودائع البنوك والعملاء تستحق عموماً على فترات أقصر مما يزيد من مخاطر السيولة لدى المجموعة. يقوم قسم الخزينة بإدارة هذه المخاطر عن طريق ما يلي:

- تنويع مصادر التمويل والموازنة بين مصادر التمويل الطويلة والقصيرة الأجل وذلك عن طريق الاقتراض بموجب برامج إصدار السندات العالمية متوسطة الأجل.
- مراقبة مدى جمود محفظة المطلوبات ووحدات العمل من حيث الودائع الجامدة من خلال عملية تسعير تحويل الأموال؛
- تنويع الاستثمار في الأصول ذات القيمة السوقية العالية على المدى القصير أو المتوسط بما يتوافق مع توجيهات بازل ٣ للموجودات المالية عالية الجودة كشهادات الإيداع لدى المصرف المركزي والسندات من الدرجة الاستثمارية التي يمكن أن يعاد شراؤها ضمن فترة قصيرة الأجل، إلخ.

وبالإضافة إلى ذلك، لدى البنك بعض التسهيلات مع مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي لإدارة مخاطر السيولة التي يتعرض لها خلال الأوقات الحرجة وهي كالتالي:

- تسهيلات سحب على المكشوف بضمان احتياطيات البنك النقدية بنسبة فائدة يومية بهامش ١٥٠ نقطة أساس.
- تسهيلات سحب على المكشوف فوق الاحتياطيات النقدية بنسبة فائدة يومية بهامش ٣٠٠ نقطة أساس.
- تسهيلات إعادة الشراء مقابل بعض سندات الاستثمار في الأوراق المالية لفترة سبعة أيام كحد أقصى قابلة للتجديد بنسبة فائدة يومية بهامش ١٠٠ نقطة أساس لشهادات الإيداع.

يقع للبنك الحصول على تسهيلات إقراض هامشية أعلن عنها المصرف المركزي اعتباراً من مارس ٢٠١٤، وبموجها يستطيع البنك الاقتراض من المصرف المركزي بتقديم الضمانات المستحقة. يجري البنك اختبارات دورية على هذه التسهيلات المتاحة لدى المصرف المركزي للتحقق من توفرها للعمليات التشغيلية.

لم تُستخدم ولا يوجد أية تسهيلات قائمة من تسهيلات المصرف المركزي المذكورة أعلاه بنهاية السنة.

٤٥. إطار عمل مخاطر السيولة، القياس والمراقبة (تابع)

أدوات إدارة السيولة (تابع)

قام البنك بوضع خطة تمويل الوحدات التي تبين النقاط التي يجب تعديلها ليتم مراقبتها للإمتثال إلى خطة التمويل الطارئة. تستند النقاط المستوجب تعديلها إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها مثل توزيع الائتمان والأحداث الداخلية والخارجية مثل الانخفاض في ودائع العملاء وتجميد أسواق العمليات الكبيرة. تحدد خطة تمويل الوحدات الأدوار والمسؤوليات بوضوح ويتم تحديثها مع ظروف السوق المتغيرة بواسطة لجنة الموجودات والمطلوبات.

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق موجودات ومطلوبات المجموعة. تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بنهاية فترة التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بالاعتبار تواريخ الاستحقاق الفعالة وفقاً لما تشير إليه تجربة المجموعة السابقة في الاحتفاظ بالودائع وتوفير الأموال السائلة.

تُدرج الأدوات المالية المشتقة (بخلاف تلك المصنفة ضمن علاقة تحوط) وموجودات ومطلوبات محفظة المتاجرة ضمن "أقل من ٣ أشهر" بقيمتها العادلة. إن مخاطر السيولة على هذه البنود لا تدار على أساس فترة الاستحقاق المتبقية نظراً لعدم الاحتفاظ بها بغرض تسويتها بناءً على هذه الفترة حيث ستتم تسويتها في أغلب الأحيان بالقيمة العادلة قبل نهاية فترة الاستحقاق المتبقية. أما المشتقات المصنفة ضمن علاقة تحوط فتدرج بالقيمة العادلة بناءً على فترة الاستحقاق المتبقية. تُدرج إستثمارات الأوراق المالية في الأسهم والصناديق المشتركة والتي ليس لها تواريخ إستحقاق ضمن تصنيف "أكثر من ٣ سنوات".

تتم مراقبة تواريخ الاستحقاق بواسطة الإدارة لضمان توفر السيولة الكافية.

## ٤٥. إطار عمل مخاطر السيولة، القياس والمراقبة (تابع)

إن تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على النحو التالي:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة	من سنة واحدة إلى أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٩,٢٦١,٩٠٢	-	-	-	-	١٩,٢٦١,٩٠٢
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٢١,٦٩٤,٠٥٢	٤٩٤,٥٦٠	١,١٧٩,١١٢	١,١١٧,٣٩٤	١٧٨,٤٩٧	٢٤,٦٦٣,٦١٥
إبداعات الشراء العكسي	١,٥٢٤,٨٠٦	-	-	-	-	١,٥٢٤,٨٠٦
أوراق مالية بغرض المتاجرة	٤١٨,٧٥٨	-	-	-	-	٤١٨,٧٥٨
أدوات مالية مشتقة	٣,٥٧٧,٣٧٢	٦,٧١١	٢٣,٨٤٢	١٠٧,٧٢٨	٢٥٦,١٣٦	٣,٩٧١,٧٨٩
استثمارات في أوراق مالية	٢,٥٥٩,٥١٥	١,١١٥,٨٠٣	١,٩١٩,٣٩٧	٨,٥٩٤,٣٨٤	١٨,٨٧٠,٣٦٧	٣٣,٠٥٩,٤٦٦
قروض وسلفيات، بالصافي	١٧,٧٠١,٥٣٨	٢,٥١٩,٠٦٦	٢,٨١٠,١٥٢	٢١,٣٤٤,٧٤٤	١١٤,٠٨٢,١٩٥	١٥٨,٤٥٧,٦٩٥
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	٢٠٤,٩٧٧	٢٠٤,٩٧٧
استثمارات عقارية	-	-	-	٦٥٩,٧٧٦	-	٦٥٩,٧٧٦
موجودات أخرى	٨,٥٨٦,١٧٣	٦,٢٢٠,٢١٧	٢٠١,٤٦٦	١١٣,١٣٢	-	١٥,١٢٠,٩٨٨
ممتلكات ومعدات، بالصافي	-	-	-	-	٩٢٦,٦٨٥	٩٢٦,٦٨٥
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	١٨,٨٠٠	١٨,٨٠٠
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٧٥,٣٢٤,١١٦</b>	<b>١٠,٣٥٦,٣٥٧</b>	<b>٦,١٣٣,٩٦٩</b>	<b>٣١,٩٣٧,١٥٨</b>	<b>١٣٤,٥٣٧,٦٥٧</b>	<b>٢٥٨,٢٨٩,٢٥٧</b>
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,١٩٢,٠٩١	٢٨٠,٠٠٠	٣٧٠,٦٢٣	-	-	٣,٨٤٢,٧١٤
أدوات مالية مشتقة	٣,٣٧٥,٥٠٥	٢٧٣,٩٨٦	٣٠٦,٢٦٨	٢٨٦,٣٤٤	٥٥٠,٤٢٦	٤,٧٩٢,٥٢٩
ودائع العملاء	١١٤,٥٣٤,٤٤٥	١٨,٢٥٠,٠١٩	١٢,٤١٢,٣٥٠	٤,٠١٠,١٢٢	٦,٢٣٥,٢٧١	١٥٥,٤٤٢,٢٠٧
أوراق تجارية بالبيورو	٤,١٩٤,٤٨٦	٢,٥٨٣,٤٤٠	١,٩٥٠,٦٠٧	-	-	٨,٧٢٨,٥٣٣
قروض	٣,٣١٠,٢٢٩	٣,٩٣٨,٣٦١	٤,٤٣٧,٥٩٥	١٥,٣٣٣,٤٩٦	١٠,٩٩٥,٣٤٩	٣٨,٠١٥,٠٣٠
مطلوبات أخرى	١٠,٤٥٣,٤٧٠	٥,٩٤٤,٥٤٨	١٨٤,٩٣٣	١١٣,١٣٢	٤٢١,٢٧٦	١٧,١١٧,٣٥٩
حقوق الملكية	-	-	-	-	٣٠,٣٥٠,٨٨٥	٣٠,٣٥٠,٨٨٥
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>١٣٩,٠٦٠,٢٢٦</b>	<b>٣١,٢٧٠,٣٥٤</b>	<b>١٩,٦٦٢,٣٧٦</b>	<b>١٩,٧٤٣,٠٩٤</b>	<b>٤٨,٥٥٣,٢٠٧</b>	<b>٢٥٨,٢٨٩,٢٥٧</b>
فجوة السيولة داخل الميزانية العمومية	(٦٣,٧٣٦,١١٠)	(٢٠,٩١٣,٩٩٧)	(١٣,٥٢٨,٤٠٧)	١٢,١٩٤,٠٦٤	٨٥,٩٨٤,٤٥٠	-
خارج الميزانية العمومية						
ضمانات مالية والتزامات غير قابلة للإلغاء	١,٩٨٦,٤٧٤	٢,٠٧٣,٠٣١	١,٥٠٢,٣٢٠	٦,٨٧٦,٦٨٥	٣,١٤٥,٤٠٧	١٥,٥٨٣,٩١٧

## ٤٥. إطار عمل مخاطر السيولة، القياس والمراقبة (تابع)

إن تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على النحو التالي:

المجموع ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم	من سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات ألف درهم	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
<b>الموجودات</b>						
٢٠,١٨٠,٢٧٧	-	-	١,٤٦٩,٢٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	١٧,٤١١,٠٧٧	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٢,٣٨١,٩٢١	-	٣,٣٠١,١٤١	٨٩١,٩٧٨	١,٠٢٢,٤٥٨	١٧,١٦٦,٣٤٤	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٤,٢٥٦,٢٧٧	-	-	-	١١٠,١٩٠	٤,١٤٦,٠٨٧	إيداعات الشراء العكسي
٦٢,٢٦١	-	-	-	-	٦٢,٢٦١	أوراق مالية بغرض المتاجرة
٤,٠٠١,٩٠٨	٢٠٠,٥٠٩	٥١,٨١٣	٢١,٩٣٥	١٣٠,٤٦١	٣,٥٩٧,١٩٠	أدوات مالية مشتقة
٢٠,٨٦٣,٦٠٧	٧,٩٣٦,١٧٩	٦,١٧٤,٥٦٤	١,٨١٠,٢٦٥	٢,٠٩٥,٠٢٩	٢,٨٤٧,٥٧٠	استثمارات في أوراق مالية
١٤٦,٢٥٠,٤٦٢	١٠٥,٧٧٤,٥٣٠	١٩,٢١٤,٤٩٧	٣,٦٩٣,٣٥١	٢,٣٣٨,٧٧٩	١٥,٢٢٩,٣٠٥	قروض وسلفيات، بالصافي
١٩٧,١٥٦	١٩٧,١٥٦	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
٦٤٧,٦٤٧	-	٦٤٧,٦٤٧	-	-	-	استثمارات عقارية
٨,٥٧١,٦٤٠	-	-	٣,٨٢٤,٦٣٦	١,٣٧٥,٨٩٥	٣,٣٧١,١٠٩	موجودات أخرى
٨٣٥,١٤٥	٨٣٥,١٤٥	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١٨,٨٠٠	١٨,٨٠٠	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٢٨,٢٦٧,١٠١	١١٤,٩٦٢,٣١٩	٢٩,٣٨٩,٦٦٢	١١,٧١١,٣٦٥	٨,٣٧٢,٨١٢	٦٣,٨٣٠,٩٤٣	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>						
١,٦٩١,٧٩٣	-	-	٧٣,٤٦٠	١٧٣,٠٩٧	١,٤٤٥,٢٣٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٧٤١,١٨٠	٥٨٠,٤٦٧	٣٦٩,٢٥٥	٣٤,٧٩٤	١٣١,٠٥١	٣,٦٢٥,٦١٣	أدوات مالية مشتقة
١٤٣,٥٢٦,٢٩٦	٥٦٧,٦٤١	٤,٠٧٩,١١٦	١٦,٨٣٦,٦٠٥	١٣,٧٩٣,١٤٢	١٠٨,٢٤٩,٧٩٢	ودائع العملاء
٥,٧٠٠,٠٦٤	-	-	١,٠٩١,٥٠٨	١,٤٠٨,٩٠١	٣,١٩٩,٦٥٥	أوراق تجارية باليورو
٣٣,٤٧١,٧٣١	١٤,٩٦٢,٩٢١	١١,٧٨١,٢٥٨	٢,٦٠٠,٦٠٦	٢٩٢,٧٣٨	٣,٨٣٤,٢٠٨	قروض
١٠,٤٠٣,٢٣٤	٣٨٤,٦٧٧	-	٣,٨٢٣,٨٨٩	١,٣١٦,٥٧١	٤,٨٧٨,٠٩٧	مطلوبات أخرى
٢٨,٧٣٢,٨٠٣	٢٨,٧٣٢,٨٠٣	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢٢٨,٢٦٧,١٠١	٤٥,٢٢٨,٥٠٩	١٦,٢٢٩,٦٢٩	٢٤,٤٦٠,٨٦٢	١٧,١١٥,٥٠٠	١٢٥,٢٣٢,٦٠١	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
-	٦٩,٧٣٣,٨١٠	١٣,١٦٠,٠٣٣	(١٢,٧٤٩,٤٩٧)	(٨,٧٤٢,٦٨٨)	(٦١,٤٠١,٦٥٨)	<b>فجوة السيولة داخل الميزانية العمومية</b>
<b>خارج الميزانية العمومية</b>						
١٥,١٧١,٩٨٦	٥,٣٦٠,٦١٣	٥,٧٢٢,١٩٦	٢,٢٦٣,٤١٨	٩٥١,٧٧٥	٨٧٣,٩٨٤	ضمانات مالية والتزامات غير قابلة للإلغاء



## ٤٥. إطار عمل مخاطر السيولة، القياس والمراقبة (تابع)

يلخص الجدول التالي آجال استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. ونظراً لأن مدفوعات الفوائد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع بيان المركز المالي الموحد. لقد تم تحديد آجال الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي الموحد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولم يتم احتساب آجال الاستحقاق الفعلية المتوقعة. يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها بغرض المتاجرة في العمود "أقل من ثلاثة شهور" بقيمتها العادلة. لا تتوقع المجموعة أن يقوم العديد من العملاء بطلب السداد في أول تاريخ يكون البنك مطالباً فيه بالسداد، كما أن الجدول لا يتضمن التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لما تشير إليه تجربة المجموعة السابقة في الاحتفاظ بالودائع.

٢٠١٦	القيمة المدرجة ألف درهم	إجمالي التدفقات النقدية الصادرة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر ألف درهم	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	من سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم
<b>المطلوبات</b>							
	٣,٨٤٢,٧١٤	٣,٨٥٩,٦٦٢	٣,٢٠٠,٠١٥	٢٨٢,٥٥٧	٣٧٧,٠٩٠	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٧٩٢,٥٢٩	٣,٨٧٣,٢٥٥	٣,٣٤٥,٥٣٦	٣٦٠,٩٣٩	٢٢٧,٠٢٨	٢٥١,١٤٤	(٣١١,٣٩٢)
أدوات مالية مشتقة	١٥٥,٤٤٢,٢٠٧	١٥٧,٤٦٠,٦٦٨	١١٥,٣٦٩,٨٢٠	١٨,٣٨٣,٤٠٢	١٢,٦٤٩,٢٨٥	٤,٢١١,٥٧٩	٦,٨٤٦,٥٨٢
ودائع العملاء	٨,٧٢٨,٥٣٣	٨,٧٥٦,٦٢٤	٤,١٩٨,٥٦٦	٢,٥٩٠,٧٠٤	١,٩٦٧,٣٥٤	-	-
أوراق تجارية باليورو	٣٨,٠١٥,٠٣٠	٤٧,٩١٠,٤٩٠	٣,٥٧٠,٩٠٤	٤,١١٠,٠٥١	٤,٦٨٧,٣٥٤	١٦,٦٤١,٣٥٦	١٨,٩٠٠,٨٢٥
قروض	٢١٠,٨٢١,٠١٣	٢٢١,٨٦٠,٦٩٩	١٢٩,٦٨٤,٨٤١	٢٥,٧٢٧,٦٥٣	١٩,٩٠٨,١١١	٢١,١٠٤,٠٧٩	٢٥,٤٣٦,٠١٥
<b>مجموع المطلوبات المالية</b>							
<b>٢٠١٥</b>							
<b>المطلوبات</b>							
	١,٦٩١,٧٩٣	١,٦٩٤,٥٠٩	١,٤٤٦,٣٨٤	١٧٣,٩٥٢	٧٤,١٧٣	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك	٤,٧٤١,١٨٠	٤,١١٢,٥٠١	٣,٥٨١,٤١٩	١٩١,٥٩٤	١٢,١٠٩	٣٧٣,٤٦٦	(٤٦,٠٨٧)
أدوات مالية مشتقة	١٤٣,٥٢٦,٢٩٦	١٤٤,٦٩٠,٨١٣	١٠٨,٧٢٤,٨٣٩	١٣,٩٢٧,٢٨٢	١٧,١٥٢,٤٢١	٤,٢٩١,٢٥٤	٥٩٥,٠١٧
ودائع العملاء	٥,٧٠٠,٠٦٤	٥,٧٠٣,٨٥٩	٣,١٩٩,٩٩٢	١,٤١٠,٥٦٧	١,٠٩٣,٣٠٠	-	-
أوراق تجارية باليورو	٣٣,٤٧١,٧٣١	٤١,٥٠٥,٩٧٨	٤,٠٨٩,٩٥٦	٤٢٨,٤٥٤	٢,٩٨٩,٧٨٣	١٢,٩٨٣,١٢٧	٢١,٠١٤,٦٥٨
قروض	١٨٩,١٣١,٠٦٤	١٩٧,٧٠٧,٦٦٠	١٢١,٠٤٢,٥٩٠	١٦,١٣١,٨٤٩	٢١,٣٢١,٧٨٦	١٧,٦٤٧,٨٤٧	٢١,٥٦٣,٥٨٨
<b>مجموع المطلوبات المالية</b>							

## ٤٦. إطار عمل مخاطر العملات الأجنبية، القياس والمراقبة

تتعرض المجموعة لأثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي وتدفعاتها النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع السقوف على مستوى التعرض تجاه كل عملة، وبشكل إجمالي لكل من مركز اليوم الواحد ومن يوم إلى يوم، وتتم مراقبة هذه السقوف يومياً. تم بيان حساسية مخاطر التقلب في أسعار العملات في الإيضاح رقم ٤٧. يمثل المركز خارج الميزانية العمومية القيمة الاسمية لمقايضات العملات الأجنبية، خيارات العملات الخ.. التي تظل قائمة ضمن محفظة المتاجرة والتحوط لدى المجموعة في تاريخ التقرير. مبين أدناه تحليلاً لتركيزات العملات في بيان المركز المالي للمجموعة:

٢٠١٦	درهم إماراتي	دولار أمريكي	يورو	فرنك سويسري	جنيه استرليني	رينغيت ماليزي	أخرى	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>الموجودات</b>								
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٢,٤٤٢,٠١٩	٦,٦٦٤,٠٦٣	-	-	-	-	١٥٥,٨٢٠	١٩,٢٦١,٩٠٢
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	١,٨٠٠,٤٨١	١٩,٤٨٤,٧٧١	٤٨٥,٥٤٧	١٢,٣٠٤	٥٤٠,٥٤٩	٢٥	٢,٣٣٩,٩٣٨	٢٤,٦٦٣,٦١٥
إيداعات الشراء العكسي	-	١,٥٢٤,٨٠٦	-	-	-	-	-	١,٥٢٤,٨٠٦
أوراق مالية بغرض المتاجرة	-	٤١٨,٧٥٨	-	-	-	-	-	٤١٨,٧٥٨
أدوات مالية مشتقة	١,٢٥٦,٤٢٠	٢,٦٥٠,٩٨١	٣٦٥	-	٢٤٤	-	٦٣,٧٧٩	٣,٩٧١,٧٨٩
استثمارات في أوراق مالية	٢٤٣,٧٨٤	٢٨,٨٠٧,٩١٠	٣,٠٨٣,٩٣٦	٩٩,٣٥٩	-	-	٨٢٤,٤٧٧	٣٣,٠٥٩,٤٦٦
قروض وسلفيات، بالصافي	١٣٧,٦٤٢,٣٩٦	١٩,٨١٤,٩٠١	٤٣,٠٢٣	١	٧	-	٩٥٧,٣٦٧	١٥٨,٤٥٧,٦٩٥
استثمار في شركة زميلة	٢٠٤,٩٧٧	-	-	-	-	-	-	٢٠٤,٩٧٧
استثمارات عقارية	٦٥٩,٧٧٦	-	-	-	-	-	-	٦٥٩,٧٧٦
موجودات أخرى	١,٣٠٤,١٨٣	١٣,٥٢٧,٢٦٥	١٠١,٤٣١	٦,٦٢٢	١٠,٩٨٨	٣,٦٨٤	١٦٦,٨١٥	١٥,١٢٠,٩٨٨
ممتلكات ومعدات، بالصافي	٩٢١,٩٧٧	-	-	-	-	-	٤,٧٠٨	٩٢٦,٦٨٥
موجودات غير ملموسة	١٨,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	١٨,٨٠٠
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١٥٦,٤٩٤,٨١٣</b>	<b>٩٢,٨٩٣,٤٥٥</b>	<b>٣,٧١٤,٣٠٢</b>	<b>١١٨,٢٨٦</b>	<b>٥٥١,٧٨٨</b>	<b>٣,٧٠٩</b>	<b>٤,٥١٢,٩٠٤</b>	<b>٢٥٨,٢٨٩,٢٥٧</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>								
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٦١١,١٢٠	٢,١٩٩,١٥٥	-	-	٨	-	٣٢,٤٣١	٣,٨٤٢,٧١٤
أدوات مالية مشتقة	١,٨٥٠,٣٩٤	٢,٨٨٦,٥٦٣	١,١٩٤	-	-	-	٥٤,٣٧٨	٤,٧٩٢,٥٢٩
ودائع العملاء	٩٠,٥٣٩,٧١٥	٥٤,٣٤٨,٨٢٠	٣,٠٧٨,٨٧٥	٤١,٧٦٥	٩٣٩,٦٥٣	٩	٦,٤٩٣,٣٧٠	١٥٥,٤٤٢,٢٠٧
أوراق تجارية باليورو	-	٥,٩٧٢,٦٨١	١,٣٠٩,٥٢٦	-	١,٤٤٦,٣٢٦	-	-	٨,٧٢٨,٥٣٣
قروض	٥٠٠,٣٥٨	٣٢,٤٦٩,٤١٥	٤٧٣,٩٧٤	١,٠٣٧,٩٢٤	٨٩٨,٤٢٢	٥٧٦,٢١٥	٢,٠٥٨,٧٢٢	٣٨,٠١٥,٠٣٠
مطلوبات أخرى	٤,٢١٣,٧٣٧	١٢,٦١٧,٦٩٩	٧١,٣٤٣	٤,٩١٣	٤٦١	٣,٦٨٤	٢٠٥,٥٢٢	١٧,١١٧,٣٥٩
حقوق الملكية	٣١,٠٥٥,٦٤٨	(٧٠٤,٧٦٣)	-	-	-	-	-	٣٠,٣٥٠,٨٨٥
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>١٢٩,٧٧٠,٩٧٢</b>	<b>١٠٩,٧٨٩,٥٧٠</b>	<b>٤,٩٣٤,٩١٢</b>	<b>١,٠٨٤,٦٠٢</b>	<b>٣,٢٨٤,٨٧٠</b>	<b>٥٧٩,٩٠٨</b>	<b>٨,٨٤٤,٤٢٣</b>	<b>٢٥٨,٢٨٩,٢٥٧</b>
<b>صافي مركز الميزانية العمومية</b>	<b>٢٦,٧٢٣,٨٤١</b>	<b>(١٦,٨٩٦,١١٥)</b>	<b>(١,٢٢٠,٦١٠)</b>	<b>(٩٦٦,٣١٦)</b>	<b>(٢,٧٣٣,٠٨٢)</b>	<b>(٥٧٦,١٩٩)</b>	<b>(٤,٣٣١,٥١٩)</b>	<b>-</b>
<b>صافي المركز خارج الميزانية العمومية</b>	<b>٩٨٠,٨٢١</b>	<b>(١١,٨٧٦,٤٥٦)</b>	<b>١٠٢,٠٥٠</b>	<b>٩٦٢,٨٢١</b>	<b>٢,٢٧٦,١٧٢</b>	<b>٥٧٦,٢١٥</b>	<b>٦,٩٧٨,٣٧٧</b>	<b>-</b>
<b>صافي المركز المفتوح للصرف الأجنبي</b>	<b>٢٧,٧٠٤,٦٦٢</b>	<b>(٢٨,٧٧٢,٥٧١)</b>	<b>(١,١١٨,٥٦٠)</b>	<b>(٣,٤٩٥)</b>	<b>(٤٥٦,٩١٠)</b>	<b>١٦</b>	<b>٢,٦٤٦,٨٥٨</b>	<b>-</b>

## ٤٦. إطار عمل مخاطر العملات الأجنبية، القياس والمراقبة (تابع)

٢٠١٥	درهم إماراتي	دولار أمريكي	يورو	فرنك سويسري	جنيه استرليني	رينغيت ماليزي	أخرى	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
<b>الموجودات</b>								
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٣,٩٥٠,٣٨٠	٦,١٩٤,٥١٥	١٠٣	-	-	-	٣٥,٢٧٩	٢٠,١٨٠,٢٧٧
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي	٣,٨٣٢,١١٦	١٤,٩٠٥,٠٠٠	٥٣١,٢٧٥	١٢,٦٧٠	٣٨,٥٨٠	١٠٢	٣,٠٦٢,١٧٨	٢٢,٣٨١,٩٢١
إيداعات الشراء العكسي	-	٤,٢٥٦,٢٧٧	-	-	-	-	-	٤,٢٥٦,٢٧٧
أوراق مالية بغرض المتاجرة	-	٣,٧١٧	٤٤,٦٩٩	-	-	-	١٣,٨٤٥	٦٢,٢٦١
أدوات مالية مشتقة	٨٧٤,٨٤٨	٣,١١٥,١٠٩	٥١٢	-	-	-	١١,٤٣٩	٤,٠٠١,٩٠٨
استثمارات في أوراق مالية	٢٥٧,٤٣٠	١٦,٠٦٩,٣٨٧	٢,٦٢٩,٨٩٨	٣٣٤,٦٣٣	-	-	١,٥٧٢,٢٥٩	٢٠,٨٦٣,٦٠٧
قروض وسلفيات، بالصافي	١٢٠,٨٧٣,١٨٥	٢٤,٥٥٣,٨٢٤	١٢,٥٤٩	-	١٦,٦٨٩	-	٧٩٤,٢١٥	١٤٦,٢٥٠,٤٦٢
استثمار في شركة زميلة	١٩٧,١٥٦	-	-	-	-	-	-	١٩٧,١٥٦
استثمارات عقارية	٦٤٧,٦٤٧	-	-	-	-	-	-	٦٤٧,٦٤٧
موجودات أخرى	٩٧٤,١١٥	٧,١٧٨,٢٢١	٤٦,٢٣٩	٣,٨٥٨	٧,٧٦٧	٣,٧٩٩	٣٥٧,٦٤١	٨,٥٧١,٦٤٠
ممتلكات ومعدات، بالصافي	٨٣٠,٢٣٢	-	-	-	-	-	٤,٩١٣	٨٣٥,١٤٥
موجودات غير ملموسة	١٨,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	١٨,٨٠٠
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>١٤٢,٤٥٥,٩٠٩</b>	<b>٧٦,٢٧٦,٠٥٠</b>	<b>٣,٢٦٥,٢٧٥</b>	<b>٣٥١,١٦١</b>	<b>٦٣,٠٣٦</b>	<b>٣,٩٠١</b>	<b>٥,٨٥١,٧٦٩</b>	<b>٢٢٨,٢٦٧,١٠١</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>								
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٧٥,٢٧٧	٨١٥,٤٦٧	١٣٦	-	٦٩,٣٦٠	-	٣١,٥٥٣	١,٦٩١,٧٩٣
أدوات مالية مشتقة	٧٥٥,٢٤٠	٣,٩٧٧,٥٥٢	٤٦	-	-	-	٨,٣٤٢	٤,٧٤١,١٨٠
ودائع العملاء	٧٩,٢٢٠,٣٣٩	٤٦,٥٣٣,٠٠١	٣,٠٤٩,٩٠٦	٤٨,٦٦٤	١,٠٨٥,٨٠٣	٢٤	١٣,٥٨٨,٥٥٩	١٤٣,٥٢٦,٢٩٦
أوراق تجارية بالبيورو	-	٢,٢٩٤,٧٥٠	٢,٣٤١,٣٩٣	٤٥٣,٢٢٣	٥٤٣,٦٣٦	-	٦٧,٠٦٢	٥,٧٠٠,٠٦٤
قروض	٥٠٤,١٦٤	٢٩,٤٢٠,٤٦٢	٤٨,٣١٤	٧٦٠,٠٥٩	٦٣٦,٣٥٥	٥٩٨,٢٢٧	١,٥٠٤,١٥٠	٣٣,٤٧١,٧٣١
مطلوبات أخرى	٢,٩١١,٨٠٣	٦,٥٩٠,٤٩٤	٤٨,٨٨٦	٣,٨٧٠	٩,٩٨٤	٣,٧٩٩	٨٣٤,٣٩٨	١٠,٤٠٣,٢٣٤
حقوق الملكية	٢٨,٧٥٦,٤١٢	٣,٢٦١	(٢٦,١٣٢)	(٧٣٨)	-	-	-	٢٨,٧٣٢,٨٠٣
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>١١٢,٩٢٣,٢٣٥</b>	<b>٨٩,٦٣٤,٩٨٧</b>	<b>٥,٤٦٢,٥٤٩</b>	<b>١,٢٦٥,٠٧٨</b>	<b>٢,٣٤٥,١٣٨</b>	<b>٦٠٢,٠٥٠</b>	<b>١٦,٠٣٤,٠٦٤</b>	<b>٢٢٨,٢٦٧,١٠١</b>
صافي مركز الميزانية العمومية	٢٩,٥٣٢,٦٧٤	(١٣,٣٥٨,٩٣٧)	(٢,١٩٧,٢٧٤)	(٩١٣,٩١٧)	(٢,٢٨٢,١٠٢)	(٥٩٨,١٤٩)	(١٠,١٨٢,٢٩٥)	-
صافي المركز خارج الميزانية العمومية	(٣,١٢١,٠٩٤)	(١٢,٦٧١,٣٤٩)	٥٠١,٤٩٥	٨١٨,١٩١	٢,٦٩٧,٤٤٠	٥٩٨,٢٢٧	١١,١٧٧,٠٩٠	-
صافي المركز المفتوح للصرف الأجنبي	٢٦,٤١١,٥٨٠	(٢٦,٠٣٠,٢٨٦)	(١,٦٩٥,٧٧٩)	(٩٥,٧٢٦)	٤١٥,٣٣٨	٧٨	٩٩٤,٧٩٥	-

#### ٤٧. إطار عمل مخاطر السوق، القياس والإدارة

تعرض المجموعة من خلال أنشطتها بشكل رئيسي لمخاطر السوق، وهي والمخاطر المتعلقة بالتغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار الفائدة وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع والفروق الائتمانية (غير المتعلقة بالتغيرات في المركز الائتماني للمدين / الجهة المصدرة) مما يؤثر على إيرادات المجموعة أو قيمة ما تملكه من أدوات مالية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة هذه المخاطر ومراقبتها ضمن المقاييس المقبولة مع تعظيم العائد على المخاطر.

- مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة السوقية.
- مخاطر العملات هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.
- مخاطر الأسعار الأخرى هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر صرف العملات الأجنبية)، سواء كانت هذه التغيرات نتيجة عوامل خاصة بأداة مالية معينة أو بالجهة المصدرة لها أو عوامل لها تأثير على جميع الأدوات المالية المتداولة في السوق.

تفصل المجموعة بين تعرضها لمخاطر السوق على أساس المحفظة التجارية والمحفظة المصرفية على النحو التالي:

#### مخاطر السوق الناشئة من المحفظة التجارية

تدار تعاملات التداول من قبل خزينة المجموعة، وتشمل التعاملات الناشئة عن الدخول في السوق واحتلال المركز التجاري، جنباً إلى جنب مع الموجودات والمطلوبات المالية التي تتم إدارتها على أساس القيمة العادلة. تدرج الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة من هذه التعاملات في بيان الدخل الموحد.

#### مخاطر السوق الناشئة من المحفظة المصرفية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالمحفظة المصرفية من تنفيذ الاستراتيجيات الأساسية لأعمال المجموعة ومنتجاتها وخدماتها المقدمة لعملائها، مما يؤدي دائماً إلى ظهور مخاطر أسعار الفائدة ومراكز العملات المفتوحة التي يحاول بالبنك أن يديرها من خلال المراكز الاستراتيجية التي تعمل على التخفيف من المخاطر المتصلة الناجمة عن هذه المراكز.

تتضمن المحفظة المصرفية جميع الأدوات التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة فيها، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر استثمارات المجموعة في الأدوات المتاحة للبيع، والقروض والسلفيات المدرجة بالتكلفة المطفأة، والمشتقات المستخدمة في التحوط والموجودات المالية الأخرى المحتفظ بها على المدى الطويل.

يمكن أن تنجم هذه التعرضات من عدة عوامل تشمل على سبيل المثال لا الحصر إعادة تسعير فجوة الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج الميزانية العمومية والتغيرات في مستوى وشكل منحنيات معدلات الفائدة في السوق.

#### تحديد المخاطر وتصنيفها

تتولى لجنة الإدارة للمخاطر والائتمان اعتماد سياسات مخاطر السوق لدى المجموعة. إن جميع قطاعات الأعمال مسؤولة بشكل شامل عن تحديد مخاطر السوق الكامنة في وحداتها التنظيمية والتحقق منها. يتم عقد اجتماعات بشكلٍ منظم بين فريق إدارة مخاطر السوق ورؤساء الوحدات المعرّضة للمخاطر لمناقشة وتحديد مدى التعرّض للمخاطر في سياق بيئة السوق.

#### إدارة مخاطر السوق

قام مجلس الإدارة بوضع سقوف للمخاطر على أساس تحليل القيمة المصاحبة للمخاطر (القيمة المعرضة للخطر)، واختبار الضغط للقيمة المصاحبة للمخاطر، ومقاييس الخطر، حساسية/ تحليل المخاطر وسقوف مراكز الصرف الأجنبي المفتوحة التي تتم مراقبتها عن كثب من قبل قسم إدارة المخاطر، ويتم رفع تقارير منتظمة عنها إلى الإدارة العليا لمناقشتها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

تحدّد مخاطر السوق وتقاس وتدار وتراقب من قبل وحدة مستقلة لمراقبة المخاطر. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو الحد من التقلبات المؤثرة على الأداء التشغيلي، وكذلك حصول الإدارة العليا ومجلس الإدارة والجهات الرقابية على صورة حقيقية حول مخاطر السوق المتعلقة بالمجموعة.

## ٤٧. إطار عمل مخاطر السوق، القياس والإدارة (تابع)

## إدارة مخاطر السوق (تابع)

تشرف على إدارة مخاطر السوق لجنة الإدارة للمخاطر والائتمان التي تضطلع بالمهام التالية:

- وضع إطار شامل لسياسة تقييم السوق مقارنة بالأسواق الأخرى.
- وضع إطار شامل لسياسة مخاطر السوق.
- القياس والمتابعة والمراقبة المستقلة لمخاطر السوق؛ و
- تحديد سقف المخاطر والموافقة عليها

## قياس المخاطر

مبين أدناه الأدوات المستخدمة لقياس مخاطر السوق، علماً بأنه لا توجد وسيلة قياس واحدة تعكس جميع نواحي مخاطر السوق. تستخدم المجموعة قياسات مختلفة، إحصائية وغير إحصائية، من بينها تحليل الحساسية.

## المقاييس الإحصائية للمخاطر

تقوم المجموعة بقياس خطر الخسارة الناجمة عن الحركات المستقبلية السلبية المحتملة في معدلات السوق والأسعار والتقلبات باستخدام أسلوب القيمة المصاحبة للمخاطر. إن تحليل القيمة المصاحبة للمخاطر الذي تقوم به المجموعة هو عبارة عن تقدير باستخدام مستوى ثقة يبلغ ٩٩% بالنسبة للخسارة المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها إذا بقيت مراكز السوق الحالية مستقرة بدون تغيير لمدة يوم واحد. يشير استخدام هذا المستوى من الثقة إلى أن الخسائر اليومية المحتملة الزائدة عن ناتج تحليل القيمة المصاحبة للمخاطر من المرجح مواجهتها مرة واحدة كل مئة يوم. لقد قام مجلس الإدارة بوضع سقف مستوى المخاطر المقبولة عند إدارة المحفظة التجارية.

تستخدم المجموعة نماذج محاكاة لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للمحفظة التجارية على أساس البيانات التاريخية. يتم عادة تصميم نماذج تحليل القيمة المصاحبة للمخاطر بهدف قياس مخاطر السوق في بيئتها العادية، ولذلك توجد بعض القيود على استخدام هذا المنهج نظراً لاستناده على الترابطات والتقلبات التاريخية في أسعار السوق وافتراضه أن الحركات المستقبلية سوف يحددها التوزيع الإحصائي.

يمثل تحليل القيمة المصاحبة للمخاطر مخاطر المحافظ الاستثمارية بنهاية يوم العمل، وقد تختلف مستويات الخطر أثناء اليوم الواحد عن تلك المستويات المرصودة بنهاية اليوم. ومع ذلك، فقد تختلف نتائج المتاجرة الفعلية عن حسابات التحليل، خاصة وأن طريقة الحساب لا توفر مؤشراً مجدياً عن الأرباح والخسائر في ظروف السوق المتأزمة.

وللتغلب على قيود التحليل المشار إليها أعلاه، تقوم المجموعة باختبار الضغط للقيمة المصاحبة للخطر والعجز المتوقع على أساس يومي لمراقبة المخاطر الخارجة عن سقف الثقة. إن تحليل الضغط للقيمة المصاحبة للخطر هو نفس تحليل القيمة المصاحبة للخطر ولكن من خلال قياس الضغط المالي لسنة واحدة بدلاً من السنة السابقة كما هو الحال في تحليل القيمة المصاحبة للخطر.

إن تحليل القيمة المصاحبة للمخاطر لدى المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر هو كالتالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	القيمة المصاحبة للمخاطر يومياً (بنسبة ٩٩% - لمدة يوم واحد)
(٣,٢٢٨)	(٥,١٥١)	الخطر الإجمالي
(٦,٧١٤)	(٥,٧٥٤)	متوسط القيمة المصاحبة للمخاطر

## المقاييس غير الإحصائية للمخاطر

تشمل المقاييس غير الإحصائية للمخاطر، فيما عدا اختبار الضغط المالي / الحساسية، تقييمات السوق المستقلة للتأكد من صحة تقييمات المجموعة ومقاييس الخطر للتأكد من أن عملية المتاجرة تتفق مع السقف المحددة لدرجة تقبل الخطر. توفر هذه التدابير معلومات تفصيلية عن تعرّضات المجموعة لمخاطر السوق.

٤٧. إطار عمل مخاطر السوق، القياس والإدارة (تابع)

قياس المخاطر (تابع)

المقاييس غير الإحصائية للمخاطر (تابع)

يتم التحقق من تقييمات السوق المستقلة / مقاييس الخطر عن طريق وحدة مخاطر السوق، وذلك للتأكد من قياسها على النحو الصحيح. تستخدم المجموعة التصنيف الأول لمقاييس الخطر لمتابعة ومراقبة مخاطر السوق على أساس يومي. يتم احتساب معامل دلتا ومعامل فيغا لكل من أسعار الفائدة والصراف الأجنبي يومياً وتتم مطابقتها مع السقف المقرر لهما. لقد قام مجلس الإدارة بوضع سقف محددة لمعامل دلتا ومعامل فيغا بحيث تمثل هذه السقف مستويات مقبولة من المخاطر عند إدارة المحفظة التجارية.

## تحليل الحساسية

من أجل التغلب على القيود المتأصلة في تحليل القيمة المصاحبة للمخاطر كما هو مبين ضمن قسم المقاييس الإحصائية أعلاه، تقوم المجموعة أيضاً بإجراء اختبارات الضغط المالي / تحليل الحساسية يومياً على محفظته الاستثمارية لمحاكاة الظروف الخارجة عن فترات الثقة الاعتيادية بهدف تحليل المخاطر المحتملة التي قد تنشأ عن أحداث السوق القصوى نادرة الظهور ولكن المقبولة في ذات الوقت. يتم رفع تقارير بنتائج اختبارات الضغط المالي إلى لجنة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة لدراستها.

## مخاطر العملات

يوضح الجدول التالي مدى تأثير التقييمات العادلة في المحفظة التجارية والمصرفية بالتغيرات الافتراضية والفورية في مستوى أسعار صرف العملات الأجنبية - مع ثبات عوامل مخاطر السوق الأخرى (مثل الربط بين الدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي) - التي قد يكون لها تأثير على بيان الدخل الموحد للمجموعة:

٢٠١٥		٢٠١٦		النسبة المئوية للتغيرات في أسعار صرف العملات
%+	%-	%+	%-	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٢٢٧)	١,١٢٢	٦٠٦	١٠٩	دولار أمريكي - دولار استرالي
٣,١٩٥	٢,٥٣٦	٢,٧٤٤	٢,١٩٤	يورو - دولار أمريكي
٢١٤	١٩٣	(٢٦٥)	(٣,٧٦٢)	جنيه استرليني - دولار أمريكي
٣,٨٣٩	٦,٥٤١	٥٦٦	(٢٩٤)	دولار أمريكي - ين ياباني
(٧٨٦)	١,٣٦٧	١٢٥	٧٧٠	دولار أمريكي - فرنك سويسري
١٢,٦٠٦	(١٠,٦١٤)	١٢,٠٦٣	(١٠,٩١٨)	دولار أمريكي - روبية هندية

## مخاطر أسعار الفائدة - المحفظة التجارية

يبين الجدول التالي مدى تأثير التقييمات العادلة في المحفظة التجارية بالتغيرات الافتراضية والفورية في مستوى أسعار الفائدة - مع ثبات عوامل مخاطر السوق الأخرى - التي قد يكون لها تأثير على بيان الدخل الموحد للمجموعة:

## ٤٧. إطار عمل مخاطر السوق، القياس والإدارة (تابع)

قياس المخاطر (تابع)

تحليل الحساسية (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة - المحفظة التجارية (تابع)

التغير النسبي في حركات أسعار الصرف الفورية لكافة الفترات كالتالي:

٢٠١٥		٢٠١٦		
%٢٥-	%٢٥+	%٢٥-	%٢٥+	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	درهم إماراتي
٢٣,٣٤٩	(١٧,٣١٩)	٣٣,٢١٤	(٢٦,٨٧٦)	٥٧٧
(٩,٤٧١)	١٠,٢١٥	(١,٠١٥)		دولار أمريكي

## مخاطر أسعار الفائدة - المحفظة المصرفية

يبين الجدول التالي مدى تأثير التقييمات العادلة في المحفظة غير التجارية بالتغيرات الافتراضية والفورية في مستوى أسعار الفائدة - مع ثبات عوامل مخاطر السوق الأخرى - التي قد يكون لها تأثير على بيان الدخل الموحد للمجموعة:

٢٠١٥		٢٠١٦		
٢٥- نقطة أساس	٢٥+ نقطة أساس	٢٥- نقطة أساس	٢٥+ نقطة أساس	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	حساسية صافي إيرادات الفوائد
(٨٨,١٢٣)	٨٨,٧٠١	(٩٥,٨٦٢)	٩٥,٨٦١	

إن تأثير الحساسية على بيان الدخل الموحد يمثل أثر التغيرات المفترضة في أسعار الفوائد على صافي إيرادات الفوائد لسنة واحدة، بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية غير التجارية المحملة بأسعار فائدة متغيرة، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط.

## ٤٨. إدارة مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي المخاطر المتعلقة بالخسارة الناجمة عن قصور أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة أو عن الأحداث الخارجية. يمكن أن تنشأ مخاطر التشغيل من جميع العمليات والأنشطة التجارية التي تزاولها المجموعة والتي يمكن على الأرجح أن يتعرض من خلالها لخسائر كبيرة. تدير المجموعة مخاطر التشغيلية من خلال مجموعة منظمة من الإجراءات الإدارية التي تشمل تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها والحد منها ومتابعتها. يستند إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية على عدد من العناصر التي تضمن للمجموعة إدارة مخاطره التشغيلية وتقييمها بفاعلية وحساب مقدار رأس المال الذي يتعين على المجموعة الاحتفاظ به لاحتواء أي خسائر محتملة عن المخاطر التشغيلية. كما أن هذا الإطار يقوم على فكرة من ثلاثة خطوط للدفاع.

تتحمل كل مجموعة عمل، باعتبارها جزءاً لا يتجزأ من خط الدفاع الأول، المسؤولية عن تحديد وإدارة المخاطر التي تنشأ عن أنشطتها. يتم تصنيف التعرضات للمخاطر التشغيلية إلى تعرضات 'منخفضة' و'متوسطة' و'كبيرة' و'رئيسية' وفقاً لمعايير التقييم المحددة للمخاطر. يتم تحليل المخاطر الكبيرة والرئيسية لتحديد السبب الجذري لأي إخفاق من أجل معالجته والتخفيف من آثاره في المستقبل.

وفي خط الدفاع الثاني يأتي قسم المخاطر التشغيلية للمجموعة الذي يتولى المسؤولية عن وضع وصيانة معايير إدارة مخاطر التشغيل والسيطرة عليها. ويشمل ذلك تحديد السياسات المناسبة وتوفير الأدوات الكفيلة بإدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية ضمن أنشطة المجموعة. يحصل قسم المخاطر التشغيلية للمجموعة على الدعم الكامل من مديري المخاطر التشغيلية للأعمال لتحديد المخاطر الهامة لدى المجموعة وتبني بيئة رقابة فعالة في جميع أنحاء المنظمة. وبالإضافة إلى ذلك، يتم تطبيق نظام يضمن تسجيل بيانات المخاطر التشغيلية باستمرار في مختلف أنحاء المجموعة بما يتماشى مع الإطار التنظيمي. يتم أيضاً تقييم المنتجات والخدمات المقدمة للعملاء والزبائن والموافقة عليها وفقاً للسياسات والإجراءات المنظمة للمنتجات. كما أن التبليغ عن المخاطر التشغيلية يعد جزءاً لا يتجزأ من إطار الحوكمة، ولذا تُرفع تقارير ربع سنوية لرؤساء مجموعة العمل ولجان الإدارة العليا ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.

أما خط الدفاع الثالث فهو قسم التدقيق الداخلي الذي يتولى إجراء مراجعة أخرى مستقلة لعمليات ونظم وضوابط إدارة المخاطر ويرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا بالمجموعة.

## ٤٩. الأرصدة بالعملة الأجنبية

إن الموجودات الصافية المحفوظ بها في دولة الهند بالروبية الهندية تعادل ٢٠٦,٨٢٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٢٠٢,٧٣٢ ألف درهم) وتخضع لقوانين مراقبة النقد في الهند.

## ٥٠. الأنشطة الائتمانية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغ صافي موجودات الصناديق الائتمانية المدارة من قبل المجموعة ما قيمته ٢,٩٢٨,٩٨٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٢,١٦١,٥٢٢ ألف درهم).

## ٥١. الشركات التابعة

موضح أدناه قائمة بأهم الشركات التابعة للبنك:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	السنة	البلد	الأنشطة الرئيسية	التأسيس
أبوظبي التجاري للأوراق المالية ذ.م.م	١٠٠%	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة	الوساطة في تجارة الأدوات المالية والأسهم.	
شركة أبوظبي التجاري للعقارات ذ.م.م	١٠٠%	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة	إدارة العقارات والاستشارات العقارية.	
شركة أبوظبي التجاري للحلول المالية ذ.م.م	١٠٠%	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمارات المالية.	
شركة أبوظبي التجاري للخدمات الاستثمارية ذ.م.م	١٠٠%	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمارات المالية.	
كينتك لتطوير البنية التحتية ذ.م.م	١٠٠%	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمارات المالية.	
شركة أبوظبي التجاري لتطوير للعقارات ذ.م.م (*)	١٠٠%	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة	تطوير العقارات	
شركة أبوظبي التجاري للخدمات الهندسية ذ.م.م	١٠٠%	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة	الخدمات الهندسية.	
بنك أبوظبي التجاري فايننس (كايمان) المحدودة	١٠٠%	٢٠٠٨	جزر الكايمن	أنشطة تمويل الخزينة.	
أسواق بنك أبوظبي التجاري (كايمان) المحدودة (المعروفة سابقاً باسم بنك أبوظبي التجاري القابضة (كايمان) المحدودة)	١٠٠%	٢٠٠٨	جزر الكايمن	الأنشطة المرتبطة بالخزينة.	
بنك أبوظبي التجاري القابضة (لابوان) المحدودة	١٠٠%	٢٠٠٨	ماليزيا	شركة قابضة.	
بنك أبوظبي التجاري القابضة (ماليزيا) اس دي ان بي اتش دي	١٠٠%	٢٠٠٨	ماليزيا	شركة استثمار قابضة.	
بنك أبوظبي التجاري ال تي أي بي (أي أو ام) ليمتد	حصة مسيطرة	٢٠٠٨	جزيرة مان	أنشطة أمناء الإستثمار.	
بنك أبوظبي التجاري للاستشارات العقارية (*)	١٠٠%	٢٠٠٨	الإمارات العربية المتحدة	إستشارات عقارية	
بنك أبوظبي التجاري (مكتب تمثيل المملكة المتحدة) المحدودة	١٠٠%	٢٠٠٨	المملكة المتحدة	مكتب تمثيل في المملكة المتحدة ووكيل خدمات.	
بنك أبوظبي التجاري فند منجمنت اس أي ار ال	١٠٠%	٢٠٠٩	لوكسمبورغ	شركة إدارة أموال.	
أبوظبي التجاري للتمويل الإسلامي ش.م.خ	١٠٠%	٢٠٠٩	الإمارات العربية المتحدة	الصيرفة الإسلامية.	
إتمام للخدمات منطقة حرة ش.ذ.م.م (المعروفة سابقاً باسم شركة بنك أبوظبي التجاري للخدمات منطقة حرة ش.ذ.م.م)	١٠٠%	٢٠١٠	الإمارات العربية المتحدة	تخليص المعاملات والدعم الإداري للمجموعة.	
بنك أبوظبي التجاري للتمويل الإسلامي (كايمان) المحدودة	١٠٠%	٢٠١١	جزر الكايمن	أنشطة التمويل الإسلامي.	
أد ان ايه سي فينتشرز ذ.م.م.	٩٩,٧٥%	٢٠١٢	البحرين	أنشطة أمناء الإستثمار.	
إتمام للخدمات ش.ذ.م.م	١٠٠%	٢٠١٣	الإمارات العربية المتحدة	تخليص المعاملات والدعم الإداري للمجموعة.	
شركات أبوظبي التجاري ذ.م.م.	١٠٠%	٢٠١٣	قطر	الخدمات الهندسية.	
أوميكرون كابيتال	١٠٠%	٢٠١٤	جزر الكايمن	أنشطة تمويل الخزينة.	
بنك أبوظبي التجاري للهيكل ١ (كايمان) المحدودة	١٠٠%	٢٠١٦	جزر الكايمن	أنشطة تمويل الخزينة.	
بنك أبوظبي التجاري للهيكل ٢ (كايمان) المحدودة	١٠٠%	٢٠١٦	جزر الكايمن	أنشطة تمويل الخزينة.	

(\*) هذه الشركات التابعة غير عاملة



## ٥٢. كفاية وإدارة رأس المال

### آلية إدارة رأس المال

إن أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال، التي تمثل مفهوماً أوسع من 'حقوق الملكية' المدرجة ضمن بيان المركز المالي، هي كما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة وزيادة العائدات للمساهمين.
- الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية تدعم تطوير أعمال المجموعة.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي على أساس مستمر من قبل إدارة المجموعة باستخدام أساليب تستند على المبادئ التوجيهية المقررة من قبل لجنة بازل ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتم تقديم المعلومات المطلوبة إلى الجهات التنظيمية على أساس منظم وفقاً لمعايير بازل ٢.

في تعميمه رقم ٢٧/٢٠٠٩ الصادر بتاريخ ١٧ نوفمبر ٢٠٠٩، أبلغ مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي جميع البنوك العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة تطبيق المقاربة الموحدة لبازل ٢ اعتباراً من تاريخ التعميم. بالنسبة لمخاطر الائتمان والسوق، أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مسودة توجيهات لتطبيق المقاربة الموحدة حيث يتعين على البنوك الامتثال لها وإعداد تقاريرها بموجب متطلبات الدعامة الثانية - عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) اعتباراً من مارس ٢٠١٠. أما بالنسبة للمخاطر التشغيلية، فقد منح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الخيار للبنوك باستخدام مقاربة المؤشرات الأساسية أو المقاربة الموحدة. وقد اختارت المجموعة المقاربة الموحدة.

يستخدم البنك حالياً المنهج التالي لإعداد التقارير وفقاً للدعامة الأولى:

**مخاطر الائتمان:** تستخدم المجموعة المقاربة الموحدة في احتساب متطلباتها الرأسمالية لمخاطر الائتمان. يسمح هذا المنهج باستخدام التصنيفات الخارجية المحددة من قبل وكالات التصنيف الائتماني، متى كانت متاحة، لتحديد أوزان الخطر المناسبة. يتم تحديد وزن الخطر من خلال فئة الموجودات والتصنيف الخارجي للطرف المقابل. يتضمن صافي التعرض من خارج الميزانية العمومية بعد تطبيق عوامل التحويل الائتماني ومخففات مخاطر الائتمان.

**مخاطر السوق:** تستخدم المجموعة المقاربة الموحدة بالنسبة لمتطلبات رأس المال التنظيمية الخاصة بمخاطر السوق.

**مخاطر التشغيل:** تنص اتفاقية بازل ٢ على تخصيص جزء من رأس المال لتغطية مخاطر التشغيل، وذلك باستخدام ثلاثة مستويات متقدمة أخرى. إن رأس المال المطلوب في إطار مقاربة المؤشر الأساسي يمثل نسبة بسيطة من إجمالي الإيرادات، في حين أنه في ظل المقاربة الموحدة يمثل نسبة واحدة من ثلاث نسب مختلفة من إجمالي الإيرادات التشغيلية ضمن كل نشاط من الأنشطة الثمانية المحددة. يستخدم كلا الأسلوبين متوسط الإيرادات للسنوات المالية الثلاث الأخيرة. لقد تبنت المجموعة المقاربة الموحدة في تحديد متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل.

تقوم المجموعة أيضاً بإعداد الوثيقة السنوية الشاملة ICAAP (عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال). وهذه الوثيقة عبارة عن تقييم مفصل من قبل المجموعة لمجموعة المخاطر، وأساليب تقييم وقياس المخاطر الجوهرية المختلفة، وتخطيط رأس المال في إطار مجموعة من التصورات للظروف الاعتيادية والمتأزمة.

تقوم المجموعة بإدارة رأس المال من خلال الاستراتيجيات الطويلة أو القصيرة الأجل والمتطلبات التنظيمية مع إيلاء العناية الواجبة للبيئة التنظيمية والاقتصادية والتجارية التي يزاول فيها البنك نشاطه.

تسعى المجموعة إلى تعظيم العائد على رأس المال ويهدف دائماً إلى المحافظة على قاعدة رأسمالية قوية تدعم تطوير الأعمال وتلبي متطلبات رأس المال التنظيمي في جميع الأوقات.

## ٥٢. كفاية وإدارة رأس المال (تابع)

## آلية إدارة رأس المال (تابع)

## هيكل رأس المال

وفقاً لمقررات بازل ٢، ينبغي أن يتكون رأس المال مما يلي:

**الشق الأول من رأس المال** يشمل رأس المال المدفوع و علاوة الإصدار والاحتياطيات المعلنة (بما في ذلك الأرباح المستبقاة بعد خصم الضريبة باستثناء الرصيد الموجب الناتج عن التغيرات المترجمة في القيمة العادلة) والأدوات المختلطة من الشق الأول (بموافقة مسبقة من المصرف المركزي) والحصص غير المسيطرة في حقوق ملكية الشركات التابعة الأقل من المملوكة كلياً.

تجرى الاقتطاعات من الشق الأول من رأس المال الأساسي وفقاً لمقررات بازل / مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وتتضمن الشهرة والموجودات الأخرى غير الملموسة بصافي القيمة الدفترية، والتعديلات عن التأثير التراكمي لتحويل العملات الأجنبية، والرصيد السالب الناتج عن التغيرات المترجمة في القيمة العادلة، أسهم الخزينة، وخسارة السنة الحالية / الخسائر المترجمة، والنقص في المخصصات، وغيرها من الإقتطاعات التي يحددها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

**الشق الثاني من رأس المال** يشمل المخصصات الإجمالية وفقاً لمقررات بازل ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والاحتياطيات غير المعلنة، واحتياطيات إعادة تقييم الأصول أو التغيرات المترجمة في القيمة العادلة، وأدوات رأس المال المختلطة (سندات الدين أو حقوق الملكية)، والقرض الثانوي لأجل.

**الشق الثالث من رأس المال** يتضمن الهيكل الرئيسي لرأس المال المؤهل لتغطية مخاطر السوق ويتكون من حقوق الملكية للمساهمين والأرباح المستبقاة (الشق الأول من رأس المال) ورأس المال التكميلي (الشق الثاني من رأس المال)، غير أنه يجوز للبنوك بموافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي توظيف الشق الثالث من رأس المال (الشق الثالث)، الذي يتألف من الديون الثانوية قصيرة الأجل كما هو محدد في الفقرة ٤٩ (البند الرابع عشر) من اتفاقية بازل ٢، وذلك لغرض الوفاء بنسبة متطلبات رأس المال لمخاطر السوق فحسب، مع مراعاة الشروط الواردة في الفقرة ٤٩ (البندين الثالث عشر والرابع عشر).

## الموجودات المورقة

إن التعرضات للموجودات المورقة المصنفة بدرجة (+B) وما دونها (على المدى الطويل)، ودون درجة A٣/P٣ (على المدى القصير)، أو غير المصنفة يتم خصمها من قاعدة رأس المال وتكون الاقتطاعات بنسبة ٥٠٪ من الشق الأول و ٥٠٪ من الشق الثاني لرأس المال.

## تخصيص رأس المال

إن تخصيص رأس المال بين عمليات وأنشطة محددة يعتمد، إلى حد كبير، على الاستخدام الأمثل للعائدات المحققة من رأس المال المخصص. يستند مقدار رأس المال المخصص لكل عملية أو نشاط في المقام الأول على رأس المال التنظيمي واستراتيجية العمل لدى المجموعة، ولكن في بعض الحالات لا تعكس المتطلبات التنظيمية جميع الدرجات متفاوتة للمخاطر المرتبطة بالأنشطة المختلفة. وفي مثل هذه الحالات، قد يتم تعديل متطلبات رأس المال بما يعكس مجموعات المخاطر المتباينة، ويتوقف ذلك على المستوى الإجمالي لرأس المال اللازم لدعم عمليات أو أنشطة معينة لا تندرج ضمن الحد الأدنى المطلوب للأغراض التنظيمية. تجرى عملية تخصيص رأس المال للعمليات والأنشطة المحددة من خلال قسم المخاطر والائتمان وقسم المالية بمعزل عن مسؤولي التشغيل، وتخضع عملية التخصيص للمراجعة من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات عند الاقتضاء.

## ٥٢. كفاية وإدارة رأس المال (تابع)

## نسبة كفاية رأس المال

النسب المحتسبة وفقاً لمقررات بازل ٢ كالتالي:

٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	
		<b>الشق الأول من رأس المال</b>
٥,٥٩٥,٥٩٧	٥,١٩٨,٢٣١	رأس المال (إيضاح ٢٢)
٣,٨٤٨,٢٨٦	٢,٤١٩,٩٩٩	علاوة إصدار
٥,٦٥٦,٥٦٤	٧,٤٢٣,٣٠٥	احتياطيات أخرى (إيضاح ٢٣)
٩,٦٢٧,٣١٥	١١,٠٥٢,٥٥٣	أرباح مستيقة
٥,٠٤١	-	حصص غير مسيطرة في حقوق ملكية شركات تابعة
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	سندات رأس المال (إيضاح ٢٦)
(١٨,٨٠٠)	(١٨,٨٠٠)	ناقصاً: موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٦)
(٩٨,٥٧٨)	(١٠٢,٤٨٩)	ناقصاً: استثمار في شركة زميلة (إيضاح ١٢)
٢٨,٦١٥,٤٢٥	٢٩,٩٧٢,٧٩٩	<b>مجموع الشق الأول من رأس المال</b>
		<b>الشق الثاني من رأس المال</b>
١,٩٦٦,٤٣١	٢,١١٥,٦٥٥	المخصص الإجمالي للانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
-	٦,٢٩٠	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة (إيضاح ٢٣)
٤,٢٢٦,٣٧	٤,٢١٧,٣١٤	سندات ثانوية (إيضاح ٢٠)
(٩٨,٥٧٨)	(١٠٢,٤٨٨)	ناقصاً: استثمار في شركة زميلة (إيضاح ١٢)
٦,٠٩٣,٨٩٠	٦,٢٣٦,٧٧١	<b>مجموع الشق الثاني من رأس المال</b>
٣٤,٧٠٩,٣١٥	٣٦,٢٠٩,٥٧٠	<b>مجموع رأس المال التنظيمي</b>
		<b>الموجودات المرجحة بالمخاطر</b>
١٥٧,٣١٤,٥١٧	١٦٩,٢٥٢,٤٣٥	مخاطر الائتمان
٥,٦٥٢,٣٦٨	٨,٣٤٣,٥٧٩	مخاطر السوق
١٢,٦٨٩,٤٠٢	١٣,٧٤١,٤٦٦	مخاطر التشغيل
١٧٥,٦٥٦,٢٨٧	١٩١,٣٣٧,٤٨٠	<b>مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر</b>
		<b>نسبة كفاية رأس المال</b>
١٩,٧٦%	١٨,٩٢%	
		<b>نسبة الشق الأول</b>
١٦,٢٩%	١٥,٦٦%	
		<b>نسبة الشق الثاني</b>
٣,٤٧%	٣,٢٦%	

تجاوزت نسبة كفاية رأس المال الحد الأدنى البالغ ١٢% المقرر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ١٢%).

**الشق الأول من رأس المال يتألف من الموارد التالية:**

(أ) أموال المساهمين العاديين، التي تشمل العائدات التراكمية من إصدار الأسهم العادية بقيمتها الاسمية الصافية من أسهم الخزينة. تدرج هذه الأدوات ضمن حصص الملكية في البنك ولا تحمل أي التزامات.

**(ب) الاحتياطيات القانونية والتنظيمية:**

(١) الاحتياطي النظامي: وفقاً للمادة ٢٣٩ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، يجب تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي النظامي. ويجوز للبنك أن يقرر وقف هذا التحويل السنوي عندما يعادل الاحتياطي نسبة ٥٠٪ من القيمة الاسمية لرأس المال المدفوع. لم يعد التحويل إلى الإحتياطي النظامي للسنة مطلوباً حيث أن الإحتياطي بلغ ٥٠٪ من رأس المال المدفوع (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ١٠٥,٦٤٥ ألف درهم). إن الإحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

(٢) الإحتياطي القانوني: وفقاً للمادة ٨٢ من القانون الاتحادي رقم ١٠ لسنة ١٩٨٠ والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى الإحتياطي القانوني. ويجوز للبنك أن يقرر وقف هذا التحويل السنوي عندما يعادل الإحتياطي نسبة ٥٠٪ من القيمة الاسمية لرأس المال المدفوع. تم لم يعد التحويل إلى الإحتياطي القانوني للسنة مطلوباً حيث أن الإحتياطي بلغ ٥٠٪ من رأس المال المدفوع (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ١٥٠,٤٣٢ ألف درهم). إن الإحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع.

٥٢. كفاية وإدارة رأس المال (تابع)

الشق الأول من رأس المال يتألف من الموارد التالية: (تابع):

(ج) الاحتياطي العام واحتياطي الطوارئ:

(١) الاحتياطي العام: وفقاً للنظام الأساسي للبنك، يجوز تحويل نسبة إضافية من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي العام بناءً على توصية من مجلس الإدارة. ويجوز للبنك أن يقرر وقف هذا التحويل السنوي عندما يعادل الاحتياطي نسبة ٢٥٪ من القيمة الاسمية لرأس المال المدفوع. ولا يجوز استخدام هذا الاحتياطي إلا في الأغراض المقترحة من قبل مجلس الإدارة والمعتمدة من المساهمين.

(٢) احتياطي الطوارئ: يتم رصد احتياطي الطوارئ لاحتواء المخاطر غير المتوقعة في المستقبل أو الحالات الطارئة التي قد تنشأ عن المخاطر المصرفية العامة.

(د) أسهم خطة حوافز الموظفين: يمنح البنك مدفوعات مبنية على الأسهم ومسددة بأدوات حقوق الملكية إلى موظفيه. يقوم البنك بشراء هذه الأسهم لصالح موظفيه ويتم خصمها من رأس المال.

(هـ) احتياطي تحوط التدفقات النقدية: يتم الاعتراف بالجزء الفعال للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المصنفة والمؤهلة كتحوطات التدفقات النقدية في الدخل الشامل الآخر وتراكمها في حقوق الملكية.

(و) احتياطي تحويل العملات الأجنبية: يشمل احتياطي التحويل جميع فروقات صرف العملات الأجنبية الناشئة عن تحويل البيانات المالية للعمليات الأجنبية.

(ز) الأرباح المستبقاة: تمثل الأرباح المتراكمة غير الموزعة على المساهمين والاحتياطيات الأخرى المطلوبة.

(ح) الحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة.

(ط) سندات رأس المال: في فبراير ٢٠٠٩ اكتتبت دائرة المالية بحكومة أبوظبي في السندات التنظيمية من الشق الأول لرأس المال لدى بنك أبوظبي التجاري بمبلغ رئيسي قدره ٤,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم ("السندات"). تعتبر هذه السندات غير حاملة لحقوق التصويت ودائمة وغير مجمعة للأرباح وليس لها تاريخ استرداد ثابت. ويكون استردادها حسب اختيار البنك.

تشمل الإقتطاعات من موارد الشق الأول الموجودات غير الملموسة ونسبة ٥٠٪ من الاستثمار في الشركة الزميلة.

الشق الثاني من رأس المال يتألف من الموارد التالية:

(أ) الانخفاض الإجمالي في قيمة القروض والسلفيات يقتصر على نسبة ٢٥,١٪ من الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان.

(ب) التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة - تشمل التغيرات المتراكمة في القيم العادلة صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وتقتصر على نسبة ٤٥٪ إذا كان الرصيد موجباً. ولكن إذا كان الرصيد سالباً، تتم تسوية الرصيد بالكامل من الشق الأول لرأس المال.

(ج) السندات الثانوية المؤهلة (إيضاح ٢٠).

تشمل الإقتطاعات من موارد الشق الثاني نسبة ٥٠٪ من الاستثمار في الشركة الزميلة.

٥٣. مساهمات اجتماعية

قامت المجموعة بالمساهمات الاجتماعية التالية خلال السنة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦٨٩	٦,٠١٩	تبرعات
٤,٣٧١	٥,٩٢٢	رعاية
٨,٠٦٠	١١,٩٤١	مجموع المساهمات الاجتماعية

٥٤. دعاوى قضائية

تعد المجموعة طرفاً في إجراءات ودعاوى قانونية مختلفة ناشئة في سياق العمل المعتاد. وحيث إنه لا يمكن التنبؤ بنتائج هذه الإجراءات والدعاوى على وجه التأكيد، لا تعتقد الإدارة بأنه سيكون لهذه الإجراءات والدعاوى أي تأثير سلبي جوهري على البيانات المالية الموحدة إذا لم يتم الفصل فيها لصالح المجموعة.