

بنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣	التقرير حول مراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
٤	بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
٥	بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٦	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٧	بيان التغييرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
٨	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)
	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
١٠	١. الأنشطة وجوانب العمليات
١٠	٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة
١٠	١-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية
١١	٢-٢ أساس الإعداد
١٢	٣-٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
١٤	٤-٢ أساس التوحيد
١٥	٥-٢ السياسات المحاسبية المتبعة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٢٣	٦-٢ استثمارات عقارية
٢٣	٣. قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٤	٤. أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد
٢٦	٥. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي
٢٦	٦. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
٢٧	٧. إيداعات الشراء العكسي، بالصافي
٢٧	٨. أوراق مالية بغرض المتاجرة
٢٨	٩. أدوات مالية مشتقة
٢٩	١٠. استثمارات في أوراق مالية
٣٠	١١. قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي
٣٢	١٢. مخصص إنخفاض القيمة
٣٣	١٣. استثمارات عقارية
٣٣	١٤. موجودات أخرى، بالصافي
٣٤	١٥. أرصدة مستحقة للبنوك
٣٤	١٦. ودائع العملاء
٣٥	١٧. أوراق تجارية باليورو
٣٦	١٨. قروض
٣٩	١٩. مطلوبات أخرى
٣٩	٢٠. رأس المال
٤٠	٢١. احتياطات أخرى (غير مدقق)
٤١	٢٢. سندات رأس المال
٤١	٢٣. إيرادات الفوائد (غير مدققة)
٤١	٢٤. مصاريف الفوائد (غير مدققة)
٤١	٢٥. صافي إيرادات الرسوم والعمولات (غير مدقق)
٤٢	٢٦. صافي إيرادات/ (خسائر) المتاجرة (غير مدقق)
٤٢	٢٧. إيرادات أخرى من العمليات (غير مدققة)
٤٢	٢٨. مصاريف العمليات (غير مدققة)
٤٢	٢٩. مخصصات الإنخفاض في القيمة (غير مدققة)
٤٢	٣٠. العائد على السهم (غير مدقق)
٤٣	٣١. التزامات ومطلوبات طارئة
٤٤	٣٢. القطاعات التشغيلية
٤٨	٣٣. نسبة كفاية رأس المال
٥٠	٣٤. تسلسل القيمة العادلة
٥٢	٣٥. دعاوى قضائية

تقرير مراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي المرفق لبنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة ("البنك")، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وكلٍ من البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ *التقارير المالية المرحلية*. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ *التقارير المالية المرحلية*.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

موقع من قبل:

محمد خميس التتح

رقم التقييد ٧١٧

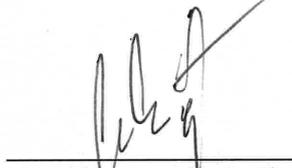
٢١ أكتوبر ٢٠١٨

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
١٩,٩٩٧,١٢٣	١٩,٢١٤,٣١٥	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي
١١,٤٥١,٩٥٦	١٧,٦١٢,٠٧٠	٦	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
٩٨,٥٧٨	١,٦٥٢,٨٤٦	٧	إبداعات الشراء العكسي، بالصافي
٤٨٥,٣٠١	٥١٨,٢٦٧	٨	أوراق مالية بغرض المتاجرة
٣,٨٢٠,٣٦٤	٦,٠٣٣,٩٣٠	٩	أدوات مالية مشتقة
٤٩,١٩١,٦٥٧	٤٩,٦٤٤,٥٨٨	١٠	استثمارات في أوراق مالية
١٦٣,٢٨٢,٢٣٠	١٦٥,٢١٢,٦٨١	١١	قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي
٢٠٥,٣٧٢	٢٠٢,٥٧١		استثمار في شركة زميلة
٦٣٤,٧٨٠	٦٣٢,٨٨٠	١٣	استثمارات عقارية
١٤,٨٧٥,٨٣٨	١١,٦٨١,١٥٤	١٤	موجودات أخرى، بالصافي
٩٦٠,٠٩٦	٩٦٩,٧٦٩		ممتلكات ومعدات، بالصافي
٢٦٥,٠٠٣,٢٩٥	٢٧٣,٣٧٥,٠٧١		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٥,١٧٧,١٢٩	٥,٣٨٩,٢٢٧	١٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٢٣٤,٤٨١	٧,٣٩٨,٥٠٧	٩	أدوات مالية مشتقة
١٦٣,٠٧٨,٣٨٦	١٦٩,٧٩٣,٦٥٢	١٦	ودائع العملاء
٢,٩٠٩,٨٤٥	٣,٢٤٤,٤٨٣	١٧	أوراق تجارية باليورو
٤٠,٥٥٥,١٩٥	٤١,٨٩٩,٤٠٣	١٨	قروض
١٦,٦٠٣,٣١٩	١٣,٨٤٩,٨١٧	١٩	مطلوبات أخرى
٢٣٢,٥٥٨,٣٥٥	٢٤١,٥٧٥,٠٨٩		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,١٩٨,٢٣١	٥,١٩٨,٢٣١	٢٠	رأس المال
٢,٤١٩,٩٩٩	٢,٤١٩,٩٩٩		علاوة إصدار
٧,٤٨٤,٩٢٧	٧,٢٢٣,٨١٣	٢١	احتياطيات أخرى
١٣,٣٤١,٧٨٣	١٢,٩٥٧,٩٣٩		أرباح مستبقة
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	سندات رأس المال
٣٢,٤٤٤,٩٤٠	٣١,٧٩٩,٩٨٢		إجمالي حقوق الملكية
٢٦٥,٠٠٣,٢٩٥	٢٧٣,٣٧٥,٠٧١		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تمت الموافقة على هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية من قبل مجلس الإدارة وصرح بإصدارها بتاريخ ٢١ أكتوبر ٢٠١٨ ووقعها بالنيابة عن المجلس:


دييان كولان
المدير المالي للمجموعة


علاء عريقات
الرئيس التنفيذي للمجموعة


عيسى السويدي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة

بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٥١٧,٩٣٧	٧,٥١٥,٧٢٧	٢,١٧٥,١٦٣	٢,٦٤٧,٣٦١	٢٣ إيرادات الفوائد
(٢,٢٣٥,٦٤٧)	(٢,٩٣١,٧٩٨)	(٧٤٨,١١٩)	(١,١٢١,٤٨٥)	٢٤ مصاريف الفوائد
٤,٢٨٢,٢٩٠	٤,٥٨٣,٩٢٩	١,٤٢٧,٠٤٤	١,٥٢٥,٨٧٦	صافي إيرادات الفوائد
٧٨٩,٣٥٩	٩٤٩,٠١٧	٢٨٣,٤٠١	٣٢٤,٢٩٠	إيرادات من تمويلات إسلامية
(٨٨,٨٣٠)	(١١٦,٣٤٣)	(٣٣,٠٤٥)	(٤٥,٨٩٠)	توزيعات أرباح إسلامية
				صافي إيرادات
٧٠٠,٥٢٩	٨٣٢,٦٧٤	٢٥٠,٣٥٦	٢٧٨,٤٠٠	ت التمويلات الإسلامية
٤,٩٨٢,٨١٩	٥,٤١٦,٦٠٣	١,٦٧٧,٤٠٠	١,٨٠٤,٢٧٦	إجمالي صافي إيرادات الفوائد والتمويلات الإسلامية
١,١٢٩,٦٥٤	١,٠٣٦,٤٠٣	٣٧٤,٩٦١	٣٢٨,٤٧٠	٢٥ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٢٦٨,٥٤٦	٣٤٣,١٤٨	١٣١,٢٦٨	١١٣,٢٧٤	٢٦ صافي إيرادات المتاجرة
٢٠٣,٥٧٥	١٤١,١١٣	٦٣,١٨٩	٤٨,٧٣١	٢٧ إيرادات أخرى من العمليات
٦,٥٨٤,٥٩٤	٦,٩٣٧,٢٦٧	٢,٢٤٦,٨١٨	٢,٢٩٤,٧٥١	إيرادات العمليات
(٢,١٤٧,٤٧٣)	(٢,٣٤٣,٨٥٣)	(٧٣٦,٠٧٩)	(٧٩٨,٦٨٧)	٢٨ مصاريف العمليات
٤,٤٣٧,١٢١	٤,٥٩٣,٤١٤	١,٥١٠,٧٣٩	١,٤٩٦,٠٦٤	أرباح العمليات قبل مخصصات انخفاض القيمة
(١,٢٣٢,١٦٩)	(١,١١٧,٣٢١)	(٤١٨,٣٦٥)	(٣٤٧,٣٦٧)	٢٩ مخصصات انخفاض القيمة
٣,٢٠٤,٩٥٢	٣,٤٧٦,٠٩٣	١,٠٩٢,٣٧٤	١,١٤٨,٦٩٧	أرباح العمليات بعد مخصصات انخفاض القيمة
٦,٧٥٩	٧,٤٨٣	١,٨٠٥	١,٨٠٦	الحصة في ربح شركة زميلة
٣,٢١١,٧١١	٣,٤٨٣,٥٧٦	١,٠٩٤,١٧٩	١,١٥٠,٥٠٣	الأرباح قبل الضريبة
(٥,٩٣٨)	(٤٢٨)	(٢,١٨٩)	٥١٥	دخل/ (مصروف) الضريبة الخارجية
٣,٢٠٥,٧٧٣	٣,٤٨٣,١٤٨	١,٠٩١,٩٩٠	١,١٥١,٠١٨	صافي ربح الفترة
٠,٥٩	٠,٦٤	٠,٢٠	٠,٢٠	٣٠ العائد الأساسي للسهم الواحد (بالدرهم)
٠,٥٩	٠,٦٤	٠,١٩	٠,٢٠	٣٠ العائد المخفض للسهم الواحد (بالدرهم)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٣,٢٠٥,٧٧٣	٣,٤٨٣,١٤٨	١,٠٩١,٩٩٠	١,١٥١,٠١٨	صافي ربح الفترة
بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي				
٨,٣٥٦	(٢٩,٦٢٤)	(٢,٣٩٦)	(١٤,٠٠٦)	فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية (إيضاح ٢١)
(٤,٤٨١)	١٣,٢٢٩	(١٠,٩١٣)	٦,٧٦٨	صافي الحركة في احتياطي تحوط التدفق النقدي (إيضاح ٢١)
٢١٢,٧٤٩	-	٥٣,٤٣١	-	صافي الحركة في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية (إيضاح ٢١)
-	(٣٣٢,٧٣٣)	-	١٩٦,٢٣٩	صافي الحركة في احتياطي إعادة تقييم أدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢١)
٢١٦,٦٢٤	(٣٤٩,١٢٨)	٤٠,١٢٢	١٨٩,٠٠١	
بنود لا يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي				
-	(٨٠,٦٧٧)	-	(٧,٤٤٠)	صافي الحركة في احتياطي إعادة تقييم أدوات حقوق الملكية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢١)
٢١٦,٦٢٤	(٤٢٩,٨٠٥)	٤٠,١٢٢	١٨١,٥٦١	الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
٣,٤٢٢,٣٩٧	٣,٠٥٣,٣٤٣	١,١٣٢,١١٢	١,٣٣٢,٥٧٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

بنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

رأس المال ألف درهم	علاوة إصدار ألف درهم	احتياطيات أخرى ألف درهم	أرباح مستبقاة ألف درهم	سندات رأس المال ألف درهم	إجمالي حقوق الملكية ألف درهم
٥,١٩٨,٢٣١	٢,٤١٩,٩٩٩	٧,٤٨٤,٩٢٧	١٣,٣٤١,٧٨٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٤٤٤,٩٤٠
					كما في ١ يناير ٢٠١٨ (كما تم بيانه سابقاً)
-	-	١٤٩,٣٤٩	(١,٥١٠,٢٢٨)	-	(١,٣٦٠,٨٧٩)
					تأثير التغير في السياسة المحاسبية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١-٢)
٥,١٩٨,٢٣١	٢,٤١٩,٩٩٩	٧,٦٣٤,٢٧٦	١١,٨٣١,٥٥٥	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٠٨٤,٠٦١
					كما في ١ يناير ٢٠١٨ (معاد بيانه)
-	-	-	٣,٤٨٣,١٤٨	-	٣,٤٨٣,١٤٨
					صافي ربح الفترة
-	-	(٤٢٩,٨٠٥)	-	-	(٤٢٩,٨٠٥)
					الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
-	-	-	١,٢٨٢	-	١,٢٨٢
					مبالغ محولة ضمن حقوق الملكية عند إستبعاد إستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ٢١)
-	-	١٩,٣٤٢	-	-	١٩,٣٤٢
					حركات أخرى (إيضاح ٢١)
-	-	-	(٢,١٨٣,٢٥٧)	-	(٢,١٨٣,٢٥٧)
					توزيعات أرباح مدفوعة لحقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
-	-	-	(١٧٤,٧٨٩)	-	(١٧٤,٧٨٩)
					قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٣٠)
٥,١٩٨,٢٣١	٢,٤١٩,٩٩٩	٧,٢٢٣,٨١٣	١٢,٩٥٧,٩٣٩	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٧٩٩,٩٨٢
					كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٥,١٩٨,٢٣١	٢,٤١٩,٩٩٩	٧,٤٣٧,٢٨٣	١١,٢٩٥,٣٧٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٣٥٠,٨٨٥
					كما في ١ يناير ٢٠١٧
-	-	-	٣,٢٠٥,٧٧٣	-	٣,٢٠٥,٧٧٣
					صافي ربح الفترة
-	-	٢١٦,٦٢٤	-	-	٢١٦,٦٢٤
					الدخل الشامل الأخر للفترة
-	-	٢٥,٧٥٥	٢,٢١٤	-	٢٧,٩٦٩
					حركات أخرى (إيضاح ٢١)
-	-	-	(٢,٠٧٩,٢٩٢)	-	(٢,٠٧٩,٢٩٢)
					توزيعات أرباح مدفوعة لحقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
-	-	-	(١٥٥,٨٦٦)	-	(١٥٥,٨٦٦)
					قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٣٠)
٥,١٩٨,٢٣١	٢,٤١٩,٩٩٩	٧,٦٧٩,٦٦٢	١٢,٢٦٨,٢٠١	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٥٦٦,٠٩٣
					كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

لاحقاً لاجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٨، وافق المساهمون على توزيع الأرباح النقدية المقترحة بقيمة ٢,١٨٣,٢٥٧ ألف درهم لسنة ٢٠١٧، بواقع ٠,٤٢ درهم للسهم الواحد والتي تمثل ٤٢% من رأس المال المدفوع (لسنة ٢٠١٦ - أنصبة أرباح بقيمة ٢,٠٧٩,٢٩٢ ألف درهم، بواقع ٠,٤٠ درهم للسهم الواحد والتي تمثل ٤٠% من رأس المال المدفوع).

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الضريبة
٣,٢١١,٧١١	٣,٤٨٣,٥٧٦	تعديلات لـ:
		استهلاك ممتلكات ومعدات، بالصافي (إيضاح ٢٨)
١١٩,٨٨٦	١٢٩,٩٣٢	مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ٢٩)
١,٤٣٨,٠٢٣	١,٢٨٦,٨٨٥	الحصة في ربح شركة زميلة
(٦,٧٥٩)	(٧,٤٨٣)	إطفاء خصومات (إيضاح ١٢)
(٣٩,١٥٨)	(١٩,٣٨٠)	صافي الخسائر/ (الأرباح) من استبعاد استثمار في أوراق مالية (إيضاح ٢٧)
(١٣,٦٠٣)	٨,٦٧٩	إيرادات فوائد على استثمار في أوراق مالية
(٨٧٣,٥٨٨)	(١,٢٠٠,٨٧٠)	إيرادات توزيعات أرباح على إستثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٢٧)
(١,٨٥٠)	(١,٧٢٢)	مصاريق فوائد على القروض والأوراق التجارية بالبيورو
٧٣٨,٤١٨	١,٠٢٨,٨١٨	صافي (المكاسب)/ الخسائر من أوراق مالية بغرض المتاجرة (إيضاح ٢٦)
٧,٤٣٣	(٩,١٧٥)	الجزء غير الفعال من التحوطات - مكاسب (إيضاح ٩)
(١٧,٤٢١)	(٤١,٨٨٠)	مصروف خطة حوافز الموظفين (إيضاح ٢١)
٢٧,٩٦٩	١٩,٣٤٢	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة
٤,٥٩١,٠٦١	٤,٦٧٦,٧٢٢	زيادة في الأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي
(٣,٧٨٣,١٩٠)	-	زيادة في الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
(٢٤٣,٨٣٠)	(٢,٩٢٩,٧٨٥)	زيادة في إيداعات الشراء العكسي
(١٦٦,٥٦٤)	-	صافي الحركة في الأدوات المالية المشتقة
(٣٥٢,٠٣٩)	(٩٧,٥٤١)	صافي مشتريات أوراق مالية بغرض المتاجرة
(٩١,٣٢٤)	(٢٣,٧٩١)	زيادة في القروض والسلفيات للعملاء، بالصافي
(٨,٩٢٤,١٩٥)	(٤,٣٠٤,٠٤٠)	زيادة في الموجودات الأخرى، بالصافي
(٢١٨,٢٨٦)	(٢٦٣,٤٢٠)	نقص في الأرصدة المستحقة إلى البنوك
(٤٣٥,٧٥٧)	(٥٣٢,٤٢٥)	زيادة في ودائع العملاء
٧,٦٧٨,٧٠٠	٦,٧١٥,٧٦٧	زيادة في المطلوبات الأخرى
٤٢٥,٨٦٨	٣٦٤,٢٩٧	صافي النقد من/ (المستخدم في) العمليات
(١,٥١٩,٥٥٦)	٣,٦٠٥,٧٨٤	ضرائب خارجية مدفوعة
(٤,٧٧٨)	(٩٨٥)	صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١,٥٢٤,٣٣٤)	٣,٦٠٤,٧٩٩	الأنشطة الاستثمارية
		صافي عوائد من إسترداد/ استبعاد استثمار في أوراق مالية
١٠,٥١٠,٣٤٣	١٨,٣٣٥,٢٥٠	شراء إستثمار في أوراق مالية
(١٩,٢٤٨,٣٢٦)	(١٩,٧٨٢,٨٢١)	فوائد مستلمة من إستثمار في أوراق مالية
٩٤٦,١٠٢	١,٢٦٥,٩٠٢	توزيعات أرباح مستلمة من إستثمار في أوراق مالية
١,٨٥٠	١,٧٢٢	توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة
٩,٤٥٠	١٠,٢٨٤	إستبعاد إستثمارات عقارية (إيضاح ١٣)
-	١,٩٠٠	صافي شراء ممتلكات ومعدات
(١٥٠,٦٧٢)	(١٣٩,٦٠٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٧,٩٣١,٢٥٣)	(٣٠٧,٣٦٨)	الأنشطة التمويلية
		صافي الزيادة/(النقص) في الأوراق التجارية بالبيورو
(٤,٣٧٩,٨٧٤)	٢٩٤,٢٣٩	صافي العوائد من القروض
١٦,٥٩٥,٣٤٧	١٨,٢٦٢,٢٢٣	تسديد قروض
(١٤,٩٢٨,١٨٨)	(١٥,٧٩٤,٨٩٥)	تكاليف الفوائد / المقابضات المدفوعة على القروض والأوراق التجارية بالبيورو
(٦٩١,١٣٧)	(٥٤٨,٤٤٨)	توزيعات أرباح مدفوعة إلى حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
(٢,٠٧٩,٢٩٢)	(٢,١٨٣,٢٥٧)	قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٣٠)
(١٥٥,٨٦٦)	(١٧٤,٧٨٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٥,٦٣٩,٠١٠)	(١٤٤,٩٢٧)	
(١٥,٠٩٤,٥٩٧)	٣,١٥٢,٥٠٤	صافي الزيادة/ (النقص) في النقد ومرادفات النقد
		النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة
٣٤,٦٥١,١١٩	١٥,٨١١,٥٤٨	النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة
١٩,٥٥٦,٥٢٢	١٨,٩٦٤,٠٥٢	

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

النقد ومرادفات النقد

يتألف النقد ومرادفات النقد المدرج في بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي من المبالغ التالية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدقق ألف درهم	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ غير مدقق ألف درهم	
١٩,٩٩٧,١٢٣	١٩,٢١٤,٦٣٧	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٥)
٦,٣٣٧,٨٢٤	١١,٢٧٧,٣٨٩	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (باستثناء قروض وسلفيات مستحقة للبنوك) (إيضاح ٦)
٩٨,٥٧٨	١,٦٥٢,٨٥٠	إيداعات الشراء العكسي (إيضاح ٧)
(٥,١٧٧,١٢٩)	(٥,٣٨٩,٢٢٧)	أرصدة مستحقة للبنوك (إيضاح ١٥)
٢١,٢٥٦,٣٩٦	٢٦,٧٥٥,٦٤٩	
(٦,٦٤١,١٨٩)	(٨,٤٤٨,٦٦٧)	ناقصاً: نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، وإيداعات الشراء العكسي - بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٣ أشهر
١,١٩٦,٣٤١	٦٥٧,٠٧٠	زائداً: أرصدة مستحقة للبنوك - بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٣ أشهر
١٥,٨١١,٥٤٨	١٨,٩٦٤,٠٥٢	إجمالي النقد ومرادفات النقد

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

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 فروعها البالغ عددها تسعة وأربعون فرعاً ومكتب واحد للدفع في دولة الإمارات العربية المتحدة وفرعين في الهند وفرع في جبرسي بالإضافة إلى شركاته 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.

قام البنك بتعديل نظامه الأساسي لتأكيد أنه يمثل لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، الذي أصبح ساري المفعول اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية في يوليو ٢٠١٤ بتاريخ الانتقال في ١ يناير ٢٠١٨ والذي أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية. لم تقم المجموعة بشكل مبكر باعتماد أي من إصدارات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الفترات السابقة.

وفقاً لما تسمح به الأحكام الإنتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فقد اختارت المجموعة عدم إعادة بيان أرقام المقارنة. تم إدراج جميع التعديلات على القيمة المدرجة للموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التحويلات في الأرصدة الإفتتاحية للأرباح المستبقاة واحتياطيات أخرى للفترة الحالية. كما اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ وفقاً لما هو مسموح به بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

فيما يلي الإفصاحات المتعلقة بتأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على المجموعة. لمزيد من التفاصيل حول سياسات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المحددة المطبقة في الفترة الحالية (وكذلك السياسات المحاسبية السابقة للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ المطبقة في فترة المقارنة) فهي مدرجة بمزيد من التفاصيل في الإيضاح ٢-٥.

تصنيف وقياس الأدوات المالية

يتم مقارنة فئة القياس والقيمة المدرجة للموجودات المالية والمطلوبات المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ كما يلي:

القيمة المدرجة الأصلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ألف درهم	إعادة القياس ألف درهم	القيمة المدرجة الأصلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ألف درهم	فئة القياس الجديدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	فئة القياس الأصلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	
١٩,٩٩٦,٨٤١	(٢٨٢)	١٩,٩٩٧,١٢٣	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي
١١,٥٥٦,٨١٨	١٠٤,٨٦٢	١١,٤٥١,٩٥٦	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
٩٨,٤٩٧	(٨١)	٩٨,٥٧٨	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	إيداعات الشراء العكسي، بالصافي
٤٨٥,٣٠١	-	٤٨٥,٣٠١	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	أوراق مالية بغرض المتاجرة
٤٩,١٩١,٦٥٧	(١٤٩,٣٤٩)	٤٩,١٩١,٦٥٧	الدخل الشامل الأخر	متاحة للبيع	إستثمار في أوراق مالية (*)
١٦٢,١٧٤,٩٦٦	(١,١٠٧,٢٦٤)	١٦٣,٢٨٢,٧٠٢	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي
١٤,٨٦٤,٧٩٩	(١١,٠٣٩)	١٤,٨٧٥,٨٣٨	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	موجودات أخرى، بالصافي
٥٣,٤٢٦,٥٧١	(٣٤٧,٠٧٥)	٥٣,٤٢٦,٥٧١	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	إعتمادات مستندية، خطابات ضمان والالتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء
٣١١,٧٩٥,٤٥٠	(١,٥١٠,٢٢٨)	٣١٢,٨٠٩,٢٥٤			المجموع

(*) يتم إدراج مخصص انخفاض القيمة في احتياطي إعادة تقييم استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وتم الإعتراف بها في الدخل الشامل الأخر.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

تسوية رصيد مخصص انخفاض القيمة من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

يظهر الجدول التالي تسوية مخصص انخفاض القيمة الختامي للفترة السابقة والتي تم قياسها وفقاً لنموذج الخسارة المتكبدة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ إلى مخصص انخفاض القيمة الجديد الذي تم قياسه وفقاً لنموذج الخسارة المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨:

مخصص انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ألف درهم	إعادة القياس ألف درهم	مخصص انخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ألف درهم	
٢٨٢	٢٨٢	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي
٢٢,٣٨٤	(١٠٤,٨٦٢)	١٢٧,٢٤٦	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
٨١	٨١	-	إيداعات الشراء العكسي، بالصافي
٢٠٦,٠٣٦	١٤٩,٣٤٩	٥٦,٦٨٧	إستثمار في أوراق مالية
٧,٠١٤,٠٠٨	١,١٠٧,٢٦٤	٥,٩٠٦,٧٤٤	قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي
١١,٠٣٩	١١,٠٣٩	-	موجودات أخرى، بالصافي
٣٤٧,٠٧٥	٣٤٧,٠٧٥	-	إعتمادات مستندية، خطابات ضمان والتزامات أخرى
٧,٦٠٠,٩٠٥	١,٥١٠,٢٢٨	٦,٠٩٠,٦٧٧	المجموع

لمزيد من التفاصيل حول اختيار السياسات المحاسبية المحددة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وأثرها على مخصص انخفاض القيمة، يرجى مراجعة إيضاحات ٢-٥، ٣، ٤ و ١٢.

٢-٢ أساس الإعداد

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية المرحلية، ولا تشمل كافة المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الشاملة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، التي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية.

إن السياسات المحاسبية وطرق العرض والاحتساب المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء التغييرات في السياسات المحاسبية المدرجة في إيضاح ٢-٥.

تم إعادة تصنيف وترتيب بعض الإيضاحات من البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة للفترة السابقة لتتوافق مع طريقة العرض المتبعة في الفترة الحالية.

للاطلاع على تفاصيل أرصدة ومعاملات الجهات ذات العلاقة، يُرجى مراجعة الإيضاح رقم ٣٧ من البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. إن أرصدة الجهات ذات العلاقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ زالمعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ والمعاملات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مشابهة من حيث طبيعتها وقيمتها باستثناء المنشآت التي حدد فيها البنك علاقة جديدة نتيجة للتغيير في هيكلية ملكية الشركة الأم للبنك.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٢ أساس الإعداد (تابع)

فيما يلي الأرصدة والمعاملات الهامة المتعلقة بهذه المنشآت التي تم تحديدها حديثاً والمدرجة في بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي وبيان الدخل الموجز الموحد المرحلي على التوالي:

الطرف المسيطر النهائي وجهاته ذات العلاقة ألف درهم	
	الأرصدة:
٤١,٦٩٣	إستثمارات في أوراق مالية
٤,٩٤٣,٧٥٠	قروض وسلفيات للعملاء
١٠,٤٥٤	موجودات أخرى
١,٥١٢	أدوات مالية مشتقة - مطلوبات
٣,٦٧٣,٥٦٥	ودائع العملاء
٢,٠٨٠	مطلوبات أخرى
١,٠٠٢,٨١٠	التزامات ومطلوبات طارئة
	المعاملات:
٨٧,٦٧٢	إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي، الرسوم والإيرادات الأخرى
٤٥,٥٨٠	مصاريف الفوائد وتوزيعات الربح الإسلامي
١,١٠٣	خسارة المشتقات

إن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وعرضها بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدراهم الإماراتي) وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة، كما أنها مقربة إلى أقرب ألف درهم ما لم يُذكر غير ذلك.

وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة بموجب التعميم رقم ٢٦٢٤/٢٠٠٨ بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، فقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالاستثمارات في الأوراق المالية والاستثمارات العقارية في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية.

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

إن النواحي الرئيسية للأحكام والتقديرات والافتراضات المطبقة في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية، بما في ذلك المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي مثل تلك المطبقة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء تلك المستخدمة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٤).

٣-٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٣-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، في هذه البيانات المالية الموجزة المرحلية.

قامت المجموعة للمرة الأولى، بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية الذي يتطلب تطبيقه بأثر رجعي مع إجراء التعديلات في الرصيد الإفتتاحي لحقوق الملكية. وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، تم الإفصاح عن طبيعة وأثر هذه التغييرات في إيضاح ١-٢ حول البيانات المالية الموجزة المرحلية.

في الفترة الحالية، قامت المجموعة أيضاً بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتي تصبح فعالة بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. إن تطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية لم يكن لها أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للفترات الحالية والفترات السابقة ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

١-٣-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية على الفترات المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ (تابع)

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ إيرادات من عقود مع العملاء
- الإطار المفاهيمي للتقارير المالية ٢٠١٨
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى، مع حذف الإعفاءات قصيرة الأجل لمعدي التقارير للمرة الأولى
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ الدفعات على أساس الأسهم التي توضح تصنيف وقياس معاملات الدفع بالأسهم
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
- تعديلات للسماح للمنشأة بأن تختار الإستمرار في تطبيق متطلبات محاسبية التحوط في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للتحوط للقيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة لجزء من محفظة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتوسيع خيار القيمة العادلة لبعض العقود التي تستوفي استثناء نطاق "الاستخدام الخاص"
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ استثمارات عقارية توضح تحويلات عقار إلى أو من استثمار عقاري
- دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ لإزالة الإعفاءات قصيرة الأجل وتوضيح بعض قياسات القيمة العادلة
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ معاملات بالعملة الأجنبية والبدل المدفوع مقدما
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة التي تقدم توضيح بخصوص قياس القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على أساس خيار كل استثمار على حدة.

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 ٢٠١٨.

٢-٣-٢ المعايير 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:

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

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥-٢٠١٧ على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٣ و ١١ والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١٢ و ٢٣

١ يناير ٢٠١٩ تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل. يتناول التفسير تحديد الربح/ (الخسارة) الخاضعة للضريبة، أسس الضريبة، خسائر الضريبة غير المستخدمة، إعفاءات الضريبة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة، عندما يكون هناك عدم يقين حول معالجات الضريبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. وعلى وجه التحديد يأخذ بالإعتبار:

- إذا كان ينبغي إعتبار معالجات الضريبة بشكل جماعي؛
- الافتراضات المتعلقة باختبارات السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح/ (الخسارة) الخاضعة للضريبة، أسس الضريبة، خسائر الضريبة غير المستخدمة، إعفاءات الضريبة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة؛ و
- أثر التغييرات في الحقائق والظروف.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢ أساس التوحيد (تابع)

إدارة الصناديق

يقوم البنك بإدارة وتسيير الموجودات المحفوظ بها في صناديق الاستثمار المشتركة بالنيابة عن المستثمرين. لا يتم إدراج البيانات المالية لهذه المنشآت في البيانات المالية الموحدة إلا إذا كان البنك مسيطراً على المنشأة، كما ذكر أعلاه.

فقدان السيطرة

يقوم البنك عند خسارة السيطرة بإلغاء تسجيل موجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة وغيرها من عناصر حقوق الملكية المتعلقة بالشركة التابعة. يتم تسجيل أي فائض أو عجز ناتج عن فقدان السيطرة ضمن الربح أو الخسارة. إذا احتفظ البنك بأي حصص في الشركة التابعة السابقة، فإنه يتم قياس هذه الحصص بالقيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة، ويتم احتسابها لاحقاً كاستثمارات محتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو وفقاً للسياسة المحاسبية للبنك بالنسبة للأدوات المالية وذلك استناداً إلى مستوى التأثير القائم.

المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم استبعاد جميع الأرصدة والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات ما بين شركات المجموعة بالكامل عند التوحيد.

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 المعلومات المالية الموجزة المرحلية حصة المجموعة في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر من الاستثمار في شركة زميلة، تمثل حقوق الملكية، بعد التعديلات لتتوافق مع السياسات المحاسبية للمجموعة، من تاريخ حصول التأثير الهام وحتى تاريخ إنتهاء التأثير الهام.

عندما تزيد حصة المجموعة في الخسائر عن حصتها 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 قدمت دفعات بالنيابة عن الشركة المستثمر فيها.

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 المحفوظ بها أو المتكبدة بشكل مشترك، فيما يتعلق بالعملية المشتركة.

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

٥-٢ السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

صافي إيرادات الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحفوظ بها للمتاجرة أو التي تم قياسها أو تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات الفوائد" و "مصرف الفائدة" في حساب الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخضم تماماً التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية في إطار العمر الزمني المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، إذا كان ذلك مناسباً، إلى صافي القيمة المدرجة للأصل المالي أو الإلتزام المالي. تم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بالإعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة.

يتضمن احتساب سعر الفائدة الفعلي جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وتعود مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة، وتكاليف المعاملة، وجميع العلاوات الأخرى أو الخصومات الأخرى. بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٢ السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (تابع)

الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بكافة الموجودات المالية على أساس تاريخ التسوية (بخلاف عقود المشتقات التي يتم الاعتراف بها وإلغاء الاعتراف بها على أساس تاريخ المعاملة) عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب تسليم الأصل المالي خلال الإطار الزمني المحدد عموماً في اللوائح أو المتعارف عليه في السوق ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن تاريخ التسوية هو التاريخ الذي تستلم فيه المجموعة الأصول أو تقوم بتحويلها فعلياً. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- (١) أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفها تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
- (٢) أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال التي يكون هدفها كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- (٣) يتم قياس جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو محتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ومع ذلك، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار/ تحديد بدون رجوع عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدة:

- يمكن للمجموعة القيام باختيار بدون رجوع إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة أو البديل المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، في الدخل الشامل الآخر مع الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة؛ و
- يمكن للمجموعة تحديد بدون رجوع أداة الدين التي تستوفي التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

اختارت المجموعة بدون رجوع قياس التغييرات في القيمة العادلة للإستثمار في حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر.

(أ) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم المجموعة بتقييم تصنيف وقياس الموجودات المالية بناءً على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل ونموذج أعمال المجموعة لإدارة الأصول.

بالنسبة للأصل الذي تم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لغرض اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود، مخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٢ السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(أ) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تابع)

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي هي مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب الإقراض الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة. يمكن أن يكون الأصل المالي المنشأ أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب أساسي للإقراض بغض النظر عما إذا كان يمثل قرضاً في شكله القانوني. يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. تحدد المجموعة نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. لا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالمجموعة على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى تجميعي أعلى وليس على أساس كل أداة على حدة.

لدى المجموعة أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواتها المالية التي تعكس كيفية إدارة المجموعة لأصولها المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال المجموعة فيما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما.

عند الإعراف المبني بالأصل المالي، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها حديثاً يمثل جزءاً من نموذج أعمال قائم أو ما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. تقوم المجموعة بإعادة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة تقرير لتحديد ما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت عن الفترة السابقة.

تخضع أدوات الدين التي تم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لإنخفاض القيمة.

(ب) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي:

- (١) موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية التي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ أو/ و
- (٢) موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع؛ أو
- (٣) موجودات محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

(ج) إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ بموجبه المجموعة بموجودات مالية، يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية التي تأثرت. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمجموعة. تم الأخذ بالإعتبار التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية ضمن السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل وإلغاء الإعراف بالموجودات المالية المبينة أدناه.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٢ السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(د) انخفاض القيمة

تقوم المجموعة بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أرصدة لدى البنوك المركزية؛
- ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك؛
- إيداعات الشراء العكسي؛
- استثمارات في أدوات الدين؛
- القروض والسلفيات المقدمة للعملاء؛
- التزامات القروض غير القابلة للإلغاء الصادرة؛ و
- عقود الضمان المالي الصادرة.

لم يتم الإعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أذناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

- خسائر ائتمانية متوقعة خلال فترة ١٢ شهراً، أي خسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة ناتجة عن أحداث التخلف عن السداد في الأداة المالية المتوقعة خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير، (يشار إليها بالمرحلة الأولى)؛ أو
- خسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة، أي خسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة ناتجة عن جميع أحداث التخلف عن السداد المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية (يشار إليها بالمرحلة الثانية والمرحلة الثالثة).

إن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة يكون مطلوب لأداة مالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ يعادل خسائر خسائر الائتمان المتوقعة خلال ١٢ شهراً. تم إدراج مزيد من التفاصيل حول تحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان في إيضاح رقم ٥-٢ (ح).

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح محتمل للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية. يتم قياس هذه القيمة بأنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة أن تستلمها نتيجة السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المستقبلية المرجحة، مخصومة على أساس سعر الفائدة الفعلي للأصل. ومع ذلك، بالنسبة إلى التعرضات غير الممولة، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كما يلي:

- بالنسبة إلى التزامات القروض غير المسحوبة وغير القابلة للإلغاء، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام حامل الالتزام بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها إذا تم سحب القرض؛ و
- بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من حاملها أو من المدين أو أي طرف آخر.

تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي أو على أساس جماعي لمحاظ القروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس جماعي.

تم إدراج مزيد من المعلومات حول قياس خسارة الائتمان المتوقعة في إيضاح ٣، بما في ذلك تفاصيل حول كيفية تجميع الأدوات عندما يتم تقييمها على أساس جماعي.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٢ السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(هـ) موجودات مالية ذات قيمة إنتمانية منخفضة

يعتبر الأصل المالي "ذات قيمة إنتمانية منخفضة" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية ذات قيمة إنتمانية منخفضة كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على الإنخفاض في القيمة الانتمانية بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبات مالية هامة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد؛ أو
- أن يقوم المقرض، نتيجة لصعوبات مالية لأسباب اقتصادية أو يواجهها المقترض، بمنح المقترض امتياز والتي لم يكن ليأخذها المقرض بالإعتبار، بخلاف ذلك؛ أو
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
- شراء أصل مالي بخضم كبير يعكس الخسائر الانتمانية المتكبدة.

قد لا يكون من الممكن تحديد حدث واحد - بدلاً من ذلك، فإن التأثير المشترك لعدة أحداث قد يتسبب في تحول الموجودات المالية ذات قيمة إنتمانية منخفضة. تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت أدوات الدين التي تعتبر موجودات مالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي ذات قيمة إنتمانية منخفضة في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والشركات منخفضة القيمة الإنتمانية، فإن المجموعة تأخذ بالإعتبار العوامل مثل عائدات السندات والتصنيفات الانتمانية وقدرة المقترض على الحصول على التمويل.

يعتبر القرض ذات قيمة إنتمانية منخفضة عند منح الامتياز للمقترض بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض بشكل هام ولا توجد مؤشرات أخرى لإنخفاض القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يتم النظر فيها إلى الإمتيازات ولكن لا يتم منحها، يتم اعتبار الموجودات الإنتمانية منخفضة القيمة عندما يكون هناك أدله ملحوظة على إنخفاض قيمة الإلتزام بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد (انظر أدناه) عدم وضوح في مؤشرات التسديد إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

(و) الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات قيمة إنتمانية منخفضة

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات قيمة إنتمانية منخفضة بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون بقيمة انتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. بالنسبة لهذه الموجودات، تقوم المجموعة بالإعتراف بجميع التغيرات في خسائر الإلتزام المتوقعة مدى الحياة منذ الإعتراف المبدئي كمخصص خسارة مع الإعتراف بأي تغييرات في الربح أو الخسارة. إن التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول يؤدي إلى تحقيق مكاسب انخفاض القيمة.

(ز) تعريف التخلف عن السداد

إن تعريف التخلف عن السداد هو أمر جوهري في تحديد خسائر الإلتزام المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس مبلغ خسائر الإلتزام المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى خسائر انتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً أو على مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمال التخلف عن السداد الذي يؤثر على كل من قياس خسائر الإلتزام المتوقعة وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الإلتزام.

تعتبر المجموعة ما يلي بمثابة حدث للتخلف عن السداد:

- تجاوز المقترض إستحقاق السداد لأكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام انتماني مادي إلى المجموعة؛ أو
- من غير المحتمل أن يقوم المقترض بتسديد التزاماته الانتمانية للمجموعة بالكامل.

تم تصميم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الموجودات.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يقوم المقترض بتسديد التزامه الانتماني، تأخذ المجموعة بالإعتبار المؤشرات النوعية والكمية. تعتمد المعلومات التي تم تقييمها على نوع الأصل، على سبيل المثال في الإقراض للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو الإخلال بالعهد، وهو أمر غير مناسب لإقراض الأفراد. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم السداد للالتزام آخر من نفس الطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. تستخدم المجموعة مجموعة متنوعة من مصادر المعلومات لتقييم التخلف عن السداد والتي يتم تطويرها داخلياً أو الحصول عليها من مصادر خارجية.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٢ السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(ح) زيادة هامة في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة و عقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان، ستقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت بشكل هام منذ الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر حدوث التخلف عن السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإحتقاقات المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف كان متوقعاً لفترة الإحتقاقات المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات التطلعية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الخبير الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية. لمزيد من التفاصيل حول المعلومات المستقبلية راجع إيضاح رقم ٣.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف عن السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. أن المرجح من هذه السيناريوهات المختلفة يشكل أساس الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل هام.

بالنسبة للإقراض المقدم للشركات، تشمل المعلومات المستقبلية التوقعات المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للمجموعة، والمستمدة من تقارير الخبراء الاقتصاديين، المحللين الماليين، الهيئات الحكومية، مراكز الأبحاث والهيئات المماثلة، بالإضافة إلى النظر في مختلف المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. بالنسبة للإقراض المقدم للأفراد، تشمل المعلومات المستقبلية نفس التوقعات الاقتصادية مثل إقراض الشركات مع توقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك دفع العملاء.

تقوم المجموعة بتوزيع الأطراف المقابلة بناءً على مخاطر ائتمانية داخلية ذات صلة وفقاً لنوعيه الائتمان الخاصة بها. تأخذ المجموعة بالإعتبار إحتتمالات التخلف عن السداد عند الإعتراض المبدي بالأصل وفيما إذا كانت هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان على أساس مستمر طوال فترة التقرير. لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التخلف التي حدثت على الموجودات كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف في تاريخ التسجيل المبدي. وتأخذ بالإعتبار المعلومات المتاحة والمعقولة والمعلومات المستقبلية المدعومة. على وجه التحديد يتم إدراج المؤشرات التالية:

- درجة المخاطر الداخلية؛
- التصنيف الائتماني الخارجي (يقدر ما هو متاح)؛
- التغيرات السلبية الهامة الفعلية أو المتوقعة في الأعمال، الأوضاع المالية أو الاقتصادية المتوقعة أن تحدث تغييراً هاماً في قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته؛
- التغييرات الهامة الفعلية أو المتوقعة في النتائج التشغيلية للمقترض؛
- الزيادات الهامة في مخاطر الائتمان على الأدوات المالية الأخرى لنفس المقترض؛
- التغييرات الهامة في قيمة الضمانات الداعمة للالتزام أو في جودة ضمانات الطرف الثالث أو التحسينات الائتمانية؛
- التغييرات الهامة في الأداء والسلوك الفعلي أو المتوقع للمقترض، بما في ذلك التغييرات في حالة الدفع لدى المقترضين في المجموعة والتغيرات في النتائج التشغيلية للمقترض؛ و
- دمج المعلومات الاقتصادية الكلية (مثل أسعار النفط أو الناتج المحلي الإجمالي) كجزء من نموذج التصنيف الداخلي.

بغض النظر عن التحليل أعلاه، يتم افتراض وجود زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان إذا كان العميل قد تجاوز إحتقاقات السداد التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً.

تم عكس العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان في نماذج إحتتمال الإخلال بالالتزام في الوقت المناسب.

مع ذلك، لا تزال المجموعة تأخذ بعين الإعتبار بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل كبير. بالنسبة لإقراض الشركات، هناك تركيز خاص على الموجودات المدرجة في "قائمة المراقبة" بالنظر إلى أن التعرض يتم على قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف من تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل.

بالنسبة لإقراض الأفراد، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار درجات الائتمان والأحداث مثل البطالة، الإفلاس أو الوفاة. عندما يتجاوز إحتقاقات السداد ٣٠ يوماً، تأخذ المجموعة بالإعتبار حدوث زيادة هامة في مخاطر الائتمان ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، أي أنه يتم قياس مخصص الخسارة كخسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٢ السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(ط) تعديل وإلغاء الإعراف بالموجودات المالية

يحدث التعديل في الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و / أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لفرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه العهود الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم خرق العهود).

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين واجهون صعوبات مالية لتعظيم التحصيل وتقليل مخاطر التخلف عن السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، أن يكون خطر هام من التخلف عن السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والاعفاء من الفائدة) وتعديلات العهود.

عندما يتم تعديل أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الإعراف. وفقاً لسياسة المجموعة، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط.

في حالة إلغاء الإعراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى الربح أو الخسارة عند إلغاء الإعراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد ناشئاً بخسارة ائتمان. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخضم هام لمبلغ القيمة الاسمية المعدل لأنه لا يزال هناك خطر كبير للتخلف عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تخلف سابقة بموجب الشروط الجديدة.

عندما لا يؤدي التعديل إلى إلغاء الإعراف، تقوم المجموعة باحتساب ربح / خسارة التعديل بمقارنة إجمالي القيمة المدرجة قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص خسائر الائتمان المتوقعة). بعد ذلك، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصل المعدل، حيث يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز المتوقع من الأصل المبدئي.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك إنتهاء الصلاحية الناتجة عن التعديل مع شروط مختلفة إلى حد كبير) أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الأصل إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام المجموعة بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول، تقوم المجموعة بالاعتراف بحصتها المستبقاة في الأصل المحول والإلتزام المتعلق به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة إحتفاظ المجموعة بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن المجموعة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الإعراف بأصل مالي بالكامل، يتم الإعراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المترجمة والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمترجمة في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المترجمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة لاحقاً.

(ي) شطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للإسترداد، مثل عدم قيام المدين بالمشاركة في خطه سداد مع المجموعة. تقوم المجموعة بتصنيف قرض أو مستحق لشطبه عندما يعجز المدين عن القيام بمدفوعات تعاقدية لأكثر من ١٨٠ يوماً مستحقة السداد لقروض البيع بالتجزئة والمشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم. عندما يتم شطب القروض أو الذمم المدينة، تستمر المجموعة بالقيام بأنشطة الإنفاذ لمحاولة استرداد المبالغ المستحقة. عندما يتم إستردادها، يتم الإعراف بهذه المبالغ في الربح أو الخسارة.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٢ السياسات المحاسبية الهامة المقدمة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(ك) عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية كما يلي:

- بالنسبة للموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة (القروض والسلف، الأرصدة المستحقة من البنوك المركزية والبنوك الأخرى، عمليات إعادة الشراء العكسي والموجودات المالية الأخرى): كتنزيل من إجمالي القيمة المدرجة للموجودات؛
- بالنسبة لأدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الدخلى الشامل الآخر: كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة التقييم في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الدخلى الشامل الآخر والمعترف بها في الدخل الشامل الآخر؛ و
- بالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص.

المطلوبات المالية

(أ) التصنيف والقياس اللاحق

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق التصنيف على الأدوات المالية المشتقة والمطلوبات المالية الأخرى المحددة عند الإقرار المبدي. يتم عرض المكاسب والخسائر على المطلوبات المالية، بخلاف الأدوات المشتقة، المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل جزئي في الدخل الشامل الآخر (مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي يعود إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الإلتزام، والتي يتم تحديدها على أنها المبلغ الذي لا يعود إلى تغييرات في ظروف السوق التي تؤدي إلى مخاطر السوق) وجزئياً في الربح أو الخسارة (المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للإلتزام). إلا إذا كان مثل هذا العرض سوف ينشئ، أو يزيد، عدم التطابق المحاسبي، وفي هذه الحالة يتم عرض المكاسب أو الخسائر المتعلقة بالتغيرات في المخاطر الائتمانية للإلتزام في الربح أو الخسارة.
- المطلوبات المالية الناتجة عن تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة للإلغاء الإقرار أو عند تطبيق نهج المشاركة المستمرة. عند تحويل الموجودات المالية غير المؤهلة للإلغاء الإقرار، يتم الإقرار بالالتزام المالي للبدل المستلم مقابل التحويل.

(ب) إلغاء الإقرار

يتم إلغاء الإقرار بالمطلوبات المالية عند إنقضاءها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته).

يتم احتساب التبادل بين المجموعة ومقرضها الأصليين لأدوات الدين بشروط مختلفة بشكل كبير، بالإضافة إلى تعديلات جوهرية من حيث الإلتزام القائمة، كإلغاء الإلتزام المالي الأصلي والإقرار بالالتزام مالي جديد. تختلف الشروط لإخلاف جوهري إذا كانت القيمة الحالية المخصومة للتدفقات النقدية بموجب الشروط الجديدة، بما في ذلك أية رسوم مدفوعة صافية من أية رسوم مقبوضة ومخصومة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي، يختلف على الأقل بنسبة ١٠٪ من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة المتبقية من الإلتزام المالي الأصلي. بالإضافة إلى ذلك، يتم الأخذ بالإعتبار العوامل النوعية الأخرى مثل العملة المقومة بها الأداة، التغيرات في نوع سعر الفائدة، خصائص التحويل الجديدة الملحقة بالأداة والتغيير في العهود. إذا تم احتساب تبادل أدوات الدين أو تعديل الشروط باعتبارها منقضية، فإن أي تكلفة أو رسوم تم تكبدها يتم الإقرار بها كجزء من الربح أو الخسارة الناتجة عن الإقضاء. إذا لم يتم احتساب التبادل أو التعديل كإقضاء، فإن أي تكلفة أو رسوم تم تكبدها تقوم بتعديل القيمة المدرجة للإلتزام، ويتم إطفائها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على مدى الفترة المتبقية من الإلتزام المعدل.

عقود ضمانات مالية

إن عقد الضمان المالي هو عقد يقتضي من المصدر أن يقوم بأداء دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي يتكبدها بسبب فشل طرف محدد في أداء الدفعات عند إستحقاقها وفقاً لأحكام وشروط أداة الدين.

يتم قياس عقود الضمانات المالية الصادرة من قبل المجموعة بقيمتها العادلة، وإذا لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ولم تنشأ من خلال تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً بالمبلغ الأعلى بين:

- مبلغ مخصص الخسارة، كما هو محدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩؛ و
- المبلغ المعترف به في البداية مخصوماً منه، إذا كان ذلك مناسباً، الإطفاء المترام وفقاً لسياسات المجموعة المتعلقة بالإقرار بالإيرادات.

تم عرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمخصصات في بيان المركز المالي الموحد وتم عرض القياس في الإيرادات الأخرى.

لم تقم المجموعة بتصنيف أية عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٢ الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي عبارة عن عقارات محتفظ بها إما لجني إيرادات من التأجير أو لزيادة قيمتها أو لكليهما، وتكون غير مخصصة للبيع في سياق العمل الاعتيادي، وتستخدم في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو في الأغراض الإدارية. يتم إدراج الاستثمارات العقارية عند التقييم على أساس القيمة العادلة في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تحديد القيمة العادلة بصورة منتظمة من قبل خبراء تقييم مستقلين.

إن الاستثمارات العقارية قيد التطوير التي يجري بناؤها أو تطويرها لاستخدامها في المستقبل كاستثمارات عقارية يتم قياسها مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك جميع التكاليف المباشرة التي تُعزى إلى تصميم وبناء العقار شاملة تكاليف الموظفين ذات الصلة. ولاحقاً للتسجيل الأولي، يتم قياس الاستثمارات العقارية قيد التطوير بالقيمة العادلة.

يتم إدراج الأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية والاستثمارات العقارية قيد التطوير في بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي خلال الفترة التي تنشأ فيها.

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

٣. قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي العناصر الأساسية للمتغيرات التالية:

- احتمال الإخلال بالالتزام؛
- الخسارة بافتراض الإخلال بالالتزام؛ و
- التعرضات عند الإخلال بالالتزام.

سوف يتم الحصول على هذه المؤشرات من النماذج الإحصائية التي تم تطويرها داخلياً ومن البيانات التاريخية الأخرى المستخدمة من قبل المجموعة سوف يتم تعديلها لتعكس المعلومات التطلعية كما هو مبين أدناه:

إن تقديرات احتمال الإخلال بالالتزام هي تقديرات في تاريخ محدد يتم احتسابها بناءً على نماذج التصنيف الإحصائي ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة خصيصاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات مجمعة داخلياً تشمل كل من العوامل الكمية والنوعية. يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق، حيثما تكون متاحة، للحصول على احتمال الإخلال بالالتزام بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة أو الجهات السيادية. إذا إنتقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى التغيير في تقدير احتمال الإخلال بالالتزام. سوف يتم تقدير احتمال الإخلال بالالتزام مع الأخذ بالإعتبار الإستحقاقات التعاقدية أو التعرضات ومعدلات الدفعات المقدمة المقدرة.

إن الخسارة بافتراض الإخلال بالالتزام هي مقياس الخسارة المحتملة بافتراض الإخلال بالالتزام. سوف تقوم المجموعة بتقدير الخسارة بافتراض الإخلال بالالتزام استناداً إلى تاريخ معدلات الاسترداد أو المطالبات من الأطراف المقابلة المتعثرة. سوف تأخذ نماذج الخسارة بافتراض الإخلال بالالتزام بعين الإعتبار الهيكل، الضمان، أقدمية المطالبة، الصناعة التي يعمل فيها الطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الموجودات المالية. بالنسبة للقروض المضمونة بعقارات التجزئة، من المرجح أن تكون نسب القروض إلى القيمة عامل رئيسي في تحديد الخسارة المفترضة. سيتم تحديد الخسارة بافتراض الإخلال بالالتزام لمختلف السيناريوهات الاقتصادية وللاقرض العقاري لتعكس التغيرات المحتملة في أسعار العقارات. سوف يتم احتسابها على أساس التدفقات النقدية المخضومة باستخدام معدل الفائدة الفعلي كعامل خصم.

يمثل التعرض عند الإخلال بالالتزام التعرض المتوقع في حالة الإخلال بالالتزام. سوف تستمد المجموعة التعرضات عند الإخلال بالالتزام من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد، بما في ذلك الإطفاء. سيكون تعرض الأصل المالي عند الإخلال بالالتزام إجمالي القيمة المدرجة عند الإخلال بالالتزام. فيما يتعلق بالتزامات الاقراض والضمانات المالية، سيتم الأخذ بالإعتبار التعرضات عند الإخلال بالالتزام بالمبلغ المسحوب، بناءً على الملاحظة التاريخية والتوقعات المستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يتم تحديد التعرض عند الإخلال بالالتزام من خلال وضع نماذج من نتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة باستخدام تقنيات السيناريوهات والإحصائيات.

٣. قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

في الحالات التي يتم فيها إدراج النماذج على أساس جماعي، سيتم تقييم الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل:

- نوع الأداة؛
- درجة مخاطر الائتمان؛
- نوع الضمانات؛
- نسبة القروض إلى القيمة لتعرضات الأفراد؛
- تاريخ الاعتراف الأولي؛
- فترة الاستحقاق المتبقية
- الصناعة؛ و
- الموقع الجغرافي للمقترض.

ستخضع التجميعات لمراجعة منتظمة للتأكد من أن التعرضات تبقى ضمن مجموعة معينة متجانسة بشكل مناسب.

٤. أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد

في طور تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والموضحة في إيضاح رقم ٢ و ٣، يتطلب من الإدارة القيام بأحكام وتقديرات وافتراسات متعلقة بالقيم المدرجة للموجودات والمطلوبات عند عدم وجود مصادر أخرى متوفرة. يتم تحديد هذه التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى ذات العلاقة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر. يتم تسجيل الاختلاف في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إعادة مراجعة هذه التقديرات وذلك في حالة أن التعديلات الناتجة عن إعادة التقييم تؤثر على تلك الفترة، أو في حالة كون التعديلات الناتجة عن إعادة مراجعة التقديرات تؤثر في فترة المراجعة والفترة المستقبلية فيتم تسجيلها في تلك الفترات.

٤-١ القرارات الحساسة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

فيما يلي القرارات الحساسة، عدا تلك التي تتضمن تقديرات، والتي قامت الإدارة باتخاذها خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها أكثر تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية.

- تقييم نموذج الأعمال: يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج المدفوعات الأصل والفائدة فقط واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الأصول وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مديري الأصول. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم إلغاء الاعتراف بها قبل استحقاقها لفهم سبب إستبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع هدف الأعمال التي تم الاحتفاظ بها من أجله. تعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المستمر للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يحتفظ بالموجودات المالية المتبقية يبقى مناسباً وإذا لم يكن مناسب إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي فإنه من المحتمل تغيير تصنيف تلك الأصول.
- الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان: يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يعادل خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر لأصول المرحلة الأولى، أو خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر لأصول المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية عندما تزيد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل قد زادت بشكل ملموس تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات النوعية والكمية المعقولة والمدعومة التي قد تطرأ في المستقبل.
- إنشاء مجموعات من الأصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة: عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الاستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقترض، الخ). تراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مشابهة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للأصول بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل أصول إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الأصول. إن إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ يكون أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان (أو عندما تعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً إلى مدى الحياة، أو العكس، ولكن قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس لخسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة، ولكن قد يتغير مقدار الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة إختلاف مخاطر الائتمان للمحافظ.
- النماذج والافتراضات المستخدمة: تستخدم المجموعة نماذج وافتراسات مختلفة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية. يتم تطبيق الحكم في تحديد النموذج الأنسب لكل نوع من الأصول، وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في هذه النماذج، بما في ذلك الافتراضات المتعلقة بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان. راجع إيضاح رقم ٣ لمزيد من التفاصيل حول خسارة الائتمان المتوقعة.

٤. أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد (تابع)

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد

فيما يلي القرارات الحساسة والتي قامت الإدارة باتخاذها خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها أكثر تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية:

- تحديد العدد والأوزان النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو: عند قياس خسارة الائتمان المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى الافتراضات لحركة مستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.
- احتمال الإخلال بالإلتزام: يمثل احتمال الإخلال بالإلتزام مدخلاً رئيسياً في قياس خسارة الائتمان المتوقعة. إن احتمال الإخلال بالإلتزام هو تقدير لاحتمال الإخلال بالإلتزام علي مدى فترة زمنية معينه، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات للظروف المستقبلية.
- الخسارة بافتراض الإخلال بالإلتزام: الخسارة بافتراض الإخلال بالإلتزام هي تقدير للخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض إستلامها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات والتعزيزات الائتمانية المكتملة.

بنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٥. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	
٢,٧٢٩,٩٣٠	١,٦٢١,٧٥٩	نقد في الصندوق
٢,٧٧٩,٥٤٢	٢,٩٤٦,٠٧٦	أرصدة لدى البنوك المركزية
١٠,٨١٤,٦٥١	١٠,٩٧٣,٨٠٢	احتياطيات محتفظ بها لدى البنوك المركزية
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٩,٩٩٧,١٢٣	١٩,٢١٤,٦٣٧	إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
-	(٣٢٢)	ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ١٢)
١٩,٩٩٧,١٢٣	١٩,٢١٤,٣١٥	مجموع النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي
١٩,٩٥٠,٥٢١	١٩,١٥٩,٤٥٦	إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:
٤٦,٦٠٢	٥٥,١٨١	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٩,٩٩٧,١٢٣	١٩,٢١٤,٦٣٧	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
-	(٣٢٢)	ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ١٢)
١٩,٩٩٧,١٢٣	١٩,٢١٤,٣١٥	

تمثل الاحتياطيات المحتفظ بها لدى البنوك المركزية 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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	
١,٧٠٠,٦٠٠	١,٩١٦,٢٢٧	أرصدة مستحقة من البنوك
١٨,٩٨٩	٣٧٩,٠١٧	ودائع هامشية
٣,٨٠٨,١٣٥	٥,١٣٤,٤٤٥	ودائع لأجل
٨١٠,١٠٠	٣,٨٤٧,٧٠٠	حسابات وكالة
٥,٢٤١,٣٧٨	٦,٣٦٣,٦٨٥	قروض وسلفيات مقدمة إلى البنوك
١١,٥٧٩,٢٠٢	١٧,٦٤١,٠٧٤	إجمالي الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك
(١٢٧,٢٤٦)	(٢٩,٠٠٤)	ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ١٢)
١١,٤٥١,٩٥٦	١٧,٦١٢,٠٧٠	مجموع الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، بالصافي
٣,٢٨٥,٦٨٢	٧,٤٨٣,٥٢٧	إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:
٨,٢٩٣,٥٢٠	١٠,١٥٧,٥٤٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١١,٥٧٩,٢٠٢	١٧,٦٤١,٠٧٤	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
(١٢٧,٢٤٦)	(٢٩,٠٠٤)	ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ١٢)
١١,٤٥١,٩٥٦	١٧,٦١٢,٠٧٠	

٦. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي (تابع)

تحتوي المجموعة للودائع لأجل المقومة بالعملات الأجنبية ضد مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية باستخدام عقود مقايضات الصرف الأجنبي، وتصنف هذه الأدوات كتحويلات للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة لهذه المقايضات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ صفر درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ٤,٧٠٨ 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:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)	
القيمة المدرجة للموجودات المرهونة	القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها	القيمة المدرجة للموجودات المرهونة	القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٧٣,٩٦٦	٩٦,٥٦١	٤١٢,٧١١	٢٦٩,٦٧٧
تمويل إعادة الشراء			

٧. إيداعات الشراء العكسي، بالصافي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
غير مدققة	مدققة
ألف درهم	ألف درهم
١,٦٥٢,٨٥٠	٩٨,٥٧٨
(٤)	-
١,٦٥٢,٨٤٦	٩٨,٥٧٨
بنوك ومؤسسات مالية	
ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ١٢)	
مجموع إيداعات الشراء العكسي، بالصافي	
١,١٠١,٩٠٠	٤٨,٤٤٣
٥٥٠,٩٥٠	٥٠,١٣٥
١,٦٥٢,٨٥٠	٩٨,٥٧٨
(٤)	-
١,٦٥٢,٨٤٦	٩٨,٥٧٨
بنوك ومؤسسات مالية	
ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ١٢)	

أبرمت المجموعة اتفاقيات إعادة الشراء العكسي تم بموجبها الحصول على سندات بقيمة عادلة تبلغ ١,٦٨٧,٥٠٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - سندات بقيمة عادلة تبلغ ٩٩,٨٣٢ ألف درهم) والحصول على ضمانات نقدية بمبلغ صفر درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٧٥ ألف درهم) كضمان مقابل إيداعات الشراء العكسي. تحتفظ الأطراف المقابلة بالمخاطر والمزايا المتعلقة بهذه السندات. تخضع أحكام وشروط هذه الضمانات إلى اتفاقات إعادة الشراء الرئيسية العالمية.

٨. أوراق مالية بغرض المتاجرة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
غير مدققة	مدققة
ألف درهم	ألف درهم
٥١٨,٢٦٧	٤٨٥,٣٠١
سندات	
٢٥٧,٩٥٢	١٧٧,١٧٥
٢٦٠,٣١٥	٣٠٨,١٢٦
٥١٨,٢٦٧	٤٨٥,٣٠١
إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:	
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	

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

٩. أدوات مالية مشتقة

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

القيم العادلة		
القيم الاسمية ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	الموجودات ألف درهم
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)		
مشتقات محتفظ بها أو مصدرة بغرض المتاجرة		
٢٤٣,٤٥٩,١٥١	٥٥٠,٣٠٢	٧٩٥,٢٦٤
٢٢٥,٣٠٥,٧٢٤	٣,٠٩٨,٢٩٤	٣,١٥٨,٥٨٣
٦٠,٩٧٥,٧٥٢	٦٥٦,٢٩١	٥٥٣,٤٠٦
٢,٤٣٩,٨٦٨	١,٣٥٠	٥
١٠,١٢٢,٨٣٥	٣٤٤	١,٠١١
٣,٨٥٢,٧٨٢	٧٥٩,٢١٥	٧٧٥,٤٨٠
٢٦,٠٠٩,٧٢٥	١٢٨,٢١٦	١٤٣,٥٨٦
٥٧٢,١٦٥,٨٣٧	٥,١٩٤,٠١٢	٥,٤٢٧,٣٣٥
مجموع المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة بغرض المتاجرة		
٦٤,١٧١,٠٩٨	١,٩٥٢,٣٨٣	٥٥٦,٤٦٤
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة		
٥,٥١٠,٢٢٠	١٩٣,١٣٣	٧,٧٧٢
١٧,٩٤٨,٩٣٦	٥٨,٩٧٩	٤٢,٣٥٩
٢٣,٤٥٩,١٥٦	٢٥٢,١١٢	٥٠,١٣١
مجموع المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية		
٦٥٩,٧٩٦,٠٩١	٧,٣٩٨,٥٠٧	٦,٠٣٣,٩٣٠
مجموع الأدوات المالية المشتقة		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		
مشتقات محتفظ بها أو مصدرة بغرض المتاجرة		
١٦٠,٩٣٤,٨٤٩	٣٧٩,٨٩٠	٤٨٤,٥٤٦
٢١٨,٩٨٣,٦٢٢	٢,٣١٣,٩٥١	٢,٢٢٥,٦٥١
٣٥,٨٤٠,٦١٩	٣٣٣,١٥٨	٣١٤,١٦٤
١,٩٧٩,٤١٩	١٦٣	١٥٩
٢٢,٣٦٠,٨٩٩	١,٢٦٧	١,٦٧٠
٤,٠٦٠,٩١٤	٢٤٨,٠٤١	٢٥٦,١٣٤
١٦,٧٠٤,٢١٤	٩٤,٣١١	١٢٩,٩٦٨
٤٦٠,٨٦٤,٥٣٦	٣,٣٧٠,٧٨١	٣,٤١٢,٢٩٢
مجموع المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة بغرض المتاجرة		
٥٧,٣٣٧,٧٤٦	٦٢١,٨٥٥	٢٨٧,١٦٥
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة		
٦,٤٩٢,٨٩٤	٢١٧,٣٦٧	٨,٧٥٣
١٥,٩٠٨,٩٥٣	٢٤,٤٧٨	١١٢,١٥٤
٢٢,٤٠١,٨٤٧	٢٤١,٨٤٥	١٢٠,٩٠٧
مجموع المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية		
٥٤٠,٦٠٤,١٢٩	٤,٢٣٤,٤٨١	٣,٨٢٠,٣٦٤
مجموع الأدوات المالية المشتقة		

تشير القيم الاسمية إلى حجم المعاملات ولا تعتبر مؤشراً على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

تم تسجيل صافي مكاسب من التحوطات غير الفعالة والمتعلقة بالقيمة العادلة والتدفقات النقدية بقيمة ٤١,٨٨٠ ألف درهم (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ - صافي مكاسب بقيمة ١٧,٤٢١ ألف درهم) في بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، حصلت المجموعة على ضمان نقدي بقيمة ٧٥٦,٨٦١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٣٤٠,٥٥٦ ألف درهم) وحصلت على سندات بقيمة عادلة تبلغ ٥٠,٧٦٢ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٤٠,٢٣٩ ألف درهم) مقابل القيمة العادلة الموجبة للموجودات المشتقة.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، قامت المجموعة بإيداع ضمان نقدي بقيمة ٤٢٧,٩٧٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٦,٢٢٥ ألف درهم) وكذلك سندات بقيمة ٢,٦٧٤,٢٤٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١,٦٣١,٤٨١ ألف درهم) مقابل القيمة العادلة السالبة للمطلوبات المشتقة. تتضمن السندات المودعة كضمان تلك التي تم إستلامها من قبل المجموعة في هيكله ترتيبات أخرى. تخضع هذه الضمانات لاتفاقيات خدمة الضمان بموجب إتفاقيات الجمعية الدولية للمبادلات والمشتقات.

١٠. استثمارات في أوراق مالية

الإمارات العربية المتحدة	دول أخرى في مجلس التعاون الخليجي	باقي دول العالم	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)			
مدرجة:			
٥,١٥٤,٢١٠	٧,٢١٦,٣٢٨	٧,٥٥١,٦٠٠	١٩,٩٢٢,١٣٨
٥,٨٩٢,٤١٤	٨٥٤,٨٩٨	٤,١٩٨,٢١٠	١٠,٩٤٥,٥٢٢
٣,٦٢٤,٢٨٨	١,٥٢٠,٩١٦	٣,٧٦٨,٣١٣	٨,٩١٣,٥١٧
٦٨١,٣٢٧	١٧٤,٨٣٨	٣٣٠,٥٩٨	١,١٨٦,٧٦٣
٣٨٣	-	-	٣٨٣
٧٤,٩٩٨	-	٨٥,٦٩١	١٦٠,٦٨٩
١٥,٤٢٧,٦٢٠	٩,٧٦٦,٩٨٠	١٥,٩٣٤,٤١٢	٤١,١٢٩,٠١٢
مجموع الاستثمارات المدرجة			
غير مدرجة:			
٨,١٣٥,١٧٠	-	-	٨,١٣٥,١٧٠
-	١٣٥,٣٥٠	-	١٣٥,٣٥٠
٢٣٤,٨٤٩	-	١٠,٢٠٧	٢٤٥,٠٥٦
٨,٣٧٠,٠١٩	١٣٥,٣٥٠	١٠,٢٠٧	٨,٥١٥,٥٧٦
٢٣,٧٩٧,٦٣٩	٩,٩٠٢,٣٣٠	١٥,٩٤٤,٦١٩	٤٩,٦٤٤,٥٨٨
مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)			
مدرجة:			
٤,٨١١,٨٧٣	٤,٩٨٨,٢١٤	٩,١٦٧,٣٣١	١٨,٩٦٧,٤١٨
٥,١٤٣,٠٠٥	٣١٢,٤٩٨	٣,١٨٦,٩٥٧	٨,٦٤٢,٤٦٠
٤,١٥٠,٠٣٩	٩٣٣,٥٥٧	٤,١٩٨,٧٠٧	٩,٢٨٢,٣٠٣
٥٤٤,١٩١	٨٨,٨٦٩	٢٥٩,٠٦٢	٨٩٢,١٢٢
٤٩٠	-	-	٤٩٠
٧٧,٥٤١	-	٨٥,٨٠٢	١٦٣,٣٤٣
١٤,٧٢٧,١٣٩	٦,٣٢٣,١٣٨	١٦,٨٩٧,٨٥٩	٣٧,٩٤٨,١٣٦
مجموع الاستثمارات المدرجة			
غير مدرجة:			
١٠,٩١٠,٣٨٤	-	-	١٠,٩١٠,٣٨٤
٣١٩,٥٠٢	-	١٣,٦٣٥	٣٣٣,١٣٧
١١,٢٢٩,٨٨٦	-	١٣,٦٣٥	١١,٢٤٣,٥٢١
٢٥,٩٥٧,٠٢٥	٦,٣٢٣,١٣٨	١٦,٩١١,٤٩٤	٤٩,١٩١,٦٥٧
مجموع الاستثمارات في أوراق مالية			

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، تم إدراج مخصص انخفاض قيمة أدوات الدين المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ١٩٣,٥٥٣ ألف درهم (إيضاح ١٢) في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمعتزف بها في الدخل الشامل الآخر.

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ما قيمته ٢٢٣,٩٣٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ما قيمته ٣١٤,٧٢٠ ألف درهم). تم إدراج مكاسب وخسائر عدم فعالية هذه التحوطات ضمن بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي.

١٠. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

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:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
القيمة المدرجة للموجودات المرهونة	القيمة المدرجة للموجودات المرهونة	القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها	القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٢٨,١٤٣	٣٢٣,٦٦٠	٣١٦,٣٠٧	٣٠١,١٨٠

تمويل إعادة الشراء

قامت المجموعة أيضاً برهن استثمارات في أوراق مالية بقيمة عادلة تبلغ ٢,٦٩٤,٤١٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١,٣٠٥,٥٠٦ ألف درهم) كضمان مقابل حسابات هامشية تحت الطلب. وبقيت المجموعة محتفظة بالمخاطر والعوائد المتعلقة بالاستثمارات المرهونة.

١١. قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٥١٥,٨٠٧	٤,٤٢٠,٤٧١	٤,٥١٥,٨٠٧	٤,٤٢٠,٤٧١
٢٧,١٤٨,١٥٠	٣٠,٠٠٦,٧١٠	٢٧,١٤٨,١٥٠	٣٠,٠٠٦,٧١٠
١٣٠,٥٦٧,٥٦٧	١٢٥,٤٣٨,٣١٣	١٣٠,٥٦٧,٥٦٧	١٢٥,٤٣٨,٣١٣
٤,٤٧٨,٥٧٥	٤,٣٦٧,٥٧٨	٤,٤٧٨,٥٧٥	٤,٣٦٧,٥٧٨
٥,٥٣٢,٨١٠	٤,٩٥٥,٩٠٢	٥,٥٣٢,٨١٠	٤,٩٥٥,٩٠٢
١٧٢,٢٤٢,٩٠٩	١٦٩,١٨٨,٩٧٤	١٧٢,٢٤٢,٩٠٩	١٦٩,١٨٨,٩٧٤
(٧,٠٣٠,٢٢٨)	(٥,٩٠٦,٧٤٤)	(٧,٠٣٠,٢٢٨)	(٥,٩٠٦,٧٤٤)
١٦٥,٢١٢,٦٨١	١٦٣,٢٨٢,٢٣٠	١٦٥,٢١٢,٦٨١	١٦٣,٢٨٢,٢٣٠

سحوبات على المكشوف (أفراد وشركات)

قروض أفراد

قروض شركات

بطاقات ائتمان

تسهيلات أخرى

إجمالي القروض والسلفيات للعملاء

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ١٢)

مجموع القروض والسلفيات للعملاء، بالصافي

إن موجودات التمويل الإسلامي المدرجة في الجدول أعلاه هي كما يلي:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
غير مدقق	مدقق	غير مدقق	مدقق
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤,٤٣٦,٨٠٦	٣,٤٥٣,٩٣٨	٤,٤٣٦,٨٠٦	٣,٤٥٣,٩٣٨
١١,٦٩٩,٨٦٥	١١,٤٥٢,٩٦٢	١١,٦٩٩,٨٦٥	١١,٤٥٢,٩٦٢
٦,٥٦٤,٩٣٣	٧,٠٤٤,٨٨٦	٦,٥٦٤,٩٣٣	٧,٠٤٤,٨٨٦
١٨٨,٤٠٨	١٥٠,٣٨١	١٨٨,٤٠٨	١٥٠,٣٨١
٢٢,٨٩٠,٠١٢	٢٢,١٠٢,١٦٧	٢٢,٨٩٠,٠١٢	٢٢,١٠٢,١٦٧
(٦٠٧,٩٥٣)	(٤٣٤,٠٠٢)	(٦٠٧,٩٥٣)	(٤٣٤,٠٠٢)
٢٢,٢٨٢,٠٥٩	٢١,٦٦٨,١٦٥	٢٢,٢٨٢,٠٥٩	٢١,٦٦٨,١٦٥

المرابحة

تمويل إجارة

السلم

أخرى

إجمالي موجودات التمويل الإسلامي

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة

صافي موجودات التمويل الإسلامي

تقوم المجموعة بالتحوط على بعض القروض والسلفيات للعملاء 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ما قيمته ٨٣,٧٠٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ما قيمته ٤٩,٧٨٥ ألف درهم).

١١. قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي (تابع)

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

القيمة المدرجة للقروض المرهونة	القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها	القيمة المدرجة للقروض المرهونة	القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٥,١٤٧	١١,٣٠٤	٣٠,٦١٨	٢٢,٨٤٨

تمويل إعادة الشراء

كذلك، أبرمت المجموعة ترتيب إقراض وإقراض أوراق مالية، والتي تم بموجبها تقديم قروض وسلفيات إلى العملاء بقيمة اسمية بلغت لا شيء درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٧٦٦,٦٢٩ ألف درهم) مقابل سندات ذات جودة عالية وبقيمة اسمية بلغت لا شيء درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٥٥٤,٦٣٠ ألف درهم). تحتفظ المجموعة بالمخاطر والعوائد المتعلقة بالقروض الممنوحة والسندات المقترضة مع الأطراف المعنية. يخضع هذا الترتيب وفقا لأحكام وشروط إتفاقية جلوبال ماستر سيكيوريتيز ليندنغ (GMSLA).

فيما يلي محفظة القروض والسلفيات للعملاء بحسب قطاع النشاط الاقتصادي:

القطاع الاقتصادي	داخلة دولة الإمارات العربية المتحدة	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	المجموع	داخلة دولة الإمارات العربية المتحدة	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الزراعة	٢٠٦,٨٩٢	-	٢٠٦,٨٩٢	٢٠٦,٨٩٢	-	٢٠٦,٨٩٢
الطاقة	١,٥٦٩,٣٥٦	٦٣٩,١٧١	٢,٢٠٨,٥٢٧	١,٢٩٢,٨٥٨	٤٥٤,٩٤٤	١,٧٤٧,٨٠٢
التجارة	٤,٩٧٠,٤٢٥	٧٩٣,٩٨٣	٥,٧٦٤,٤٠٨	٥,١١٥,٣٩٧	١,٠٣٦,٩٠٩	٦,١٥٢,٣٠٦
الاستثمار العقاري والضيافة	٦٦,٠٨٣,٦٤٨	١,٣٣٣,١١٦	٦٧,٤١٦,٧٦٤	٥٩,٨٨٦,٩٥٢	١,٥٢٤,٩٨٥	٦١,٤١١,٩٣٧
النقل والمواصلات	١,٤٨٩,٧٥٨	١,٠٦٢,١٢٩	٢,٥٥١,٨٨٧	١,٨١٥,٧٤٩	١,١٥٣,٥٢٣	٢,٩٦٩,٢٧٢
الأفراد	٣٧,٠٢٩,٢٠٠	١٤,٦٢٩	٣٧,٠٤٣,٨٢٩	٣٩,٧٢٢,١٢٠	١٧٨,٩٦٣	٣٩,٩٠١,٠٨٣
الحكومة ومؤسسات القطاع العام	٣٣,٥٥٨,٦٨٠	٢٤٩,٦٤٩	٣٣,٨٠٨,٣٢٩	٣٤,٣٦٢,٨٧٣	٢٥٥,٣٨٨	٣٤,٦١٨,٢٦١
المؤسسات المالية (*)	١٠,٥٦٨,٨١٤	٣,٢٣٥,٧٥٦	١٣,٨٠٤,٥٧٠	١٠,٤٦٨,٠١٢	٣,٥٧٦,١٤٢	١٤,٠٤٤,١٥٤
التصنيع	٢,٧٠٨,٥٤١	٢,٠٧٧,١٠٢	٤,٧٨٥,٦٤٣	٢,٣١٠,٠٨٦	٢,٠٢٨,٠٣٤	٤,٣٣٨,١٢٠
الخدمات	٣,٦٩٤,٢٥٣	١٦٨,٠١٣	٣,٨٦٢,٢٦٦	٢,٨١٠,٦٨٢	٢٦٣,٤٤١	٣,٠٧٤,١٢٣
أخرى	٦٣٨,٠٤٨	٥١,٧٤٦	٦٨٩,٧٩٤	٦٧٠,٩١٨	٥١,٧٥٧	٧٢٢,٦٧٥
	١٦٢,٥١٧,٦١٥	٩,٧٢٥,٢٩٤	١٧٢,٢٤٢,٩٠٩	١٥٨,٦٦٤,٨٨٨	١٠,٥٢٤,٠٨٦	١٦٩,١٨٨,٩٧٤
			(٧,٠٣٠,٢٢٨)			(٥,٩٠٦,٧٤٤)
			١٦٥,٢١٢,٦٨١			١٦٣,٢٨٢,٢٣٠

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ١٢)

مجموع القروض والسلفيات للعملاء، بالصافي

(*) تشمل شركات الاستثمار.

١٢. مخصصات انخفاض القيمة

فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)			كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
المجموع	انخفاض القيمة الجماعي	انخفاض القيمة الفردي	غير مدقق	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٠٤٥,٧٤٤	٣,١٩٤,٤٢١	٢,٨٥١,٣٢٣	٦,٠٩٠,٦٧٧	الرصيد الافتتاحي (*)
-	-	-	١,٥١٠,٢٢٨	تأثير التغيير في السياسة المحاسبية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١-٢)
٦,٠٤٥,٧٤٤	٣,١٩٤,٤٢١	٢,٨٥١,٣٢٣	٧,٦٠٠,٩٠٥	إعادة بيان الرصيد الافتتاحي
١,٩٢٩,٢٦٩	(٢٢,٧٦٤)	١,٩٥٢,٠٣٣	١,٢٨٦,٨٨٥	المحمل/ (المحرر) للفترة/ السنة
(٢٥٨,٩٠٦)	-	(٢٥٨,٩٠٦)	(١٦٩,٥٦٤)	مستردات خلال الفترة/ السنة
١,٦٧٠,٣٦٣	(٢٢,٧٦٤)	١,٦٩٣,١٢٧	١,١١٧,٣٢١	صافي المحمل/ (المحرر) للفترة/ السنة
(٥١,٥١٥)	-	(٥١,٥١٥)	(١٩,٣٨٠)	حل الخصم
(١,٦٣١,٧٤٤)	-	(١,٦٣١,٧٤٤)	(١,٠٧٠,٣٧٩)	صافي المبالغ المشطوبة
١,١٤٢	٣٨٥	٧٥٧	-	أسعار الصرف
٦,٠٣٣,٩٩٠	٣,١٧٢,٠٤٢	٢,٨٦١,٩٤٨	٧,٦٢٨,٤٦٧	الرصيد الختامي

(*) يتضمن الرصيد الافتتاحي مخصص انخفاض قيمة استثمار في أوراق مالية استثمارية (راجع إيضاح ١-٢)

فيما يلي توزيع مخصص انخفاض القيمة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)			كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
المجموع	انخفاض القيمة الجماعي	انخفاض القيمة الفردي	غير مدقق	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	-	-	٣٢٢	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٥)
١٢٧,٢٤٦	١٢٧,٢٤٦	-	٢٩,٠٠٤	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح ٦)
-	-	-	٤	إيداعات الشراء العكسي (إيضاح ٧)
-	-	-	١٩٣,٥٥٣	استثمار في أوراق مالية (إيضاح ١٠) (*)
٥,٩٠٦,٧٤٤	٣,٠٤٤,٧٩٦	٢,٨٦١,٩٤٨	٧,٠٣٠,٢٢٨	قروض وسلفيات مستحقة للعملاء (إيضاح ١١)
-	-	-	١٠,٤٩٥	موجودات أخرى (إيضاح ١٤)
-	-	-	٣٦٤,٨٦١	اعتمادات مستندية وخطابات ضمانات والتزامات أخرى (إيضاح ١٩)
٦,٠٣٣,٩٩٠	٣,١٧٢,٠٤٢	٢,٨٦١,٩٤٨	٧,٦٢٨,٤٦٧	مجموع مخصص انخفاض القيمة

(*) تم إدراج مخصص انخفاض القيمة ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر.

١٣. استثمارات عقارية

ألف درهم	
٦٥٩,٧٧٦	كما في ١ يناير ٢٠١٧
٩,١٧٧	إضافات خلال السنة
(٣٤,١٧٣)	إعادة تقييم استثمارات عقارية
٦٣٤,٧٨٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)
(١,٩٠٠)	إستيعادات خلال الفترة
٦٣٢,٨٨٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)

التقييم العادل

تمت أعمال التقييم بواسطة خبراء تقييم مستقلين مسجلين يتمتعون بمؤهلات مهنية مناسبة معترف بها وخبرات في موقع وفئة العقارات التي تم تقييمها. تم تقييم العقارات خلال الربع الأخير من سنة ٢٠١٧.

عند تقدير القيم العادلة للعقارات، فإن الإستخدام الأعلى والأمثل 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 الاستثمار: تستخدم هذه الطريقة لتقدير قيمة العقار من خلال رسلة صافي الإيرادات التشغيلية للعقار على أساس العائد المناسب الذي يتوقعه المستثمر من استثماره على مدار مدة الانتفاع الخاضعة للتقييم.

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

١٤. موجودات أخرى، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	
١,٨٦٧,٤٦١	١,٩٨٧,٩٧٤	فوائد مدينة
٧,١٢٩	٧,١٨٩	ضرائب مقدمة
٧٦,١٩٦	٩١,٥١٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,٥٩٣,٦٩٧	٩,١١٢,٥٨٨	أوراق قبول (إيضاح ١٩)
١٨,٨٠٠	١٨,٨٠٠	أصل غير ملموس
٣١٢,٥٥٥	٤٧٣,٥٨٥	أخرى
١٤,٨٧٥,٨٣٨	١١,٦٩١,٦٤٩	مجموع الموجودات الأخرى
-	(١٠,٤٩٥)	ناقصا: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ١٢)
١٤,٨٧٥,٨٣٨	١١,٦٨١,١٥٤	مجموع الموجودات الأخرى، بالصافي

١٥. أرصدة مستحقة للبنوك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	
٨٢٢,١٢١	١,٠١٨,٧٦٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٢٧,٨١٤	٧٥٠,١٤٣	ودائع هامشية
٤,٠٢٧,١٩٤	٣,٦٢٠,٣١٩	ودائع لأجل
٥,١٧٧,١٢٩	٥,٣٨٩,٢٢٧	مجموع الأرصدة المستحقة للبنوك

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ما قيمته ٤,٣٦٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة ما قيمته ٢ ألف درهم).

١٦. ودائع العملاء

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	
٨٠,٧٦٥,٧٥٤	٨٩,٨٣٣,٨٠٠	ودائع لأجل
٥٥,٧٤١,٥٦٧	٥٤,٩٩١,٦٨٨	ودائع حسابات جارية
١٣,٧٥٨,٢٠٨	١٣,٦٠٥,٦٢٥	ودائع توفير
١١,١٩٠,٤٥٤	٩,٧١٠,٩٥٨	ودائع مرابحة
٣٩٧,٢٨٢	٣٧٧,٠١٤	ودائع حكومية طويلة الأجل
١,٢٢٥,١٢١	١,٢٧٤,٥٦٧	ودائع هامشية
١٦٣,٠٧٨,٣٨٦	١٦٩,٧٩٣,٦٥٢	مجموع ودائع العملاء

الودائع الإسلامية (باستثناء ودائع المرابحة) المدرجة في الجدول أعلاه هي كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	
٨٨٢,٨٩٢	٦٩٢,٧١٩	ودائع مضاربة لأجل
٢,٤٩٨,٧١٤	٣,٧١٧,٧٤٧	ودائع وكالة
٤,٧٥١,٣٣٨	٥,٣٤٦,٨١٧	ودائع حسابات جارية
٦,٥٣٠,٠٤٠	٦,٧٣٦,٨٠٤	ودائع توفير مضاربة
٦١,٠٢٨	٧٧,٥٨٣	ودائع هامشية
١٤,٧٢٤,٠١٢	١٦,٥٧١,٦٧٠	مجموع الودائع الإسلامية

يقوم البنك بالتحوط لبعض الودائع لأجل المقومة بالعملات الأجنبية ضد مخاطر الصرف الأجنبي ومعدلات الفائدة المتغيرة باستخدام مقايضات الصرف الأجنبي ومقايضات معدلات الفائدة ويتم تصنيف هذه الأدوات إما كتحوطات للتدفقات النقدية أو كتحوطات للقيمة العادلة. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لهذه المقايضات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ما قيمته ٦,٥٣٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة ما قيمته ٣٨,٩٧٦ ألف درهم).

١٧. أوراق تجارية باليورو

إن تفاصيل الأوراق التجارية الصادرة باليورو بموجب برنامج البنك المتعلق بهذه الأوراق هي كما يلي:

العملة	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم
دولار أمريكي	١,٩٢٣,٢٩٦	١,١٥٩,٨٤٣
يورو	١,٠٤٥,٥٠٧	١,٢٧٩,١٦٦
جنية استرليني	٢٧٥,٦٨٠	٤٧٠,٨٣٦
مجموع الأوراق التجارية باليورو	٣,٢٤٤,٤٨٣	٢,٩٠٩,٨٤٥

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 لهذه المقايضات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ما قيمته ٢٦,٢٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة ما قيمته ٧١,٤١٨ ألف درهم).

يتراوح معدل الفائدة الفعلي لإصدار الأوراق التجارية باليورو بين سالب ٠,٢٣% سنوياً إلى موجب ٣,٠١% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - بين سالب ٠,٣٥% سنوياً إلى موجب ٢,١١% سنوياً).

١٨. قروض

إن تفاصيل القروض كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة) هي كالتالي:

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة ألف درهم	١ - ٣ سنوات ألف درهم	٣ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	٦٦٦,٨٧٩	٨٠,٤٩٠	٧٣٨,٥٤٨	٣٨٥,١٥١	١,٨٧١,٠٦٨
	رينميني صيني	١٣٧,٧١٩	٣٦٦,٩٨٦	٦٣,٥٢٣	-	٥٦٨,٢٢٨
	يورو	١٧٠,٩٤٤	٢٢٤,١٠٨	-	٨٥,٢٨١	٤٨٠,٣٣٣
	فرنك سويسري	-	-	٩٤٥,٢٠٥	-	٩٤٥,٢٠٥
	ين ياباني	٤٨,٧٥٥	٨١,٢٠١	-	-	١٢٩,٩٥٦
	دولار هونج كونج	-	٢٩٥,١٧١	٧٣,٢١٠	١٧١,٠١٥	٥٣٩,٣٩٦
	دولار أمريكي	٤,٩١٤,٥٦٩	٤,١١٤,٩٠١	٣,٠٣٤,٧٥٨	١٠,٨٥٩,٦٣٥	٢٢,٩٢٣,٨٦٣
		٥,٩٣٨,٨٦٦	٥,١٦٢,٨٥٧	٤,٨٥٥,٢٤٤	١١,٥٠١,٠٨٢	٢٧,٤٥٨,٠٤٩
قروض ثنائية - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	-	٤,٩٤٧,٧١٠	١,٢٣٧,٣٢١	-	٦,١٨٥,٠٣١
قروض مشترك - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	٧٣٤,٦٠٠	٢,١٩٩,٤٧٤	-	-	٢,٩٣٤,٠٧٤
شهادات ودائع مصدرة	روبية هندية	٣٠٣,١٩٨	-	-	-	٣٠٣,١٩٨
	دولار أمريكي	٣٦,٢٣٢	١,٩٣٣,٧٠٧	-	-	١,٩٦٩,٩٣٩
سندات ثانوية - سعر فائدة ثابت	دولار أمريكي	-	-	٢,٦٢٤,٩٤٠	-	٢,٦٢٤,٩٤٠
قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	١٠٧,٨٦٥	-	-	٢٠٢,٣٣٣	٣١٠,١٩٨
	روبية هندية	١١٣,٩٧٤	-	-	-	١١٣,٩٧٤
		٧,٢٣٤,٧٣٥	١٤,٢٤٣,٧٤٨	٨,٧١٧,٥٠٥	١١,٧٠٣,٤١٥	٤١,٨٩٩,٤٠٣

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ما قيمته ١,٧٠١,٠٢٧ ألف درهم.

١٨. قروض (تابع)

تفاصيل القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) 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	-	٧٢٦,٥٢٣	٨٨٧,٠٦٩	٤٢٧,٢٦٩	٢,٠٤٠,٨٦١
	رينمينبي صيني	-	٣٩٣,٣٣٥	-	-	٣٩٣,٣٣٥
	يورو	-	٢٢٩,٥٥٠	-	٨٧,٦٧٧	٣١٧,٢٢٧
	فرنك سويسري	-	-	٣٠١,٩٠٨	-	٣٠١,٩٠٨
	ين ياباني	-	٤٨,٩٧٣	-	-	٤٨,٩٧٣
	دولار هونج كونج	-	١٤٩,٨٣٧	٢٢٥,٣٤٦	١٧٨,٠٧٦	٥٥٣,٢٥٩
	دولار أمريكي	٢,٧٥٣,٨٧٨	٨,٥٠٣,٧٨٩	١٤٦,٨٣٣	٨,٩٦٨,٥٣٤	٢٠,٣٧٣,٠٣٤
		٢,٧٥٣,٨٧٨	١٠,٠٥٢,٠٠٧	١,٥٦١,١٥٦	٩,٦٦١,٥٥٦	٢٤,٠٢٨,٥٩٧
قروض ثنائية - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	١,٢٨٥,٥٥٠	٢,٧٤٦,٠٠٠	-	-	٤,٠٣١,٥٥٠
قرض مشترك - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	٧٣٤,٠٨١	٢,٩٣٢,٢١١	-	-	٣,٦٦٦,٢٩٢
شهادات ودائع مصدرة	روبية هندية	٢٨٣,٣٠٤	-	-	-	٢٨٣,٣٠٤
	دولار أمريكي	١,٨٥٢,١٨٩	١,٩٣٤,٠٩٦	-	-	٣,٧٨٦,٢٨٥
سندات ثانوية - سعر فائدة ثابت	دولار أمريكي	-	-	-	٣,٧٨٦,٦٢٥	٣,٧٨٦,٦٢٥
	فرنك سويسري	-	-	-	٣٧٨,٨٣٧	٣٧٨,٨٣٧
قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	٣٠٥,٠٣٠	-	-	٢٠٢,٣٣٣	٥٠٧,٣٦٣
	روبية هندية	٨٦,٣٤٢	-	-	-	٨٦,٣٤٢
		٧,٣٠٠,٣٧٤	١٧,٦٦٤,٣١٤	١,٥٦١,١٥٦	١٤,٠٢٩,٣٥١	٤٠,٥٥٥,١٩٥

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 ٢٠١٧ ما قيمته ١٩٦,٨١١ ألف درهم.

تستحق الفائدة على السندات العالمية متوسطة الأجل كدفوعات متأخرة؛ وفيما يلي المعدلات المتعاقد عليها لقسائم الفائدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق):

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة	سنة إلى ٣ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولارات أسترالي	معدل فائدة ثابت يبلغ ٤,٧٥% سنوياً	معدل فائدة ثابت يبلغ ٣,٧٣% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح من ٣,٧٥% سنوياً إلى ٣,٩٢% سنوياً وقسائم ربع سنوية بمعدل ١٣٨ نقطة أساس على سعر مبادلة فاتورة البنك	معدل فائدة ثابت يبلغ ٤,٥٠% سنوياً
رينمينبي صيني		معدل فائدة ثابت يتراوح من ٣,٨٥% سنوياً إلى ٣,٩٨% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح من ٤,٤٠% سنوياً إلى ٥,٠٢% سنوياً	معدل فائدة ثابت يبلغ ٤,٨٢% سنوياً	-
يورو		قسائم ربع سنوية بمعدل ٤٦ مضافة إلى سعر يوريبور.	قسائم ربع سنوية بمعدل ٥٠ إلى ٥٩ نقطة أساس مضافة إلى سعر يوريبور.	-	معدل فائدة ثابت يبلغ ٠,٧٥% سنوياً
فرنك سويسري		-	-	معدل فائدة ثابت يبلغ ٠,٣٨٥% سنوياً	-
ين ياباني		معدل فائدة ثابت يبلغ ٠,٦٨% سنوياً	معدل فائدة ثابت يبلغ ٠,٤٥% سنوياً	-	-
دولار هونج كونج		-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٣٠% سنوياً إلى ٢,٨٦% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٢٠% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٨٤% سنوياً إلى ٢,٨٧% سنوياً
دولار أمريكي		معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٧٥% سنوياً إلى ٣,٠٠% سنوياً	معدل فائدة ثابت يبلغ ٢,٦٣% سنوياً وقسائم ربع سنوية بمعدل ٥٠ إلى ٩٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	معدل فائدة ثابت يبلغ ٤% سنوياً وقسائم ربع سنوية بمعدل ٨٨ إلى ١٠٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٤,٣٠% سنوياً إلى ٥,٥١% سنوياً وقسائم ربع سنوية بمعدل ١٤٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور. (*)
قروض ثنائية - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	-	قسائم شهرية بمعدل ٦٠ إلى ٨٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور وقسائم ربع سنوية بمعدل ٦٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	قسائم شهرية بمعدل ٩٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	-
قروض مشترك - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	قسائم شهرية بمعدل ٧٣ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور	قسائم ربع سنوية بمعدل ٩٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	-	-
شهادات ودائع مصدرة	روبية هندية دولار أمريكي	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٧,٣٩% سنوياً إلى ٧,٥٥% سنوياً	-	-	-
سندات ثانوية - سعر فائدة ثابت	دولار أمريكي	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٤١% سنوياً إلى ٢,٤٨% سنوياً وقسائم ربع سنوية بمعدل ١١٤ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	معدل فائدة ثابت يبلغ ٤,٥٠% سنوياً	-
قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	قسائم ربع سنوية بمعدل ١٤٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	-	-	قسائم نصف سنوية بمعدل سالب ٢٠ إلى معدل سالب ١٨ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.
	روبية هندية	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٦,٥٣% سنوياً إلى ٦,٦٢% سنوياً	-	-	-

(*) تشمل سندات بقيمة ١٠,١٢٩,٧١٦ ألف درهم مستحقة على مدى ٣٠ عاماً بعائد يتراوح بين ٤,٣٠% سنوياً و ٥,٥١% سنوياً ويستحق طلبها بنهاية كل فترة خمس سنوات، ست سنوات، سبع سنوات أو عشر سنوات من تاريخ إصدارها.

١٨. 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 ٣٣). وقد تم اعتماد ذلك من قبل المصرف المركزي في الإمارات العربية المتحدة.

١٩. مطلوبات أخرى

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١,٣٦٧,٦٢٧	١,٠١٥,٢٧٧	فوائد دائنة
٤٩٣,٧٣٠	٤٥٣,٨٦٦	إلتزام معترف به عن التزامات المنافع المحددة
٢٢٠,٥٦٩	٢٤٩,٦٢٧	حسابات دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٦٤٤,٢٢١	٦٣١,١٦٨	إيرادات مؤجلة
٩,١١٢,٥٨٨	١٢,٥٩٣,٦٩٧	أوراق قبول (إيضاح ١٤)
٣٦٤,٨٦١	-	مخصص إنخفاض القيمة على اعتمادات مستندية وخطابات ضمانات والتزامات أخرى (إيضاح ١٢)
١,٦٤٦,٢٢١	١,٦٥٩,٦٨٤	أخرى (*)
١٣,٨٤٩,٨١٧	١٦,٦٠٣,٣١٩	مجموع المطلوبات الأخرى

(*) تشمل مبلغ لا شيء درهم مقابل أوراق مالية للمتاجرة قصيرة البيع التي تم إدراجها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٧٧,٠٧٥ ألف درهم).

٢٠. رأس المال

المصدر والمدفوع بالكامل	المصرح به	
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
غير مدققة	مدققة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,١٩٨,٢٣١	٥,١٩٨,٢٣١	١٠,٠٠٠,٠٠٠
		أسهم عادية بقيمة ١ درهم للسهم

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، احتفظ مجلس أبوظبي للاستثمار بما نسبته ٦٢,٥٢٣% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٦٢,٥٢٣%) من رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل.

٢١. احتياطات أخرى (غير مدققة)

حركة الاحتياطات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:

المجموع	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (*)	احتياطي تحوط للتدفق النقدي	احتياطي تحويل عملات أجنبية	إحتياطي طواري ء	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	إحتياطي نظامي	أسهم خطة حوافز الموظفين، بالصادفي	ألف درهم
٧,٤٨٤,٩٢٧	٥٩,٨٠٨	(١٩٠,٣٧٠)	(٦٥,١٩٥)	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٧٩٧,٧٩٩	(٦٤,٩١٤)	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (كما تم بيانها سابقاً)
١٤٩,٣٤٩	١٤٩,٣٤٩	-	-	-	-	-	-	-	تأثير التغيير في السياسة المحاسبية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١-٢)
٧,٦٣٤,٢٧٦	٢٠٩,١٥٧	(١٩٠,٣٧٠)	(٦٥,١٩٥)	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٧٩٧,٧٩٩	(٦٤,٩١٤)	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (معاد بيانها)
(٢٩,٦٢٤)	-	-	(٢٩,٦٢٤)	-	-	-	-	-	فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية
(٨١,٠٤٢)	-	(٨١,٠٤٢)	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحويلات التدفقات النقدية
٩٤,٢٧١	-	٩٤,٢٧١	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة معاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد
(٣٢٨,٩٢٩)	(٣٢٨,٩٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣,٨٠٤)	(٣,٨٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	مبالغ معاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموجز المرحلي لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧٩,٣٩٥)	(٧٩,٣٩٥)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٢٨٢)	(١,٢٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	مبالغ محولة ضمن حقوق الملكية عند إستبعاد إستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٢٩,٨٠٥)	(٤١٣,٤١٠)	١٣,٢٢٩	(٢٩,٦٢٤)	-	-	-	-	-	مجموع (الخسارة)/ الدخل الشامل الأخر للفترة
١٩,٣٤٢	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٣٤٢	أسهم - الجزء المكتسب
٧,٢٢٣,٨١٣	(٢٠٤,٢٥٣)	(١٧٧,١٤١)	(٩٤,٨١٩)	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٧٩٧,٧٩٩	(٤٥,٥٧٢)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٧,٤٣٧,٢٨٣	١٣,٩٧٨	(١٤٣,٤٩٣)	(٧٨,٧٤١)	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٧٩٧,٧٩٩	(١٠٠,٠٥٩)	كما في ١ يناير ٢٠١٧
٨,٣٥٦	-	-	٨,٣٥٦	-	-	-	-	-	فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية
٣٩٧,٦٤٥	-	٣٩٧,٦٤٥	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحويلات التدفقات النقدية
(٤٠٢,١٢٦)	-	(٤٠٢,١٢٦)	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة معاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد
٢٢٦,٣٥٢	٢٢٦,٣٥٢	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
(١٣,٦٠٣)	(١٣,٦٠٣)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة المحررة إلى بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد عند إستبعاد إستثمارات متاحة للبيع
٢١٦,٦٢٤	٢١٢,٧٤٩	(٤,٤٨١)	٨,٣٥٦	-	-	-	-	-	مجموع الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
(٢,٢١٤)	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٢١٤)	تعديلات القيمة العادلة
٢٧,٩٦٩	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٩٦٩	أسهم - الجزء المكتسب
٧,٦٢٩,٦٦٢	٢٢٦,٧٢٧	(١٤٧,٩٧٤)	(٧٠,٣٨٥)	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٧٩٧,٧٩٩	(٧٤,٣٠٤)	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

(*) تم تسميتها في الفترة السابقة، تغييرات متراكمة في القيمة العادلة.

٢٦. صافي إيرادات/ (خسائر) المتاجرة (غير مدقق)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٦,٠١٦	٣٨,٥٣٧	(٢٧,٧٧١)	١٤,٢٧٤	٢٦,٠١٧	٣٨,٥٣٧	(٢٧,٧٧١)	١٤,٢٧٤
٢٤٩,٩٦٣	٢٩٥,٤٣٦	١٦٢,٨٧٧	٩٢,٨٩١	٢٤٩,٩٦٣	٢٩٥,٤٣٦	١٦٢,٨٧٧	٩٢,٨٩١
(٧,٤٣٣)	٩,١٧٥	(٣,٨٣٨)	٦,١٠٩	(٧,٤٣٣)	٩,١٧٥	(٣,٨٣٨)	٦,١٠٩
٢٦٨,٥٤٦	٣٤٣,١٤٨	١٣١,٢٦٨	١١٣,٢٧٤	٢٦٨,٥٤٦	٣٤٣,١٤٨	١٣١,٢٦٨	١١٣,٢٧٤
صافي المكاسب/ (الخسائر) الناتجة عن التعامل في المشتقات							
صافي المكاسب من التعامل في العملات الأجنبية							
صافي المكاسب/ (الخسائر) من الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة							
صافي إيرادات المتاجرة							

٢٧. إيرادات أخرى من العمليات (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٠٩,٠٥٠	٩٨,٣٩٥	٣٣,٦٩٣	٣٤,٠١٢	١٠٩,٠٥٠	٩٨,٣٩٥	٣٣,٦٩٣	٣٤,٠١٢
٤٣,٦٦٨	٣٧,٩٠٧	١٤,٥٣٢	١٢,١٨٠	٤٣,٦٦٨	٣٧,٩٠٧	١٤,٥٣٢	١٢,١٨٠
١,٨٥٠	١,٧٢٢	-	-	١,٨٥٠	١,٧٢٢	-	-
١٣,٦٠٣	(٨,٦٧٩)	٧,٢٦٤	(٧,٤٧٧)	١٣,٦٠٣	(٨,٦٧٩)	٧,٢٦٤	(٧,٤٧٧)
١١٤	٢٧٨	١١٤	٥,٠٨٢	١١٤	٢٧٨	١١٤	٥,٠٨٢
٣٥,٢٩٠	١١,٤٩٠	٧,٥٨٦	٤,٩٣٤	٣٥,٢٩٠	١١,٤٩٠	٧,٥٨٦	٤,٩٣٤
٢٠٣,٥٧٥	١٤١,١١٣	٦٣,١٨٩	٤٨,٧٣١	٢٠٣,٥٧٥	١٤١,١١٣	٦٣,١٨٩	٤٨,٧٣١
إيرادات إدارة العقارات							
إيرادات إيجار							
إيرادات أنصبة أرباح							
صافي (الخسائر)/ المكاسب من إستبعاد إستثمار في أوراق مالية							
مكاسب ناتجة عن تقاعد التحوطات							
أخرى							
مجموع الإيرادات الأخرى من العمليات							

٢٨. مصاريف العمليات (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٢٤٨,٢٥٩	١,٣٩٣,٥٢٠	٤٤١,٩١٢	٤٨١,١٣٣	١,٢٤٨,٢٥٩	١,٣٩٣,٥٢٠	٤٤١,٩١٢	٤٨١,١٣٣
١١٩,٨٨٦	١٢٩,٩٣٢	٤١,٢٩٢	٤٥,٤٠٥	١١٩,٨٨٦	١٢٩,٩٣٢	٤١,٢٩٢	٤٥,٤٠٥
٧٧٩,٣٢٨	٨٢٠,٤٠١	٢٥٢,٨٧٥	٢٧٢,١٤٩	٧٧٩,٣٢٨	٨٢٠,٤٠١	٢٥٢,٨٧٥	٢٧٢,١٤٩
٢,١٤٧,٤٧٣	٢,٣٤٣,٨٥٣	٧٣٦,٠٧٩	٧٩٨,٦٨٧	٢,١٤٧,٤٧٣	٢,٣٤٣,٨٥٣	٧٣٦,٠٧٩	٧٩٨,٦٨٧
مصاريف موظفين							
استهلاك							
مصاريف عمومية وإدارية							
مجموع مصاريف العمليات							

٢٩. مخصصات انخفاض القيمة (غير مدققة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٤٣٨,٠٢٣	١,٢٨٦,٨٨٥	٤٦٢,٠١٤	٣٨٧,٦٥٨	١,٤٣٨,٠٢٣	١,٢٨٦,٨٨٥	٤٦٢,٠١٤	٣٨٧,٦٥٨
(٢٠٥,٨٥٤)	(١٦٩,٥٦٤)	(٤٣,٦٤٩)	(٤٠,٢٩١)	(٢٠٥,٨٥٤)	(١٦٩,٥٦٤)	(٤٣,٦٤٩)	(٤٠,٢٩١)
١,٢٣٢,١٦٩	١,١١٧,٣٢١	٤١٨,٣٦٥	٣٤٧,٣٦٧	١,٢٣٢,١٦٩	١,١١٧,٣٢١	٤١٨,٣٦٥	٣٤٧,٣٦٧
محمل للفترة							
مستردات خلال الفترة							
مجموع مخصصات انخفاض القيمة (إيضاح ١٢)							

٣٠. العائد على السهم (غير مدقق)

العائد الأساسي والمخفّض للسهم الواحد

يستند احتساب العائد الأساسي للسهم إلى صافي الربح العائد للمساهمين في البنك وكذلك إلى المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة. يتم احتساب العائد المخفّض للسهم من خلال تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بالآثار المخفضة للأسهم العادية المحتملة المحتفظ بها في حساب خطة حوافز الموظفين.

٣٠. العائد على السهم (غير مدقق) (تابع)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم	
٣,٢٠٥,٧٧٣	(١٥٥,٨٦٦)	٣,٤٨٣,١٤٨	(١٧٤,٧٨٩)	١,٠٩١,٩٩٠	(٧٨,٩٥١)	١,١٥١,٠١٨	(٩٠,٨٥٨)
٣,٠٤٩,٩٠٧		٣,٣٠٨,٣٥٩		١,٠١٣,٠٣٩		١,٠٦٠,١٦٠	
عدد الأسهم بالآلاف							
٥,١٩٨,٢٣١	(١٧,٠٩٥)	٥,١٩٨,٢٣١	(١٢,٤٩٦)	٥,١٩٨,٢٣١	(١٥,٩٣٨)	٥,١٩٨,٢٣١	(١٢,٠٩١)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتجة عن أسهم خطة حوافز الموظفين المستخدمة							
٥,١٨١,١٣٦		٥,١٨٥,٧٣٥		٥,١٨٢,٢٩٣		٥,١٨٦,١٤٠	
زائداً: المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة والمستخدمة في احتساب العائد المخفض على السهم الواحد (ب)							
١٧,٠٩٥		١٢,٤٩٦		١٥,٩٣٨		١٢,٠٩١	
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة والمستخدمة في احتساب العائد المخفض على السهم الواحد (ج)							
٥,١٩٨,٢٣١		٥,١٩٨,٢٣١		٥,١٩٨,٢٣١		٥,١٩٨,٢٣١	
العائد الأساسي للسهم الواحد (بالدرهم) (أ) / (ب)							
٠,٥٩		٠,٦٤		٠,٢٠		٠,٢٠	
العائد المخفض للسهم الواحد (بالدرهم) (أ) / (ج)							
٠,٥٩		٠,٦٤		٠,١٩		٠,٢٠	

٣١. التزامات ومطلوبات طارئة

لدى البنك الالتزامات والمطلوبات الطارئة التالية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
مدققة	غير مدققة	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٨٦٩,٨٢١	٥,٥٩٣,٧٣١	اعتمادات مستندية
٢٥,٢١٤,٧٦٤	٢٨,١٤٩,٩٢٥	ضمانات
١٢,٠٢٤,٧٨٦	١٢,٨٩٧,٨٨٦	التزامات لتقديم تسهيلات ائتمانية - قابلة للإلغاء (*)
١١,٨٧٧,٤٢٣	١٣,٩٩١,٩٦٦	التزامات لتقديم تسهيلات ائتمانية - غير قابلة للإلغاء
٥٢,٩٨٦,٧٩٤	٦٠,٦٣٣,٥٠٨	مجموع الالتزامات نيابة عن العملاء
٣٨٠,٠٩٤	٤٥٣,٥٤٤	التزامات مصاريف رأسمالية مستقبلية
٥٩,٦٨٣	٢٥١,٩٣٨	التزامات استثمارات في أوراق مالية
٥٣,٤٢٦,٥٧١	٦١,٣٣٨,٩٩٠	مجموع الالتزامات والمطلوبات الطارئة

(*) تشمل مبلغ ٦,٦٩٣,٩٩٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٦,٨٠٥,٦٢٧ ألف درهم) يتعلق بحدود البطاقات الائتمانية غير المسحوبة.

٣٢. 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 تحليل لإيرادات المجموعة ونتائج عملياتها من حيث القطاع التشغيلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة):

الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الاستثمارات والخزينة	إدارة العقارات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢,٠٠٢,٨٦٦	١,٤٢٤,٠٠٤	١,١٠٩,٥١٢	٤٧,٥٤٧	٤,٥٨٣,٩٢٩
٣٦٣,٦٤٧	٢٤٤,١٤٤	٢١٩,٦٧١	٥,٢١٢	٨٣٢,٦٧٤
٢,٣٦٦,٥١٣	١,٦٦٨,١٤٨	١,٣٢٩,١٨٣	٥٢,٧٥٩	٥,٤١٦,٦٠٣
٥٩٤,٨٤٩	٥٣١,٤٦١	٢٤٢,١٢٩	١٥٢,٢٢٥	١,٥٢٠,٦٦٤
(١,٤٦٢,٦٦٢)	(٦٢٥,٣٨٨)	(١٦٤,٥٨٧)	(٩١,٢١٦)	(٢,٣٤٣,٨٥٣)
١,٤٩٨,٧٠٠	١,٥٧٤,٢٢١	١,٤٠٦,٧٢٥	١١٣,٧٦٨	٤,٥٩٣,٤١٤
(٧٥٦,٩٠٧)	(٣٧٢,٨٤٤)	١٢,٤٣٠	-	(١,١١٧,٣٢١)
٧٤١,٧٩٣	١,٢٠١,٣٧٧	١,٤١٩,١٥٥	١١٣,٧٦٨	٣,٤٧٦,٠٩٣
٧,٤٨٣	-	-	-	٧,٤٨٣
٧٤٩,٢٧٦	١,٢٠١,٣٧٧	١,٤١٩,١٥٥	١١٣,٧٦٨	٣,٤٨٣,٥٧٦
-	(٤٢٨)	-	-	(٤٢٨)
٧٤٩,٢٧٦	١,٢٠٠,٩٤٩	١,٤١٩,١٥٥	١١٣,٧٦٨	٣,٤٨٣,١٤٨
إنفاق رأسمالي				
١٣٩,٦٠٥				
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)				
٧٣,٠٩٨,٩٧٥	١١٢,٤١٠,١٦٦	٨٧,٢٥٨,٢٠٠	٦٠٧,٧٣٠	٢٧٣,٣٧٥,٠٧١
٥٢,٨٤٩,٥٩٠	٨٤,٣٩٩,٨٩٠	١٠٤,٢٧٩,٠٤١	٤٦,٥٦٨	٢٤١,٥٧٥,٠٨٩

٣٢. القطاعات التشغيلية (تابع)

فيما يلي تحليل لإيرادات المجموعة ونتائج عملياتها من حيث القطاع التشغيلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة):

المجموع ألف درهم	إدارة العقارات ألف درهم	الاستثمارات والخزينة ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	
٤,٢٨٢,٢٩٠	٦٧,٥٦٣	٩٦٠,٠٧٧	١,٢٧٢,٦٢٦	١,٩٨٢,٠٢٤	صافي إيرادات الفوائد
٧٠٠,٥٢٩	٣,٨١٢	١٦٨,٢١٩	١٧١,٤٤٦	٣٥٧,٠٥٢	صافي إيرادات من التمويل الإسلامي
٤,٩٨٢,٨١٩	٧١,٣٧٥	١,١٢٨,٢٩٦	١,٤٤٤,٠٧٢	٢,٣٣٩,٠٧٦	مجموع صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي
١,٦٠١,٧٧٥	١٦٨,٦٨٠	١٦٩,٠٤٨	٥٦٨,٣٣٠	٦٩٥,٧١٧	إيرادات لا تحمل فوائد
(٢,١٤٧,٤٧٣)	(٨٧,٠٠١)	(١٥٠,١٧٦)	(٥٦٤,٢٩٩)	(١,٣٤٥,٩٩٧)	مصاريف العمليات
٤,٤٣٧,١٢١	١٥٣,٠٥٤	١,١٤٧,١٦٨	١,٤٤٨,١٠٣	١,٦٨٨,٧٩٦	أرباح العمليات قبل مخصصات انخفاض القيمة
(١,٢٣٢,١٦٩)	(٤٠٠)	-	(٣٨١,٢٤٨)	(٨٥٠,٥٢١)	مخصصات انخفاض القيمة
٣,٢٠٤,٩٥٢	١٥٢,٦٥٤	١,١٤٧,١٦٨	١,٠٦٦,٨٥٥	٨٣٨,٢٧٥	أرباح العمليات بعد مخصصات انخفاض القيمة
٦,٧٥٩	-	-	-	٦,٧٥٩	الحصة في أرباح شركة زميلة
٣,٢١١,٧١١	١٥٢,٦٥٤	١,١٤٧,١٦٨	١,٠٦٦,٨٥٥	٨٤٥,٠٣٤	الأرباح قبل الضريبة
(٥,٩٣٨)	-	-	(٥,٩٣٨)	-	مصروف ضريبة الدخل الخارجية
٣,٢٠٥,٧٧٣	١٥٢,٦٥٤	١,١٤٧,١٦٨	١,٠٦٠,٩١٧	٨٤٥,٠٣٤	صافي أرباح الفترة
١٥٠,٦٧٢					إنفاق رأسمالي
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)
٢٦٥,٠٠٣,٢٩٥	٦٠٧,٠٦٠	٧٧,٥٤٩,١٨٥	١١٠,٠٢٢,٠٥٤	٧٦,٨٢٤,٩٩٦	موجودات قطاعية
٢٣٢,٥٥٨,٣٥٥	٤٩,١٠٣	٩٦,٧١١,٥١١	٨٣,٢٣٧,٤٧٩	٥٢,٥٦٠,٢٦٢	مطلوبات قطاعية

فيما يلي تحليل لإيرادات المجموعة ونتائج عملياتها من حيث القطاع التشغيلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة):

المجموع ألف درهم	إدارة العقارات ألف درهم	الاستثمارات والخزينة ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	
١,٥٢٥,٨٧٦	١٤,٢٧٠	٣٧٨,٤٦٥	٤٧٦,٦٨٦	٦٥٦,٤٥٥	صافي إيرادات الفوائد
٢٧٨,٤٠٠	١,٨٧٦	٧٢,٠٣٨	٨٦,٨٤٩	١١٧,٦٣٧	صافي إيرادات من التمويل الإسلامي
١,٨٠٤,٢٧٦	١٦,١٤٦	٤٥٠,٥٠٣	٥٦٣,٥٣٥	٧٧٤,٠٩٢	مجموع صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي
٤٩٠,٤٧٥	٥١,٢٩٠	٨١,٦٨٢	١٥٣,١٩٨	٢٠٤,٣٠٥	إيرادات لا تحمل فوائد
(٧٩٨,٦٨٧)	(٢٩,٨١٢)	(٥٧,٩٥٧)	(٢١٤,٨٩٨)	(٤٩٦,٠٢٠)	مصاريف العمليات
١,٤٩٦,٠٦٤	٣٧,٦٢٤	٤٧٤,٢٢٨	٥٠١,٨٣٥	٤٨٢,٣٧٧	أرباح العمليات قبل مخصصات انخفاض القيمة
(٣٤٧,٣٦٧)	-	(١١,١١٧)	(٨٦,٨٤٦)	(٢٤٩,٤٠٤)	(مخصصات)/ مستردات انخفاض القيمة
١,١٤٨,٦٩٧	٣٧,٦٢٤	٤٦٣,١١١	٤١٤,٩٨٩	٢٣٢,٩٧٣	أرباح العمليات بعد مخصصات انخفاض القيمة
١,٨٠٦	-	-	-	١,٨٠٦	الحصة في أرباح شركة زميلة
١,١٥٠,٥٠٣	٣٧,٦٢٤	٤٦٣,١١١	٤١٤,٩٨٩	٢٣٤,٧٧٩	الأرباح قبل الضريبة
٥١٥	-	-	٥١٥	-	مصروف الضريبة الخارجية
١,١٥١,٠١٨	٣٧,٦٢٤	٤٦٣,١١١	٤١٥,٥٠٤	٢٣٤,٧٧٩	صافي أرباح الفترة
٥٠,٤٥٠					إنفاق رأسمالي

٣٢. القطاعات التشغيلية (تابع)

فيما يلي تحليل لإيرادات المجموعة ونتائج عملياتها من حيث القطاع التشغيلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة):

المجموع	إدارة العقارات	الاستثمارات والخزينة	الخدمات المصرفية للشركات	الخدمات المصرفية للأفراد	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٤٢٧,٠٤٤	٢١,٢١٣	٣٣٣,٨١٠	٤٣٩,٩٨٣	٦٣٢,٠٣٨	صافي إيرادات الفوائد
٢٥٠,٣٥٦	١,٤٠٦	٥٧,٥١٩	٦٧,٥٨٤	١٢٣,٨٤٧	صافي إيرادات من التمويل الإسلامي
١,٦٧٧,٤٠٠	٢٢,٦١٩	٣٩١,٣٢٩	٥٠٧,٥٦٧	٧٥٥,٨٨٥	مجموع صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي
٥٦٩,٤١٨	٥٣,٦١٣	٩٨,٨٢٨	١٩٧,٤٠٢	٢١٩,٥٧٥	إيرادات لا تحمل فوائد
(٧٣٦,٠٧٩)	(٢٩,٤٠٩)	(٥٣,٦٨٣)	(٢٠٣,٣٣٥)	(٤٤٩,٦٥٢)	مصارييف العمليات
١,٥١٠,٧٣٩	٤٦,٨٢٣	٤٣٦,٤٧٤	٥٠١,٦٣٤	٥٢٥,٨٠٨	أرباح العمليات قبل مخصصات انخفاض القيمة
(٤١٨,٣٦٥)	-	-	(١٨١,٨٢٥)	(٢٣٦,٥٤٠)	مخصصات انخفاض القيمة
١,٠٩٢,٣٧٤	٤٦,٨٢٣	٤٣٦,٤٧٤	٣١٩,٨٠٩	٢٨٩,٢٦٨	أرباح العمليات بعد مخصصات انخفاض القيمة
١,٨٠٥	-	-	-	١,٨٠٥	الحصة في أرباح شركة زميلة
١,٠٩٤,١٧٩	٤٦,٨٢٣	٤٣٦,٤٧٤	٣١٩,٨٠٩	٢٩١,٠٧٣	الأرباح قبل الضريبة
(٢,١٨٩)	-	-	(٢,١٨٩)	-	مصروف ضريبة الدخل الخارجية
١,٠٩١,٩٩٠	٤٦,٨٢٣	٤٣٦,٤٧٤	٣١٧,٦٢٠	٢٩١,٠٧٣	صافي أرباح الفترة
٥٢,٠٣٧					إنفاق رأسمالي

لغرض مراقبة أداء القطاعات وتوزيع الموارد فيما بينها، فإنه يتم توزيع كافة الموجودات والمطلوبات على القطاعات التي يتم إصدار تقارير عنها.

إفصاحات أخرى

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

بين القطاعات (غير مدققة)		خارجية (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٧٢١,٥٠٩)	(٩١٠,٩٦٣)	٣,٧٥٦,٣٠٢	٣,٨٧٢,٣٢٥	الخدمات المصرفية للأفراد
(٦٧٢,١٩١)	(٩١٧,٧٦٣)	٢,٦٨٤,٥٩٣	٣,١١٧,٣٧٢	الخدمات المصرفية للشركات
١,٣٠٣,٧٥٠	١,٧٤٦,٠٨٩	(٦,٤٠٦)	(١٧٤,٧٧٧)	الاستثمارات والخزينة
٨٩,٩٥٠	٨٢,٦٣٧	١٥٠,١٠٥	١٢٢,٣٤٧	إدارة عقارات
-	-	٦,٥٨٤,٥٩٤	٦,٩٣٧,٢٦٧	إجمالي إيرادات العمليات
بين القطاعات (غير مدققة)		خارجية (غير مدققة)		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(٢٥٠,٧١١)	(٣١٨,٥٦٣)	١,٢٢٦,١٧١	١,٢٩٦,٩٦٠	الخدمات المصرفية للأفراد
(٢٦٣,٥٠١)	(٣٣٢,٧٤٨)	٩٦٨,٤٧٠	١,٠٤٩,٤٨١	الخدمات المصرفية للشركات
٤٨٣,٨٥٩	٦٢٤,٥١١	٦,٢٩٨	(٩٢,٣٢٦)	الاستثمارات والخزينة
٣٠,٣٥٣	٢٦,٨٠٠	٤٥,٨٧٩	٤٠,٦٣٦	إدارة عقارات
-	-	٢,٢٤٦,٨١٨	٢,٢٩٤,٧٥١	إجمالي إيرادات العمليات

٣٢. القطاعات التشغيلية (تابع)

المعلومات الجغرافية

تعمل المجموعة ضمن قطاعين جغرافيين رئيسيين هما السوق المحلي والسوق الدولي. إن دولة الإمارات العربية المتحدة تمثل القطاع المحلي لعمليات المجموعة التي تنشأ من الفروع والشركات التابعة للمجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة، بينما يمثل السوق الدولي عمليات المجموعة التي تنشأ من فروعها في الهند وجيرسي ومن خلال شركاتها التابعة التي تقع خارج دولة الإمارات العربية المتحدة. إن المعلومات المتعلقة بإيرادات المجموعة وموجوداتها غير المتداولة بحسب الموقع الجغرافي هي كالتالي:

دولي (غير مدققة)		محلي (غير مدققة)		
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				الإيرادات
(٣,٢٢٠)	(٤,٦١٩)	٤,٩٨٦,٠٣٩	٥,٤٢١,٢٢٢	صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي
١٥,٩٥٧	٤,٥٤٥	١,٥٨٥,٨١٨	١,٥١٦,١١٩	إيرادات غير مشتملة على الفوائد
دولي (غير مدققة)		محلي (غير مدققة)		
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				الإيرادات
(١,٠٨٧)	(٤,٠٥٣)	١,٦٧٨,٤٨٧	١,٨٠٨,٣٢٩	صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي
٣,٤٣٦	٤٢٠	٥٦٥,٩٨٢	٤٩٠,٠٥٥	إيرادات غير مشتملة على الفوائد
دولي		محلي		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
مدققة	غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	-	٢٠٥,٣٧٢	٢٠٢,٥٧١	موجودات غير متداولة
-	-	٦٣٤,٧٨٠	٦٣٢,٨٨٠	إستثمار في شركة زميلة
٥,٣٩٩	٤,٧٨٨	٩٥٤,٦٩٧	٩٦٤,٩٨١	إستثمارات عقارية
-	-	١٨,٨٠٠	١٨,٨٠٠	ممتلكات ومعدات، بالصافي
-	-	-	-	موجودات غير ملموسة

٣.٣. نسبة كفاية رأس المال

النسب المحتسبة وفقاً لمقررات بازل ٣ كالتالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	
٥,١٩٨,٢٣١	٥,١٩٨,٢٣١	الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية
٢,٤١٩,٩٩٩	٢,٤١٩,٩٩٩	رأس المال (إيضاح ٢٠)
٧,٦٨٠,٤٠٣	٧,٦٥٠,٧٧٩	علاوة إصدار
١٣,١٢٤,٩٥٠	١٢,٦٤٣,١٣٤	احتياطيات أخرى (إيضاح ٢١)
		أرباح مستبقة
(١٥,٠٤٠)	(١٨,٨٠٠)	الخصومات والتعديلات الرقابية
(١٥٢,٢٩٦)	(١٧٧,١٤١)	الموجودات غير الملموسة (إيضاح ١٤) (*)
(٥١,٩٣٢)	(٤٥,٥٧٢)	إحتياطي تحوط التدفق النقدي (إيضاح ٢١) (*)
٢٦,٩١٤	(٢٠٤,٢٥٣)	أسهم خطة حوافز الموظفين، بالصافي (إيضاح ٢١) (*)
٢٨,٢٣١,٢٢٩	٢٧,٤٦٦,٣٧٧	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٢١)
		مجموع الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	الشق الأول من رأس المال الإضافي
(٢٧,٤٠٨)	-	سندات رأس المال (إيضاح ٢٢)
٣,٩٧٢,٥٩٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	خصم انتقالي من الشق الأول من رأس المال الإضافي (١٠ % لسنة ٢٠١٧)
٣٢,٢٠٣,٨٢١	٣١,٤٦٦,٣٧٧	مجموع الشق الأول من رأس المال الإضافي
		مجموع الشق الأول من رأس المال
٢,٢١٢,٧٦٢	٢,٣٣٢,٧٨٣	الشق الثاني من رأس المال
٤,٢٣٣,٦١٩	١,٩٥٢,٧٦٥	مخصص عام مؤهل
(٢٧,٤٠٨)	-	سندات ثانوية (إيضاح ١٨)
٦,٤١٨,٩٧٣	٤,٢٨٥,٥٤٨	خصم انتقالي من الشق الثاني من رأس مال (١٠ % لسنة ٢٠١٧)
		مجموع الشق الثاني من رأس المال
٣٨,٦٢٢,٧٩٤	٣٥,٧٥١,٩٢٥	مجموع رأس المال الرقابي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٧٧,٠٢٠,٩٦٥	١٨٦,٦٢٢,٦٠١	مخاطر الائتمان
١٠,٧١٨,٩٣٨	٩,٦٥٢,٠٩٨	مخاطر السوق
١٤,٥٢٩,٢٢٩	١٥,٢٦٢,٧٣٩	مخاطر التشغيل
٢٠٢,٢٦٩,١٣٢	٢١١,٥٣٧,٤٣٨	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٣,٩٦	%١٢,٩٨	نسبة الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية
%١,٩٦	%١,٨٩	نسبة الشق الأول من رأس المال الإضافي
%١٥,٩٢	%١٤,٨٧	نسبة الشق الأول
%٣,١٧	%٢,٠٣	نسبة الشق الثاني
%١٩,٠٩	%١٦,٩٠	نسبة كفاية رأس المال

(*) خصم انتقالي من الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية (٨٠ % لسنة ٢٠١٧)

٣٣. نسبة كفاية رأس المال (تابع)

في ديسمبر ٢٠١٠ (المعدل في يونيو ٢٠١١)، أصدرت لجنة بازل المعنية بالإشراف المصرفي وثيقة بازل ٣، وهي إطار نظام عالمي، لتعزيز المعايير الدولية لرأس المال. تهدف وثيقة بازل ٣ إلى تحسين جودة رأس المال الرقابي بشكل جوهري، وتقديم حد أدنى جديد لمتطلبات رأس مال حقوق الملكية العادية. كما رفعت بازل ٣ متطلبات الحد الأدنى لرأس المال وعليه يتعين على المؤسسات المصرفية الاحتفاظ بمصدات لحماية رأس المال والتقلبات الدورية من خلال الاحتفاظ برأس المال يتجاوز الحد الأدنى الرقابي. في فبراير ٢٠١٧، أصدر مصرف الإمارات المركزي قوانين وأنظمة وتعاميم معززة بخصوص نظام كفاية رأس المال بموجب التعاميم أرقام ٥٢ و ٢٠١٧/٦٠ التي قامت بتنفيذ اتفاقية بازل ٣ في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ولتحقيق الهدف الأوسع للإحتراز الكلي المتمثل في حماية النظام المصرفي من النمو المفرط في إجمالي الإئتمان، وبالإضافة لمتطلبات مصدر حماية رأس المال، قد يتم إلزام البنوك بتطبيق "مصد التقلبات الدورية". يجب على البنوك مقابلة متطلبات مصدر التقلبات الدورية باستخدام الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية. وسيتراوح مستوى متطلبات مصدر التقلبات الدورية ما بين صفر% - ٢,٥% من الأصول المرجحة، وسيقوم المصرف المركزي بإخطار البنوك بشأنه خلال فترة إخطار ملائمة. بالإضافة إلى ذلك، وللمحد من المخاطر المتعلقة بفشل المؤسسات المحلية ذات الأهمية النظامية، قدم المصرف المركزي لدولة الإمارات مصدر البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية. تم ادراج بنك أبوظبي التجاري كأحد البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية وعليه الاحتفاظ بمصد البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية بنسبة ٠,٥% من سنة ٢٠١٩.

حتى تتمكن البنوك من مقابلة المعايير الجديدة، يتضمن الإخطار ترتيبات انتقالية تبدأ من ١ يناير ٢٠١٧ حتى ١ يناير ٢٠١٩. تؤدي المتطلبات الانتقالية إلى مرحلة مصدات حماية رأس المال والبنوك المحلية ذات الأهمية النظامية على مدى ٣ سنوات. كما في يناير ٢٠١٩، سيتطلب من البنوك الوفاء بمتطلبات الحد الأدنى الجديدة المتعلقة بالموجودات المرجحة للمخاطر كما هو مذكور أدناه:

الترتيبات الانتقالية	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
النسبة الأولى من رأس مال حقوق الملكية العادية بما في ذلك المصدات	%٧,٠٠٠	%٧,٠٠٠	%٧,٠٠٠
- النسبة الأولى من رأس مال حقوق الملكية العادية	%١,٢٥٠	%١,٨٧٥	%٢,٥٠٠
- مصدر حماية رأس المال	%٠,٢٥٠	%٠,٣٧٥	%٠,٥٠٠
- مصدر البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية	%٨,٥٠٠	%٩,٢٥٠	%١٠,٠٠٠
النسبة الأولى من رأس مال حقوق الملكية العادية الإضافي بما في ذلك المصدات	%١,٥٠٠	%١,٥٠٠	%١,٥٠٠
النسبة الأولى من رأس المال الإضافي	%١٠,٠٠٠	%١٠,٧٥٠	%١١,٥٠٠
النسبة الأولى	%٢,٠٠٠	%٢,٠٠٠	%٢,٠٠٠
النسبة الثانية	%١٢,٠٠٠	%١٢,٧٥٠	%١٣,٥٠٠
متطلبات الحد الأدنى لرأس المال			

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

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

الأسعار المدرجة في السوق – المستوى الأول

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الأول إذا كانت قيمها جديرة بالملاحظة 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.

أساليب التقييم باستخدام المعطيات القابلة للملاحظة – المستوى الثاني

لقد تم تقييم الأدوات المالية والاستثمارات العقارية المصنفة ضمن المستوى الثاني باستخدام النماذج التي تكون معطياتها الأساسية قابلة للملاحظة في سوق نشطة. إن أسلوب التقييم المستند إلى المعطيات القابلة للملاحظة يشمل أدوات مالية مثل المقايضات والعقود الأجلية المقيّمة 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 بعض المشتقات المتداولة خارج السوق ومشتقات السلع وعقود الصرف الأجنبي الفورية والأجلية وبعض الاستثمارات في الأوراق المالية.

يتم تقييم هذه الأدوات باستخدام المعطيات القابلة للملاحظة في سوق نشطة. يُجرى التقييم للأدوات المالية المشتقة من خلال طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى العائد المعمول به خلال مدة 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 والاستثمارات العقارية ضمن المستوى الثالث إذا تضمن التقييم معطيات هامة لا تستند إلى بيانات قابلة للملاحظة في السوق (معطيات غير قابلة للملاحظة). تعتبر المعطيات قابلة 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.

إن الأدوات المالية ضمن هذا المستوى تشمل في المقام الأول أدوات حقوق الملكية الخاصة والصناديق. يتم تعديل القيم المدرجة لهذه الاستثمارات وفقاً لما يلي:

- أ) أدوات حقوق الملكية الخاصة – باستخدام أحدث صافي قيمة دفترية متوفرة.
- ب) الصناديق الخاصة – على أساس صافي قيمة الموجودات المحددة من قبل مدير الصندوق.

يتطلب هذا التسلسل استخدام بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها عند توفرها؛ وكلما أمكن تأخذ المجموعة بعين الاعتبار أسعار السوق ذات الصلة والجديرة بالملاحظة عند تنفيذ عمليات التقييم.

أنظر إيضاح ١٣ فيما يتعلق بمنهجية التقييم المستخدمة للإستثمارات العقارية.

٣٤. تسلسل القيمة العادلة (تابع)

باستثناء ما هو مبين في الجدول التالي، تعتبر الإدارة أن القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تقارب قيمتها العادلة.

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	مجموع القيمة العادلة	القيمة المدرجة	إيضاحات	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)
الأسعار المدرجة في السوق	المعطيات القابلة للملاحظة	المعطيات الهامة غير القابلة للملاحظة	ألف درهم	ألف درهم		
٥١٨,٢٦٧	-	-	٥١٨,٢٦٧	٥١٨,٢٦٧	٨	موجودات بالقيمة العادلة
١,٠١١	٦,٠٣٢,٩١٩	-	٦,٠٣٣,٩٣٠	٦,٠٣٣,٩٣٠	٩	أوراق مالية بغرض المتاجرة
٣٩,٨١٠,٧٧٧	١,٣١٨,٢٣٥	-	٤١,١٢٩,٠١٢	٤١,١٢٩,٠١٢	١٠	أدوات مالية مشتقة
-	٨,٢٧٠,٥٢٠	٢٤٥,٠٥٦	٨,٥١٥,٥٧٦	٨,٥١٥,٥٧٦	-	استثمارات في أوراق مالية - مدرجة
-	-	٦٣٢,٨٨٠	٦٣٢,٨٨٠	٦٣٢,٨٨٠	١٣	- غير مدرجة
٤٠,٣٣٠,٠٥٥	١٥,٦٢١,٦٧٤	٨٧٧,٩٣٦	٥٦,٨٢٩,٦٦٥	٥٦,٨٢٩,٦٦٥		استثمارات عقارية
						المجموع
						مطلوبات بالقيمة العادلة
٣٤٤	٧,٣٩٨,١٦٣	-	٧,٣٩٨,٥٠٧	٧,٣٩٨,٥٠٧	٩	أدوات مالية مشتقة
١٥,٥٧٣,٦٠٨	٢٦,٧٤٤,٧٨٧	-	٤٢,٣١٨,٣٩٥	٤٢,٣١٨,٣٩٥	١٨	مطلوبات بالتكلفة المضافة
١٥,٥٧٣,٩٥٢	٣٤,١٤٢,٩٥٠	-	٤٩,٧١٦,٩٠٢	٤٩,٧١٦,٩٠٢		قروض
						المجموع
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)
٤٨٥,٣٠١	-	-	٤٨٥,٣٠١	٤٨٥,٣٠١	٨	موجودات بالقيمة العادلة
١,٦٧٠	٣,٨١٨,٦٩٤	-	٣,٨٢٠,٣٦٤	٣,٨٢٠,٣٦٤	٩	أوراق مالية بغرض المتاجرة
٣٥,٦٦٩,١٩٦	٢,٢٧٨,٩٤٠	-	٣٧,٩٤٨,١٣٦	٣٧,٩٤٨,١٣٦	١٠	أدوات مالية مشتقة
-	١٠,٩١٠,٣٨٤	٣٣٣,١٣٧	١١,٢٤٣,٥٢١	١١,٢٤٣,٥٢١	-	استثمارات في أوراق مالية - مدرجة
-	-	٦٣٤,٧٨٠	٦٣٤,٧٨٠	٦٣٤,٧٨٠	١٣	- غير مدرجة
٣٦,١٥٦,١٦٧	١٧,٠٠٨,٠١٨	٩٦٧,٩١٧	٥٤,١٣٢,١٠٢	٥٤,١٣٢,١٠٢		استثمارات عقارية
						المجموع
						مطلوبات بالقيمة العادلة
١,٢٦٧	٤,٢٣٣,٢١٤	-	٤,٢٣٤,٤٨١	٤,٢٣٤,٤٨١	٩	أدوات مالية مشتقة
٧٧,٠٧٥	-	-	٧٧,٠٧٥	٧٧,٠٧٥	١٩	مطلوبات أخرى
١٦,٧٠٧,٣٢٢	٢٣,١٧٦,١١٧	-	٣٩,٨٨٣,٤٣٩	٣٩,٨٨٣,٤٣٩	١٨	مطلوبات بالتكلفة المضافة
١٦,٧٨٥,٦٦٤	٢٧,٤٠٩,٣٣١	-	٤٤,١٩٤,٩٩٥	٤٤,١٩٤,٩٩٥		قروض
						المجموع

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

فيما يلي المطابقة التي تظهر الحركة في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع المدرجة ضمن المستوى الثالث والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

كما في	كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
مدققة	غير مدققة	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣٧,٢٥٤	٣٣٣,١٣٧	الرصيد الإفتتاحي
١٣,٩٩١	٢١,٣٧٨	مشتريات، بالصافي خلال الفترة/ السنة
(٢٠,٠٠٤)	(٣٢,٧٨٦)	استيعادات بما فيها مرتجعات رأس المال خلال الفترة/ السنة
-	٥٦,٦٨٧	تعديل الانتقال للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (إيضاح ١-٢)
١,٨٩٦	(١٣٣,٣٦٠)	تعديل من خلال الدخل الشامل خلال الفترة/ السنة
٣٣٣,١٣٧	٢٤٥,٠٥٦	الرصيد الختامي

مكسب بمبلغ ١,٢٩١ ألف درهم محرز من استيعاد استثمارات مدرجة ضمن المستوى الثالث والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال الفترة وتم تحويله إلى الأرباح المستتابة (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: مكسب بمبلغ ٣,٨٢٧ ألف درهم تم الإقرار به في بيان الدخل).

٣٥. دعاوى قضائية

إن المجموعة هي طرفاً في إجراءات ودعاوى قانونية مختلفة ناشئة في سياق العمل الإعتيادي. وحيث إنه لا يمكن التنبؤ بنتائج هذه الدعاوى على وجه التأكيد، فإن إدارة المجموعة لا تعتقد بأنه سيكون لهذه الدعاوى أي تأثير سلبي جوهري على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة إذا لم يتم الفصل فيها لصالح المجموعة.