

بنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة
البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إن البيانات المالية الموحدة هي متاحة أيضاً على الموقع: www.adcb.com



جدول المحتويات

٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١١	بيان المركز المالي الموحد
١٢	بيان الدخل الموحد
١٣	بيان الدخل الشامل الموحد
١٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٥	بيان التدفقات النقدية الموحد
	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
١٦	١. الأنشطة وجوانب العمليات
١٦	٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
١٨	٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة
١٨	١-٣ أساس الإعداد
١٨	٢-٣ القياس
١٨	٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض
١٨	٤-٣ استخدام التقديرات والأحكام
١٩	٥-٣ أساس التوحيد
٢١	٦-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية
٢٩	٧-٣ العملات الأجنبية
٢٩	٨-٣ المقاصة
٢٩	٩-٣ إتفاقيات البيع والشراء
٣٠	١٠-٣ سندات الاقتراض والإقراض
٣٠	١١-٣ النقد ومرادفات النقد
٣٠	١٢-٣ قياس التكلفة المطفأة
٣٠	١٣-٣ قياس القيمة العادلة
٣١	١٤-٣ المشتقات
٣١	١٥-٣ محاسبة التحوط
٣٢	١٦-٣ أسهم الخزينة والعقود بشأن أسهم البنك
٣٣	١٧-٣ الضمانات المالية
٣٣	١٨-٣ القبولات
٣٣	١٩-٣ ضمانات مستردة
٣٣	٢٠-٣ التأجير
٣٣	٢١-٣ الاستثمارات العقارية
٣٤	٢٢-٣ ممتلكات ومعدات
٣٤	٢٣-٣ أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٣٤	٢٤-٣ الموجودات غير الملموسة
٣٥	٢٥-٣ تكاليف الإقراض
٣٥	٢٦-٣ اندماجات الأعمال والشهرة
٣٥	٢٧-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية
٣٦	٢٨-٣ منافع الموظفين
٣٧	٢٩-٣ مخصصات ومطلوبات طارئة
٣٧	٣٠-٣ التقارير القطاعية
٣٧	٣١-٣ الضرائب
٣٨	٣٢-٣ الاعتراف بالإيرادات والمصاريف
٣٩	٣٣-٣ التمويل الإسلامي
٤٠	٤. الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة
٤٣	٥. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي
٤٣	٦. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
٤٤	٧. إيداعات الشراء العكسي
٤٤	٨. أوراق مالية بغرض المتاجرة
٤٤	٩. أدوات مالية مشتقة
٤٧	١٠. إستثمارات في أوراق مالية
٤٨	١١. قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي
٤٩	١٢. استثمار في شركة زميلة
٥٠	١٣. استثمارات عقارية
٥٠	١٤. موجودات أخرى، بالصافي
٥١	١٥. ممتلكات ومعدات، بالصافي
٥٢	١٦. أرصدة مستحقة للبنوك
٥٢	١٧. ودائع العملاء
٥٢	١٨. أوراق تجارية باليورو
٥٤	١٩. قروض
٥٧	٢٠. مطلوبات أخرى
٥٨	٢١. رأس المال
٥٩	٢٢. إحتياطيات أخرى
٦٠	٢٣. التمويل الإسلامي
٦١	٢٤. أسهم خطة حوافز الموظفين، بالصافي
٦١	٢٥. سندات رأس المال
٦٢	٢٦. إيرادات الفوائد

٢٧	مصاريف الفوائد	٦٢
٢٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٦٢
٢٩	صافي إيرادات المتاجرة	٦٢
٣٠	إيرادات أخرى من العمليات	٦٢
٣١	مصاريف العمليات	٦٣
٣٢	مخصصات الإنخفاض في القيمة	٦٣
٣٣	العائد على السهم	٦٣
٣٤	الإيجار التشغيلي	٦٤
٣٥	النقد ومرادفات النقد	٦٤
٣٦	معاملات الأطراف ذات العلاقة	٦٥
٣٧	التزامات ومطلوبات طارئة	٦٦
٣٨	القطاعات التشغيلية	٦٧
٣٩	الأدوات المالية	٧٠
٤٠	تسلسل القيمة العادلة	٧١
٤١	إدارة المخاطر	٧٤
٤٢	إدارة مخاطر الائتمان	٧٥
٤٢-١	تحليل حد التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان	٨١
٤٢-٢	إجمالي التعرض	٨١
٤٢-٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة	٨٣
٤٢-٤	تركيز مخاطر الائتمان	٨٦
٤٢-٥	تقييم مخاطر الائتمان وسياسات تخفيفها	٨٨
٤٣	إطار عمل مخاطر أسعار الفوائد، القياس والمراقبة	٩٠
٤٤	إطار عمل مخاطر السيولة، القياس والمراقبة	٩٣
٤٥	إطار عمل مخاطر العملات الأجنبية، القياس والمراقبة	٩٩
٤٦	إطار عمل مخاطر السوق، القياس والإدارة	١٠١
٤٧	إدارة مخاطر التشغيل	١٠٤
٤٨	الأرصدة بالعملة الأجنبية	١٠٤
٤٩	الأنشطة الائتمانية	١٠٥
٥٠	الشركات التابعة	١٠٥
٥١	كفاية وإدارة رأس المال	١٠٦
٥٢	مساهمات اجتماعية	١١١
٥٣	دعاوى قضائية	١١١
٥٤	أحداث لاحقة	١١١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين

بنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة، أبوظبي ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وبيان الدخل الموحد، بيان الدخل الشامل الموحد، بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة التي تشمل ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى: الأدوات المالية - عدم اليقين من التقدير فيما يتعلق بتأثير المرحلة الانتقالية للخسارة الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات للمعلاء

مجالات التركيز

اعتمد البنك المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، والتي نتج عنها تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموحدة. كما هو مسموح من خلال الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، اختار البنك عدم إعادة بيان أرقام المقارنة وقام بتسجيل تعديل بمبلغ ١,٥ مليار درهم في الرصيد الافتتاحي للأرباح المستبقة كما في ١ يناير ٢٠١٨.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى: الأدوات المالية - عدم اليقين من التقدير فيما يتعلق بتأثير المرحلة الإنتقالية للخسارة الائتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات للعملاء (يتبع)

مجالات التركيز

كانت التغييرات المطلوبة للعمليات والأنظمة والضوابط للامتثال للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ معقدة وهامة، حيث يتطلب المعيار تغيير جوهري في الطريقة، عندما يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة وكيفية قياسها. كان هناك خطر من أن عدم كفاية البيانات، وكذلك عدم وجود تجانس في البيانات يجعل من الصعب تطوير نماذج لتلبية متطلبات انخفاض القيمة بحسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. بالإضافة إلى ذلك، قد تحد الاختلافات بين المتطلبات التنظيمية لتكوين المخصصات والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق باحتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر وعدم توفر البيانات والنماذج السابقة لتحديد التقديرات المستقبلية من دقة أنظمة مخاطر الائتمان. كما كان مطلوب من البنك إصدار عدد من الأحكام والافتراضات والتعديلات، والتي تتضمن اعتماد تعريف "التعثر" وتطوير احتمالات التعثر عند نشأتها، احتمالية التعثر على مدى العمر، نماذج الاقتصاد الكلي مع عدد من السيناريوهات والاحتمالات لكل سيناريو وغيرها من التعديلات ما بعد النموذج وقرارات الإدارة. كما قام البنك أيضًا بتطبيق وسائل غير مباشرة وعملية في حالات معينة حيث لا تتوفر بيانات تاريخية أو مستقبلية كافية دون تكلفة أو جهد لا داعي لهما. كما كان هناك خطر من أن البنك كما في ١ يناير ٢٠١٨ كان يستخدم الإدراك المتأخر، وخصوصاً عند قيامه بإجراء تقييم للقروض والسلفيات للعملاء.

تم إدراج الإفصاحات الانتقالية للبنك المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإيضاح ٣-٦ حول البيانات المالية الموحدة.

أسلوبنا في التدقيق

تم إعداد الانتقال إلى نموذج انخفاض القيمة الجديد في إطار بيئة مراقبة مرحلية حيث مرت النماذج بعملية تحقق مستمرة خلال فترة التقرير. لذلك فقد قمنا بتحديث آرائنا فيما يتعلق بالمخاطر المرتبطة بالانتقال إلى نموذج انخفاض القيمة بحسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

قمنا بتحديث فهمنا لاعتماد البنك للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، بما في ذلك تحديد أي مخاطر جديدة لأخطاء جوهريّة وإجراءات تدقيق ذات صلة. لقد حصلنا على فهم للضوابط الداخلية بما في ذلك ضوابط على مستوى المنشأة التي اعتمدها البنك للمحاسبة والعمليات والأنظمة بموجب المعيار المحاسبي الجديد وتقييم التأثير على أنظمته تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة والمخاطر الناتجة عن تكنولوجيا المعلومات بالتعاون مع أخصائي تكنولوجيا المعلومات لدينا.

تم الأخذ في الاعتبار مدى ملاءمة القرارات الفنية الرئيسية والأحكام واختيار السياسة المحاسبية التي يقوم بها البنك لضمان الامتثال لمتطلبات انخفاض القيمة بحسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. لقد شاركنا أخصائي نموذج مخاطر الائتمان لدينا للنظر في القرارات الرئيسية لنموذج مخاطر الائتمان مع متطلبات معيار المحاسبة وممارسات القطاع.

لقد فهمنا وقيّمنا بمساعدة المتخصصين لدينا، النماذج التي تم تطويرها لإحسابات الخسارة الائتمانية المتوقعة والافتراضات والبيانات المستخدمة من قبل البنك لقياس انخفاض القيمة، والتي تضمنت تقييم العملية لتعكس سيناريوهات ونماذج الاقتصاد الكلية المستقبلية للتعرضات الناتجة عن التزامات القروض وعقود الضمان المالي. قمنا بإعادة إجراء بعض إحسابات النماذج للتأكد من مخرجات معيار المخاطر ومبالغ الخسارة الائتمانية المتوقعة، ووجدنا أن النتائج كانت مناسبة.

قمنا بإختبار الاعتراف بتعديلات ما بعد النموذج وقرارات الإدارة في سياق النماذج الرئيسية والقيود على البيانات التي حددها البنك، مع التركيز على احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر المستخدمة لقروض الشركات، وفحص مبرراتها وإعادة احتسابها عند الضرورة. واخذنا في الاعتبار أيضا الضوابط الداخلية للبنك وعملية الحوكمة حول الإحسابات، ومنهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة والموافقات على تعديلات ما بعد النموذج، وقرارات الإدارة، ومخرجات نماذج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والأثر الإنتقالي ذات الصلة. ونظرنا أيضا في تجميع القروض والسلفيات للعملاء كما في ١ يناير ٢٠١٨، فيما إذا لم يقم البنك باستخدام الإدراك المتأخر.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

خسارة إنخفاض قيمة القروض - تقدير عدم اليقين فيما يتعلق بمخصصات إنخفاض قيمة القروض والسلفيات للعملاء
مجالات التركيز
يتطلب تقييم البنك لتحديد مخصصات إنخفاض القيمة للقروض والسلفيات للعملاء من الإدارة إصدار أحكام هامة حول تصنيف الموجودات المالية وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. ركزت عملية التدقيق على هذا الأمر بسبب الأهمية النسبية للقروض والسلفيات للعملاء (تمثل ٥٩,٥% من إجمالي الموجودات) وتعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة. باستثناء محفظة القروض والسلفيات للأفراد يتم تقييم الجزء المادي بشكل فردي للزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. هناك خطر يتمثل في عدم حصول الإدارة على جميع المعلومات المستقبلية النوعية والكمية والمعقولة عند تقييم الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان، أو عند تقييم معايير التعرض لمخاطر الائتمان. قد يكون هناك كذلك تحيز من الإدارة عند التصنيف اليدوي وذلك تجاوزاً لسياسات البنك، وهناك أيضاً خطر عدم تطبيق الأحكام والافتراضات والتقديرات في الوسائل غير المباشرة والوسائل العملية التي تم تنفيذها في تاريخ الإنعقال بشكل متسق طوال فترة التقرير أو وجود أي حركات غير مبررة في المخصصات الإضافية المحتسبة من قبل الإدارة. يتم قياس مبالغ الخسائر المتوقعة لتعرضات البيع بالتجزئة وغير التجزئة المصنفة كمرحلة ١ ومرحلة ٢ من خلال النماذج ذات التدخل اليدوي المحدود، ومع ذلك، من المهم أن تكون النماذج (احتمالية التعثر، الخسارة بافتراض التعثر، التعرض بافتراض التعثر والتسويات الإقتصادية الكلية) صالحة طوال فترة التقرير، وأن عملية التحقق قد تمت من قبل مراجع مستقل. تم إدراج السياسات المحاسبية للبنك وإفصاحات إدارة مخاطر الائتمان في الإيضاحات أرقام ٣ و ٤٢ حول البيانات المالية الموحدة.

أسلوبنا في التدقيق

لقد إكتسبنا فهم لإجراءات إنشاء القروض، وإجراءات إدارة مخاطر الائتمان وعملية التقدير لتحديد مخصصات إنخفاض قيمة القروض والسلفيات للعملاء واختبار فعالية التشغيل للضوابط ذات الصلة ضمن هذه الإجراءات.

على أساس عينة مختارة، قمنا باختيار القروض الفردية وقمنا بإجراء مراجعة ائتمانية تفصيلية وفحص إجراءات البنك عند تحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان (المرحلة ٢)، تقييم التصنيف الائتماني منخفض القيمة (المرحلة ٣) وما إذا كانت أحداث إنخفاض القيمة ذات الصلة قد تم تحديدها في الوقت المناسب. لقد قمنا بفحص الافتراضات التي يستند إليها إحتساب مخصص إنخفاض في القيمة، مثل التفتقات النقدية المستقبلية المقدرة، تقييمات الضمانات وتقديرات الاسترداد، قمنا بتقييم الضوابط المتعلقة بالموافقة والدقة واكتمال مخصصات إنخفاض القيمة وضوابط الحوكمة، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة واللجان الرئيسية التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات إنخفاض قيمة القرض.

بالنسبة للقروض التي لم يتم اختبارها بشكل فردي، قمنا بتقييم الضوابط على إجراءات تكوين النماذج، بما في ذلك مراقبة النموذج، التحقق منها والموافقة عليها. قمنا باختبار الضوابط على مخرجات النموذج. قمنا بفحص الافتراضات الرئيسية، وفحصنا منهجية الإحتساب وتبينا العينة مرة أخرى إلى مصدر البيانات. قمنا بتقييم الافتراضات الهامة مثل الحدود المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وسيناريوهات الاقتصاد الكلية المستقبلية بما في ذلك الترجيحات ذات الصلة.

قمنا باختبار تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في إجراءات إنخفاض قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمداخل للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج إنخفاض القيمة. قمنا بتقييم الضوابط القائمة على النظام وكذلك الضوابط اليدوية المتعلقة بالاعتراف وقياس مخصصات إنخفاض القيمة.

قمنا بتقييم تعديلات ما بعد النموذج والمخصصات الإضافية المحتسبة من قبل الإدارة من أجل تقييم معقولة هذه التعديلات. قمنا كذلك بتقييم مدى معقولة المعلومات المستقبلية المتضمنة في إحتساب إنخفاض القيمة بالإستعانة بالمختصين لدينا لفحص السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والترجيح المطبق للوصول إلى الخسائر غير المنتظمة.

قام البنك بإجراء عملية تحقق خارجي من نماذج احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر بما في ذلك نموذج الاقتصاد الكلي خلال فترة التقرير. تم الأخذ بالإعتبار عملية التحقق الخارجي للنماذج وأثرها على نتائج تقدير إنخفاض القيمة.

وأخيراً، قمنا بتحديث تقييمنا للمنهجية والإطار المصمم والمنفذ من قبل البنك حول ما إذا كانت نتائج نماذج إنخفاض القيمة ومخصصات المرحلة تبدو معقولة وتعكس توقعات البنك للأوضاع الاقتصادية المستقبلية في تاريخ التقرير.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

تقييم المشتقات وتطبيق محاسبة التحوط
مجالات التركيز
كان تقييم سجل مشتقات البنك الذي تم قياسه بالقيمة العادلة أحد المجالات الرئيسية للتركيز خلال التدقيق بسبب تعقيد عملية التقييم وأهمية المبالغ الإسمية المحتفظ بها (٦٩٦ مليار درهم). يحتفظ البنك أو يصدر عقود المشتقات لأغراض المتاجرة، وأيضاً للتحوط من تعرضات العملاء أو التحوط من سجلاته الخاصة. لا يزال تقييم هذه الأدوات يعد مجالاً معقداً، خاصة عندما يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أسلوب التقييم وذلك بسبب تعقيد الأداة أو بسبب عدم توافر قاعدة بيانات السوق. تتضمن هذه التقييمات أحكام هامة حول اختبار منهجية التقييم والمدخلات المستخدمة في النماذج. عندما يقوم البنك بإبرام عقود مشتقة لأغراض التحوط، فهناك خطر من عدم استيفاء المعايير المؤهلة لمحاسبته التحوط أو أن نتائج اختبار فعالية التحوط لا يتم احتسابها أو تحديدها بشكل صحيح. نظراً لتعقيد الأمور المذكورة أعلاه، فقد ركزنا في التدقيق على اختبار منهجية تقييم الأدوات المالية المشتقة والتأكد من محاسبة التحوط المؤهلة. تم إدراج السياسات المحاسبية للبنك وإفصاحات القيمة العادلة في الإيضاحات أرقام ٣-١٤، ٣-١٥، ٩ و ٤٠ حول البيانات المالية الموحدة.
أسلوبنا في التدقيق
تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها اختبار التصميم والتشغيل وفعالية الضوابط المتعلقة بإجراءات تقييم الأدوات المالية للبنك. كما قمنا بالإستعانة بأخصائيي التقييم لدينا لتقدير تقييم المشتقات ومراجعة المعالجة المحاسبية لعلاقات التحوط المؤهلة بما في ذلك تصنيف التحوط وتقييم الفعالية. بالنسبة للتقييمات المستندة على النموذج، قمنا بمقارنة المدخلات التي يمكن ملاحظتها مع المصادر المستقلة وبيانات السوق الخارجية المتاحة لتقييم التوافق مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣: قياس القيمة العادلة. قمنا كذلك بتقييم مدى كفاية إفصاحات البنك بما في ذلك دقة تصنيف التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة وكفاية الإفصاح عن تقنيات التقييم، المدخلات الهامة التي يمكن ملاحظتها، التغييرات في التقديرات التي حدثت خلال الفترة وحساسية الافتراضات الرئيسية.

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والرقابة على التقارير المالية

مجالات التركيز
قمنا بتحديد أنظمة تكنولوجيا المعلومات والرقابة على التقارير المالية كجانب تركيز لأن المحاسبة المالية للبنك وأنظمة التقارير تعتمد بصورة رئيسية على تكنولوجيا معقدة نتيجة اتساع حجم وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يومياً، هناك خطر أن آلية إجراءات المحاسبة والضوابط الداخلية ذات العلاقة قد لا تكون مصممة بدقة وتعمل بفعالية. ويتعلق مجال تركيز معين بإدارة الوصول المنطقي والفصل بين الواجبات. إن المبادئ الأساسية هي هامة لأنها تضمن بأن تكون التغييرات في التطبيقات والبيانات ملائمة، ويسمح بمراقبتها. وعلى وجه التحديد، فإن الضوابط الرئيسية ذات الصلة المدمجة هي ضرورية للحد من احتمالات الغش والخطأ نتيجة لتغيير التطبيقات أو البيانات الأساسية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والرقابة على التقارير المالية (يتبع)
أسلوبنا في التدقيق
يعتمد أسلوبنا في التدقيق على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات لاختبار إجراءات الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات. نظراً للخصائص التقنية لتكنولوجيا المعلومات في هذا الجزء من التدقيق، فقد شاركنا أخصائيي تدقيق تكنولوجيا المعلومات لدينا. وشملت إجراءات التدقيق ما يلي: - تحديث فهم تكنولوجيا المعلومات بخصوص التطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية بما في ذلك رموز سويفت والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات؛ - إختبار الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالضوابط الآلية والمعلومات المولدة بواسطة الحاسوب التي تغطي أمن الوصول وتغييرات البرنامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة؛ - دراسة المعلومات المولدة بواسطة الحاسوب المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على أساسها المنطقي؛ - تقييم موثوقية واستمرارية بيئة نظام المعلومات؛ - إجراء اختبار على الضوابط الآلية الرئيسية على أنظمة تكنولوجيا المعلومات الهامة ذات الصلة بعمليات الأعمال؛ و - إجراء اختبار للقيود اليومية كما هو منصوص عليه في المعايير الدولية للتدقيق.

معلومات أخرى

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى توقف أعمال البنك على أساس مبدأ الاستمرارية.
- بتقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من المنشآت أو أنشطة أعمال البنك لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق على صعيد المجموعة وتحملنا كامل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق.

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

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - تم إعداد البيانات المالية الموحدة للبنك، من جميع جوانبها الجوهرية بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
 - أن البنك قد احتفظ بدفاتر محاسبية نظامية؛
 - أن المعلومات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر الحسابية للبنك؛
 - يظهر الإيضاح رقم ٤٠ حول البيانات المالية الموحدة للبنك المشتريات أو الإستثمار في الأسهم التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
 - يظهر الإيضاح رقم ٣٦ حول البيانات المالية الموحدة للبنك أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع الشروط والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات ومبادئ إدارة تضارب المصالح؛
 - أنه، طبقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت إنتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن البنك قد إرتكب خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو لعقد تأسيس البنك مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛ و
 - يظهر الإيضاح رقم ٥٢ حول البيانات المالية الموحدة للبنك المساهمات الاجتماعية التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- إضافة إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات قرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم (١) لسنة ٢٠١٧ بشأن تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة، نقر بأننا، بناءً على الإجراءات التي تم القيام بها والأدلة التي تم الحصول عليها، لم يلفت إنتباهنا، من جميع النواحي الجوهرية، ما يجعلنا نعتقد أن البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لم يكن ملتزماً بـ:
- نظامه الأساسي والذي يؤثر مباشرة على تحديد بشكل واضح على المبالغ والإيضاحات في البيانات المالية الموحدة للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛ و
 - القوانين والقرارات والتعاميم التي تنظم عمليات البنك التي قد يكون الامتثال لها جوهرياً لجوانب التشغيل في أعمال البنك، أو قدرته على مواصلة أعماله، أو لتجنب أكثر من عقوبات غير منطقية بشكل واضح.
- إضافة إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نقر بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض التدقيق.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

محمد خميس التاج

رقم القيد ٧١٧

٢٩ يناير ٢٠١٩

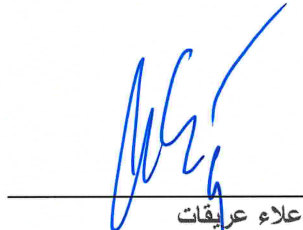
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	إيضاحات	
الموجودات				
٥,٣٣٣,٥٠٣	١٩,٩٩٧,١٢٣	١٩,٥٨٩,٩٥٧	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي
٥,٣٤٣,٦٠٩	١١,٤٥١,٩٥٦	١٩,٦٢٧,٠٧٦	٦	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
٦٠٠,٠٠٠	٩٨,٥٧٨	٢,٢٠٣,٨٠٠	٧	إيداعات الشراء العكسي
١٦,٣٧٢	٤٨٥,٣٠١	٦٠,١٣٤	٨	أوراق مالية بغرض المتاجرة
١,٢١٠,٧٩٤	٣,٨٢٠,٣٦٤	٤,٤٤٧,٢٤٧	٩	أدوات مالية مشتقة
١٤,٢٥٥,٩٨٥	٤٩,١٩١,٦٥٧	٥٢,٣٦٢,٢٣٤	١٠	استثمارات في أوراق مالية
٤٥,٣١٠,٥٨٠	١٦٣,٢٨٢,٢٣٠	١٦٦,٤٢٥,٧٦٢	١١	قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي
٥٥,٨٥٦	٢٠٥,٣٧٢	٢٠٥,١٥٨	١٢	استثمار في شركة زميلة
١٥٧,٠٠٣	٦٣٤,٧٨٠	٥٧٦,٦٧١	١٣	استثمارات عقارية
٣,٦٣٤,٥٤٨	١٤,٨٧٥,٨٣٨	١٣,٣٤٩,٦٩٤	١٤	موجودات أخرى، بالصافي
٢٦٧,٥٢١	٩٦٠,٠٩٦	٩٨٢,٦٠٥	١٥	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٧٦,١٨٥,٧٧١	٢٦٥,٠٠٣,٢٩٥	٢٧٩,٨٣٠,٣٣٨		إجمالي الموجودات
المطلوبات				
٨٣٦,٢١٢	٥,١٧٧,١٢٩	٣,٠٧١,٤٠٨	١٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٥٥٠,٧٥٢	٤,٢٣٤,٤٨١	٥,٦٩٥,٩١١	٩	أدوات مالية مشتقة
٤٨,٠٩٥,٢٥١	١٦٣,٠٧٨,٣٨٦	١٧٦,٦٥٣,٨٥٧	١٧	ودائع العملاء
٨٩٢,٨١٣	٢,٩٠٩,٨٤٥	٣,٢٧٩,٣٠٢	١٨	أوراق تجارية باليورو
١١,٧١٤,٦٠٦	٤٠,٥٥٥,١٩٥	٤٣,٠٢٧,٧٤٩	١٩	قروض
٤,١٦٤,٥٩٨	١٦,٦٠٣,٣١٩	١٥,٢٩٦,٥٦٨	٢٠	مطلوبات أخرى
٦٧,٢٥٤,٢٣٢	٢٣٢,٥٥٨,٣٥٥	٢٤٧,٠٢٤,٧٩٥		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية				
١,٤١٥,٢٥٥	٥,١٩٨,٢٣١	٥,١٩٨,٢٣١	٢١	رأس المال
٦٥٨,٨٦٢	٢,٤١٩,٩٩٩	٢,٤١٩,٩٩٩		علاوة إصدار
١,٨٦٧,٤٨٤	٧,٤٨٤,٩٢٧	٦,٨٥٩,٢٧١	٢٢	احتياطيات أخرى
٣,٩٠٠,٩١٠	١٣,٣٤١,٧٨٣	١٤,٣٢٨,٠٤٢		أرباح مستبقة
١,٠٨٩,٠٢٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٥	سندات رأس المال
٨,٩٣١,٥٣٩	٣٢,٤٤٤,٩٤٠	٣٢,٨٠٥,٥٤٣		إجمالي حقوق الملكية
٧٦,١٨٥,٧٧١	٢٦٥,٠٠٣,٢٩٥	٢٧٩,٨٣٠,٣٣٨		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

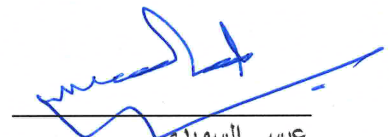
تمت الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عن المجلس:



دييان كولار
المدير المالي للمجموعة



علاء عريقات
الرئيس التنفيذي للمجموعة



عيسى السويدي
رئيس مجلس الإدارة

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	إيضاحات	
٢,٨٠٨,٣١٥ (١,١٤٤,٢٠٤)	٨,٧٧٢,٥٦٢ (٣,٠٣١,١٣٥)	١٠,٣١٤,٩٤١ (٤,٢٠٢,٦٦٢)	٢٦	إيرادات الفوائد
			٢٧	مصاريف الفوائد
١,٦٦٤,١١١	٥,٧٤١,٤٢٧	٦,١١٢,٢٧٩		صافي إيرادات الفوائد
٣٤٧,٦٠٣ (٤٦,٢٥٧)	١,٠٨١,٦٧١ (١٢٢,٠٤٠)	١,٢٧٦,٧٤٦ (١٦٩,٩٠١)	٢٣	إيرادات تمويلات إسلامية
			٢٣	توزيعات أرباح إسلامية
٣٠١,٣٤٦	٩٥٩,٦٣١	١,١٠٦,٨٤٥		صافي إيرادات التمويلات الإسلامية
١,٩٦٥,٤٥٧	٦,٧٠١,٠٥٨	٧,٢١٩,١٢٤		إجمالي صافي إيرادات الفوائد والتمويلات الإسلامية
٣٧٩,٦٨٣	١,٥٠٧,٠٤٢	١,٣٩٤,٥٧٦	٢٨	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١١٧,٥٦٢	٣٥٣,٩٧٧	٤٣١,٨٠٥	٢٩	صافي إيرادات المتاجرة
(١٥,٣٧١)	(٣٤,١٧٣)	(٥٦,٤٥٩)	١٣	صافي خسائر من استثمارات عقارية
٥٢,٣٨٢	٣٦٧,٤٢٠	١٩٢,٣٩٩	٣٠	إيرادات أخرى من العمليات
٢,٤٩٩,٧١٣ (٨٣٩,٥٠٥)	٨,٨٩٥,٣٢٤ (٢,٩٤٧,٥٨١)	٩,١٨١,٤٤٥ (٣,٠٨٣,٥٠١)	٣١	إيرادات العمليات مصاريف العمليات
١,٦٦٠,٢٠٨	٥,٩٤٧,٧٤٣	٦,٠٩٧,٩٤٤		أرباح العمليات قبل مخصصات انخفاض القيمة
(٣٤٤,٦١٩)	(١,٦٧٣,٦٢٠)	(١,٢٦٥,٧٨٧)	٣٢	مخصصات انخفاض القيمة
١,٣١٥,٥٨٩	٤,٢٧٤,١٢٣	٤,٨٣٢,١٥٧		أرباح العمليات بعد مخصصات انخفاض القيمة
٢,٧٤١	٩,٨٤٥	١٠,٠٧٠	١٢	الحصة في ربح شركة زميلة
١,٣١٨,٣٣٠	٤,٢٨٣,٩٦٨	٤,٨٤٢,٢٢٧		الربح قبل الضريبة
(٦٤٦)	(٦,٣٦٠)	(٢,٣٧٣)		مصروف ضريبة الدخل الخارجية
١,٣١٧,٦٨٤	٤,٢٧٧,٦٠٨	٤,٨٣٩,٨٥٤		صافي ربح السنة
٠,٢٥	٠,٨٠	٠,٩٠	٣٣	العائد الأساسي للسهم الواحد (بالدرهم/ بالدولار الأمريكي)
٠,٢٥	٠,٧٩	٠,٩٠	٣٣	العائد المخفّض للسهم الواحد (بالدرهم/ بالدولار الأمريكي)

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

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم
--------------------------	------------------	------------------

صافي ربح السنة

١,٣١٧,٦٨٤ ٤,٢٧٧,٦٠٨ ٤,٨٣٩,٨٥٤

بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد

(٥,٧٣٢)	١٣,٥٤٦	(٢١,٠٥٤)
١١,٣٢٣	(٤٦,٨٧٧)	٤١,٥٩٢
(١٩٧,٦٦٠)	-	(٧٢٦,٠٠٦)
-	٤٥,٨٣٠	-
(١٩٢,٠٦٩)	١٢,٤٩٩	(٧٠٥,٤٦٨)

فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية (إيضاح ٢٢)

صافي الحركة في احتياطي تحوط التدفق النقدي (إيضاح ٢٢)

صافي الحركة في احتياطي إعادة تقييم أدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٢)

صافي الحركة في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية (إيضاح ٢٢)

بنود لا يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد

(٢٥,٢٣٦)	-	(٩٢,٦٩٣)
٣,٥٨٢	٢,٠٢٢	١٣,١٥٧
(٢١,٦٥٤)	٢,٠٢٢	(٧٩,٥٣٦)

صافي الحركة في احتياطي إعادة تقييم أدوات حقوق الملكية التي تم قياسها

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٢)

مكاسب اكتوارية من التزامات المنافع المحددة (إيضاح ٢٠)

(٢١٣,٧٢٣)	١٤,٥٢١	(٧٨٥,٠٠٤)	(الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر للسنة
١,١٠٣,٩٦١	٤,٢٩٢,١٢٩	٤,٠٥٤,٨٥٠	إجمالي الدخل الشامل للسنة

بنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

رأس المال ألف درهم	علاوة إصدار ألف درهم	احتياطات أخرى ألف درهم	أرباح مستيقة 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 ٦-٣)					
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)					
-	-	-	٤,٨٣٩,٨٥٤	-	٤,٨٣٩,٨٥٤
صافي ربح السنة					
-	-	(٧٩٨,١٦١)	١٣,١٥٧	-	(٧٨٥,٠٠٤)
(الخسارة)/الدخل الشامل الآخر للسنة					
-	-	-	١,٥٨٨	-	١,٥٨٨
مبالغ محولة ضمن حقوق الملكية عند إستبعاد إستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٢)					
-	-	٢٣,١٥٦	(٦٦)	-	٢٣,٠٩٠
حركات أخرى (إيضاح ٢٢)					
-	-	-	(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 ٣٣)					
٥,١٩٨,٢٣١	٢,٤١٩,٩٩٩	٦,٨٥٩,٢٧١	١٤,٣٢٨,٠٤٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٨٠٥,٥٤٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
٥,١٩٨,٢٣١	٢,٤١٩,٩٩٩	٧,٤٣٧,٢٨٣	١١,٢٩٥,٣٧٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٣٥٠,٨٨٥
كما في ١ يناير ٢٠١٧					
-	-	-	٤,٢٧٧,٦٠٨	-	٤,٢٧٧,٦٠٨
صافي ربح السنة					
-	-	١٢,٤٩٩	٢,٠٢٢	-	١٤,٥٢١
الدخل الشامل الآخر للسنة					
-	-	٣٥,١٤٥	١,٩٣٩	-	٣٧,٠٨٤
حركات أخرى (إيضاح ٢٢)					
-	-	-	(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 ٣٣)					
٥,١٩٨,٢٣١	٢,٤١٩,٩٩٩	٧,٤٨٤,٩٢٧	١٣,٣٤١,٧٨٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٢,٤٤٤,٩٤٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بما يمثل ٤٦% من رأس المال المدفوع (إيضاح ٢١).

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

٢٠١٨ ألف دولار أمريكي	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
١,٣١٨,٣٣٠	٤,٢٨٣,٩٦٨	٤,٨٤٢,٢٢٧	الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل الضريبة
			تعديلات لـ:
٤٧,٨٩٧	١٦٥,١١٤	١٧٥,٩٢٧	استهلاك ممتلكات ومعدات، صافي (إيضاح ١٥)
-	(٧٣,٨٤٤)	-	مكاسب من بيع ممتلكات ومعدات، صافي
١٥,٣٧١	٣٤,١٧٣	٥٦,٤٥٩	صافي خسائر من استثمارات عقارية (إيضاح ١٣)
٤٠٣,٩٩٦	١,٩٣٢,٥٢٦	١,٤٨٣,٨٧٦	مخصصات انخفاض القيمة (إيضاح ٣٢)
(٢,٧٤١)	(٩,٨٤٥)	(١٠,٠٧٠)	الحصة في ربح شركة زميلة (إيضاح ١٢)
(٥,٢٧٦)	(٥١,٥١٥)	(١٩,٣٨٠)	إطفاء خصومات (إيضاح ٤٢-٣)
٢,٨٥٢	(٤٦,٧١٥)	١٠,٤٧٤	صافي الخسائر/ (الأرباح) من استبعاد استثمارات في أوراق مالية (إيضاح ٣٠)
(٤٥٢,٩٣٧)	(١,٢٠٨,٥٨٥)	(١,٦٦٣,٦٣٧)	إيرادات فوائد على استثمارات في أوراق مالية
(٤٦٩)	(١,٨٥٠)	(١,٧٢٢)	إيرادات توزيعات أرباح على استثمارات في أوراق مالية (إيضاح ٣٠)
٣٩١,٢٦٢	١,٠٠٦,٢٦٤	١,٤٣٧,١٠٥	مصارييف فوائد على القروض والأوراق التجارية باليورو
(٣,٠٠٩)	٧,٧٨٥	(١١,٠٥٢)	صافي (المكاسب)/ الخسائر من أوراق مالية بغرض المتاجرة (إيضاح ٢٩)
(٤,٣٥٩)	(٢٠,٧٢٠)	(١٦,٠١٢)	الجزء غير الفعال من التحوطات - مكاسب (إيضاح ٩)
٦,٢٨٦	٣٧,٠٨٤	٢٣,٠٩٠	مصرف خطة حوافز الموظفين (إيضاح ٢٤)
١,٧١٧,٢٠٣	٦,٠٥٣,٨٤٠	٦,٣٠٧,٢٨٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة
-	(١٢٨,٥٥٥)	-	زيادة في الأرصدة لدى البنوك المركزية
(١,٣٨١,٩٤٧)	(٣,٢٠٠,٢٠٠)	(٥,٠٧٥,٨٩١)	زيادة في الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
(٢٣,٥٩٧)	(١٦٦,٩٨٥)	(٨٦,٦٧١)	صافي الحركة في الأنواع المالية المشتقة
١١٨,٧٦٤	(٧٤,٣٢٨)	٤٣٦,٢١٩	صافي إستيعادات/ (مشتريات) أوراق مالية بغرض المتاجرة
(١,٥٥٨,٤٢٣)	(٦,٦٨٥,٢٤٨)	(٥,٧٢٤,٠٨٦)	زيادة في القروض والسلفيات للعملاء، بالصافي
(١٠٧,٢٥٣)	(١٧٦,٥٩٦)	(٣٩٣,٩٤٠)	زيادة في الموجودات الأخرى، بالصافي
١٢٨,٨٠٩	(٢٩٧,٧٩٢)	٤٧٣,١١٦	زيادة/ (نقص) في الأرصدة المستحقة إلى البنوك
٣,٦٩٦,٠٥٢	٧,٦٣٥,٥١٤	١٣,٥٧٥,٥٩٩	زيادة في ودائع العملاء
٩٥,٩٧٠	٢٠٢,٤٨٧	٣٥٢,٤٩٦	زيادة في المطلوبات الأخرى
٢,٦٨٥,٥٧٨	٣,١٦٦,٣١٧	٩,٨٦٤,١٢٧	صافي النقد من العمليات
(٢٦٤)	(٧,٠٤٤)	(٩٦٨)	ضرائب خارجية مدفوعة، بالصافي
٢,٦٨٥,٣١٤	٣,١٥٥,٢٧٣	٩,٨٦٣,١٥٩	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٦,٨٦٦,٩٣٤	١٠,٤٠٦,٧٨٤	٢٥,٢٢٢,٢٤٧	عوائد من إستيراد/ استبعاد استثمار في أوراق مالية
(٨,٠٣٢,٧٤٥)	(٢٦,٢٦٧,٥٨٢)	(٢٩,٥٠٤,٢٧٤)	صافي شراء إستثمار في أوراق مالية
٤٨٦,١٤٠	١,٣٣٨,١٢٣	١,٧٨٥,٥٩٢	فوائد مستلمة من إستثمار في أوراق مالية
٤٦٩	١,٨٥٠	١,٧٢٢	توزيعات أرباح مستلمة من إستثمار في أوراق مالية (إيضاح ٣٠)
٢,٨٠٠	٩,٤٥٠	١٠,٢٨٤	توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة
٤٤٩	(١,٠٠٠)	١,٦٥٠	صافي إستيعادات من/ (إضافات إلى) إستثمارات عقارية (إيضاح ١٣)
-	٧٤,٠٤٠	-	صافي عوائد من إستيعاد ممتلكات ومعدات
(٥٤,٠٢٦)	(١٩٨,٧٢١)	(١٩٨,٤٣٦)	صافي شراء ممتلكات ومعدات
(٧٢٩,٩٧٩)	(١٤,٦٣٧,٠٥٦)	(٢,٦٨١,٢١٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٨٨,٢٦٤	(٥,٨٨٣,٣٢٩)	٣٢٤,١٩٥	صافي الزيادة/ (النقص) في الأوراق التجارية باليورو (إيضاح ١٨)
٨١٧,٨١٦	١,٥٠٥,٢٦٧	٣,٠٠٣,٨٣٥	صافي الزيادة في القروض (إيضاح ١٩)
(٢٣٦,٤٨٩)	(٧٤٤,٥٦٨)	(٨٦٨,٦٢٣)	الفوائد المدفوعة على القروض والأوراق التجارية باليورو
(٥٩٤,٤٠٧)	(٢,٠٧٩,٢٩٢)	(٢,١٨٣,٢٥٧)	توزيعات أرباح مدفوعة إلى حقوق الملكية في البنك
(٤٧,٥٨٨)	(١٥٥,٨٦٦)	(١٧٤,٧٨٩)	قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٣٣)
٢٧,٥٩٦	(٧,٣٥٧,٧٨٨)	١٠١,٣٦١	صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١,٩٨٢,٩٣١	(١٨,٨٣٩,٥٧١)	٧,٢٨٣,٣٠٥	صافي الزيادة/ (النقص) في النقد ومردفات النقد
			النقد ومردفات النقد في بداية السنة
٤,٣٠٤,٨٠٥	٣٤,٦٥١,١١٩	١٥,٨١١,٥٤٨	النقد ومردفات النقد في نهاية السنة (إيضاح ٣٥)
٦,٢٨٧,٧٣٦	١٥,٨١١,٥٤٨	٢٣,٠٩٤,٨٥٣	

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

١. الأنشطة وجوانب العمليات

بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع. ("بنك أبوظبي التجاري" أو "البنك") هو شركة مساهمة عامة محدودة المسؤولية مسجلة في إمارة أبوظبي بدولة الإمارات العربية المتحدة. يتمثل النشاط الرئيسي للبنك في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والخدمات المصرفية الإسلامية والخدمات المالية الأخرى من خلال شبكة فروعه البالغ عددها تسعة وأربعون فرعاً 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 أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، الذي أصبح ساري المفعول اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥.

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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 ١ عرض البيانات المالية، تم الإفصاح عن طبيعة وأثر هذه التغييرات في إيضاح ٣-٦ حول البيانات المالية الموحدة.

في السنة 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 للفترة الحالية والفترة السابقة ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية للمجموعة.

- 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 الاستمرار 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 مقدماً
- 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. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

المعايير والتفسيرات المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

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

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة:	تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ كيفية الإعراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم 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 المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم ١٧	١ يناير ٢٠١٩
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:	١ يناير ٢٠١٩
- إذا كان ينبغي اعتبار 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 التغيرات في الحقائق والظروف.	
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية المتعلقة بخصائص التسديد المبكر مع التعويضات السلبية. يقوم هذا التعديل بتعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بحقوق الإنهاء من أجل السماح للقياس بالتكلفة المطفأة (أو، وفقاً لنموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة تسديد التعويضات السلبية.	١ يناير ٢٠١٩
تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - منافع الموظفين: توضح التعديلات ما يلي:	١ يناير ٢٠١٩
- عند تعديل أو تقليص خطة منافع محددة أو تسويتها، تستخدم الشركة حالياً الافتراضات الإكتوارية المحدثة لتحديد تكاليف الخدمة الحالية وصافي الفائدة للفترة؛ و - يتم تجاهل تأثير الحد الأقصى للأصل عند احتساب المكسب أو الخسارة في أي تسوية للخطة ويتم التعامل معها بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر.	
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة المتعلقة بالحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. توضح هذه التعديلات بأن المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الحصص طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك ولكن لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية.	١ يناير ٢٠١٩
تعديلات على المراجع حول الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية أرقام ٣، ٦، ١٤، والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١، ٨، ٣٤، ٣٧ و ٣٨ وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١٢، ١٩، ٢٠ و ٢٢، و التفسير رقم ٣٢ لتحديث تلك الأحكام فيما يتعلق بالمراجع إلى والإقتباس من الإطار أو للإشارة إلى ذلك عندما يتم الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي	١ يناير ٢٠٢٠

٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

المعايير والتفسيرات المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (تابع)

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة:
--	---

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ تأجيل سريان التطبيق إلى استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر أجل غير مسمى. لا يزال والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة. التطبيق مسموح به.

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير الجديدة والتعديلات سيتم تطبيقها في أول فترة تصبح فيها إلزامية ولن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ أساس الإعداد

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

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

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

٢-٣ القياس

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

٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

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

٤-٣ استخدام التقديرات والأحكام

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

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ أساس التوحيد

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

الشركات التابعة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ أساس التوحيد (تابع)

التغيرات في حصص ملكية البنك في شركاته التابعة الحالية

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

عندما يفقد البنك سيطرته على شركة تابعة له، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الموحد وتحتسب على أساس الفرق بين (١) مجموع القيمة العادلة للبدل المقبوض والقيمة العادلة لأي حصة متبقية و(٢) القيمة الدفترية السابقة للموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات للشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة. يتم احتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة كما لو كان البنك قد تخلّص مباشرة من الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة في الشركة التابعة (أي يعاد تصنيفها إلى بيان الدخل أو تحويلها إلى فئة أخرى ضمن حقوق الملكية كما هو محدد / مسموح به في المعايير الدولية للتقارير المالية المعمول بها). أما القيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة فينظر لها على أنها القيمة العادلة عند التسجيل الأولي لغرض المحاسبة اللاحقة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ أو، حسبما يكون ملائماً، التكلفة عند التسجيل الأولي للاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك.

المنشآت ذات الأغراض الخاصة

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

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

إدارة الصناديق

يقوم البنك بإدارة الموجودات المحتفظ بها في صناديق الاستثمار المشتركة والإشراف عليها بالنيابة عن المستثمرين. لا يتم إدراج البيانات المالية لهذه المنشآت ضمن البيانات المالية الموحدة إلا إذا كان البنك مسيطراً على المنشأة، كما ذكر أعلاه، أو كان المستثمر الرئيسي لها. إن المعلومات المتعلقة بصناديق الاستثمار المدارة من قبل البنك يتم بيانها في الإيضاح رقم ٤٩.

استثمار في شركة زميلة

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

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

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٥ أساس التوحيد (تابع)

استثمار في شركة زميلة (تابع)

يتم اختبار المبلغ المدرج للاستثمار (بما في ذلك الشهرة) لانخفاض القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ انخفاض قيمة الموجودات كأصل منفصل مع المبلغ الممكن تحصيله بالنسبة لها (قيمة الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أيهما أعلى). تشكل خسارة انخفاض القيمة المعترف بها جزءاً من المبلغ المدرج للاستثمار. يتم الاعتراف بأي عكس لخسارة انخفاض القيمة هذه وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ إلى الحد الذي يزيد فيه المبلغ الممكن تحصيله للاستثمار لاحقاً بحيث لا تتجاوز القيمة المدرجة الإضافية القيمة المدرجة التي كان من الممكن تحديدها فيما لو لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة الاستثمار في السنوات السابقة.

تقوم المجموعة بالتوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية في المحاسبة بدءاً من التاريخ الذي يتوقف فيه الاستثمار عن كونه شركة زميلة، أو عند تصنيف الاستثمار كمحتفظ به للبيع. عندما تحتفظ المجموعة بحصة في الشركة الزميلة سابقاً وتكون الحصة المستبقاة أصلاً مالياً، تقوم المجموعة بقياس الحصة المستبقاة بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ ويتم اعتبار القيمة العادلة كقيمتها العادلة عند الاعتراف الأولي كأصل مالي وفقاً للمعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩. يتم إدراج الفرق بين المبلغ المدرج للشركة الزميلة العائد إلى الحصة المستبقاة وقيمتها العادلة عند تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد الشركة الزميلة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة باحتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بتلك الشركة الزميلة على نفس الأساس الذي قد يكون مطلوباً لو تم استبعاد تلك الشركة الزميلة مباشرة من الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة. وعليه، لو تم إعادة تصنيف المكسب أو الخسارة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من قبل تلك الشركة الزميلة إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف المكسب أو الخسارة من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة (كتعديل لإعادة تصنيف) عند التوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية.

ترتيبات مشتركة

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

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

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

٣-٦ التغييرات في السياسات المحاسبية

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للقرارات 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 للقرارات المالية رقم ٩ في الفترات السابقة.

وفقاً لما تسمح به الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي للقرارات 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 الافتتاحية 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 للقرارات المالية رقم ٩.

فيما يلي الإفصاحات المتعلقة بتأثير المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩ على المجموعة. لمزيد من التفاصيل حول السياسات المحاسبية للأدوات المالية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، يرجى الرجوع إلى إيضاح ٣-٧ حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

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 الأصلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	فئة القياس الجديدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	القيمة المدرجة الجديدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ألف درهم
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	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إستثمار في أوراق مالية (*)
١٦٢,١٧٤,٩٦٦	(١,١٠٧,٢٦٤)	١٦٣,٢٨٢,٢٣٠	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 والتزامات أخرى
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 الآخر ويتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر.

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 المتكبد 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	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

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

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 شروطه 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:

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

- (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) والاستثمارات 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 للاستثمار 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 الإقرار 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).

يتم الاحتفاظ بالاستثمار في حقوق الملكية وصناديق الاستثمار كاستثمارات إستراتيجية، وبالتالي، فقد اختارت المجموعة بدون رجوع قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع التغييرات بالقيمة العادلة 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 للنقد، 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.

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 الإقرار المبدئي 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.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(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 للحصول 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 التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية ضمن السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل وإلغاء الإعتبار بالموجودات المالية المبينة أدناه.

(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 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 أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

- خسائر ائتمانية متوقعة خلال فترة ١٢ شهراً، 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 ٦-٣ (ح).

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(د) انخفاض القيمة (تابع)

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.

يرجى مراجعة إيضاح ٤٢ لتفاصيل أخرى حول قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

(هـ) موجودات مالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة

يعتبر الأصل المالي "ذات قيمة إئتمانية منخفضة" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على الإنخفاض في القيمة الائتمانية 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
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية 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 إئتمانية 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 إئتمانية منخفضة في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كانت أدوات الدين السيادية والشركات منخفضة القيمة الائتمانية، فإن المجموعة تأخذ بالإعتبار العوامل مثل عائدات السندات والتصنيفات الائتمانية وقدرة المقترض على الحصول على التمويل.

يعتبر القرض ذات قيمة إئتمانية 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 الامتيازات ولكن لا يتم منحها، يتم اعتبار الموجودات الائتمانية منخفضة القيمة عندما يكون هناك أدلة ملحوظة على إنخفاض قيمة الائتمان 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 إئتمانية منخفضة

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات قيمة إئتمانية منخفضة بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون بقيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. بالنسبة لهذه الموجودات، تقوم المجموعة بالإعتراف بجميع التغييرات في خسائر الائتمان 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.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(ز) تعريف التخلف عن السداد

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

تعتبر المجموعة ما يلي بمثابة حدث للتخلف عن السداد:

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

تم تصميم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الموجودات. يستند القرار المتعلق باستخدام التخلف عن السداد إلى تقييم كل حالة على حدة لحالة المقترض والتسهيل مثل الضمان والطابع المادي للتعرض.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يقوم المقترض بتسديد التزامه الائتماني، 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 بالعهود، 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.

(ح) زيادة هامة في مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود 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 الائتمانية 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 الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف كان متوقعاً لفترة الإستحقاق 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 الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية. 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. لمزيد من التفاصيل حول المعلومات المستقبلية والمعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان راجع إيضاح رقم ٤٢.

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.

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

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

مع ذلك، لا تزال المجموعة تأخذ بعين الاعتبار 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 إستحقاق 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.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(ط) تعديل وإلغاء الاعتراف 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 لقرض 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 تفسير 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 الاعتراف. وفقاً لسياسة المجموعة، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط. لتحديد الشروط المختلفة بشكل جوهري، تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل النوعية (أي التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل، التغير في العملة أو الطرف المقابل، أسعار الفائدة، المستحقات والعهود) والتقييم الكمي (أي مقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية بموجب الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية بموجب الشروط المعدلة، مخصومة على أساس الفائدة الفعلية الأصلية).

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف 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 الاعتراف. 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 إئتمان. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم 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 يتم تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، تحدد المجموعة ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للموجودات المالية قد زادت بشكل هام منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة التصنيف الائتماني عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع التصنيف الائتماني في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

عندما لا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، 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.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية للأصل (بما في ذلك انتهاء 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 الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول، تقوم المجموعة بالاعتراف بحصتها المستقبلية في الأصل المحول والالتزام المتعلق به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة احتفاظ المجموعة بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن المجموعة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي بالكامل، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة 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 المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة لاحقاً.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (تابع)

الموجودات المالية (تابع)

(ك) عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في البيانات المالية الموحدة 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 والمعتبر بها في الدخل الشامل الآخر؛ و
- بالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص.

المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية "بالقيمة العادلة من خلال الربح" أو "مطلوبات مالية أخرى". يعتمد تصنيف المطلوبات المالية عند الاعتراف الأولي على غرض ونية الإدارة التي تم فيها تكبد المطلوبات المالية وخصائصها.

يتم إدراج المطلوبات المالية في الميزانية العمومية للمجموعة عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم خصم تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بالإستحواذ أو إصدار المطلوبات المالية (بخلاف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) من القيمة العادلة للمطلوبات المالية، عند الإقتضاء، عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بالإستحواذ على المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة. إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي، سوف تقوم المجموعة بحاسبة هذا الفرق كما يلي:

- إذا تم الاعتراف بالقيمة العادلة بالسعر المدرج في سوق نشط مقابل التزام مماثل أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم البيانات فقط من الأسواق التي يمكن ملاحظتها، فيتم الاعتراف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح اليوم الأول أو الخسارة)؛
- في جميع الحالات الأخرى، سيتم تعديل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي سيتم تأجيل يوم ١ ربح أو خسارة بإدراجها في القيمة المدرجة المبدئية للالتزام).

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. 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 للالتزام). 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 للالتزام في الربح أو الخسارة.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

يتم احتساب التبادل بين المجموعة ومقرضيها الأصليين لأدوات الدين بشروط مختلفة بشكل كبير، بالإضافة إلى تعديلات جوهرية من حيث الإلتزامات القائمة، كإنقضاء الإلتزام المالي الأصلي والاعتراف بالالتزام مالي جديد. تختلف الشروط لإختلاف جوهرية 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 بالاعتبار العوامل النوعية الأخرى مثل العملة المقيمة بها الأداة، التغيرات في نوع سعر الفائدة، خصائص التحويل الجديدة الملحقه بالأداة والتغير في العهود. إذا تم احتساب تبادل لأدوات الدين أو تعديل الشروط باعتبارها منقضية، فإن أي تكلفة أو رسوم تم تكبدها يتم الاعتراف بها كجزء من الربح أو الخسارة الناتجة عن الإنقضاء. إذا لم يتم احتساب التبادل أو التعديل كإنقضاء، فإن أي تكلفة أو رسوم تم تكبدها تقوم بتعديل القيمة المدرجة للالتزام، ويتم إطفائها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على مدى الفترة المتبقية من الإلتزام المعدل.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٧-٣ العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

(ج) يتم الاعتراف بكافة فروقات الصرف الناشئة عن إعادة تحويل الرصيد الافتتاحي للموجودات والمطلوبات وفروقات الصرف الناشئة عن إعادة تحويل نتائج الأعمال للفترة المشمولة بالتقرير من متوسط السعر إلى سعر الصرف السائد في نهاية الفترة، في الدخل الشامل الآخر وتُدرج ضمن حقوق الملكية تحت بند "احتياطي تحويل عملات أجنبية" (إيضاح ٢٢).

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

٨-٣ المقاصة

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

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

٩-٣ اتفاقات البيع والشراء

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٠-٣ سندات الاقتراض والإقراض

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

١١-٣ النقد ومرادفات النقد

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

١٢-٣ قياس التكلفة المطفأة

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

١٣-٣ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

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

تم شرح مختلف مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على مدخلات أساليب التقييم في الإيضاح رقم ٤٠.

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

٣-١٤ المشتقات

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

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

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

يعتمد أسلوب تسجيل أرباح وخسائر القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقات محتفظ بها بغرض المتاجرة أو مخصصة كأدوات تحوط، فإذا كانت الخيار الثاني فإن ذلك يتوقف على طبيعة المخاطر التي يتم التحوط ضدها. يتم تسجيل جميع أرباح وخسائر التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للمتاجرة ضمن بيان الدخل الموحد تحت بند صافي الأرباح الناتجة عن التعامل في المشتقات (إيضاح ٢٩).

٣-١٥ محاسبة التحوط

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

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

تحوطات القيمة العادلة

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

تحوطات التدفقات النقدية

يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي يتم تصنيفها والمؤهلة كتحوطات التدفقات النقدية في الدخل الشامل الآخر والمترابطة ضمن احتياطي التدفقات النقدية. يتم تعديل احتياطي تحوط التدفقات النقدية إلى أقل من الربح أو الخسارة المتراكمة على أداة التحوط والتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط بشأنه. الإعراف بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال مباشرة في بيان الدخل الموحد.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٥ محاسبة التحوط (تابع)

تحوطات التدفقات النقدية (تابع)

يتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمترجمة في حقوق الملكية إلى بيان الدخل الموحد في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط بشأنه في الربح أو الخسارة، في نفس فئة البند المتحوط بشأنه المعترف به. ومع ذلك، عندما تؤدي المعاملة المتوقعة التي تم التحوط ضدها إلى تسجيل موجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية، فإن الأرباح والخسائر المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمترجمة في حقوق المساهمين تتم إزالتها من حقوق الملكية وتُدرج مبدئياً ضمن القياس الأولي لتكلفة الموجودات أو المطلوبات غير المالية. إن هذا التحويل لا يؤثر على الدخل الشامل الآخر. بالإضافة إلى ذلك، إذا توقعت المجموعة أن بعض أو جميع الخسائر المترجمة في الدخل الشامل الآخر لن يتم استردادها في المستقبل، يتم إعادة تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى الربح أو الخسارة.

يتم إيقاف محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة. يشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها صلاحية أداة التحوط أو بيعها، إلغاؤها أو تنفيذها. يتم المحاسبة على الاستبعاد بأثر مستقبلي. إن أي ربح أو خسارة معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومترجمة ضمن حقوق الملكية في ذلك الوقت تبقى ضمن حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها عندما يتم الاعتراف بالمعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. وعندما لا يكون من المتوقع حدوث معاملة، يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المترجمة في حقوق الملكية مباشرة في الربح أو الخسارة.

تحوط صافي الاستثمار

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

اختبار فعالية التحوط

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

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

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

المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط

يتم تسجيل جميع الأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيم العادلة للمشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط على الفور ضمن بيان الدخل الموحد في "صافي الأرباح الناتجة من التعامل في المشتقات" ضمن بند "صافي إيرادات المتاجرة" (إيضاح ٢٩).

٣-١٦ أسهم الخزينة والعقود بشأن أسهم البنك

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

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١٧-٣ الضمانات المالية

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

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

١٨-٣ القبولات

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

١٩-٣ ضمانات مستردة

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

٢٠-٣ التأجير

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

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

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

٢١-٣ الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي عبارة عن عقارات محتفظ بها إما لجني إيرادات من تأجيرها أو لزيادة رأس المال أو لكليهما، وتكون غير مخصصة للبيع في سياق العمل الاعتيادي، وتستخدم في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو في الأغراض الإدارية. يتم إدراج الاستثمارات العقارية عند التقييم على أساس القيمة العادلة في تاريخ بيان المركز المالي. راجع الإيضاح ٣-١٣ للاطلاع على السياسة المتعلقة بالتقييم العادل.

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

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. وبعد التسجيل الأولي، يتم قياس الاستثمارات العقارية قيد التطوير بالقيمة العادلة. ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية قيد التطوير ضمن بيان الدخل الموحد 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 الاستبعاد. 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. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢٢ الممتلكات والمعدات

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

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة كالتالي:

عقارات بنظام التملك الحر	١٥ إلى ٢٥ سنة
تحسينات على عقارات مستأجرة وبنظام التملك الحر	٧ إلى ١٠ سنوات
أثاث ومعدات ومركبات	٣ إلى ٥ سنوات
أجهزة وبرامج حاسوب وملحقات	٤ إلى ١٠ سنوات

يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع من خلال تغيير فترة أو طريقة حساب الاستهلاك، حسب الاقتضاء، وتُعامل معاملة التغيرات في التقديرات المحاسبية.

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

٣-٢٣ أعمال رأسمالية قيد التنفيذ

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

٣-٢٤ الموجودات غير الملموسة

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

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢٥ تكاليف الاقتراض

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

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

٣-٢٦ اندماجات الأعمال والشهرة

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

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

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

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

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

٣-٢٧ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٨-٣ منافع الموظفين

(١) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

(أ) خطة المنافع المحددة

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

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

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

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

(ب) خطة المساهمات المحددة

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

يتم تقديم اشتراكات التقاعد من قبل المجموعة إلى صندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي لمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٧ لعام ١٩٩٩ ولسلطات التقاعد ذات العلاقة بالموظفين الآخرين بما في ذلك مواطني دول مجلس التعاون الخليجي وفقاً للقوانين المعمول بها.

(٢) استحقاقات إنهاء الخدمة

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

(٣) منافع الموظفين قصيرة الأجل

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢٨-٣ منافع الموظفين (تابع)

(٤) أسهم خطة حوافز الموظفين

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

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

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

إن الأثر المخفض لأسهم خطة الحوافز القائمة يتم بيانه في حساب العائد المخفض للسهم (إيضاح ٣٣).

٢٩-٣ مخصصات ومطلوبات طارئة

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

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

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

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

٣٠-٣ التقارير القطاعية

القطاع هو عبارة عن عنصر يمكن للمجموعة تمييزه ويكون مشتركاً إما في مجال توفير المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال)، أو توفير المنتجات أو الخدمات ضمن بيئة اقتصادية معينة (القطاع الجغرافي)، ويخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. راجع إيضاح رقم ٣٨ حول تقارير قطاعات الأعمال.

٣١-٣ الضرائب

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣٢-٣ الاعتراف بالإيرادات والمصاريف

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

(١) إيرادات ومصاريف الفائدة

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في "صافي دخل الفوائد" "كإيرادات فوائد" و "مصاريف فوائد" في حساب الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم الاعتراف بالفوائد للأدوات المالية المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في "صافي المكاسب من الأوراق المالية للمتاجرة" ضمن "صافي إيرادات المتاجرة".

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم تماماً التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو على مدى فترة أقصر، أيهما انسب، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات المالي أو المطلوبات المالية. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بالإعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون بشكل متزايد والتي تعود مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة، تكاليف المعاملة، وجميع العلاوات أو الخصومات الأخرى. بالنسبة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي.

(٢) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(٣) إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

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

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

(ب) إيرادات رسوم من تقديم خدمات المعاملات

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ التمويل الإسلامي

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

تمويل المراجعة

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

تمويل الإجارة

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

المضاربة

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

السلم

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

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

الوكالة

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

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

الصكوك

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

٤. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤-١ القرارات الحساسة عند 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 البيانات المالية الموحدة:

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 الإعراف بها قبل استحقاقها لفهم سبب إستيعابها 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.

خسائر انخفاض القيمة

- 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 الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). تراقب المجموعة مدى ملائمة 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 وافتراضات 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 ٤٢ لمزيد من التفاصيل حول خسارة الائتمان المتوقعة.

٤. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١ القرارات الحساسة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

تقييم الأدوات المالية

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

إن أساليب التقييم المستخدمة في احتساب القيم العادلة تم بيانها في الإيضاح رقم ٤٠. فيما يلي الافتراضات والتقديرات الرئيسية التي تأخذها الإدارة بعين الاعتبار عند استخدام أحد أساليب التقييم:

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

التقييم العادل للاستثمارات العقارية

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

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

٤. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-١ القرارات الحساسة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة (تابع)

توحيد الصناديق

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

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 البيانات المالية الموحدة:

- 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 بالالتزام: يمثل احتمال الإخلال بالالتزام مدخلاً رئيسياً في قياس خسارة الائتمان المتوقعة. إن احتمال الإخلال بالالتزام هو تقدير لاحتمال الإخلال بالالتزام علي مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات للظروف المستقبلية.
- الخسارة بافتراض الإخلال بالالتزام: الخسارة بافتراض الإخلال بالالتزام 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 الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات والتعزيزات الائتمانية المكملة.

٥. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٧٢٩,٩٣٠	١,٤٩٩,٠٠٠	نقد في الصندوق
٢,٧٧٩,٥٤٢	٣,٤٠٤,٧٩٤	أرصدة لدى البنوك المركزية
١٠,٨١٤,٦٥١	١١,٠٠٤,٩٦٨	احتياطيات محتفظ بها لدى البنوك المركزية
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
-	٨,٤٢٣	شراء عكسي مع المصرف المركزي
١٩,٩٩٧,١٢٣	١٩,٥٩٠,١٨٥	إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
-	(٢٢٨)	ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ٣-٤٢)
١٩,٩٩٧,١٢٣	١٩,٥٨٩,٩٥٧	مجموع النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي
١٩,٩٥٠,٥٢١	١٩,٥٣٤,٩٤٠	التوزيع الجغرافي كالتالي:
٤٦,٦٠٢	٥٥,٢٤٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٩,٩٩٧,١٢٣	١٩,٥٩٠,١٨٥	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
-	(٢٢٨)	ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ٣-٤٢)
١٩,٩٩٧,١٢٣	١٩,٥٨٩,٩٥٧	

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

٦. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٠٠,٦٠٠	١,٩١٣,٧٩٨	أرصدة مستحقة من البنوك
١٨,٩٨٩	٢٥٦,٤٧٤	ودائع هامشية
٣,٨٠٨,١٣٥	٦,٨٨٨,٢٤٠	ودائع لأجل
٨١٠,١٠٠	٣,٥٧٩,٥٢٥	حسابات وكالة
٥,٢٤١,٣٧٨	٧,٠٢٣,٣٦٦	قروض وسلفيات مقدمة إلى البنوك
١١,٥٧٩,٢٠٢	١٩,٦٦١,٤٠٣	إجمالي الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك
(١٢٧,٢٤٦)	(٣٤,٣٢٧)	ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ٣-٤٢)
١١,٤٥١,٩٥٦	١٩,٦٢٧,٠٧٦	مجموع الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، بالصافي
٣,٢٨٥,٦٨٢	٨,٧٣٠,٦٩٣	إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:
٨,٢٩٣,٥٢٠	١٠,٩٣٠,٧١٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١١,٥٧٩,٢٠٢	١٩,٦٦١,٤٠٣	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
(١٢٧,٢٤٦)	(٣٤,٣٢٧)	ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ٣-٤٢)
١١,٤٥١,٩٥٦	١٩,٦٢٧,٠٧٦	

تتحوط المجموعة للودائع لأجل المقومة بالعملات الأجنبية ضد مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية باستخدام عقود مقايضات الصرف الأجنبي، وتصنف هذه الأدوات كتحوطات للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة لهذه المقايضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ لا شيء 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:

٢٠١٧	٢٠١٨	
القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها ألف درهم	القيمة المدرجة للموجودات المرهونة ألف درهم	القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها ألف درهم
٢٦٩,٦٧٧	٤١٢,٧١١	-
		تمويل إعادة الشراء

٧. إيداعات الشراء العكسي

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٩٨,٥٧٨	٢,٢٠٣,٨٠٠	بنوك ومؤسسات مالية
٤٨,٤٤٣	٢,٠٢٠,١٥٠	إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:
٥٠,١٣٥	١٨٣,٦٥٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٩٨,٥٧٨	٢,٢٠٣,٨٠٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

أبرمت المجموعة اتفاقيات إعادة الشراء العكسي تم بموجبها الحصول على سندات بقيمة عادلة تبلغ ٢,٢٧١,٠٠٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - سندات بقيمة عادلة تبلغ ٩٩,٨٣٢ ألف درهم) والحصول على ضمانات نقدية بمبلغ لا شيء 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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨٥,٣٠١	٦٠,١٣٤	سندات
١٧٧,١٧٥	-	إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:
٣٠٨,١٢٦	٦٠,١٣٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٨٥,٣٠١	٦٠,١٣٤	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

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

٩. أدوات مالية مشتقة

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

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

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

تتضمن الأدوات المالية المشتقة المبرمة من قبل المجموعة عقود صرف عملات أجنبية آجلة، عقود معدلات أسعار فائدة مستقبلية، اتفاقيات أسعار آجلة، مقايضات السلع، مقايضات معدلات الفائدة وخيارات عملات ومعدلات فائدة.

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض التحوط والمتاجرة:

معاملات آجلة ومستقبلية

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

٩. أدوات مالية مشتقة (تابع)

معاملات المقايضة

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

معاملات الخيارات

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

يمكن أن يتم تداول عقود المشتقات إما في السوق أو في السوق الموازية (OTC). تقوم المجموعة بتقييم المشتقات المتداولة باستخدام البيانات المتوفرة على مستويات مقاصد السوق. يتم تقييم المشتقات المتداولة في السوق الموازية (OTC) باستخدام بيانات السوق أو أسعار الوسيط / التاجر. وحيثما تكون النماذج مطلوبة، تستخدم المجموعة مجموعة متنوعة من المعطيات، من بينها الشروط التعاقدية وأسعار السوق وتقلبته ومنحنيات العائد وبيانات السوق المرجعية الأخرى.

نماذج قياس القيمة العادلة

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

المشتقات المحفوظ بها أو المصدرة لأغراض المتاجرة

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

المشتقات المحفوظ بها أو المصدرة لأغراض التحوط

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

٩. أدوات مالية مشتقة (تابع)

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

القيم العادلة			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
القيم الاسمية ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	الموجودات ألف درهم	
			مشتقات محتفظ بها أو مصدرة بغرض المتاجرة
٢٦٨,٦٢٤,٤١٠	٤٤٠,٢١٤	٧١٩,٦٥٩	مشتقات صرف أجنبي
٢٣٢,٦٤٥,١٦٢	٢,٥١٦,٧٢٠	٢,٥٤٨,٦٠١	مقايضات معدلات الفائدة وتبادل عملات
٤٩,١٩٠,١٤٤	٥٩٣,٠٥١	٥٢٤,٤٠٢	خيارات معدلات الفائدة والسلع
١,١٠٠,٠٠٠	٣٠٣	٩	عقود معدلات آجلة
١,٢١٢,١٠٠	٢٧٥	٥٦	عقود مستقبلية (صرف - متداول)
٣,١٠٥,٦٤٢	٩٢,١٣٣	١٠٧,٥٥٢	مقايضات السلع والطاقة
٤٥,٤٢١,١٣٣	١٧٣,٠٦٨	١٧٦,٨٧٢	خيارات المقايضات
٦٠١,٢٩٨,٥٩١	٣,٨١٥,٧٦٤	٤,٠٧٧,١٥١	مجموع المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة بغرض المتاجرة
			مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة
٧٠,٣٨٥,٧١٨	١,٦٤٥,٤٦٠	٣٤٧,٩٦٢	مقايضات معدلات الفائدة وتبادل عملات
			مشتقات محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية
٥,٤٧٩,٢٠٧	١٥٤,١٩٠	١٧,٩٢٣	مقايضات معدلات الفائدة وتبادل عملات
١٨,٤٤٥,٢٤٨	٨٠,٤٩٧	٤,٢١١	عقود صرف أجنبي آجلة
٢٣,٩٢٤,٤٥٥	٢٣٤,٦٨٧	٢٢,١٣٤	مجموع المشتقات المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية
٦٩٥,٦٠٨,٧٦٤	٥,٦٩٥,٩١١	٤,٤٤٧,٢٤٧	مجموع الأدوات المالية المشتقة
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
			مشتقات محتفظ بها أو مصدرة بغرض المتاجرة
١٦٠,٩٣٤,٨٤٩	٣٧٩,٨٩٠	٤٨٤,٥٤٦	مشتقات صرف أجنبي
٢١٨,٩٨٣,٦٢٢	٢,٣١٣,٩٥١	٢,٢٢٥,٦٥١	مقايضات معدلات الفائدة وتبادل عملات
٣٥,٨٤٠,٦١٩	٣٣٣,١٥٨	٣١٤,١٦٤	خيارات معدلات الفائدة والسلع
١,٩٧٩,٤١٩	١٦٣	١٥٩	عقود معدلات آجلة
٢٢,٣٦٠,٨٩٩	١,٢٦٧	١,٦٧٠	عقود مستقبلية (صرف - متداول)
٤,٠٦٠,٩١٤	٢٤٨,٠٤١	٢٥٦,١٣٤	مقايضات السلع والطاقة
١٦,٧٠٤,٢١٤	٩٤,٣١١	١٢٩,٩٦٨	خيارات المقايضات
٤٦٠,٨٦٤,٥٣٦	٣,٣٧٠,٧٨١	٣,٤١٢,٢٩٢	مجموع المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة بغرض المتاجرة
			مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة
٥٧,٣٣٧,٧٤٦	٦٢١,٨٥٥	٢٨٧,١٦٥	مقايضات معدلات الفائدة وتبادل عملات
			مشتقات محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية
٦,٤٩٢,٨٩٤	٢١٧,٣٦٧	٨,٧٥٣	مقايضات معدلات الفائدة وتبادل عملات
١٥,٩٠٨,٩٥٣	٢٤,٤٧٨	١١٢,١٥٤	عقود صرف أجنبي آجلة
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

تبين القيم الاسمية حجم العقود القائمة، ولا تعتبر مؤشراً على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان. يرجى مراجعة إيضاح ٤٦ لإدارة وقياس مخاطر السوق.

فيما يلي صافي مكاسب/ (خسائر) عدم فعالية التحوط المعترف بها في بيان الدخل الموحد:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
(٢٦٥,٧٠٠)	٩٧٨,٨٢١	مكاسب/ (خسائر) من البنود المتحوطة المتعلقة بالمخاطر المتحوطة
٢٨٦,٤٤٤	(٩٦٢,٨٠٩)	(خسائر)/ مكاسب من أدوات التحوط
٢٠,٧٤٤	١٦,٠١٢	عدم فعالية تحوطات القيمة العادلة
(٢٤)	-	عدم فعالية تحوطات التدفقات النقدية
٢٠,٧٢٠	١٦,٠١٢	صافي مكاسب عدم فعالية التحوط

٩. أدوات مالية مشتقة (تابع)

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

صافي التدفقات النقدية المتوقعة	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى أقل من سنة واحدة	سنة واحدة إلى أقل من سنتين	من سنتين إلى أقل من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠١٨	(١٩,٣٨٨)	(١٦,٣١٤)	٣,٠٠١	(٨,٨٦٠)	-	(٤١,٥٦١)
٢٠١٧	(٣٥٢)	٩٠,٣٢٦	٢٩,٢٩٢	(٥١,٩٩١)	(٣٩٩)	٦٦,٨٧٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، حصلت المجموعة على ضمان نقدي بقيمة ٢٠٧,٥٥٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٣٤٠,٥٥٦ ألف درهم) وكذلك على سندات بقيمة عادلة تبلغ ٢٦,٨٤٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٤٠,٢٣٩ ألف درهم) مقابل القيمة العادلة الموجبة للموجودات المشتقة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، قامت المجموعة بإيداع ضمان نقدي بقيمة ٢٧٥,٠٦٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٦,٢٢٥ ألف درهم) وكذلك سندات بقيمة ٢,٣١٧,١٣١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١,٦٣١,٤٨١ ألف درهم) مقابل القيمة العادلة السالبة للمطلوبات المشتقة. تخضع هذه الضمانات لاتفاقيات خدمة الضمان بموجب إتفاقيات الجمعية الدولية للمبادلات والمشتقات.

١٠. استثمارات في أوراق مالية

الإمارات العربية المتحدة	دول أخرى في مجلس التعاون الخليجي	باقي دول العالم	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
مدرجة:			
٤,٩٣٤,٩٦١	٩,٠٢٨,٠٠٣	٩,٠٢٢,٧٩٧	٢٢,٩٨٥,٧٦١
٦,٩١٨,٠٨٤	١,٠١٩,٨٤٢	٤,٣٠٨,٠٢٨	١٢,٢٤٥,٩٥٤
٣,٥٢٥,٧٣٣	٧٩٨,٢٠٨	٤,٠٠٩,٩٥٦	٨,٣٣٣,٨٩٧
٦٠٤,٤٠٧	١٧٤,٨٥٥	٢٧١,٥٥٧	١,٠٥٠,٨١٩
٣٣٣	-	-	٣٣٣
٦٨,١٣٦	-	٨١,٧٦٧	١٤٩,٩٠٣
١٦,٠٥١,٦٥٤	١١,٠٢٠,٩٠٨	١٧,٦٩٤,١٠٥	٤٤,٧٦٦,٦٦٧
مجموع الاستثمارات المدرجة			
غير مدرجة:			
٧,٢١٠,٠٩٩	-	-	٧,٢١٠,٠٩٩
-	١٣٣,٦٢٥	-	١٣٣,٦٢٥
٢٤١,٦٥٤	-	١٠,١٨٩	٢٥١,٨٤٣
٧,٤٥١,٧٥٣	١٣٣,٦٢٥	١٠,١٨٩	٧,٥٩٥,٥٦٧
٢٣,٥٠٣,٤٠٧	١١,١٥٤,٥٣٣	١٧,٧٠٤,٢٩٤	٥٢,٣٦٢,٢٣٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
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

١٠. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم إدراج مخصص انخفاض قيمة أدوات الدين المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ١٨٣,٤٣٥ ألف درهم (إيضاح ٤٢-٣) في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتم الاعتراف 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 السالبة لمقايضات أسعار الفائدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما قيمته ٨٥,٥٤١ 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 الموحد.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها	ألف درهم	القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها	ألف درهم	القيمة المدرجة للموجودات المرهونة
ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم
٣٠١,١٨٠		٣٢٣,٦٦٠		٢٤٠,٨٥٦
		٢٢٨,٦٥٣		تمويل إعادة الشراء

قامت المجموعة أيضاً برهن استثمارات في أوراق مالية بقيمة عادلة تبلغ ٢,٣٣٣,٦١٥ 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

٢٠١٧		٢٠١٨		
ألف درهم		ألف درهم		
٤,٤٢٠,٤٧١	٥,٠٩١,٤١٩	٢٦,٢٩٦,٢٨٢	١٣١,٨٣٣,٦٣٢	سحوبات على المكشوف (أفراد وشركات)
٣٠,٠٠٦,٧١٠	٢٦,٢٩٦,٢٨٢	٤,٤٦١,٨٢٨	٥,٤٦٩,٤٧٣	قروض أفراد
١٢٥,٤٣٨,٣١٣	١٣١,٨٣٣,٦٣٢	١٧٣,١٥٢,٦٣٤	(٦,٧٢٦,٨٧٢)	قروض شركات
٤,٣٦٧,٥٧٨	٤,٤٦١,٨٢٨	١٦٩,١٨٨,٩٧٤	١٦٦,٤٢٥,٧٦٢	بطاقات ائتمان
٤,٩٥٥,٩٠٢	٥,٤٦٩,٤٧٣	(٥,٩٠٦,٧٤٤)		تسهيلات أخرى
١٦٩,١٨٨,٩٧٤	١٧٣,١٥٢,٦٣٤			إجمالي القروض والسلفيات للعملاء
(٥,٩٠٦,٧٤٤)	(٦,٧٢٦,٨٧٢)			ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٤٢-٣)
١٦٣,٢٨٢,٢٣٠	١٦٦,٤٢٥,٧٦٢			مجموع القروض والسلفيات للعملاء، بالصافي

لموجودات التمويل الإسلامي المدرجة في الجدول أعلاه، راجع إيضاح ٢٣.

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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما قيمته ٦٠,١٠٦ 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 والاحتفاظ بها لدى الأطراف المقابلة كضمانات. احتفظت المجموعة بالمخاطر والعوائد المتعلقة بالقروض المرهونة. تم وضع القروض كضمان بحيث تخضع هذه الضمانات لاتفاقيات خدمة الضمان بموجب اتفاقيات الجمعية الدولية للمبادلات والمشتقات. يبين الجدول التالي القيمة المدرجة لهذه القروض والمطلوبات المالية المتعلقة بها:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها	القيمة المدرجة للقروض المرهونة	القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها	القيمة المدرجة للقروض المرهونة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٢,٨٤٨	٣٠,٦١٨	-	-

تمويل إعادة الشراء

كذلك، أبرمت المجموعة ترتيبات 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 وفقاً لأحكام وشروط اتفاقية جلوبال ماستر سيكيوريتيز ليندنج (GMSLA).

١٢. استثمار في شركة زميلة

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

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

إن تفاصيل الشركة الزميلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ كما يلي:

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

للأرصدة والمعاملات مع الشركة الزميلة، راجع إيضاح ٣٦.

١٣. استثمارات عقارية

المجموع ألف درهم	
٦٥٩,٧٧٦	كما في ١ يناير ٢٠١٧
٩,١٧٧	إضافات خلال السنة
(٣٤,١٧٣)	إعادة تقييم استثمارات عقارية
٦٣٤,٧٨٠	كما في ١ يناير ٢٠١٨
(١,٩٠٠)	إستبعادات خلال السنة
(٥٦,٢٠٩)	إعادة تقييم استثمارات عقارية
٥٧٦,٦٧١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

لسنة ٢٠١٨، تشمل الخسائر من الإستثمارات العقارية خسائر بمبلغ ٢٥٠ ألف درهم نتيجة إستبعادات خلال السنة (لسنة ٢٠١٧: لا شيء درهم).

تشمل الإضافات في سنة ٢٠١٧ مبلغاً بقيمة ٨,١٧٧ ألف درهم يمثل أراضٍ وعقارات مستحوذ عليها من تسويات لبعض القروض والسلفيات. لم يتم إدراج هذه المعاملة ضمن بيان التدفقات النقدية الموحد كونها معاملة غير نقدية.

التقييم العادل

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

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

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

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

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

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

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٤٦,٢٥٠	٤١,٣٢٨
٨,٥٦٨	٨,٠٧٩
	إيرادات الإيجار
	مصاريف تشغيلية مباشرة

١٤. موجودات أخرى، بالصافي

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٨٦٧,٤٦١	٢,٢٢٩,٠٨٤	فوائد مدينة
٧,١٢٩	٥,٥٩٧	ضرائب مقدمة
٧٦,١٩٦	٧٨,٣١٤	مدفوعات مقدمة
١٢,٥٩٣,٦٩٧	١٠,٥٣١,٠٤٧	أوراق قبول (إيضاح ٢٠)
١٨,٨٠٠	١٨,٨٠٠	أصل غير ملموس - الشهرة
٣١٢,٥٥٥	٥٠١,٠٨١	أخرى
١٤,٨٧٥,٨٣٨	١٣,٣٦٣,٩٢٣	إجمالي الموجودات الأخرى
-	(١٤,٢٢٩)	ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ٣-٤٢)
١٤,٨٧٥,٨٣٨	١٣,٣٤٩,٦٩٤	إجمالي الموجودات الأخرى، صافي

١٥. ممتلكات ومعدات، بالصافي

التكلفة أو التقييم	عقارات بنظام التملك الخُر وتحسينات	تحسينات على عقار مستأجر	أثاث ومعدات ومركبات	أجهزة حاسوب، برامج وملحقات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	المجموع ألف درهم
كما في ١ يناير ٢٠١٧	٨٨٤,٣٢٥	١٧٥,٧٣١	٢٠٠,٦٦٣	٨٠١,٤٨٠	١٥٨,٦٦٥	٢,٢٢٠,٨٦٤
فرق سعر الصرف	١٩٤	(١)	١٣٦	٢٩٩	٦٤	٦٩٢
إضافات خلال السنة	-	١,٨٨٤	٢,٥٦٢	٥,٨٤٤	١٩٣,٨٧٧	٢٠٤,١٦٧
تحويلات	٢,٧٠٩	١٤,٠١٧	١٢,١٣٣	٢٤١,١٣٩	(٢٦٩,٩٩٨)	-
تحويل إلى مصاريف استبعادات خلال السنة	-	-	-	-	(٥,٧٥٥)	(٥,٧٥٥)
كما في ١ يناير ٢٠١٨	(١٤,٤٤٦)	(٢١١)	(٢,١٩٧)	(١,٥٤٦)	-	(١٨,٤٠٠)
فرق سعر الصرف	٨٧٢,٧٨٢	١٩١,٤٢٠	٢١٣,٢٩٧	١,٠٤٧,٢١٦	٧٦,٨٥٣	٢,٤٠١,٥٦٨
إضافات خلال السنة	(٢٧٧)	(٩)	(٢٠١)	(٤٧٥)	(٩٧)	(١,٠٥٩)
تحويلات	-	٢٣١	٤٣٦	٨١٣	١٩٨,٤٢١	١٩٩,٩٠١
تحويل إلى مصاريف استبعادات خلال السنة	١٦,٨١٧	١٦,١٧٨	١٢,٤٨٣	١٤٩,١٢٣	(١٩٤,٦٠١)	-
-	-	-	-	-	(٩٧٠)	(٩٧٠)
-	-	(١١)	(٦٢٣)	(٧٨)	-	(٧١٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٨٨٩,٣٢٢	٢٠٧,٨٠٩	٢٢٥,٣٩٢	١,١٩٦,٥٩٩	٧٩,٦٠٦	٢,٥٩٨,٧٢٨
الاستهلاك المتراكم	٣٧٧,٣٠٠	١٣٢,٩١١	١٦٢,٩٣٣	٦٢١,٠٣٥	-	١,٢٩٤,١٧٩
كما في ١ يناير ٢٠١٧	٥٨	٢	٥٤	٢٦٩	-	٣٨٣
فرق سعر الصرف	٣٨,٦٠٣	١٣,٢٧٥	١٣,٤٣٣	٩٩,٨٠٣	-	١٦٥,١١٤
المحمل للسنة	(١٤,٤٤٦)	(١١٤)	(٢,١٠٣)	(١,٥٤١)	-	(١٨,٢٠٤)
استبعادات خلال السنة	٤٠١,٥١٥	١٤٦,٠٧٤	١٧٤,٣١٧	٧١٩,٥٦٦	-	١,٤٤١,٤٧٢
كما في ١ يناير ٢٠١٨	(٨٦)	(٢)	(١٣٤)	(٣٨١)	-	(٦٠٣)
فرق سعر الصرف	٣٦,٦٢٦	١٢,١٣٥	١٤,١٠٧	١١٣,٠٥٩	-	١٧٥,٩٢٧
المحمل للسنة	-	(١١)	(٥٩٤)	(٦٨)	-	(٦٧٣)
استبعادات خلال السنة	٤٣٨,٠٥٥	١٥٨,١٩٦	١٨٧,٦٩٦	٨٣٢,١٧٦	-	١,٦١٦,١٢٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤٥١,٢٦٧	٤٩,٦١٣	٣٧,٦٩٦	٣٦٤,٤٢٣	٧٩,٦٠٦	٩٨٢,٦٠٥
القيمة المدرجة	٤٧١,٢٦٧	٤٥,٣٤٦	٣٨,٩٨٠	٣٢٧,٦٥٠	٧٦,٨٥٣	٩٦٠,٠٩٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						

١٦. أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٢٢,١٢١	٨٧٠,٨٨١	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٢٧,٨١٤	٢٠٠,٠٩٠	ودائع هامشية
٤,٠٢٧,١٩٤	٢,٠٠٠,٤٣٧	ودائع لأجل
٥,١٧٧,١٢٩	٣,٠٧١,٤٠٨	مجموع الأرصدة المستحقة للبنوك

تقوم المجموعة بالتحوط لبعض الودائع لأجل مقابل أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة المتغيرة باستخدام مقايضات الصرف الأجنبي وأسعار الفائدة وتصنف هذه المقايضات كتحوطات للتدفقات النقدية أو للقيمة العادلة. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لهذه المقايضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما قيمته ٣,٠٠٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة ما قيمته ٢ ألف درهم).

١٧. ودائع العملاء

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٠,٧٦٥,٧٥٤	٩٥,٠٧٨,٨٥٤	ودائع لأجل
٥٥,٧٤١,٥٦٧	٥٤,٨٥٥,٨٤٥	ودائع حسابات جارية
١٣,٧٥٨,٢٠٨	١٣,٥٣٤,٢٠٩	ودائع توفير
١١,١٩٠,٤٥٤	١١,٥٤٩,٤٩٧	ودائع مرابحة
٣٩٧,٢٨٢	٣٧٧,٠١٤	ودائع حكومية طويلة الأجل
١,٢٢٥,١٢١	١,٢٥٨,٤٣٨	ودائع هامشية
١٦٣,٠٧٨,٢٨٦	١٧٦,٦٥٣,٨٥٧	مجموع ودائع العملاء

بالنسبة للودائع الإسلامية (باستثناء ودائع المرابحة) المدرجة في الجدول أعلاه، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢٣.

تقوم المجموعة بالتحوط لبعض الودائع لأجل المقومة بالعملات الأجنبية ضد مخاطر الصرف الأجنبي ومعدلات الفائدة المتغيرة باستخدام مقايضات الصرف الأجنبي ومقايضات معدلات الفائدة ويصنف هذه الأدوات كتحوطات للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لهذه المقايضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما قيمته ٤٠,٠٤٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة ما قيمته ٣٨,٩٧٦ ألف درهم).

١٨. أوراق تجارية باليورو

فيما يلي تفاصيل الأوراق التجارية باليورو المصدرة ضمن برنامج المجموعة:

٢٠١٧	٢٠١٨	العملة
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٥٩,٨٤٣	٢,٣٣٨,٨٣٣	الدولار الأمريكي
١,٢٧٩,١٦٦	٧١٥,٨٨٢	اليورو
٤٧٠,٨٣٦	٢٢٤,٥٨٧	الجنيه الاسترليني
٢,٩٠٩,٨٤٥	٣,٢٧٩,٣٠٢	مجموع الأوراق التجارية باليورو

تتحوط المجموعة لبعض الأوراق التجارية باليورو ضد مخاطر صرف العملات الأجنبية باستخدام عقود مقايضات الصرف الأجنبي وتصنف هذه الأدوات كتحوطات للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لعقود التحوطات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما قيمته ٣٤,٨٩٥ 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 ٠,١٦٤% سنوياً إلى موجب ٣,٢٣% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - بين سالب ٠,٣٥% سنوياً إلى موجب ٢,١١% سنوياً).

١٨. أوراق تجارية باليورو (تابع)

فيما يلي تسوية حركة الأوراق التجارية باليورو إلى التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية:

ألف درهم	
٨,٧٢٨,٥٣٣	كما في ١ يناير ٢٠١٧
٩,٣٠٤,٨١٧	صافي متحصلات من الإصدارات
(١٥,١٨٨,١٤٦)	تسديدات
٦٤,٦٤١	حركات أخرى
٢,٩٠٩,٨٤٥	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٨,٤٣٨,٠٩٦	صافي متحصلات من الإصدارات
(٨,١١٣,٩٠١)	تسديدات
٤٥,٢٦٢	حركات أخرى
٣,٢٧٩,٣٠٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تتضمن صافي متحصلات من الإصدارات تأثيرات التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتتضمن حركات أخرى إطفاء الخصم.

١٩. قروض

تفاصيل القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ 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	٦٤٩,٧٩٩	٧٨,٦١٣	٧٢٣,٥٦٩	٣٧٢,٨٦٦	١,٨٢٤,٨٤٧
	رينمينبي صيني	٣٧٩,١٩٥	١٣٠,٠٨٥	٦٤,٧٠٩	-	٥٧٣,٩٨٩
	يورو	١٦٧,٦٣٢	٢١٩,٠٤٧	-	٨٣,٥٣٢	٤٧٠,٢١١
	فرنك سويسري	-	٢٩٨,٦٩١	٦٤٨,٩١٧	٣٧٣,٥٣٣	١,٣٢١,١٤١
	ين ياباني	٥٠,٠٩٢	٨٣,٥٩٢	-	-	١٣٣,٦٨٤
	دولار هونج كونج	-	٢٩٧,٦٥٠	١٧٩,٣٦١	٧١,٧٩٨	٥٤٨,٨٠٩
	دولار أمريكي	٥,٣٠٨,٧٩١	٣,٧٧٢,٤٥٦	٣,١٣٧,١٩٢	١١,٤٧٩,٥٠٥	٢٣,٦٩٧,٩٤٤
		٦,٥٥٥,٥٠٩	٤,٨٨٠,١٣٤	٤,٧٥٣,٧٤٨	١٢,٣٨١,٢٣٤	٢٨,٥٧٠,٦٢٥
قروض ثنائية - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	-	٤,٩٤٧,٨١٩	١,٢٣٧,٩١٥	-	٦,١٨٥,٧٣٤
	دولار أمريكي	٢,٢٠١,٠٥٠	٧٣٤,٦٠٠	-	-	٢,٩٣٥,٦٥٠
	جنيه استرليني	١٦٣,٩٤٤	-	-	-	١٦٣,٩٤٤
	روبية هندية	٣١٢,٨٠٤	-	-	-	٣١٢,٨٠٤
	دولار أمريكي	١,٨٧٢,٨٠٣	٩٧,٧١٣	-	-	١,٩٧٠,٥١٦
	دولار أمريكي	-	-	٢,٦٥٩,٨٢٣	-	٢,٦٥٩,٨٢٣
	دولار أمريكي	-	-	-	٢٠٢,٣٣٣	٢٠٢,٣٣٣
سندات ثانوية - سعر فائدة ثابت	دولار أمريكي	-	-	-	-	-
	روبية هندية	٢٦,٣٢٠	-	-	-	٢٦,٣٢٠
		١١,١٣٢,٤٣٠	١٠,٦٦٠,٢٦٦	٨,٦٥١,٤٨٦	١٢,٥٨٣,٥٦٧	٤٣,٠٢٧,٧٤٩

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 ٢٠١٨ ما قيمته ١,٢٨٦,٤٥٧ ألف درهم.

١٩. قروض (تابع)

تفاصيل القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ 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.

١٩. قروض (تابع)

سندات عالمية متوسطة الأجل

تستحق الفائدة على السندات العالمية متوسطة الأجل كدفوعات متأخرة؛ وفيما يلي المعدلات المتعاقد عليها لقسائم الفائدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة	سنة إلى ٣ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار 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 ٤,٥٠ % سنوياً قسائم ربع سنوية بمعدل ٤٦ نقطة أساس مضافة إلى سعر يوريبور.	معدل فائدة ثابت يتراوح من ٤,٨٥ % سنوياً إلى ٥,٠٢ % سنوياً قسائم ربع سنوية بمعدل ٥٠ إلى ٥٩ نقطة أساس مضافة إلى سعر يوريبور.	معدل فائدة ثابت يبلغ ٤,٨٢ % سنوياً	-
يورو		-	-	معدل فائدة ثابت يبلغ ٠,٧٥ % سنوياً	-
فرنك سويسري		معدل فائدة ثابت يبلغ ٠,٦٨ % سنوياً	معدل فائدة ثابت يبلغ ٠,٤٥ % سنوياً	معدل فائدة ثابت يبلغ ٠,٣٨٥ % سنوياً	-
بن ياباني		-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٣٠ % سنوياً إلى ٢,٨٦ % سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٨٤ % سنوياً إلى ٣,٢٠ % سنوياً	معدل فائدة ثابت يبلغ ٢,٨٧ % سنوياً
دولار هونج كونج		معدل فائدة ثابت يتراوح من ٢,٧٥ % سنوياً إلى ٣,٠٠ % سنوياً وقسائم ربع سنوية بمعدل ٥٠ إلى ٦١ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	معدل فائدة ثابت يبلغ ٢,٦٥ % سنوياً وقسائم ربع سنوية بمعدل ٦٣ إلى ٩٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	معدل فائدة ثابت يبلغ ٤,٠٠ % سنوياً وقسائم ربع سنوية بمعدل ٨٨ إلى ١١٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٤,٣٠ % سنوياً إلى ٥,٧٦٥ % 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 ربع سنوية بمعدل ٩٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	قسائم شهرية بمعدل ٧٣ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور	-	-
شهادات ودائع مصدرة	روبية هندية دولار أمريكي	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٧,٣٠ % سنوياً إلى ٧,٩٠ % سنوياً قسائم ربع سنوية بمعدل ١١٤ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	- معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٤١ % سنوياً إلى ٢,٤٨ % سنوياً	-	-
سندات ثانوية - سعر فائدة ثابت	دولار أمريكي	-	-	معدل فائدة ثابت يبلغ ٤,٥٠ % سنوياً	-
قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	-	-	قسائم نصف سنوية بمعدل سالب ٢٠ إلى معدل سالب ١٨ نقطة أساس مضافة إلى سعر ليبور.	-
	روبية هندية	معدل فائدة ثابت يبلغ ٦,٥٩ % سنوياً	-	-	-

(*) تشمل سندات بقيمة ١٠,٧٤٩,٩٢٤ ألف درهم مستحقة على مدى ٣٠ عاماً بعائد يتراوح بين ٤,٣٠ % سنوياً و ٥,٧٦٥ % سنوياً ويستحق طلبها بنهاية كل فترة خمس سنوات، ست سنوات، سبع سنوات أو عشر سنوات من تاريخ إصدارها.

١٩. قروض (تابع)

إن السندات الثانوية ذات سعر الفائدة الثابت هي مؤهلة كقروض ثانوية ضمن الشق الثاني من رأس المال ومؤهلة للحصول على الإعفاء بمعدل ١٠٪ سنوياً وفقاً لتوجيهات رأس المال الصادرة عن المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. بالإضافة إلى ذلك، دخلت السندات الثانوية ذات سعر الفائدة الثابت فترة خمس سنوات حتى تاريخ الإستحقاق ويتم إطفائها بمعدل ٢٠٪ سنوياً حتى تاريخ إستحقاقها في عام ٢٠٢٣ (إيضاح ٥١).

فيما يلي تسوية حركة القروض إلى التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية:

ألف درهم	
٣٨,٠١٥,٠٣٠	كما في ١ يناير ٢٠١٧
١٩,٧٨٩,٧٢٦	صافي متحصلات من الإصدارات
(١٨,٢٨٤,٤٥٩)	تسديدات
١,٠٣٤,٨٩٨	حركات أخرى
٤٠,٥٥٥,١٩٥	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٢٠,١٠٩,٠٤٥	صافي متحصلات من الإصدارات
(١٧,١٠٥,٢١٠)	تسديدات
(٥٣١,٢٨١)	حركات أخرى
٤٣,٠٢٧,٧٤٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يتضمن صافي متحصلات من الإصدارات تأثيرات التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية على القروض. تتضمن الحركات الأخرى فائدة مرسلة على السندات المتراكمة، وخصم على الإصدارات المطفأة وتحوطات القيمة العادلة.

٢٠. مطلوبات أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠١٥,٢٧٧	١,٤٠٩,٥٠٣	فوائد دائنة
٤٥٣,٨٦٦	٤٨٧,٩٩٥	إلتزام معترف به عن التزامات المنافع المحددة
٢٤٩,٦٢٧	٢١٥,٥٥٨	حسابات دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٦٣١,١٦٨	٦٧٢,٣٠٣	إيرادات مؤجلة
١٢,٥٩٣,٦٩٧	١٠,٥٣١,٠٤٧	قبولات (إيضاح ١٤)
-	٣٤٩,٧٥٢	إلتزامات أخرى (إيضاح ٤٢-٣)
١,٦٥٩,٦٨٤	١,٦٣٠,٤١٠	أخرى (*)
١٦,٦٠٣,٣١٩	١٥,٢٩٦,٥٦٨	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).

التزامات المنافع المحددة

تقوم المجموعة بتكوين مخصص لخطة مكافآت للموظفين المستحقين في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم إجراء أحدث التقييمات الاكتوارية للقيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة في الربع الأخير من سنة ٢٠١٨ من قبل خبير اكتواري مسجل في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم قياس القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة، وما يتعلق بها من تكاليف الخدمة الحالية والسابقة، باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة.

تم استخدام الافتراضات الأساسية التالية لتقييم الالتزامات:

معدل الخصم	٤,٠٠ ٪ سنوياً
معدل زيادة الراتب	٣,٠٠ ٪ سنوياً

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

سيكون الإلتزام أعلى بقيمة ١٣,٦٤٠ ألف درهم إذا كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أقل بنسبة ٠,٥٠ ٪ وأن الإلتزام سيكون أقل بقيمة ١٢,٨٨٦ ألف درهم إذا كان معدل الخصم المستخدم في الافتراض أعلى بنسبة ٠,٥٠ ٪. وبالمثل، سيكون الإلتزام أعلى بقيمة ١٣,٣١٩ ألف درهم إذا كان معدل زيادة الرواتب المستخدمة في الافتراض أعلى بنسبة ٠,٥٠ ٪ والإلتزام سيكون أقل بقيمة ١٢,٦٩٩ ألف درهم إذا كان معدل زيادة الرواتب المستخدمة في الافتراض أقل بنسبة ٠,٥٠ ٪.

٢٠. مطلوبات أخرى (تابع)

التزامات المنافع المحددة (تابع)

إن الحركة في التزامات المنافع المحددة هي على النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٢١,٢٧٥	٤٥٣,٨٦٦	الرصيد الافتتاحي
٥٦,٠٢٩	٨٠,٠٩٧	صافي المحمل خلال السنة (*)
(٢,٠٢٢)	(١٣,١٥٧)	مكاسب اكتوارية من التزامات المنافع المحددة
(٢١,٤١٦)	(٣٢,٨١١)	منافع مدفوعة
٤٥٣,٨٦٦	٤٨٧,٩٩٥	الرصيد الختامي

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

مساهمات المنافع المحددة

بموجب خطط المساهمات المحددة، تقوم المجموعة بتسديد المساهمات المطلوبة إلى صندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي المتعلقة بموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وإلى صناديق المعاشات التقاعدية الخاصة ذات العلاقة الخاصة بالموظفين الآخرين بالإضافة إلى دول مجلس التعاون الخليجي الآخرين. إن المبلغ المحمل للسنة فيما يتعلق بهذه المساهمات يبلغ ٣٥,٤٠٤ ألف درهم (٢٠١٧ - ٣٢,٧٦٩ ألف درهم). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم تصنيف معاشات تقاعدية دائنة بقيمة ٤,٠٧٣ ألف درهم ضمن بند مطلوبات أخرى - أخرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٣,٧٦٤ ألف درهم).

٢١. رأس المال

المصدر والمدفوع بالكامل	المصرح به	
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥,١٩٨,٢٣١	٥,١٩٨,٢٣١	١٠,٠٠٠,٠٠٠
		أسهم عادية بقيمة ١ درهم للسهم

في سنة ٢٠١٧، تم تعديل النظام الأساسي للبنك، ووفقاً للنظام الجديد، تم زيادة رأس المال المصرح به للبنك إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ألف درهم ويتكون من ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ألف سهم بقيمة إسمية ١ درهم للسهم.

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

توزيعات أرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بقيمة ٢,٣٩١,١٨٦ ألف درهم بواقع ٠,٤٦ درهم للسهم الواحد بما يمثل ٤٦ % من رأس المال المدفوع، وذلك عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢,١٨٣,٢٥٧ ألف درهم بواقع ٠,٤٢ درهم للسهم الواحد بما يمثل ٤٢ % من رأس المال المدفوع). يخضع هذا الاقتراح لموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية.

٢٢. احتياطات أخرى

حركة الاحتياطات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

أسمهم خطة	حوافز الموظفين، بالصافي	احتياطي نظامي	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي طوارئ	احتياطي تحويل عملات أجنبية	احتياطي تحوّل التدفق النقدي	احتياطي مصنفة بالقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر (*)	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(٦٤,٩١٤)	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	(٦٥,١٩٥)	(١٩٠,٣٧٠)	٥٩,٨٠٨	٧,٤٨٤,٩٢٧	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (كما تم بيانها سابقاً)
-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٩,٣٤٩	تأثير التغير في السياسة المحاسبية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٦-٣)
(٦٤,٩١٤)	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	(٦٥,١٩٥)	(١٩٠,٣٧٠)	٢٠٩,١٥٧	٧,٦٣٤,٢٧٦	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (معاد بيانها)
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢١,٠٥٤)	فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية
-	-	-	-	-	-	-	-	(٩١,٦١٣)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	-	-	١٣٣,٢٠٥	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية معاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد
-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٣,٢٠٥	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	-	(٧١٣,٨٧٩)	مبالغ معاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	-	(١٢,١٢٧)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لإستثمارات في أدوات حقوق الملكية
-	-	-	-	-	-	-	-	(٩١,١٠٥)	صافي التغيرات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٥٨٨)	مبالغ محولة ضمن حقوق الملكية عند إستبعاد إستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٩٨,١٦١)	مجموع (الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر للسنة
٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات القيمة العادلة
٢٣,٠٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	أسهم - الجزء المكتسب (إيضاح ٢٤)
(٤١,٧٥٨)	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	(٨٦,٢٤٩)	(١٤٨,٧٧٨)	(٦٠٩,٥٤٢)	٦,٨٥٩,٢٧١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(١٠٠,٠٥٩)	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	(٧٨,٧٤١)	(١٤٣,٤٩٣)	١٣,٩٧٨	٧,٤٣٧,٢٨٣	كما في ١ يناير ٢٠١٧
-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة معاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموحد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة المحررة إلى بيان الدخل الموحد عند إستبعاد إستثمارات متاحة للبيع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات القيمة العادلة
(١,٩٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	أسهم - الجزء المكتسب (إيضاح ٢٤)
٣٧,٠٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(*) تم تسميتها في السنة السابقة، تغييرات متركمة في القيمة العادلة.

(**) تتضمن مخصص انخفاض القيمة.

للاطلاع على المعلومات الخاصة بالاحتياطات، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٥١.

٢٣. التمويل الإسلامي

موجودات التمويل الإسلامي

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٤٥٣,٩٣٨	٣,٦٣٣,٧٠٩	المربحة
١١,٤٥٢,٩٦٢	١١,٤٣٦,٥٠٨	الإجارة التمويلية
٧,٠٤٤,٨٨٦	٦,٥٩٦,٣١٠	السلّم
١٥٠,٣٨١	٢٣٤,٩٠٨	أخرى
٢٢,١٠٢,١٦٧	٢١,٩٠١,٤٣٥	إجمالي موجودات التمويل الإسلامي
(٤٣٤,٠٠٢)	(٥٦٨,٦٦٧)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
٢١,٦٦٨,١٦٥	٢١,٣٣٢,٧٦٨	صافي موجودات التمويل الإسلامي

إجمالي الإجارة والقيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإجارة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٧٨,٢٩٣	٢,٠٥٣,٨٠٠	أقل من سنة واحدة
٥,٥٩٨,١٣٤	٥,٤٤٦,٤٤٩	أكثر من سنة واحدة وأقل من خمس سنوات
٧,٢٧١,٦٦٤	٦,٩٨١,٣٠٥	أكثر من خمس سنوات
١٣,٩٤٨,٠٩١	١٤,٤٨١,٥٥٤	إجمالي الإجارة
(٢,٤٩٥,١٢٩)	(٣,٠٤٥,٠٤٦)	ناقصاً: إيرادات مؤجلة
١١,٤٥٢,٩٦٢	١١,٤٣٦,٥٠٨	صافي الإجارة
		صافي القيمة الحالية
٨٨٥,٤٠٠	١,٦٢٢,١٢١	أقل من سنة واحدة
٤,٥٩٦,٧٠٢	٤,٣٠١,٦٨٤	أكثر من سنة واحدة وأقل من خمس سنوات
٥,٩٧٠,٨٦٠	٥,٥١٢,٧٠٣	أكثر من خمس سنوات
١١,٤٥٢,٩٦٢	١١,٤٣٦,٥٠٨	مجموع صافي القيمة الحالية

إيرادات التمويل الإسلامي

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٨,٣٢٢	٢٠٢,٨٢٣	المربحة
٤٦٥,٧٤٣	٦٠٢,٥٣٣	الإجارة التمويلية
٤٧٩,٠٥٥	٤٥٥,٨٢٩	السلّم
٨,٥٥١	١٥,٥٦١	أخرى
١,٠٨١,٦٧١	١,٢٧٦,٧٤٦	مجموع إيرادات التمويل الإسلامي

الودائع الإسلامية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٧٥١,٣٣٨	٤,٢٨٢,٤٥٠	ودائع جارية
٦١,٠٢٨	٧٥,٢٤٨	ودائع هامشية
٦,٥٣٠,٠٤٠	٦,٧٣٢,٦٤٥	ودائع توفير المضاربة
٨٨٢,٨٩٢	٦٢١,٣٦٥	ودائع مضاربة لأجل
٢,٤٩٨,٧١٤	٥,٢٢٨,٢٨٣	ودائع وكالة
١٤,٧٢٤,٠١٢	١٦,٩٣٩,٩٩١	مجموع الودائع الإسلامية

توزيعات الأرباح الإسلامية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٤,٤٣٥	٦٦,٩٦٠	ودائع توفير المضاربة والودائع لأجل
٥٧,٦٠٥	١٠٢,٩٤١	ودائع وكالة
١٢٢,٠٤٠	١٦٩,٩٠١	مجموع توزيعات الأرباح الإسلامية

٢٤. أسهم خطة حوافز الموظفين، بالصافي

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

كان لدى المجموعة ثلاثة خطط للحوافز للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما هو مبين على النحو التالي:

تاريخ المنح	١ يناير ٢٠١٧	١ يناير ٢٠١٧	١ يناير ٢٠١٦
عدد الأسهم الممنوحة	٢,٦٧٥,٠٠٠	٢,٨٤٥,٣١٢	٢,٠٧٥,٠٠٠
القيمة العادلة للأسهم الممنوحة			
في تاريخ المنح	١٨,٤٥٨	١٩,٦٣٣	١٣,٦٧٤
بآلاف الدراهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
تاريخ الاستحقاق			

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

الحركة في أسهم الخطة كالتالي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
الرصيد الافتتاحي	٩,٦١٤,٠٢٢	٩,٠٦٧,١٣٥
الأسهم الممنوحة خلال السنة	-	٥,٥٢٠,٣١٢
المكتسبة خلال السنة	(٣,٩٢١,٤٥٠)	(٤,٧٢٤,٩٩٣)
المتقادمة خلال السنة	(٥٠٨,٤١٤)	(٢٤٨,٤٣٢)
الرصيد الختامي	٥,١٨٤,١٥٨	٩,٦١٤,٠٢٢
قيمة تكلفة "الخطة" المعترف بها ضمن "تكاليف الموظفين" في بيان الدخل الموحد (بآلاف الدراهم)	٢٣,٠٩٠	٣٧,٠٨٤

إن العدد الإجمالي للأسهم المتقادمة المتبقية غير المخصصة ضمن الخطة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغ ٣,٨٥١,٦٥٨ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٣,٤٣٣,٢٤٤ سهماً). تشمل هذه الأسهم غير المخصصة الأسهم المتقادمة والأسهم التي تم شراؤها للخطط المستقبلية.

٢٥. سندات رأس المال

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

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

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

٢٦. إيرادات الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٤٠,٢٧١	٥٦١,٨٨٩	قروض وسلفيات للبنوك
٧,١٠٤,٨٦٧	٨,٠٩٦,٠٢٥	قروض وسلفيات للعملاء
١,٢٢٧,٤٢٤	١,٦٥٧,٠٢٧	استثمارات في أوراق مالية
٨,٧٧٢,٥٦٢	١٠,٣١٤,٩٤١	مجموع إيرادات الفوائد

٢٧. مصاريف الفوائد

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٦,٨١٠	٨٧,٥٢٦	ودائع من البنوك
٢,٠٠٢,٧٨٩	٢,٧٠٠,٨٥٣	ودائع العملاء
١٠٤,٦٧١	٨٣,٨٦٥	أوراق تجارية باليورو
٨٧٦,٨٦٥	١,٣٣٠,٤١٨	قروض
٣,٠٣١,١٣٥	٤,٢٠٢,٦٦٢	مجموع مصاريف الفوائد

٢٨. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٦٤,١٥٣	٨٩٤,٢٦٦	إيرادات الرسوم والعمولات
٥٨٣,٢٧٤	٤٨٦,٢٦١	رسوم متعلقة بالبطاقات
٥٥,٦٠١	٦٥,٣٦٣	رسوم دراسة ومعالجة القروض
٢٦٣,٦٤٥	٢٨١,٢٤٥	رسوم متعلقة بالحسابات
٧٢,٦٠٥	٦١,٦١٠	عمولة معاملات مالية
١٠٩,٦٠٠	٨٣,٣٤٢	عمولة تأمين
١٥,٧٩٦	٦,٤٤٩	خدمات إدارة الأصول والاستثمارات
١٠٦,٥٧٢	٢١١,٥٩٢	رسوم وساطة
٢,٠٧١,٢٤٦	٢,٠٩٠,١٢٨	رسوم أخرى
(٥٦٤,٢٠٤)	(٦٩٥,٥٥٢)	مجموع إيرادات الرسوم والعمولات
١,٥٠٧,٠٤٢	١,٣٩٤,٥٧٦	مصاريف الرسوم والعمولات
		صافي إيرادات الرسوم والعمولات

٢٩. صافي إيرادات المتاجرة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,١٠٢	٣٩,٢٧٥	صافي الأرباح من التعامل في المشتقات
٣٤٩,٦٦٠	٣٨١,٤٧٨	صافي الأرباح من التعامل في العملات الأجنبية
(٧,٧٨٥)	١١,٠٥٢	صافي الأرباح/ (الخسائر) من الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة
٣٥٣,٩٧٧	٤٣١,٨٠٥	صافي إيرادات المتاجرة

٣٠. إيرادات أخرى من العمليات

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٢,١٧٠	١٣٣,٨٥٠	إيرادات إدارة العقارات
٥٧,٤٤٤	٥١,٠٧٦	إيرادات إيجار
١,٨٥٠	١,٧٢٢	إيرادات توزيعات الأرباح
٤٦,٧١٥	(١٠,٤٧٤)	صافي (الخسائر)/ المكاسب من إستبعاد استثمارات في أوراق مالية
(٤,٤٥٤)	٢٧٨	مكاسب/ (خسائر) ناتجة عن تقاعد التحوطات
١١٣,٦٩٥	١٥,٩٤٧	أخرى
٣٦٧,٤٢٠	١٩٢,٣٩٩	مجموع الإيرادات الأخرى من العمليات

٣١. مصاريف العمليات

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٧٠٩,٠٥٧	١,٨٣٨,٤٧٥	مصاريف موظفين
١٦٥,١١٤	١٧٥,٩٢٧	استهلاك (إيضاح ١٥)
١,٠٧٣,٤١٠	١,٠٦٩,٠٩٩	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٩٤٧,٥٨١	٣,٠٨٣,٥٠١	مجموع مصاريف العمليات

٣٢. مخصصات انخفاض القيمة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,٩٣٢,٥٢٦	١,٥٠٣,٨٠٠	أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة:
(٢٥٨,٩٠٦)	(٢١٨,٠٨٩)	محمل خلال السنة
١,٦٧٣,٦٢٠	١,٢٨٥,٧١١	مستردات خلال السنة
-	(٢٢,٦٠١)	أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة - صافي المحمل
-	٢,٦٧٧	أدوات مالية حقوق الملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صافي المحرر
١,٦٧٣,٦٢٠	١,٢٦٥,٧٨٧	التزامات ومطلوبات طارئة - صافي المحمل
		مجموع مخصصات انخفاض القيمة (إيضاح ٣-٤٢)

٣٣. العائد على السهم

العائد الأساسي والمخفض على السهم

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٢٧٧,٦٠٨	٤,٨٣٩,٨٥٤	صافي ربح السنة العائد إلى المساهمين في البنك
(١٥٥,٨٦٦)	(١٧٤,٧٨٩)	ناقصاً: قسيمة مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٢٥)
٤,١٢١,٧٤٢	٤,٦٦٥,٠٦٥	صافي الأرباح المعدلة للسنة العائدة إلى المساهمين في البنك (أ)

عدد الأسهم بالآلاف		
٥,١٩٨,٢٣١	٥,١٩٨,٢٣١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة
(١٦,٦٠٧)	(١٢,٤٧٠)	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتجة عن أسهم خطة حوافز الموظفين

٥,١٨١,٦٢٤	٥,١٨٥,٧٦١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة والمستخدمة في احتساب العائد الأساسي على السهم (ب)
-----------	-----------	---

١٦,٦٠٧	١٢,٤٧٠	زائداً: المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتجة عن أسهم خطة حوافز الموظفين
--------	--------	---

٥,١٩٨,٢٣١	٥,١٩٨,٢٣١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة والمستخدمة في احتساب العائد المخفض على السهم (ج)
-----------	-----------	--

٠,٨٠	٠,٩٠	العائد الأساسي على السهم (بالدرهم) (أ) / (ب)
------	------	--

٠,٧٩	٠,٩٠	العائد المخفض على السهم (بالدرهم) (أ) / (ج)
------	------	---

٣٤. الإيجار التشغيلي

المجموعة كمستأجر

ترتبط عقود الإيجار التشغيلي أساساً بإيجارات مباني فروع المجموعة وماكينات الصراف الآلي بمدة إيجار حتى ثلاث سنوات. لدى المجموعة خيار لتجديد عقود الإيجار وبدن أي خيار لشراء المباني المستأجرة عند انتهاء فترات التأجير.

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		دفعات معترف بها كمصاريف
٨٥,٨٥٥	٨٩,٥٥٠	الحد الأدنى لدفعات الإيجار
		التزامات عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء
٤٦,٤١٢	٤٢,٣٦٨	أقل من سنة واحدة
٩١,٧٠٣	٨١,٤٩٥	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٣٦,٠٥٣	٢٨,٣٠٧	أكثر من خمس سنوات
١٧٤,١٦٨	١٥٢,١٧٠	مجموع التزامات عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء

المجموعة كمؤجر

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

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		إيجارات تشغيلية مدينة غير قابلة للإلغاء
٢٦,٧٣٣	٢٣,٧٨٩	أقل من سنة واحدة
٣٠,٢٢٩	٢٥,٣٤٢	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٣٦,٢٢٩	٢٧,٤٦٣	أكثر من خمس سنوات
٩٣,١٩١	٧٦,٥٩٤	مجموع التزامات عقود الإيجارات التشغيلية المدينة غير القابلة للإلغاء

٣٥. النقد ومراذفات النقد

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٩٩٧,١٢٣	١٩,٥٩٠,١٨٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٣٣٧,٨٢٤	١٢,٦٣٨,٠٣٧	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (باستثناء القروض والسلفيات المقدمة إلى البنوك)
٩٨,٥٧٨	٢,٢٠٣,٨٠٠	إيداعات الشراء العكسي
(٥,١٧٧,١٢٩)	(٣,٠٧١,٤٠٨)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢١,٢٥٦,٣٩٦	٣١,٣٦٠,٦١٤	
		ناقصاً: نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية وودائع وأرصدة مستحقة من البنوك وإيداعات الشراء العكسي
(٦,٦٤١,١٨٩)	(٩,٩٣٥,٠٩٢)	بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
١,١٩٦,٣٤١	١,٦٦٩,٣٣١	زائداً: أرصدة مستحقة للبنوك - بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
١٥,٨١١,٥٤٨	٢٣,٠٩٤,٨٥٣	مجموع النقد ومراذفات النقد

٣٦. معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

الشركة الأم والطرف المسيطر النهائي

يملك مجلس أبوظبي للاستثمار ما نسبته ٦٢,٥٢٣% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٦٢,٥٢٣%) من رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل (إيضاح ٢١). تم إنشاء مجلس أبوظبي للاستثمار من قبل حكومة أبوظبي بموجب القانون رقم ١٦ لسنة ٢٠٠٦، ولذلك فإن الطرف المسيطر النهائي هو حكومة أبوظبي. خلال السنة، قامت المجموعة بتحديد علاقة جديدة مع جهات ذات علاقة بسبب التغيير في هيكل ملكية الشركة الأم للبنك.

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

٢٠١٨	الطرف المسيطر النهائي وأطرافه ذات العلاقة	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة	كبار المديرين	الشركة الزميلة والصناديق المدارة	المجموع ألف درهم
الأرصدة:					
١,٧٠٧,٩٤٦	-	-	-	-	١,٧٠٧,٩٤٦
٢,٠٢٠,١٥٠	-	-	-	-	٢,٠٢٠,١٥٠
٩٧٠,٩١٨	-	-	-	-	٩٧٠,٩١٨
١٥,٣٠٠,٩٤٤	-	-	-	١٤٩,٩٠٣	١٥,٤٥٠,٨٤٧
٢٦,٧٩٥,٦٣٠	٢١٣,٩١٢	٢١,٥٨٧	٢١٧,٨٠٢	٢١٧,٨٠٢	٢٧,٢٤٨,٩٣١
٥٢١,٨٧١	٤,٧٣١	٢٤	٣,٦١١	٥٣٠,٢٣٧	٥٣٠,٢٣٧
١٣,٠٠٠	-	-	-	-	١٣,٠٠٠
٢٢١,٩٤٠	-	-	-	-	٢٢١,٩٤٠
٥٠,١٤١,٢٨٢	٢٤٦,٦٠٢	٥٥,٨٦٨	٩٦,٤٦٣	٥٠,٥٤٠,٢١٥	٥٠,٥٤٠,٢١٥
٤٩٧,٣٠٥	٣,٤٦١	١٤,٨٥١	٩١٨	٥١٦,٥٣٥	٥١٦,٥٣٥
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٤,٤٣٢,٦٦٩	١١٨,٥٣٦	٢,١٩٧	٢٨,٨٥٦	٤,٥٨٢,٢٥٨	٤,٥٨٢,٢٥٨
المعاملات:					
١,٠٣١,٧٣٥	١١,٥٤٣	٨٦٢	٣٠,١٧٦	١,٠٧٤,٣١٦	١,٠٧٤,٣١٦
٩٢٤,١١٣	٤٨٠	٨٥٨	٤٦٦	٩٢٥,٩١٧	٩٢٥,٩١٧
٤٣,٠٧٢	-	-	-	٤٣,٠٧٢	٤٣,٠٧٢
-	-	-	-	١٠,٠٧٠	١٠,٠٧٠
١٧٤,٧٨٩	-	-	-	١٧٤,٧٨٩	١٧٤,٧٨٩

٣٦. معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٢٠١٧	الطرف المسيطر النهائي وأطرافه ذات العلاقة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة ألف درهم	كبار المديرين ألف درهم	الشركة الزميلة والصنايق المدارة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الأرصدة:					
١,٠٧١,٤٠٧	-	-	-	-	١,٠٧١,٤٠٧
٤٨,٤٤٣	-	-	-	-	٤٨,٤٤٣
٥٣,١١٣	-	-	-	-	٥٣,١١٣
١,١٦٩,٥٥٥	-	-	-	-	١,١٦٩,٥٥٥
١٧,٢٢٥,٦٩١	-	-	-	١٦٣,٣٤٣	١٧,٣٨٩,٠٣٤
٢١,٣٧٣,٧٤٣	٢٠٨,٤٠٩	٣٠,٦٦١	٢٦٦,٥٦٢	٢١,٨٧٩,٣٧٥	٢١,٨٧٩,٣٧٥
١٦٥,٦٨٥	٣,٦٩٨	٩	٣,٤٧٢	١٧٢,٨٦٤	١٧٢,٨٦٤
١١٦,٥١٦	-	-	-	-	١١٦,٥١٦
أدوات مالية مشتقة - مطلوبات					
٣٧٥,٢١٥	-	-	-	-	٣٧٥,٢١٥
٣٨,٧٤٥,٩٨٨	٢٤٨,٧٩٦	٤٠,٦٩٤	٦١,٥٥١	٣٩,٠٩٧,٠٢٩	٣٩,٠٩٧,٠٢٩
١٨١,٨٠٥	٢,٥٩٢	١٢,٠١٧	٥٢٠	١٩٦,٩٣٤	١٩٦,٩٣٤
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠
١,٨٤٢,٢٧٣	١٥٠,٨٠٢	٢,٢٦٠	٢٩,٢٦٦	٢,٠٢٤,٦٠١	٢,٠٢٤,٦٠١
المعاملات:					
١,٣٩٦,٣٧٤	١٠,٨٧٥	١,١٢٣	٤٢,٦٩٠	١,٤٥١,٠٦٢	١,٤٥١,٠٦٢
٦٣١,٨٥٢	١,٠٣٦	٦٦٥	١	٦٣٣,٥٥٤	٦٣٣,٥٥٤
١٨٠,٢٧١	-	-	-	-	١٨٠,٢٧١
-	-	-	-	٩,٨٤٥	٩,٨٤٥
١٥٥,٨٦٦	-	-	-	-	١٥٥,٨٦٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغ رصيد الأسهم في الصناديق المدارة ٢,٣٢٨,٥٣٤ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤,٢٣٢,٦٤٦: ٤,٢٣٢,٦٤٦) لدى البنك. دفع البنك خلال السنة أرباحاً بقيمة ١,٧٧٨ ألف درهم (٢٠١٧: ٢,٢٧٩ ألف درهم) عن هذه الأسهم.

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٦,٥٣٩	٢٨,٧٩٥	منافع قصيرة الأجل
٢,٢٦٠	٤,٢٩٩	منافع ما بعد نهاية الخدمة
٢٣,٤٧٥	٢٦,٠٣٥	منافع بدفعات متغيرة
٥٢,٢٧٤	٥٩,١٢٩	
١٠,٠٠١	٩,٧٦٥	أتعاب ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة

بالإضافة إلى ما سبق، تم منح كبار موظفي الإدارة تعويضات مؤجلة طويلة الأجل تشمل مدفوعات على أساس الأسهم بقيمة ٢٠,٣١٥ ألف درهم (٢٠١٧ - ٢٠,٧٢٥ ألف درهم).

٣٧. التزامات ومطلوبات طارئة

لدى المجموعة الالتزامات والمطلوبات الطارئة التالية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٨٦٩,٨٢١	٥,٣٢٢,١٨٨	اعتمادات مستندية
٢٥,٢١٤,٧٦٤	٢٨,٦٧٣,٩٨٦	ضمانات
١٢,٠٢٤,٧٨٦	١١,٢٤٤,٥٧٨	التزامات لتقديم تسهيلات ائتمانية - قابلة للإلغاء (*)
١١,٨٧٧,٤٢٣	١٤,٥٢٨,٦٨٦	التزامات لتقديم تسهيلات ائتمانية - غير قابلة للإلغاء
٥٢,٩٨٦,٧٩٤	٥٩,٧٦٩,٤٣٨	مجموع الالتزامات نيابة عن العملاء
٣٨٠,٠٩٤	٤٦١,٦٦٨	التزامات مصاريف رأسمالية مستقبلية
٥٩,٦٨٣	٥١,٩٩٥	التزامات استثمارات في أوراق مالية
٥٣,٤٢٦,٥٧١	٦٠,٢٨٣,١٠١	مجموع الالتزامات والمطلوبات الطارئة

(*) تشمل مبلغاً بقيمة ٦,٧٥٢,١٥٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٦,٨٠٥,٦٢٧ ألف درهم) يتعلق بسقوف بطاقات الائتمان غير المسحوبة.

٣٧. التزامات ومطلوبات طارئة (تابع)**الالتزامات المرتبطة بالائتمان**

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

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

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

٣٨. القطاعات التشغيلية

يوجد لدى المجموعة أربعة قطاعات لأغراض رفع التقارير، كما هو موضح أدناه. تقدم هذه القطاعات منتجات وخدمات مختلفة وتدار 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 السيولة، 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.

٣٨. القطاعات التشغيلية (تابع)

فيما يلي تحليل لإيرادات المجموعة ونتائج أعمالها وفقاً للقطاع التشغيلي للسنة:

٢٠١٨	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الاستثمارات والخزينة	إدارة العقارات	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد	٢,٦٤٦,٣٤٥	١,٩٥٦,٤٥٣	١,٤٤٩,١٤٤	٦٠,٣٣٧	٦,١١٢,٢٧٩
صافي إيرادات من التمويل الإسلامي	٤٧٥,١٠٢	٣٣٧,٣٢٨	٢٨٧,٢٢٣	٧,١٩٢	١,١٠٦,٨٤٥
مجموع صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي	٣,١٢١,٤٤٧	٢,٢٩٣,٧٨١	١,٧٣٦,٣٦٧	٦٧,٥٢٩	٧,٢١٩,١٢٤
إيرادات لا تحمل فوائد	٧٩٦,٦٠٥	٧١١,١٩٨	٢٩٩,٦٤٣	١٥٤,٨٧٥	١,٩٦٢,٣٢١
مصاريف العمليات	(١,٨٩٣,٤٠٣)	(٨٤٣,٨٤٤)	(٢٢٨,١٣٧)	(١١٨,١١٧)	(٣,٠٨٣,٥٠١)
أرباح العمليات قبل مخصصات انخفاض القيمة	٢,٠٢٤,٦٤٩	٢,١٦١,١٣٥	١,٨٠٧,٨٧٣	١٠٤,٢٨٧	٦,٠٩٧,٩٤٤
(مخصصات) / مستردات انخفاض القيمة	(٨٣٤,٨٢٨)	(٤٥٣,٠٩٩)	٢٢,١٤٠	-	(١,٢٦٥,٧٨٧)
أرباح العمليات بعد مخصصات إنخفاض القيمة	١,١٨٩,٨٢١	١,٧٠٨,٠٣٦	١,٨٣٠,٠١٣	١٠٤,٢٨٧	٤,٨٣٢,١٥٧
الحصة في أرباح شركة زميلة	١٠,٠٧٠	-	-	-	١٠,٠٧٠
الأرباح قبل الضريبة	١,١٩٩,٨٩١	١,٧٠٨,٠٣٦	١,٨٣٠,٠١٣	١٠٤,٢٨٧	٤,٨٤٢,٢٢٧
مصروف ضريبة الدخل الخارجية	(١,٥٩٥)	(٧٧٨)	-	-	(٢,٣٧٣)
صافي أرباح السنة	١,١٩٨,٢٩٦	١,٧٠٧,٢٥٨	١,٨٣٠,٠١٣	١٠٤,٢٨٧	٤,٨٣٩,٨٥٤

إنفاق رأسمالي

٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	موجودات قطاعية	مطلوبات قطاعية
٢٧٩,٨٣٠,٣٣٨	٥٥٤,٣٩٣	٩٠,٣٦٨,٩٧٧	١١٥,٩١٨,٥٩٠
٢٤٧,٠٢٤,٧٩٥	٨٩,٢٥٦	١٠٤,٢٦١,٧٠٠	٨٨,٨٩٣,٨٤٩

٢٠١٧	الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الاستثمارات والخزينة	إدارة العقارات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد	٢,٦٢٦,٢٣٧	١,٧٣٢,١٩٦	١,٢٩٤,٠٥٢	٨٨,٩٤٢	٥,٧٤١,٤٢٧
صافي إيرادات من التمويل الإسلامي	٤٨١,٩٥٦	٢٣٨,٠١٧	٢٣٤,٣٦٦	٥,٢٩٢	٩٥٩,٦٣١
مجموع صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي	٣,١٠٨,١٩٣	١,٩٧٠,٢١٣	١,٥٢٨,٤١٨	٩٤,٢٣٤	٦,٧٠١,٠٥٨
إيرادات لا تحمل فوائد	٩٧٣,٢٣٧	٧٦٥,٤٤٥	٢٥٠,٠٧٣	٢٠٥,٥١١	٢,١٩٤,٢٦٦
مصاريف العمليات	(١,٨٣٨,٩٩٧)	(٧٧٧,٣٤٨)	(٢٠٩,٥٥٠)	(١٢١,٦٨٦)	(٢,٩٤٧,٥٨١)
أرباح العمليات قبل مخصصات انخفاض القيمة	٢,٢٤٢,٤٣٣	١,٩٥٨,٣١٠	١,٥٦٨,٩٤١	١٧٨,٠٥٩	٥,٩٤٧,٧٤٣
مخصصات انخفاض القيمة	(١,١٨٢,٨٣٨)	(٤٨٧,٥٢٥)	-	(٣,٢٥٧)	(١,٦٧٣,٦٢٠)
أرباح العمليات بعد مخصصات انخفاض القيمة	١,٠٥٩,٥٩٥	١,٤٧٠,٧٨٥	١,٥٦٨,٩٤١	١٧٤,٨٠٢	٤,٢٧٤,١٢٣
الحصة في أرباح شركة زميلة	٩,٨٤٥	-	-	-	٩,٨٤٥
الأرباح قبل الضريبة	١,٠٦٩,٤٤٠	١,٤٧٠,٧٨٥	١,٥٦٨,٩٤١	١٧٤,٨٠٢	٤,٢٨٣,٩٦٨
مصروف ضريبة الدخل الخارجية	-	(٦,٣٦٠)	-	-	(٦,٣٦٠)
صافي أرباح السنة	١,٠٦٩,٤٤٠	١,٤٦٤,٤٢٥	١,٥٦٨,٩٤١	١٧٤,٨٠٢	٤,٢٧٧,٦٠٨

إنفاق رأسمالي

٢٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	موجودات قطاعية	مطلوبات قطاعية
٢٦٥,٠٠٣,٢٩٥	٦٠٧,٠٦٠	٧٧,٥٤٩,١٨٥	١١٠,٠٢٢,٠٥٤
٢٣٢,٥٥٨,٣٥٥	٤٩,١٠٣	٩٦,٧١١,٥١١	٨٣,٢٣٧,٤٧٩

٣٨. القطاعات التشغيلية (تابع)

إفصاحات أخرى

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

بين القطاعات	خارجية		٢٠١٨	٢٠١٧
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الخدمات المصرفية للأفراد	٥,١٥٠,٨٢٢	٥,٠٦٩,٩٤٤	(١,٢٣٢,٧٧٠)	(٩٨٨,٥١٤)
الخدمات المصرفية للشركات	٤,٢٤٣,٦٣٣	٣,٦٦٧,٩٨٢	(١,٢٣٨,٦٥٤)	(٩٣٢,٣٢٤)
الاستثمارات والخزينة	(٣٢٦,٧٦٨)	(٢١,٦٣٣)	٢,٣٦٢,٧٧٨	١,٨٠٠,١٢٤
إدارة العقارات	١١٣,٧٥٨	١٧٩,٠٣١	١٠٨,٦٤٦	١٢٠,٧١٤
مجموع إيرادات العمليات	٩,١٨١,٤٤٥	٨,٨٩٥,٣٢٤	-	-

المعلومات الجغرافية

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

	محلي		دولي	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الإيرادات				
صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي	٧,٢٢٩,٤٩٤	٦,٧٠٣,٦٠٩	(١٠,٣٧٠)	(٢,٥٥١)
إيرادات لا تحمل فوائد	١,٩٥٤,٤٨٧	٢,١٧٦,٥٥٠	٧,٨٣٤	١٧,٧١٦
موجودات غير متداولة				
إستثمار في شركة زميلة	٢٠٥,١٥٨	٢٠٥,٣٧٢	-	-
استثمارات عقارية	٥٧٦,٦٧١	٦٣٤,٧٨٠	-	-
ممتلكات ومعدات، بالصافي	٩٧٧,٧٧٨	٩٥٤,٦٩٧	٤,٨٢٧	٥,٣٩٩
موجودات غير ملموسة	١٨,٨٠٠	١٨,٨٠٠	-	-

٣٩. الأدوات المالية

فئات الأدوات المالية

تصنّف الجداول التالية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لفئات الأدوات المالية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

المجموع ألف درهم	التكلفة المطفاة ألف درهم	أدوات حقوق الملكية تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	أدوات الدين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	مشتقات التحوط ألف درهم	إلزامية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ألف درهم	الموجودات
١٩,٥٨٩,٩٥٧	١٩,٥٨٩,٩٥٧	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي
١٩,٦٢٧,٠٧٦	١٩,٦٢٧,٠٧٦	-	-	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
٢,٢٠٣,٨٠٠	٢,٢٠٣,٨٠٠	-	-	-	-	إيداعات الشراء العكسي
٦٠,١٣٤	-	-	-	-	٦٠,١٣٤	أوراق مالية بغرض المتاجرة
٤,٤٤٧,٢٤٧	-	-	-	٣٧٠,٠٩٦	٤,٠٧٧,١٥١	أدوات مالية مشتقة
٥٢,٣٦٢,٢٣٤	-	٤٠٢,٠٧٩	٥١,٩٦٠,١٥٥	-	-	استثمارات في أوراق مالية
١٦٦,٤٢٥,٧٦٢	١٦٦,٤٢٥,٧٦٢	-	-	-	-	قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي
١٣,٢٥٢,٥٨٠	١٣,٢٥٢,٥٨٠	-	-	-	-	موجودات أخرى، بالصافي
٢٧٧,٩٦٨,٧٩٠	٢٢١,٠٩٩,١٧٥	٤٠٢,٠٧٩	٥١,٩٦٠,١٥٥	٣٧٠,٠٩٦	٤,١٣٧,٢٨٥	مجموع الموجودات المالية
٣,٠٧١,٤٠٨	٣,٠٧١,٤٠٨	-	-	-	-	المطلوبات
٥,٦٩٥,٩١١	-	-	-	١,٨٨٠,١٤٧	٣,٨١٥,٧٦٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١٧٦,٦٥٣,٨٥٧	١٧٦,٦٥٣,٨٥٧	-	-	-	-	أدوات مالية مشتقة
٣,٢٧٩,٣٠٢	٣,٢٧٩,٣٠٢	-	-	-	-	ودائع العملاء
٤٣,٠٢٧,٧٤٩	٤٣,٠٢٧,٧٤٩	-	-	-	-	أوراق تجارية باليورو
١٤,١٣٢,١٩٧	١٤,١٣٢,١٩٧	-	-	-	-	قروض
٢٤٥,٨٦٠,٤٢٤	٢٤٠,١٦٤,٥١٣	-	-	١,٨٨٠,١٤٧	٣,٨١٥,٧٦٤	مطلوبات أخرى
		-	-			مجموع المطلوبات المالية

تصنّف الجداول التالية الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة وفقاً لفئات الأدوات المالية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

المجموع ألف درهم	التكلفة المطفاة ألف درهم	متاحة للبيع ألف درهم	مشتقات التحوط ألف درهم	محتفظ بها للمتاجرة ألف درهم	٢٠١٧
١٩,٩٩٧,١٢٣	١٩,٩٩٧,١٢٣	-	-	-	الموجودات
١١,٤٥١,٩٥٦	١١,٤٥١,٩٥٦	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩٨,٥٧٨	٩٨,٥٧٨	-	-	-	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، صافي
٤٨٥,٣٠١	-	-	-	٤٨٥,٣٠١	إيداعات الشراء العكسي
٣,٨٢٠,٣٦٤	-	-	٤٠٨,٠٧٢	٣,٤١٢,٢٩٢	أوراق مالية بغرض المتاجرة
٤٩,١٩١,٦٥٧	-	٤٩,١٩١,٦٥٧	-	-	أدوات مالية مشتقة
١٦٣,٢٨٢,٢٣٠	١٦٣,٢٨٢,٢٣٠	-	-	-	استثمارات في أوراق مالية
١٤,٧٨٠,٨٤٢	١٤,٧٨٠,٨٤٢	-	-	-	قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي
٢٦٣,١٠٨,٠٥١	٢٠٩,٦١٠,٧٢٩	٤٩,١٩١,٦٥٧	٤٠٨,٠٧٢	٣,٨٩٧,٥٩٣	موجودات أخرى
					مجموع الموجودات المالية
٥,١٧٧,١٢٩	٥,١٧٧,١٢٩	-	-	-	المطلوبات
٤,٢٣٤,٤٨١	-	-	٨٦٣,٧٠٠	٣,٣٧٠,٧٨١	أرصدة مستحقة للبنوك
١٦٣,٠٧٨,٣٨٦	١٦٣,٠٧٨,٣٨٦	-	-	-	أدوات مالية مشتقة
٢,٩٠٩,٨٤٥	٢,٩٠٩,٨٤٥	-	-	-	ودائع العملاء
٤٠,٥٥٥,١٩٥	٤٠,٥٥٥,١٩٥	-	-	-	أوراق تجارية باليورو
١٥,٥١٤,٥٢١	١٥,٥١٤,٥٢١	-	-	-	قروض
٢٣١,٤٦٩,٥٥٧	٢٢٧,٢٣٥,٠٧٦	-	٨٦٣,٧٠٠	٣,٣٧٠,٧٨١	مطلوبات أخرى
					مجموع المطلوبات المالية

٤٠. تسلسل القيمة العادلة

أساليب قياس القيمة العادلة المحتسبة في بيان المركز المالي

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

الأسعار المدرجة في السوق – المستوى الأول

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

أساليب التقييم باستخدام المعطيات القابلة للملاحظة – المستوى الثاني

تم تقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثاني باستخدام الأساليب التي تكون معطياتها الأساسية قابلة للملاحظة في سوق نشطة. إن أسلوب التقييم المستند إلى المعطيات القابلة للملاحظة يشمل أدوات مالية مثل المقايضات والعقود الآجلة 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 المشتقات المتداولة في السوق الموازية ومشتقات السلع وعقود الصرف الأجنبي الفورية والعقود الآجلة وبعض الإستثمارات في أوراق مالية وقروض.

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

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الهامة غير القابلة للملاحظة – المستوى الثالث

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

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

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

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

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

راجع إيضاح ١٣ فيما يتعلق بمنهج التقييم المستخدم للإستثمارات العقارية.

٤٠. تسلسل القيمة العادلة (تابع)

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث		
إيضاحات	الأسعار المدرجة في السوق	المعطيات القابلة للملاحظة	المعطيات الهامة غير القابلة للملاحظة	مجموع القيمة العادلة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
موجودات بالقيمة العادلة				
٨	٦٠,١٣٤	-	-	٦٠,١٣٤
٩	٥٦	٤,٤٤٧,١٩١	-	٤,٤٤٧,٢٤٧
١٠	٤٣,٣٣٩,٦٤٩	١,٤٢٧,٠١٨	-	٤٤,٧٦٦,٦٦٧
- مدرجة	-	٧,٣٤٣,٧٢٤	٢٥١,٨٤٣	٧,٥٩٥,٥٦٧
- غير مدرجة	-	-	٥٧٦,٦٧١	٥٧٦,٦٧١
١٣	-	-	-	-
استثمارات عقارية	٤٣,٣٩٩,٨٣٩	١٣,٢١٧,٩٣٣	٨٢٨,٥١٤	٥٧,٤٤٦,٢٨٦
المجموع				
مطلوبات بالقيمة العادلة				
٩	٢٧٥	٥,٦٩٥,٦٣٦	-	٥,٦٩٥,٩١١
مطلوبات بالتكلفة المطفأة				
١٨	-	٣,٢٨٥,١٨٧	-	٣,٢٨٥,١٨٧
١٩	١٥,٤٢٧,٣٩٣	٢٦,١٨٦,٥٨٠	-	٤١,٦١٣,٩٧٣
قروض	١٥,٤٢٧,٦٦٨	٣٥,١٦٧,٤٠٣	-	٥٠,٥٩٥,٠٧١
المجموع				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
موجودات بالقيمة العادلة				
٨	٤٨٥,٣٠١	-	-	٤٨٥,٣٠١
٩	١,٦٧٠	٣,٨١٨,٦٩٤	-	٣,٨٢٠,٣٦٤
١٠	٣٥,٦٦٩,١٩٦	٢,٢٧٨,٩٤٠	-	٣٧,٩٤٨,١٣٦
- مدرجة	-	١٠,٩١٠,٣٨٤	٣٣٣,١٣٧	١١,٢٤٣,٥٢١
- غير مدرجة	-	-	٦٣٤,٧٨٠	٦٣٤,٧٨٠
١٣	-	-	-	-
استثمارات عقارية	٣٦,١٥٦,١٦٧	١٧,٠٠٨,٠١٨	٩٦٧,٩١٧	٥٤,١٣٢,١٠٢
المجموع				
مطلوبات بالقيمة العادلة				
٩	١,٢٦٧	٤,٢٣٣,٢١٤	-	٤,٢٣٤,٤٨١
٢٠	٧٧,٠٧٥	-	-	٧٧,٠٧٥
مطلوبات بالتكلفة المطفأة				
١٨	-	٢,٩١٥,٥١١	-	٢,٩١٥,٥١١
١٩	١٦,٧٠٧,٣٢٢	٢٣,١٧٦,١١٧	-	٣٩,٨٨٣,٤٣٩
قروض	١٦,٧٨٥,٦٦٤	٣٠,٣٢٤,٨٤٢	-	٤٧,١١٠,٥٠٦
المجموع				

٤٠. تسلسل القيمة العادلة (تابع)

تصنّف مشتقات المجموعة المتداولة في السوق الموازي (OTC) ضمن المستوى الثاني حيث يتم تقييمها باستخدام معطيات يمكن ملاحظتها في السوق.

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٣٧,٢٥٤	٣٣٣,١٣٧	الرصيد الافتتاحي
١٣,٩٩١	٣٤,٨١٨	مشتريات، بالصافي
(٢٠,٠٠٤)	(٣٦,٩٧٣)	استيعادات بما في ذلك مرتجعات رأس المال
-	٥٦,٦٨٧	تعديل الانتقال للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (إيضاح ٦-٣)
١,٨٩٦	(١٣٥,٨٢٦)	تعديل من خلال الدخل الشامل
٣٣٣,١٣٧	٢٥١,٨٤٣	الرصيد الختامي

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

تمثل عمليات الإستبعاد خلال السنة بشكل رئيسي المبالغ المستردة من رأس المال الموزعة من قبل مديرو صناديق الأسهم الخاصة من بيع الاستثمارات ذات الصلة المحتفظ بها في الصناديق.

تم تحرير مكسب بمبلغ ١,٥٩٦ ألف درهم عند استبعاد استثمارات في حقوق الملكية ضمن المستوى الثالث المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة وتم تحويلها إلى أرباح مستبقة (٢٠١٧: مكسب بقيمة ٣,٨٢٧ ألف درهم تم الإقرار بها في بيان الدخل الموحد).

لم يكن هناك أي تحويل بين المستوى الأول والمستوى الثاني للاستثمارات خلال سنة ٢٠١٨ ولا يوجد أي تغيير في أساليب التقييم المستخدمة خلال السنة.

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

منشآت مهيكلة غير موحدة

تشمل الأدوات المالية في المستوى الأول استثمارات البنك في بعض الصناديق. بلغت القيمة المدرجة الإجمالية للاستثمارات في هذه الصناديق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغاً وقدره ١٤٩,٩٠٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١٦٣,٣٤٣ ألف درهم). منح البنك أيضاً تسهيلات السحب على المكشوف القابلة للتحويل لهذه الصناديق بقيمة ٢٨,٣٦٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٨,٣٦٥ ألف درهم)، وبلغ المستخدم والقائم منها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما قيمته ٤٢٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١٨ ألف درهم). إن الحد الأقصى للتعرض لخسارة هذه الصناديق تعادل القيمة المدرجة للاستثمارات ومخاطر الائتمان للتسهيلات الممنوحة.

٤١. إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

تعمل كذلك اللجان المشكّلة على مستوى الإدارة بشكل فاعل على إدارة المخاطر، وخاصة لجان الموجودات والمطلوبات والمخاطر والائتمان والتحصيل التابعة للإدارة. يرأس وحدة إدارة المخاطر رئيس قسم المخاطر في المجموعة وتقوم برفع تقارير مستقلة إلى لجنة المخاطر والائتمان المنبثقة عن مجلس الإدارة. تعمل وحدة المخاطر بشكل مستقل عن وحدة التنفيذ والمتاجرة والمبيعات، وذلك لضمان عدم المساس بتوازن قرارات التعامل مع المخاطر وضمان الشفافية في اتخاذ القرارات وفقاً للمعايير والسياسات الموضوعية. تمارس وحدة المخاطر الرقابة على مخاطر الائتمان، السوق، السيولة، التشغيل، الامتثال ومخاطر أمن المعلومات. كما أن وحدة المخاطر مستقلة عن قسم الاكتتاب الائتماني الذي يرأسه المسؤول الرئيسي عن الائتمان في المجموعة.

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

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

٤.٢ إدارة مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تتمثل في عجز العميل أو الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى خسارة مالية للمجموعة. إن النشاط الرئيسي لتدفق الدخل للمجموعة هو إقراض العملاء، وبالتالي فإن مخاطر الائتمان هي المخاطر الرئيسية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي من القروض والسلفيات للعملاء والبنوك الأخرى (بما في ذلك الالتزامات ذات الصلة بالإقراض مثل تسهيلات القروض أو بطاقات الائتمان)، تمثل الاستثمارات في سندات الدين والمشتقات مركزاً للأصول. تأخذ المجموعة بالإعتبار جميع عناصر التعرض لمخاطر الائتمان مثل مخاطر التخلف عن السداد للطرف المقابل والمخاطر الجغرافية ومخاطر القطاع لأغراض إدارة المخاطر.

تتولى لجنة الائتمان للمجموعة مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان للمجموعة من خلال:

- ضمان بأن المجموعة لديها ممارسات مناسبة لمخاطر الائتمان، بما في ذلك أنظمة فعالة للرقابة الداخلية، لتحديد المخصصات الكافية باستمرار وفقاً للسياسات والإجراءات المعلنة للمجموعة والمعايير الدولية للتقارير المالية والإرشادات الإشرافية ذات الصلة.
- تحديد وتقييم وقياس مخاطر الائتمان عبر المجموعة، من أداة فردية إلى مستوى المحفظة.
- وضع سياسات ائتمانية لحماية المجموعة من المخاطر المحددة بما في ذلك متطلبات الحصول على ضمانات من المقترضين، إجراء تقييم ائتماني مستمر قوي للمقترضين ومراقبة التعرضات المستمرة مقابل حدود المخاطر الداخلية.
- الحد من تركيزات التعرض حسب نوع الأصول، الأطراف المقابلة، الصناعة، التصنيف الائتماني، والموقع الجغرافي وما إلى ذلك.
- إنشاء إطار تحكم قوي فيما يتعلق بهيكل التحويل للموافقات وتجديد التسهيلات الائتمانية.
- تطوير والحفاظ على تصنيف المخاطر للمجموعة لتصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر التخلف عن السداد. تخضع درجات المخاطر لمراجعات منتظمة.
- تطوير والحفاظ على عمليات المجموعة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك مراقبة مخاطر الائتمان، ودمج المعلومات المستقبلية والطريقة المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- ضمان بأن المجموعة لديها سياسات وإجراءات مطبقة للحفاظ على النماذج المستخدمة في تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والتحقق من صحتها.
- إنشاء عملية تقييم وقياس محاسبة مخاطر ائتمانية سليمة توفر لها أساس قوي للأنظمة والأدوات والمعطيات العامة لتقييم مخاطر الائتمان وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة. تقديم المشورة والتوجيه والمهارات المتخصصة لوحدة الأعمال لتعزيز أفضل الممارسات في جميع أنشطة المجموعة فيما يتعلق بإدارة مخاطر الائتمان.
- إدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بالأنشطة التجارية للمجموعة عن طريق الدخول في اتفاقيات خصم رئيسية وترتيبات ضمان مع الأطراف المقابلة في الظروف الملائمة والحد من فترة التعرض. في بعض الحالات، قد تقوم المجموعة أيضاً بإغلاق المعاملات أو التنازل عنها إلى أطراف أخرى لتخفيف مخاطر الائتمان.

يتم اعتماد السياسات والمعايير الائتمانية للمجموعة على نطاق واسع من قبل لجنة مجلس المخاطر والائتمان. وهي تنظم جميع سلطات الإقراض المَفوضة وتشمل السياسات والمعايير والمقاييس والاستراتيجيات والإجراءات الخاصة بكل قطاع من قطاعات الأعمال المختلفة ويتم تحديدها بناءً على ظروف الاقتصاد الكلي وقابلية المخاطر للمجموعة وبيانات السوق والكفاءات والمقومات الداخلية. تتم مراجعة هذه السياسات والمعايير وتعديلها بانتظام بما يضمن استمراريته وموثوقيتها وحمايتها لمصالح المجموعة في ظروف التشغيل المتغيرة. وبالإضافة إلى السياسات المطبقة على مستوى المجموعة، توجد معايير مشاركة محددة لكل شريحة من المحافظ.

إن وظيفة التدقيق الداخلي هي القيام بإجراء عمليات تدقيق منتظمة للتأكد من أن الضوابط والإجراءات المعمول بها قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب.

٤٢. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيفات المخاطر

تصنيفات مخاطر الائتمان الداخلية

للتقليل من مخاطر الائتمان، قامت المجموعة بتكليف لجنة إدارة الائتمان الخاصة بها لتطوير والحفاظ على تصنيف المخاطر الائتمانية للمجموعة لتصنيف التعرضات وفقاً لدرجة مخاطر التخلف عن السداد. يتكون إطار تصنيف المخاطر الائتمانية للمجموعة من عشر فئات. تستند معلومات التصنيف الائتماني على مجموعة من البيانات التي يتم تحديدها للتنبؤ بمخاطر التخلف عن السداد وتطبيق أحكام ائتمانية من تجارب سابقة. تستخدم المجموعة العديد من العوامل النوعية والكمية مثل القوة المالية للمقترض وعوامل الخطر في الصناعة وجودة الإدارة والكفاءة التشغيلية وموقف الشركة والسيولة وبنية رأس المال وتحليل مجموعة الأقران وغيرها. تقوم المجموعة بالأخذ بالإعتبار طبيعة التعرض ونوع المقترض عند التحليل. ويتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل نوعية وكمية تدل على مخاطر التخلف عن السداد.

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

- النسب المالية؛
- سجل المدفوعات، بما في ذلك نسب الدفع وتحليل الأعمار الزمنية؛
- التغيرات في الأعمال والأوضاع المالية والاقتصادية؛
- معلومات التصنيف الائتماني المقدمة من وكالات التصنيف الخارجية؛
- بالنسبة لتعرضات البيع بالتجزئة: البيانات الناتجة داخلياً عن سلوك العميل ومقاييس القدرة على تحمل التكاليف وما إلى ذلك؛ و
- بالنسبة لتعرضات الشركات: المعلومات التي يتم الحصول عليها عن طريق المراجعة الدورية لملفات العملاء بما في ذلك مراجعة البيانات المالية المدققة وبيانات السوق مثل أسعار مقايضات مخاطر الائتمان أو السندات المدرجة عند توفرها، والتغيرات في القطاع المالي الذي يعمل فيه العميل وما إلى ذلك. تستخدم المجموعة درجات مخاطر الائتمان كمدخل أساسي في تحديد احتمالية التعرض للمخاطر نتيجة التعثر.

تقوم المجموعة بجمع معلومات حول الأداء والتعرض لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب الاختصاص أو المنطقة وحسب نوع المنتج والمقترض وكذلك تصنيف مخاطر الائتمان. تعتمد المعلومات المستخدمة الداخلية والخارجية على المحفظة التي تم تقييمها. يعرض الجدول أدناه مؤشر لدرجات مخاطر الائتمان الداخلية مع التصنيفات الخارجية للمجموعة.

الدرجة	موديز	ستاندرد آند بورز	وكالة فيتش للتصنيفات	البيان	أساس الإعراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة
١	Aaa	AAA	AAA	درجة استثمارية	خسارة ائتمانية متوقعة خلال فترة ١٢ شهراً
٢	Aa1 - Aa3	AA+ - AA-	AA+ - AA-	درجة استثمارية	خسارة ائتمانية متوقعة خلال فترة ١٢ شهراً
٣	A1 - A3	A+ - A-	A+ - A-	درجة استثمارية	خسارة ائتمانية متوقعة خلال فترة ١٢ شهراً
٤	Baa1 - Baa3	BBB+ - BBB-	BBB+ - BBB-	درجة استثمارية	خسارة ائتمانية متوقعة خلال فترة ١٢ شهراً
٥	Ba1 - Ba3	BB+ - BB-	BB+ - BB-	درجة غير استثمارية	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة
٦	B1 - B3	B+ - B-	B+ - B-	درجة غير استثمارية	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة
٧	Caa1 - Caa3	CCC - CCC-	CCC - C	قائمة المراقبة	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة
١٠-٨	عجز	عجز	عجز	عجز	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة (إنخفاض قيمة الائتمان)

تنقسم بعض الدرجات إلى درجات فرعية مع علامة موجب أو سالب. تشير الدرجات الدنيا إلى احتمال التخلف عن السداد. تُمنح درجات التصنيف الائتماني من ١ - ٧ للعملاء الملتزمين أو الحسابات العاملة، في حين أن الدرجات من ٨ - ١٠ تُمنح للعملاء غير العاملين أو المتعثرين.

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

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

تم الإفصاح عن جودة التعرض لمخاطر الائتمان في إيضاح ٤٢-٢.

٤.٢ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

تصنيفات مخاطر الائتمان الخارجية

يعرض الجدول أدناه التصنيفات الائتمانية الخارجية كما في ٣١ ديسمبر للودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، إجمالي، وإيداعات الشراء العكسي وسندات الأوراق المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لدى المجموعة على أساس مقياس التصنيف لدى وكالة ستاندرد أند بورز. تستخدم تصنيفات مستوى مصدر السندات في حال عدم توفر تصنيفات عند مستوى الإصدار. ومتى كانت تصنيفات ستاندرد أند بورز غير متاحة، فإنه يتم استخدام مقياس التصنيف المماثل لدى فيتش أو موديز.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			درجات التصنيف
سندات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	إيداعات الشراء العكسي ألف درهم	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، إجمالي ألف درهم	سندات في أوراق مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ألف درهم	إيداعات الشراء العكسي ألف درهم	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، إجمالي ألف درهم	
١٢,٥٤٩,٦٥٠	١٠,٨٦٨	٢٨٦,٨١١	١٥,١٤٠,٦٣٨	٢,٠٢٠,١٥٠	١,٩٥٢,٢٠٦	AAA to AA-
١٠,٦١٨,٧٢٨	٧٠,٩٨٥	٤,٦٢٩,٠٢٣	١٥,٥٠٢,٠٩١	١٨٣,٦٥٠	٧,٥٠٢,٠٣٩	A+ to A-
٨,٣١٦,٦٤٧	-	٢,٥٠٥,٩٧٣	٨,١١٥,٠٤٥	-	٥,١٤٥,٩١٩	BBB+ to BBB-
٣,٨٧٠,١٩٣	-	٣,٣٢٣,٥٠٤	٣,٦٧٣,٢٨٣	-	٤,١٢٤,٥١٢	BB+ to B-
٣٢٤,٤٤٢	-	-	٢٥١,٨٤٥	-	-	CCC+ to C-
١٢,٧١٩,٣٠٣	-	-	٨,٩٦٨,٦٦٤	-	-	الصناديق السيادية لدولة الإمارات العربية المتحدة
٢٩٥,٧٢٤	١٦,٧٢٥	٨٣٣,٨٩١	٣٠٨,٥٨٩	-	٩٣٦,٧٢٧	غير مصنفة
٤٨,٦٩٤,٦٨٧	٩٨,٥٧٨	١١,٥٧٩,٢٠٢	٥١,٩٦٠,١٥٥	٢,٢٠٣,٨٠٠	١٩,٦٦١,٤٠٣	

تم استخدام التصنيفات الداخلية التالية للصناديق السيادية لدولة الإمارات العربية المتحدة وسندات الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير المصنفة والمماثلة للتصنيفات الخارجية القابلة للمقارنة:

التصنيفات الداخلية	التصنيفات الخارجية	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
الصناديق السيادية لدولة الإمارات العربية المتحدة	AA إلى A	٨,٩٦٨,٦٦٤	١٢,٧١٩,٣٠٣
غير مصنفة	AA- إلى BB+	٣٠٨,٥٨٩	٢٩٥,٧٢٤
		٩,٢٧٧,٢٥٣	١٣,٠١٥,٠٢٧

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

كما هو موضح في إيضاح ٣-٦، تقوم المجموعة بمراقبة جميع الموجودات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. في حال وجود زيادة هامة في مخاطر الائتمان، سوف تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة بناءً على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

تستخدم المجموعة معايير مختلفة لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لكل محفظة موجودات قد زادت بشكل هام. وتعتبر المعايير المستخدمة هي التدهور في كلٍ من التقييمات الداخلية/ الخارجية وكذلك النوعية. تم أدناه تلخيص الزيادة الملحوظة في مؤشرات مخاطر الائتمان لكل نوع من الأصول وتدني تصنيفها والتي تم تحديدها على أنها جوهرية.

٤.٢ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ للقروض والسلفيات غير التجزئة، أدوات الدين وأدوات أسواق المال

الدرجة/ حالة التسهيل	زيادة هامة في مؤشرات مخاطر الائتمان
درجة استثمارية	تخفيض التصنيف ٦ درجات
درجة غير استثمارية	تخفيض التصنيف ٣ درجات
جميع الاستثمارات/ درجة غير استثمارية	تخفيض التصنيف ٣ درجات من خلال الاستثمار إلى درجة غير استثمارية
إعادة هيكلة الائتمان	معاد هيكلتها خلال الـ ١٢ شهر الأخيرة
قائمة المراقبة	تصنيفها على أنها قائمة مراقبة

الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ لقروض التجزئة والسلفيات وبطاقات الائتمان

فيما يلي المعايير لتحديد فيما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل هام:

- متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوماً؛
- متأخرة السداد على الأقل ثلاث مرات لأكثر من ٣٠ يوماً أو أكثر خلال الاثني عشر شهراً الأخيرة؛
- متأخرة السداد على الأقل مرتين لأكثر من ٦٠ يوماً أو أكثر خلال الاثني عشر شهراً الأخيرة.

بالإضافة إلى معايير التدهور المذكورة أعلاه، تأخذ المجموعة بالإعتبار كذلك نوعية الزيادة الهامة الأخرى في مؤشرات المخاطر المقترحة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمبادئ التوجيهية لمصرف الإمارات المركزي.

التعثر – المرحلة ٣

	زيادة هامة في مؤشرات مخاطر الائتمان
قروض وسلفيات لغير الأفراد	دون المستوى، مشكوك فيها أو خسارة ضئيلة
أدوات الدين وأدوات سوق المال	دون المستوى، مشكوك فيها أو خسارة ضئيلة
قروض وسلفيات الأفراد وبطاقات الائتمان	متأخرة السداد ٩٠ يوماً

يتم تصنيف التعرض غير السيادي بتصنيف A (ما يعادل تصنيف داخلي لـ ٣) أو أفضل والتعرض السيادي مع تصنيف درجة استثمارية من وكالة تصنيف خارجية (BBB- أو أفضل) سيتم تصنيفها كمخاطر إئتمانية منخفضة.

يتم تقييم التزامات القرض مع فئة القرض التي تلتزم المجموعة بتوفيرها، كمثال: التعهدات لتقديم الرهن العقاري، حيث يتم تقييمها باستخدام معايير مماثلة لقروض الرهن العقاري، في حين يتم تقييم الالتزامات لتقديم قروض الشركات باستخدام معايير مماثلة لقروض الشركات.

بغض النظر عن نتيجة التقييم أعلاه، تفترض المجموعة أنه قد ارتفعت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات المالية بشكل هام منذ الاعتراف المبدئي عندما تتخلف مدفوعات العقد لأكثر من ٣٠ يوماً ما لم يكن لدى المجموعة معلومات معقولة وقابلة للدعم تثبت عكس ذلك.

إن المجموعة لديها إجراءات مراقبة للتأكد من فاعلية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الهامة في الائتمان، ما يعني أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان يتم تحديدها قبل التعثر عن السداد أو عندما يصبح الأصل مستحقاً لأكثر من ٣٠ يوماً. تقوم المجموعة بإجراء اختبارات دورية على تصنيفاتها للنظر في ما إذا كانت عوامل مخاطر الائتمان التي أدت إلى التخلف قد تم إدراجها بدقة في التصنيف في الوقت المناسب.

٤.٢ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

دمج المعلومات المستقبلية

تستخدم المجموعة المعلومات المستقبلية المتاحة بدون تكاليف أو جهد عند تقييمها للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وكذلك عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. ويعمل بالمجموعة خبراء يستخدمون المعلومات الخارجية والداخلية لتكوين سيناريو "الحالة الأساسية" للتنبؤات المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تصورية من ٣-٥ سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. تتضمن المعلومات الخارجية المستخدمة البيانات الاقتصادية والتوقعات التي تنشرها الهيئات الحكومية والسلطات المالية.

تقوم المجموعة بتطبيق الاحتمالات على سيناريوهات التنبؤ المحددة. ويُعرف سيناريو الحالة الأساسية بالنتيجة الأكثر احتمالية ويتكون من المعلومات التي تستخدمها المجموعة للتخطيط الاستراتيجي ووضع الموازنة. قامت المجموعة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية للمخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية لكل محفظة من محافظ الأدوات المالية، وذلك باستخدام تحليل إحصائي للبيانات التاريخية، وبتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية.

لم تُدخل المجموعة تغييرات هامة في أساليب التقديرات أو الافتراضات الهامة التي تم إجراؤها خلال فترة التقرير. يلخص الجدول أدناه مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية المدرجة في السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ للسنوات ٢٠١٩ إلى ٢٠٢٢، لدولة الإمارات العربية المتحدة، وهي الدولة التي تعمل بها المجموعة، وبالتالي فهي الدولة التي لديها تأثير مادي في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قائمة المتغيرات الكلية المستخدمة	التعريف	مستخدمة في	النطاق
سعر النفط برنت دولار أمريكي	سعر البرميل	بنك أبوظبي التجاري - الإمارات	من ٤٠ دولار أمريكي و ٩٠ دولار أمريكي
نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي	% تغير	بنك أبوظبي التجاري - الإمارات	من صفر% و ٤,٦%
نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي غير النفطي	% تغير	بنك أبوظبي التجاري - الإمارات	بين صفر% و ٥,١%
أسعار بيع العقارات في أبوظبي	% تغير	بنك أبوظبي التجاري - الإمارات	من ٩,٥% و ٤,٥%
التضخم الاستهلاكي	% متوسط المعدل السنوي	بنك أبوظبي التجاري - الإمارات	من ٧,٠% و ٤,٨%
نمو القيمة المضافة الصناعية الهندي	% تغير	بنك أبوظبي التجاري - الهند	من ٥% و ١٠%
التضخم الهندي	% تضخم	بنك أبوظبي التجاري - الهند	من ٣,٥% و ٦%

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر في السداد والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية لأكثر من خمس سنوات.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية المستخدمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي:

- احتمالات التعثر
- الخسائر بافتراض التعثر؛ و
- التعرض عند التعثر

إن هذه الأرقام مستمدة بشكل عام من نماذج إحصائية مطورة داخليًا وبيانات تاريخية أخرى، ويتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية مرجحة حسب الاحتمالات.

إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال فترة زمنية معينة. وتقدر في وقت معين. يتم حسابها بناءً على نماذج التقييم الإحصائي، ويتم تقييمه باستخدام أدوات تصنيف مصممة خصيصًا لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. وتعتمد هذه النماذج الإحصائية على بيانات السوق (إن وجدت)، بالإضافة إلى البيانات الداخلية التي تشمل العوامل الكمية والنوعية. يتم تقدير احتمالية التعثر بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفع المسبق المقدرة. يعتمد التقدير على الظروف الحالية بحيث يتم تعديلها لمراعاة تقديرات الظروف المستقبلية التي ستؤثر على احتمالية التعثر.

إن الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد، وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، مع الأخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية من أي ضمانات. إن نماذج الخسارة بافتراض التعثر للموجودات المضمونة تأخذ في الاعتبار توقعات تقييم الضمانات المستقبلية مع مراعاة خصومات البيع، والوقت اللازم لتحقيق الضمانات، والضمانات المتبادلة، وأسبقيات المطالبة، وتكلفة تحقيق الضمانات ومعدلات الاسترداد (أي الخروج من حالة عدم الأداء). تعتمد نماذج الخسارة بافتراض التعثر للموجودات غير المضمونة على وقت الاسترداد ومعدلات الاسترداد وأسبقيات المطالبات. يتم الإحتساب بناءً على أساس تدفق نقدي مخصص، حيث يتم خصم التدفقات النقدية بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي للقرض.

٤٢. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

إن التعرض الناتج عن التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ تعثر مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك تسديد أصل المبلغ والفائدة، والسحوبات المتوقعة على التسهيلات الملزم بها. يعكس النهج الذي تتبعه المجموعة للنماذج فيما يتعلق بالتعرض الناتج عن التعثر التغيرات المتوقعة في الرصيد القائم على مدى فترة التعرض للقروض المسموح بها بموجب الشروط التعاقدية الحالية، مثل بيانات الاستهلاك، السداد المبكر أو الدفع الإضافي، والتغيرات في استخدام الالتزامات غير المسحوبة وإجراءات التخفيف الائتماني المتخذة قبل التعثر في السداد. تستخدم المجموعة نماذج التعرض الناتج عن التعثر التي تعكس خصائص المحافظ.

تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مع الأخذ في الاعتبار مخاطر التعثر في السداد خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد) التي تتعرض خلالها المنشأة لمخاطر الائتمان وليس لفترة أطول، حتى إذا كان تمديد التواصل أو التجديد هو من الممارسات التجارية الشائعة. ومع ذلك، بالنسبة للأدوات المالية مثل البطاقات الائتمانية والتسهيلات الائتمانية الدائنة وتسهيلات السحب على المكشوف التي تشمل على قرض وعنصر التزام غير مسحوب، فإن القدرة التعاقدية للمجموعة على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان خلال فترة الإشعار التعاقدية. بالنسبة لهذه الأدوات المالية، تقوم المجموعة بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار الفترة التي تتعرض فيها لمخاطر الائتمان ولن يتم تخفيف إجراءات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية، حتى إذا كانت تلك الفترة تمتد إلى ما بعد الحد الأقصى للفترة التعاقدية. ولا يوجد لهذه الأدوات المالية فترة ثابتة أو جدول إعادة سداد، ولديها فترة إلغاء تعاقدية قصيرة. ومع ذلك، فإن المجموعة لا تطبق في الإدارة اليومية المعتادة الحق التعاقدية لإلغاء هذه الأدوات المالية. وذلك لأن هذه الأدوات المالية تدار على أساس جماعي ويتم إلغاؤها فقط عندما تصبح المجموعة على دراية بالزيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها للتخفيف من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، على سبيل المثال. تخفيض أو إلغاء حدود التزام القرض.

يختلف احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأغراض المحاسبية عن مخصص احتساب للأغراض التنظيمية، على الرغم من أن العديد من المدخلات المستخدمة متشابهة. وقد ضمنت المجموعة استخدام المنهج المناسب عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأغراض المحاسبية والتنظيمية.

يستند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على المتوسط المرجح لخسائر الائتمان. ونتيجة لذلك، ينبغي أن يكون قياس مخصص الخسارة هو ذاته بغض النظر عما إذا كان يتم قياسه على أساس فردي أو على أساس جماعي (على الرغم من أن القياس على أساس جماعي يكون عملياً بشكل أكبر بالنسبة لبنود المحافظ الكبيرة). فيما يتعلق بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، فقد يكون من الضروري إجراء التقييم على أساس جماعي كما هو موضح أدناه.

التصنيفات القائمة على خصائص المخاطر المشتركة

لتقييم الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وقياس خسارة الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تصنيف الأدوات المالية بناءً على خصائص المخاطر المشتركة، مثل:

- نوع الأداة؛
- درجة مخاطر الائتمان؛
- نوع الضمانات؛
- تاريخ الاعتراف المبدئي؛
- القطاع الاقتصادي/ الصناعة؛
- الموقع الجغرافي للمقترض؛
- شريحة الدخل للمقترض؛ و
- قيمة الضمانات المتعلقة بالأصل المالي إذا كانت تؤثر على احتمال التسبب في التعثر في نسب القروض إلى القيمة.

تتم مراجعة التصنيفات بشكل منتظم للتأكد من أن كل مجموعة تتكون من التعرضات المتماثلة.

٤٢. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

الإفصاح عن مخاطر الائتمان

٤٢-١ تحليل حد التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان

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

يعرض الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة، الأدوات المالية المشتقة والاستثمار في أوراق مالية (السندات) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ للأدوات المالية داخل وخارج الميزانية العمومية، وبعد مخصص الانخفاض في القيمة والمقاصة حسب الاقتضاء وبعد الأخذ بالاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو مخفقات أخرى لمخاطر الائتمان.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان ألف درهم	إجمالي مخفقات مخاطر الائتمان ألف درهم	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان ألف درهم	البنود خارج الميزانية العمومية ألف درهم	البنود داخل الميزانية العمومية ألف درهم	
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٨,٠٩٠,٩٥٧	-	١٨,٠٩٠,٩٥٧	-	١٩,٥٨٩,٩٥٧	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي
١٩,٦٢٧,٠٧٦	-	١٩,٦٢٧,٠٧٦	-	١٩,٦٢٧,٠٧٦	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
-	٢,٢٠٣,٨٠٠	٢,٢٠٣,٨٠٠	-	٢,٢٠٣,٨٠٠	إيداعات الشراء العكسي
٩٠٢,٤١٩	٣,٥٤٤,٨٢٨	٤,٤٤٧,٢٤٧	-	٤,٤٤٧,٢٤٧	أدوات مالية مشتقة
٥١,٩٦٠,١٥٥	-	٥١,٩٦٠,١٥٥	-	٥٢,٣٦٢,٢٣٤	استثمارات في أوراق مالية
٩٩,٤٣٣,٢٣٤	١١٥,٥١٧,٣٨٨	٢١٤,٩٥٠,٦٢٢	٤٨,٥٢٤,٨٦٠	١٦٦,٤٢٥,٧٦٢	قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي
١٣,٢٤٦,٩٨٣	-	١٣,٢٤٦,٩٨٣	-	١٣,٣٤٩,٦٩٤	موجودات أخرى، بالصافي
٢٠٣,٢٦٠,٨٢٤	١٢١,٢٦٦,٠١٦	٣٢٤,٥٢٦,٨٤٠	٤٨,٥٢٤,٨٦٠	٢٧٨,٠٠٥,٧٧٠	المجموع
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٧,٢٦٧,١٩٣	-	١٧,٢٦٧,١٩٣	-	١٩,٩٩٧,١٢٣	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١١,٤٥١,٩٥٦	-	١١,٤٥١,٩٥٦	-	١١,٤٥١,٩٥٦	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
-	٩٨,٥٧٨	٩٨,٥٧٨	-	٩٨,٥٧٨	إيداعات الشراء العكسي
٨١٥,٥٩٥	٣,٠٠٤,٧٦٩	٣,٨٢٠,٣٦٤	-	٣,٨٢٠,٣٦٤	أدوات مالية مشتقة
٤٨,٦٩٤,٦٨٧	-	٤٨,٦٩٤,٦٨٧	-	٤٩,١٩١,٦٥٧	استثمارات في أوراق مالية
٨٣,٧٤٣,٧٢١	١٢٠,٥٠٠,٥١٧	٢٠٤,٢٤٤,٢٣٨	٤٠,٩٦٢,٠٠٨	١٦٣,٢٨٢,٢٣٠	قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي
١٤,٧٧٣,٧١٣	-	١٤,٧٧٣,٧١٣	-	١٤,٨٧٥,٨٣٨	موجودات أخرى
١٧٦,٧٤٦,٨٦٥	١٢٣,٦٠٣,٨٦٤	٣٠٠,٣٥٠,٧٢٩	٤٠,٩٦٢,٠٠٨	٢٦٢,٧١٧,٧٤٦	المجموع

إن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للاستثمار في الأوراق المالية (السندات) المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي القيمة المدرجة التي تبلغ ٦٠,١٣٤ ألف درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٤٨٥,٣٠١ ألف درهم).

٤٢-٢ إجمالي التعرض

يعرض الجدول التالي تحليلاً لمدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان لكل فئة من فئات الموجودات المالية و "المرحلة" دون الأخذ بعين الاعتبار تأثيرات أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى. وبالنسبة للموجودات المالية، ما لم يتم تحديدها بشكل محدد، فتمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ المدرجة. أما بالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمان المالي، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملتمزم بها أو المضمونة، على التوالي.

٤٢. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٢-٤٢ إجمالي التعرض (تابع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
الدرجات من ١-٤	١١٦,١٧٢,٠٧٨	٨٧١,٤٠٨	-	١١٧,٠٤٣,٤٨٦
الدرجات من ٦-٥	٥٤,٤٤٢,٨٩١	٦,٠٨٠,١٤٥	٢٢,٩٢٠	٦٠,٥٤٥,٩٥٦
الدرجة ٧	٢,٠٠٩,٨٥٤	٨,٢١٤,٦٥٣	٣١٤,٤٤٠	١٠,٥٣٨,٩٤٧
الدرجات من ١٠-٨	-	-	٤,٢٢٤,٦١٧	٤,٢٢٤,٦١٧
غير مصنفة	٣٢,١٤٤,٠٦٤	١,٢٠٧,٩٧٩	٦٦٥,١٨٥	٣٤,٠١٧,٢٢٨
إجمالي الأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة	٢٠٤,٧٦٨,٨٨٧	١٦,٣٧٤,١٨٥	٥,٢٢٧,١٦٢	٢٢٦,٣٧٠,٢٣٤
إجمالي أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
الدرجات من ١-٤	٤٩,٠٥١,٥٨٣	-	-	٤٩,٠٥١,٥٨٣
الدرجات من ٦-٥	١,٥١٧,٨٨٨	١,١٣٨,٨٣٩	-	٢,٦٥٦,٧٢٧
الدرجة ٧	-	٢٥١,٨٤٥	-	٢٥١,٨٤٥
إجمالي أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٠,٥٦٩,٤٧١	١,٣٩٠,٦٨٤	-	٥١,٩٦٠,١٥٥
إلتزامات ومطلوبات طارئة				
الدرجات من ١-٤	٢٦,٤٨٦,٣٧٠	١٩٦,٣١٨	-	٢٦,٦٨٢,٦٨٨
الدرجات من ٦-٥	١٧,٣٧٧,٤١٦	١,٣٦٧,٣٨٩	-	١٨,٧٤٤,٨٠٥
الدرجة ٧	١,٦٤٣,٧٢٥	١,١٤٠,٠٢٢	-	٢,٧٨٣,٧٤٧
غير مصنفة	٣١٣,٦٢٠	-	-	٣١٣,٦٢٠
مجموع الإلتزامات والمطلوبات الطارئة	٤٥,٨٢١,١٣١	٢,٧٠٣,٧٢٩	-	٤٨,٥٢٤,٨٦٠

فيما يلي الحركة في إجمالي التعرض:

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة			
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨	١٩٤,٥٧٥,٣٥٧	١٤,٦١٦,٨٨٨	٢١٢,٩٠٧,٦٦٠
- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢	(٣,٩٣٧,٥٤٧)	٣,٩٣٧,٥٤٧	-
- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٣	(٢,٠٤٣,٣٣٩)	-	٢,٠٤٣,٣٣٩
- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١	١,٠٣٨,٣٢١	(١,٠٣٨,٣٢١)	-
- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ٣	-	(١,٤٥٦,٧٧٧)	١,٤٥٦,٧٧٧
- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ١	١,٤٤٧	-	(١,٤٤٧)
- تحويل من الدرجة ٣ إلى الدرجة ٢	-	٩٦,٧٩١	(٩٦,٧٩١)
حركات أخرى ضمن نفس الدرجة	(٨١,٤٨٠)	(١٣١,٠٢٨)	(٢٤٠,٠٠٨)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	٥٩,٨٢٢,٧٠٩	١,٢٤١,٥٦٧	٦١,٢٩٧,٦٨٩
موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها	(٤٤,٠٦٠,٥٨١)	(٨٩٢,٤٨٢)	(٤٥,٩٥٣,٠٦٣)
صافي المبالغ المشطوبة	-	-	(١,٧٥٦,٥٥٨)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٠٤,٧٦٨,٨٨٧	١٦,٣٧٤,١٨٥	٥,٢٢٧,١٦٢
أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨	٤٦,٩٧٦,٣٣١	١,٧١٨,٣٥٦	٤٨,٦٩٤,٦٨٧
- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢	(١٤٣,٤٨٢)	١٤٣,٤٨٢	-
- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١	١٣٧,٤٥٩	(١٣٧,٤٥٩)	-
حركات أخرى ضمن نفس الدرجة	(٨٧٧,٣٢١)	(١٠٠,٣٥٣)	(٩٧٧,٦٧٤)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	٢٩,٤٣٨,٨٦٨	-	٢٩,٤٣٨,٨٦٨
موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها	(٢٤,٩٦٢,٣٨٤)	(٢٣٣,٣٤٢)	(٢٥,١٩٥,٧٢٦)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥٠,٥٦٩,٤٧١	١,٣٩٠,٦٨٤	-
إلتزامات ومطلوبات طارئة			
الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨	٣٨,١٠٣,٩٠٧	٢,٨٥٨,١٠١	٤٠,٩٦٢,٠٠٨
- تحويل من الدرجة ١ إلى الدرجة ٢	(١,٢٢٢,٧٦٨)	١,٢٢٢,٧٦٨	-
- تحويل من الدرجة ٢ إلى الدرجة ١	٧٣٠,٣٠٨	(٧٣٠,٣٠٨)	-
حركات أخرى ضمن نفس الدرجة	(١,٧٤٣,٢٦٥)	(٣١٧,٢١٧)	(٢,٠٦٠,٤٨٢)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها/ مشتراة	٢١,٩٨٣,٧٩٥	٥٥٣,٦٤٤	٢٢,٥٣٧,٤٣٩
موجودات مالية تم إلغاء الاعتراف بها	(١٢,٠٣٠,٨٤٦)	(٨٨٣,٢٥٩)	(١٢,٩١٤,١٠٥)
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤٥,٨٢١,١٣١	٢,٧٠٣,٧٢٩	-

٤٢. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٢-٣ الخسائر الائتمانية المتوقعة

يلخص الجدول أدناه مخصص إنخفاض القيمة كما في نهاية السنة حسب فئة التعرض / الأصل والتصنيف الداخلي والمرحلة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة				
الدرجات من ١-٤	٥٨,٥١٤	٢,٠٠٠	-	٦٠,٥١٤
الدرجات من ٥-٦	٢٥٤,٠٥٩	٢٢٤,٦٢٩	٥,٨٩٥	٤٨٤,٥٨٣
الدرجة ٧	١٠١,٧٦٠	٢,٣٨٢,٦٦٩	٢٩,٣٥٧	٢,٥١٣,٧٨٦
الدرجات من ٨-١٠	-	-	٢,٤٨١,٨٨٩	٢,٤٨١,٨٨٩
غير مصنفة	٤٣٧,٥٧٩	٣٧٨,٤٧٦	٤١٨,٨٢٩	١,٢٣٤,٨٨٤
مخصص إنخفاض القيمة	٨٥١,٩١٢	٢,٩٨٧,٧٧٤	٢,٩٣٥,٩٧٠	٦,٧٧٥,٦٥٦
أدوات الدين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
الدرجات من ١-٤	٩,٨٨٢	-	-	٩,٨٨٢
الدرجات من ٥-٦	١٤,٠٥٠	٢٩,٥٨٤	-	٤٣,٦٣٤
الدرجة ٧	-	١٢٩,٩١٩	-	١٢٩,٩١٩
مخصص إنخفاض القيمة	٢٣,٩٣٢	١٥٩,٥٠٣	-	١٨٣,٤٣٥
الالتزامات ومطلوبات طارئة				
الدرجات من ١-٤	٥,٩٦٢	٩,٩٥٤	-	١٥,٩١٦
الدرجات من ٥-٦	٦٤,٦٨٣	٣٥,٣١٢	-	٩٩,٩٩٥
الدرجة ٧	٤٢,٠١٠	١٩١,٧٧٤	-	٢٣٣,٧٨٤
غير مصنفة	٥٧	-	-	٥٧
مخصص إنخفاض القيمة	١١٢,٧١٢	٢٣٧,٠٤٠	-	٣٤٩,٧٥٢
مجموع مخصص إنخفاض القيمة	٩٨٨,٥٥٦	٣,٣٨٤,٣١٧	٢,٩٣٥,٩٧٠	٧,٣٠٨,٨٤٣

فيما يلي توزيع مخصص انخفاض القيمة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٥)	٢٢٨	-	-	٢٢٨
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح ٦)	٣٢,٠٣٧	٢,٢٩٠	-	٣٤,٣٢٧
إستثمارات في أوراق مالية (إيضاح ١٠) (*)	٢٣,٩٣٢	١٥٩,٥٠٣	-	١٨٣,٤٣٥
قروض وسلفيات للعملاء (إيضاح ١١)	٨١٥,٣٤٩	٢,٩٨٤,٠٥٠	٢,٩٢٧,٤٧٣	٦,٧٢٦,٨٧٢
موجودات أخرى، بالصافي (إيضاح ١٤)	٤,٢٩٨	١,٤٣٤	٨,٤٩٧	١٤,٢٢٩
الإعتمادات المستندة، الضمانات المالية والالتزامات الأخرى (إيضاح ٢٠)	١١٢,٧١٢	٢٣٧,٠٤٠	-	٣٤٩,٧٥٢
مجموع مخصص إنخفاض القيمة	٩٨٨,٥٥٦	٣,٣٨٤,٣١٧	٢,٩٣٥,٩٧٠	٧,٣٠٨,٨٤٣

(*) يتم الاعتراف بمخصص إنخفاض القيمة ضمن بند "احتياطي إعادة التقييم إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٤.٢ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٣-٤.٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

فيما يلي الحركة في مخصصات انخفاض القيمة:

المرحلة ١ ألف درهم	المرحلة ٢ ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المجموع ألف درهم
١,١٧٢,٥٧٣	٣,٤٧٢,١٢٤	٢,٤٠٣,٠٩٧	٧,٠٤٧,٧٩٤
أدوات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨			
(٣٧,٥٣٦)	٣٧,٥٣٦	-	-
(١٨٤,٤٤٣)	-	١٨٤,٤٤٣	-
١٧٩,٠٥٣	(١٧٩,٠٥٣)	-	-
-	(٥٧٥,٣٦٨)	٥٧٥,٣٦٨	-
٩٤٥	-	(٩٤٥)	-
-	٢٢,٢٨٥	(٢٢,٢٨٥)	-
(١٨١,٥٥٣)	٩١,٥٨٧	١,٥٥٢,٩٨١	١,٤٦٣,٠١٥
١٨٩,٨٩٧	١٤٦,٢٢٢	٧٨,٧٨١	٤١٤,٩٠٠
(١٥٣,٤٧٥)	(٥١,٦٧٣)	(٧٦,٦٩٧)	(٢٨١,٨٤٥)
(١١٤,١٦٩)	٢٤,١١٤	(٢,٢١٥)	(٩٢,٢٧٠)
(٣٠١,٢٨١)	(٤٨٤,٣٥٠)	٢,٢٨٩,٤٣١	١,٥٠٣,٨٠٠
-	-	(٢١٨,٠٨٩)	(٢١٨,٠٨٩)
(٣٠١,٢٨١)	(٤٨٤,٣٥٠)	٢,٠٧١,٣٤٢	١,٢٨٥,٧١١
(١٩,٣٨٠)	-	-	(١٩,٣٨٠)
-	-	(١,٥٣٨,٤٦٩)	(١,٥٣٨,٤٦٩)
٨٥١,٩١٢	٢,٩٨٧,٧٧٤	٢,٩٣٥,٩٧٠	٦,٧٧٥,٦٥٦
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			

١٩,١٠٦	١٨٦,٩٣٠	-	٢٠٦,٠٣٦
أدوات الدين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨			
(٣٩٦)	٣٩٦	-	-
٧,٤٨٥	(٧,٤٨٥)	-	-
١,٨٠٤	(١٢,٦٢٤)	-	(١٠,٨٢٠)
٣,١٦٦	-	-	٣,١٦٦
(٣,٦٢٢)	(٢,٩٥٤)	-	(٦,٥٨٦)
(٣,٦٠١)	(٤,٧٦٠)	-	(٨,٣٦١)
٤,٨٢٦	(٢٧,٤٢٧)	-	(٢٢,٦٠١)
٢٣,٩٣٢	١٥٩,٥٠٣	-	١٨٣,٤٣٥
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			

٩٤,٧٧٢	٢٥٢,٣٠٣	-	٣٤٧,٠٧٥
التزامات ومطلوبات طارئة الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨			
(٢,٩٧٦)	٢,٩٧٦	-	-
٢٥,٨٩٩	(٢٥,٨٩٩)	-	-
(٢٩,٢٢٠)	٣٠,٠٢٦	-	٨٠٦
٤٩,٩٨١	٢٧,١٢٣	-	٧٧,١٠٤
(١٧,٨٩٣)	(٤٦,١٦٨)	-	(٦٤,٠٦١)
(٧,٨٥١)	(٣,٣٢١)	-	(١١,١٧٢)
١٧,٩٤٠	(١٥,٢٦٣)	-	٢,٦٧٧
١١٢,٧١٢	٢٣٧,٠٤٠	-	٣٤٩,٧٥٢
الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			

فيما يلي الحركة في مخصصات انخفاض القيمة الفردي والجماعي على القروض والسلفيات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

الرصيد الافتتاحي	انخفاض القيمة الفردي ألف درهم	انخفاض القيمة الجماعي ألف درهم	المجموع ألف درهم
٢,٨٥١,٣٢٣	٣,١٩٤,٤٢١	٦,٠٤٥,٧٤٤	
المحمل للسنة	١,٩٥٢,٠٣٣	(٢٢,٧٦٤)	١,٩٢٩,٢٦٩
مستردات خلال السنة	(٢٥٨,٩٠٦)	-	(٢٥٨,٩٠٦)
صافي المحمل للسنة	١,٦٩٣,١٢٧	(٢٢,٧٦٤)	١,٦٧٠,٣٦٣
فك الخصم	(٥١,٥١٥)	-	(٥١,٥١٥)
صافي المبالغ المشطوبة	(١,٦٣١,٧٤٤)	-	(١,٦٣١,٧٤٤)
تحويل العملات	٧٥٧	٣٨٥	١,١٤٢
الرصيد الختامي	٢,٨٦١,٩٤٨	٣,١٧٢,٠٤٢	٦,٠٣٣,٩٩٠

٤٢. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٢-٣ الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

فيما يلي توزيع مخصص انخفاض القيمة على القروض والسلفيات للعملاء والبنوك:

المجموع ألف درهم	إنخفاض القيمة الجماعي ألف درهم	إنخفاض القيمة الفردي ألف درهم
٥,٩٠٦,٧٤٤	٣,٠٤٤,٧٩٦	٢,٨٦١,٩٤٨
١٢٧,٢٤٦	١٢٧,٢٤٦	-
٦,٠٣٣,٩٩٠	٣,١٧٢,٠٤٢	٢,٨٦١,٩٤٨

قروض وسلفيات للعملاء (إيضاح ١١)

قروض وسلفيات للبنوك (إيضاح ٦)

مجموع مخصص انخفاض القيمة على القروض والسلفيات

لسنة ٢٠١٧، تم تصنيف مخاطر المجموعة للقروض والسلفيات تماشياً مع توصيات وتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي كما يلي:

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

فيما يلي تصنيف القروض والسلفيات للعملاء بحسب أيام التأخر عن السداد:

٢٠١٧ ألف درهم	لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
١٥٩,٤٧٧,٨٨٩	تأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة
٦,٠١٩,٢٦١	تأخر سدادها وتعرضت للانخفاض في القيمة
٣,٦٩١,٨٢٤	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٦٩,١٨٨,٩٧٤	القروض والسلفيات للعملاء، بالصافي
(٥,٩٠٦,٧٤٤)	
١٦٣,٢٨٢,٢٣٠	

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

٢٠١٧ ألف درهم	٣١ - ٦٠ يوماً
٤,١٨٢,٤٨٢	أكثر من ٦٠ يوماً
١,٨٣٦,٧٧٩	مجموع القروض التي تأخر سدادها ولكنها لم تتعرض لانخفاض في القيمة
٦,٠١٩,٢٦١	

التعرض لمخاطر الائتمان بحسب درجات المخاطر الداخلية

٢٠١٧ ألف درهم	الدرجات من ١ إلى ٤
٦٥,٥٧٧,٣٧٩	الدرجات من ٥ إلى ٦
٥٠,٥٧٢,١٤٣	الدرجة ٧
٨,٣٩٢,٤٢٣	غير مصنفة - تشمل قروض الأفراد
٣٤,٩٣٥,٩٤٤	
١٥٩,٤٧٧,٨٨٩	

٤.٢ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤.٢.٤ تركيز مخاطر الائتمان

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

(أ) تركيز مخاطر الائتمان بحسب القطاع الجغرافي

مجموع ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	الولايات المتحدة الأمريكية ألف درهم	أوروبا ألف درهم	آسيا ألف درهم	دول عربية أخرى ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	محلي (الإمارات العربية المتحدة) ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٨,٠٩٠,٩٥٧	-	-	-	٥٤,٦١٨	-	-	١٨,٠٣٦,٣٣٩	الموجودات
١٩,٦٢٧,٠٧٦	١,٤١٣,٦١٢	٤٦٣,٢٨٩	٤,٢٢١,٤٣١	٢,٩٦٨,٨٠٨	٣٧٢,٩٦٦	١,٤٥٨,١٨٨	٨,٧٢٨,٧٨٢	أرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي
٢,٢٠٣,٨٠٠	-	-	١٨٣,٦٥٠	-	-	-	٢,٠٢٠,١٥٠	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
٤,٤٤٧,٢٤٧	١٣٦,٩٦٢	-	٢,٥٣٥,٣١٠	١٢,٤٣٧	-	١٢,٠٠٧	١,٧٥٠,٥٣١	إيداعات الشراء العكسي أدوات مالية مشتقة
٥١,٩٦٠,١٥٥	١,٠١٨,٢١٢	٤,٣٧٣,١٧٨	٢,٩٦٣,١٦٩	٩,٠٢٣,٣٠٤	٢٣٤,٤٧٥	١١,١٥٤,٥٣٣	٢٣,١٩٣,٢٨٤	استثمارات في أوراق مالية - سندات
١٦٦,٤٢٥,٧٦٢	٢,٠٢٢,٤٢٩	٨٨,٣٨٤	٤١٠,٩٠٨	٢,٤٨٨,٩٤٨	١,١١٣,٣٩١	٣,٥٠٥,٧٣٩	١٥٦,٧٩٥,٩٦٣	قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي
١٣,٢٤٦,٩٨٣	٥٤,٩٨٠	٢,٠١٨,٨٧١	١,٣٧٢,١٨٢	٢,٥٦٢,٢٢٩	١٤,٢٣٨	٥٧٢,٥٠٩	٦,٦٥١,٩٧٤	موجودات أخرى، بالصافي
٢٧٦,٠٠١,٩٨٠	٤,٦٤٦,١٩٥	٦,٩٤٣,٧٢٢	١١,٦٨٦,٦٥٠	١٧,١١٠,٣٤٤	١,٧٣٥,٠٧٠	١٦,٧٠٢,٩٧٦	٢١٧,١٧٧,٠٢٣	المجموع
٤٨,٥٢٤,٨٦٠	٤٣١,٦٧٦	١,٠٦١,٢٦٢	١,٩٧٨,٥٢٦	٢,٦٦٨,٦٨٧	١٠٩,٦٨٠	١,٧٦٢,٩٢١	٤٠,٥١٢,١٠٨	التزامات ومطلوبات طارئة
١٧,٢٦٧,١٩٣	-	-	-	٤٦,١٤١	-	-	١٧,٢٢١,٠٥٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١١,٤٥١,٩٥٦	١,٢٣٩,٤٩٦	٧١,١٠٢	٢,٨٠٩,١١٩	٢,٧٢١,٩١٤	٢٠٧,٢٤٩	١,١٣٢,٠٧٧	٣,٢٧٠,٩٩٩	الموجودات
٩٨,٥٧٨	-	-	٣٣,٤١٠	١٦,٧٢٥	-	-	٤٨,٤٤٣	أرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي
٣,٨٢٠,٣٦٤	١٠٨,٢٨٩	-	١,٨٦٩,٢٩٥	٧,١٠٤	-	١٣,٨٥٧	١,٨٢١,٨١٩	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
٤٨,٦٩٤,٦٨٧	٨٥٠,٥٥٣	٤,١٠٨,٦١٢	٣,١٢٣,٣٢٦	٨,٤٠٦,٩٠٧	٣٢٢,٦٥٩	٦,٣٢٣,١٣٨	٢٥,٥٥٩,٤٩٢	إيداعات الشراء العكسي أدوات مالية مشتقة
١٦٣,٢٨٢,٢٣٠	١,٧١٧,١٢٨	-	٢٩١,٨٥٧	٢,٧٥٣,٦٩٢	٨٨٣,٧٠٤	٤,٢٣٧,٠٤٢	١٥٣,٣٩٨,٨٠٧	استثمارات في أوراق مالية - سندات
١٤,٧٧٣,٧١٣	٢٥٩,٤٨٦	٤,٧٧٠,٩٩٣	٢,٨٢١,١٤٠	٢,٠٧٨,٧٩٩	٩,٦٧١	٥٠٢,٠٢٠	٤,٣٣١,٦٠٤	قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي
٢٥٩,٣٨٨,٧٢١	٤,١٧٤,٩٥٢	٨,٩٥٠,٧٠٧	١٠,٩٤٨,١٤٧	١٦,٠٣١,٢٨٢	١,٤٢٣,٢٨٣	١٢,٢٠٨,١٣٤	٢٠٥,٦٥٢,٢١٦	موجودات أخرى
٤٠,٩٦٢,٠٠٨	١٣٧,٣٤٤	١٨٢,٤٣٢	١,٩٧٢,٦٦٢	١,٥٣٤,٠٠٧	٥٧,٣٥٧	٢,٣٢٣,٥٢٠	٣٤,٧٥٤,٦٨٦	المجموع
								التزامات ومطلوبات طارئة

٤.٢ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤.٢ تركيز مخاطر الائتمان (تابع)

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
المجموع	الإمارات العربية المتحدة	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	المجموع	الإمارات العربية المتحدة	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
قطاع النشاط الاقتصادي					
٢٠٩,٢٤١	-	٢٠٩,٢٤١	٢٠٦,٨٥٨	-	٢٠٦,٨٥٨
الزراعة					
١,٧٤٧,٨٠٢	٤٥٤,٩٤٤	١,٢٩٢,٨٥٨	١,٦١٩,٥٠٧	٦٣٥,١٣٦	٩٨٤,٣٧١
الطاقة					
٦,١٥٢,٣٠٦	١,٠٣٦,٩٠٩	٥,١١٥,٣٩٧	٥,٩٠٨,٦٤٣	٧٤٩,١٥٧	٥,١٥٩,٤٨٦
التجارة					
٦١,٤١١,٩٣٧	١,٥٢٤,٩٨٥	٥٩,٨٨٦,٩٥٢	٦٧,٥١٢,٦٧٤	١,٧٩٤,٩٧٢	٦٥,٧١٧,٧٠٢
الاستثمار العقاري والضيافة					
٢,٩٦٩,٢٧٢	١,١٥٣,٥٢٣	١,٨١٥,٧٤٩	٢,٤٦١,١٥٤	١,٠٤١,٧١٩	١,٤١٩,٤٣٥
النقل والمواصلات					
٣٩,٩٠١,٠٨٣	١٧٨,٩٦٣	٣٩,٧٢٢,١٢٠	٣٦,٦٩٣,٨٥٩	١١١,٦٣٧	٣٦,٥٨٢,٢٢٢
الأفراد					
٣٤,٦١٨,٢٦١	٢٥٥,٣٨٨	٣٤,٣٦٢,٨٧٣	٣٥,٣٤٩,١٣٥	٨٨,٩٥٥	٣٥,٢٦٠,١٨٠
الحكومة ومؤسسات القطاع العام					
١٤,٠٤٤,١٥٤	٣,٥٧٦,١٤٢	١٠,٤٦٨,٠١٢	١٤,٤٣٤,٩٤٧	٣,٣٧٩,٢٠٤	١١,٠٥٥,٧٤٣
المؤسسات المالية (*)					
٤,٣٣٨,١٢٠	٢,٠٢٨,٠٣٤	٢,٣١٠,٠٨٦	٤,٨٢٤,٩١٤	٢,١٤٣,٤٠٩	٢,٦٨١,٥٠٥
التصنيع					
٣,٠٧٤,١٢٣	٢٦٣,٤٤١	٢,٨١٠,٦٨٢	٣,٤٢٦,٢٣٣	٢٨٤,٦٣١	٣,١٤١,٦٠٢
الخدمات					
٧٢٢,٦٧٥	٥١,٧٥٧	٦٧٠,٩١٨	٧١٤,٧١٠	٥١,٧٤٧	٦٦٢,٩٦٣
أخرى					
١٦٩,١٨٨,٩٧٤	١٠,٥٢٤,٠٨٦	١٥٨,٦٦٤,٨٨٨	١٧٣,١٥٢,٦٣٤	١٠,٢٨٠,٥٦٧	١٦٢,٨٧٢,٠٦٧
نقصاً: مخصص انخفاض القيمة					
(٥,٩٠٦,٧٤٤)			(٦,٧٢٦,٨٧٢)		
مجموع القروض والسلفيات للعملاء، بالصفافي			١٦٦,٤٢٥,٧٦٢		

(*) تشمل شركات الاستثمار

بلغت نسبة التعرض الخاصة بأكثر قروض ٢٠ عميلاً بتاريخ التقرير ٣٦,٥٨% من إجمالي القروض والسلفيات المقدمة للعملاء (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٣٤,٨٥%).

فيما يلي تفاصيل التعرضات الأخرى بحسب قطاع العمل:

المجموع	بنوك ومؤسسات مالية	حكومي	قطاع عام	أفراد	تجاري وشركات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
الموجودات					
١٨,٠٩٠,٩٥٧	-	١٨,٠٩٠,٩٥٧	-	-	-
أرصدة لدى البنوك المركزية، بالصفافي					
١٩,٦٢٧,٠٧٦	١٩,٦٢٧,٠٧٦	-	-	-	-
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصفافي					
٢,٢٠٣,٨٠٠	٢,٢٠٣,٨٠٠	-	-	-	-
إيداعات الشراء العكسي					
٤,٤٤٧,٢٤٧	٣,٠١٥,٨٠٥	٩,٥٩٥	٢٨٧,١٧٥	١٧٣,١٢٠	٩٦١,٥٥٢
أدوات مالية مشنقة					
٥١,٩٦٠,١٥٥	٨,٤٦٧,٥٢٢	٣٠,١٩٥,٨٦٠	١٢,٢٤٥,٩٥٤	-	١,٠٥٠,٨١٩
استثمارات في أوراق مالية - سندات					
١٣,٢٤٦,٩٨٣	١,٠٤٣,٢٢٠	٢٥٩,٨١١	١,٢٢٧,٣٣٥	٣٩١,٥٥١	١٠,٣٢٥,٠٦٦
موجودات أخرى، بالصفافي					
١٠٩,٥٧٦,٢١٨	٣٤,٣٥٧,٤٢٣	٤٨,٥٥٦,٢٢٣	١٣,٧٦٠,٤٦٤	٥٦٤,٦٧١	١٢,٣٣٧,٤٣٧
المجموع					
٤٨,٥٢٤,٨٦٠	٧,٧٢٤,١٦٣	٢,٥٤١,٠٧١	٧,٣٠٩,١٦٥	١,٨٧٨,٣٦١	٢٩,٠٧٢,١٠٠
التزامات ومطلوبات طارئة					
الموجودات					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
الموجودات					
١٧,٢٦٧,١٩٣	-	١٧,٢٦٧,١٩٣	-	-	-
أرصدة لدى البنوك المركزية					
١١,٤٥١,٩٥٦	١١,٤٥١,٩٥٦	-	-	-	-
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصفافي					
٩٨,٥٧٨	٩٨,٥٧٨	-	-	-	-
إيداعات الشراء العكسي					
٣,٨٢٠,٣٦٤	٢,٢٩٣,٣٧٣	١٤,٦٠٢	٣٥٥,٨٣٣	١٢١,٩٣٠	١,٠٣٤,٦٢٦
أدوات مالية مشنقة					
٤٨,٦٩٤,٦٨٧	٩,٢٨٢,٣٠٣	٢٩,٨٧٧,٨٠٢	٨,٦٤٢,٤٦٠	-	٨٩٢,١٢٢
استثمارات في أوراق مالية - سندات					
١٤,٧٧٣,٧١٣	٥,١٦٦,٨٢٧	١٨٣,٨٠٣	١٠٩,٤٧٧	٣٣٠,٢٤٨	٨,٩٨٣,٣٥٨
موجودات أخرى					
٩٦,١٠٦,٤٩١	٢٨,٢٩٣,٠٣٧	٤٧,٣٤٣,٤٠٠	٩,١٠٧,٧٧٠	٤٥٢,١٧٨	١٠,٩١٠,١٠٦
المجموع					
٤٠,٩٦٢,٠٠٨	٦,٠٧٠,٣٤٠	١,٣٧٥,١١٧	٤,٢٤٠,٧٤٦	٢,٣٢٠,٤٥٥	٢٦,٩٥٥,٣٥٠
التزامات ومطلوبات طارئة					

٤.٢. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤.٢-٥ تقييم مخاطر الائتمان وسياسات تخفيفها

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

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

الضمانات

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

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

إن القيمة العادلة المقدرة للضمانات والرهونات الأخرى المحتفظ بها مقابل أوجه مختلفة من التعرضات لمخاطر الائتمان للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغت ١٧٨,٢٧٣,٩٨٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١٨٣,٩٩٣,٧٥٩ ألف درهم).

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

شطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقع معقول للاسترداد، مثل عدم قيام المدين بالمشاركة في خطة السداد مع المجموعة. تقوم المجموعة بتصنيف القرض أو الذمم المدينة قبل شطبها عندما يفشل المدين في تسديد الدفعات التعاقدية لأكثر من ١٨٠ يوماً متأخرة عن قروض التجزئة والمشاريع الصغيرة والمتوسطة. عندما يتم شطب القروض أو الذمم المدينة، تستمر المجموعة في ممارسة نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة. عندما يتم استردادها، يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

عكس الانخفاض في القيمة

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

٤٢. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٢-٥ تقييم مخاطر الائتمان وسياسات تخفيفها (تابع)

المشتقات

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

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

يعرض الجدول التالي تصنيفات الائتمان الداخلية للأدوات المالية المشتقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٦٩١,٢٠٢	٣,٦٣٩,٤٢٢	درجات الخطر الداخلية
١٢٦,٠٠٨	٧٧٦,٤٠٧	الدرجات من ١ إلى ٤
٥٣	-	الدرجات من ٥ إلى ٦
٣,١٠١	٣١,٤١٨	الدرجة ٧
٣,٨٢٠,٣٦٤	٤,٤٤٧,٢٤٧	غير مصنفة

ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

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

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

إن مخاطر الائتمان التي تتعلق بالأدوات المالية المشتقة تنشأ من احتمال تخلف الطرف المقابل عن سداد التزاماته التعاقدية وتقتصر على القيمة العادلة الموجبة للأدوات المفضلة لدى المجموعة. تبرم المجموعة عقود مشتقات مالية مع مؤسسات وشركات تتمتع بمركز ائتماني مرضي حسب التقييم الائتماني المستقل للمجموعة. إن مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات يتم تخفيفها والسيطرة عليها من خلال وضع سقوف محددة وإبرام اتفاقيات المقاصة الرئيسية.

خارج الميزانية العمومية

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

٤٣. إطار عمل مخاطر أسعار الفوائد، القياس والمراقبة

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

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

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

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

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

تستخدم المجموعة أدوات محاكاة مالية لقياس ومراقبة حساسية معدلات الفوائد بشكل دوري. يتم تحليل ومراقبة النتائج من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

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

إن مركز حساسية أسعار الفائدة للمجموعة على أساس ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبينة أدناه. تُدرج الأدوات المالية المشتقة (بخلاف تلك المصنفة ضمن علاقة تحوط) وموجودات ومطلوبات محفظة المتاجرة (باستثناء غير المحملة بالفائدة) ضمن الخانة "أقل من ٣ أشهر" بقيمتها العادلة. كما تُدرج الأدوات المالية المشتقة المصنفة ضمن علاقة تحوط وفقاً لفترة إعادة التسعير التعاقدية القادمة.

أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر ألف درهم	٦ أشهر ألف درهم	من سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم	بنود غير محملة بالفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات						
٢,٧٦٣,١٧٣	٩١٨,٢٥٠	-	-	-	١٥,٩٠٨,٥٣٤	١٩,٥٨٩,٩٥٧
١٠,٦٥٩,١٤١	٤,٣١٧,٥١٢	٢,٤٨٤,٩٤٠	٢٧٥,٤٧٥	-	١,٨٩٠,٠٠٨	١٩,٦٢٧,٠٧٦
٢,٢٠٣,٨٠٠	-	-	-	-	-	٢,٢٠٣,٨٠٠
٦٠,١٣٤	-	-	-	-	-	٦٠,١٣٤
٣,٥١١,٢١٧	٧,١١٦	٢,٥٩٤	-	-	٩٢٦,٣٢٠	٤,٤٤٧,٢٤٧
١٤,٧٤٠,٠٦٤	١,٥٤٨,٨٥٥	٢,١٢٨,٥٧٢	١٢,٩٨٢,١٨٣	٢٠,٥٦٠,٤٨١	٤٠٢,٠٧٩	٥٢,٣٦٢,٢٣٤
١٢٤,٠١٣,٩٣٠	٨,٢٣٣,١٤٨	٢,٥٦٥,٦٥٧	١٠,٦٩٧,٢٢١	٢٨,٣٧٧,٧٧٠	(٧,٤٦١,٩٦٤)	١٦٦,٤٢٥,٧٦٢
-	-	-	-	-	٢٠٥,١٥٨	٢٠٥,١٥٨
-	-	-	-	-	٥٧٦,٦٧١	٥٧٦,٦٧١
-	-	-	-	-	١٣,٣٣١,١٠٩	١٣,٣٤٩,٦٩٤
-	-	-	-	-	٩٨٢,٦٠٥	٩٨٢,٦٠٥
مجموع الموجودات						
١٥٧,٩٧٠,٠٤٤	١٥,٠٢٤,٨٨١	٧,١٨١,٧٦٣	٢٣,٩٥٤,٨٧٩	٤٨,٩٣٨,٢٥١	٢٦,٧٦٠,٥٢٠	٢٧٩,٨٣٠,٣٣٨
المطلوبات وحقوق الملكية						
٩٨٩,٩٦٧	١٦٨,٩٩٣	٣٨٠,٧٨٢	٦٦٠,٧٨٥	-	٨٧٠,٨٨١	٣,٠٧١,٤٠٨
٤,٩٥٥,٢٧١	٣٢,٦٧٩	-	-	-	٧٠٧,٩٦١	٥,٦٩٥,٩١١
٨٥,٩١١,٩٦٠	١٨,٥٠٧,٤٨٦	٢٩,٧٠٤,٠٧١	٢,٥٨٨,٢٦٣	٥٦,٠٣٥	٣٩,٨٨٦,٠٤٢	١٧٦,٦٥٣,٨٥٧
٦٣٦,٤١٨	٢,٢٠٢,٤٨٠	٤٤٠,٤٠٤	-	-	-	٣,٢٧٩,٣٠٢
١٦,٧١٠,٣٦١	١,٠١٦,٠٧٧	٢,٦١٩,٣٨٤	٣,٧٢٨,٩١٢	١٨,٩٥٣,٠١٥	-	٤٣,٠٢٧,٧٤٩
-	-	-	-	-	١٥,٢٩٦,٥٦٨	١٥,٢٩٦,٥٦٨
-	-	-	-	-	٣٢,٨٠٥,٥٤٣	٣٢,٨٠٥,٥٤٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية						
١٠٩,٢٠٣,٩٧٧	٢١,٩٢٧,٧١٥	٣٣,١٤٤,٦٤١	٦,٩٧٧,٩٦٠	١٩,٠٠٩,٠٥٠	٨٩,٥٦٦,٩٩٥	٢٧٩,٨٣٠,٣٣٨
فجوة البنود داخل الميزانية العمومية						
٤٨,٧٦٦,٠٦٧	(٦,٩٠٢,٨٣٤)	(٢٥,٩٦٢,٨٧٨)	١٦,٩٧٦,٩١٩	٢٩,٩٢٩,٢٠١	(٦٢,٨٠٦,٤٧٥)	-
(٧,٨١١,٢٩١)	٦٨٨,٩٢٦	٢,١٠٣,٦٠٨	(١,٠٤٣,٠٥٥)	٦,٠٦١,٨١٢	-	-
مجموع فجوة حساسية أسعار الفائدة						
٤٠,٩٥٤,٧٧٦	(٦,٢١٣,٩٠٨)	(٢٣,٨٥٩,٢٧٠)	١٥,٩٣٣,٨٦٤	٣٥,٩٩١,٠١٣	(٦٢,٨٠٦,٤٧٥)	-
٤٠,٩٥٤,٧٧٦	٣٤,٧٤٠,٨٦٨	١٠,٨٨١,٥٩٨	٢٦,٨١٥,٤٦٢	٦٢,٨٠٦,٤٧٥	-	-

يشمل صافي البنود غير المحملة بالفائدة ضمن بند القروض والسلفيات للعملاء بشكل رئيسي مخصصات إنخفاض القيمة.

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

إن حساسية أسعار الفائدة لدى البنك بناءً على ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كانت كما يلي:

أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر ألف درهم	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	من سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم	بنود غير محمّلة بالفائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات						
٣,٦٧٣,٠٠٠	-	-	-	-	١٦,٣٢٤,١٢٣	١٩,٩٩٧,١٢٣
٧,٧٤٤,٣٧٦	١,٧٨٤,١٢٦	٣٥٠,١٠٠	-	-	١,٥٧٣,٣٥٤	١١,٤٥١,٩٥٦
٩٨,٥٧٨	-	-	-	-	-	٩٨,٥٧٨
٤٨٥,٣٠١	-	-	-	-	-	٤٨٥,٣٠١
٢,٩٦١,٤٣٤	١,٤٧٣	٢,٩٥٣	-	-	٨٥٤,٥٠٤	٣,٨٢٠,٣٦٤
٢٠,٠٣٥,٨٣٢	٨٣٧,٢٥٦	١,٦٥١,٨٠٨	٨,٣٦٨,٩٤٦	١٧,٨٠٠,٨٤٥	٤٩٦,٩٧٠	٤٩,١٩١,٦٥٧
١٠١,٨٦١,٠٧٩	٢٦,٣٧٣,٢١٣	١,٠٩٢,٤٨٣	١١,٥٠٣,٩٢٩	٢٩,١٣٤,٧٣٣	(٦,٦٨٣,٢٠٧)	١٦٣,٢٨٢,٢٣٠
-	-	-	-	-	٢٠٥,٣٧٢	٢٠٥,٣٧٢
-	-	-	-	-	٦٣٤,٧٨٠	٦٣٤,٧٨٠
٧,٢٣٦	-	-	-	-	١٤,٨٦٨,٦٠٢	١٤,٨٧٥,٨٣٨
-	-	-	-	-	٩٦٠,٠٩٦	٩٦٠,٠٩٦
مجموع الموجودات						
١٣٦,٨٦٦,٨٣٦	٢٨,٩٩٦,٠٦٨	٣,٠٩٧,٣٤٤	١٩,٨٧٢,٨٧٥	٤٦,٩٣٥,٥٧٨	٢٩,٢٣٤,٥٩٤	٢٦٥,٠٠٣,٢٩٥
المطلوبات وحقوق الملكية						
٣,٦٧٥,٠٤٠	٤٥٧,٤٣٣	٢٢٢,٥٣٥	-	-	٨٢٢,١٢١	٥,١٧٧,١٢٩
٣,٤٩٦,٧٨٦	٨٣,٨٧٥	١٤٥	-	-	٦٥٣,٦٧٥	٤,٢٣٤,٤٨١
٧٦,٠٣٦,٣٣٧	١٥,٦٢٤,٤٢١	٢٢,٢١٣,١٥٢	٦,٩٦٢,٢٤٣	١٣٥,٠٧٧	٤٢,١٠٧,١٥٦	١٦٣,٠٧٨,٣٨٦
١,٠٢٧,٢١٤	٨١٥,١٢٩	١,٠٦٧,٥٠٢	-	-	-	٢,٩٠٩,٨٤٥
١٦,٢٨٢,١١١	٢٨٦,٤١٠	٢٨,٥٧٥	٩,١٤٦,٤٣١	١٤,٨١١,٦٦٨	-	٤٠,٥٥٥,١٩٥
٧٧,٨٢٣	-	-	-	-	١٦,٥٢٥,٤٩٦	١٦,٦٠٣,٣١٩
-	-	-	-	-	٣٢,٤٤٤,٩٤٠	٣٢,٤٤٤,٩٤٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية						
١٠٠,٥٩٥,٣١١	١٧,٢٦٧,٢٦٨	٢٣,٥٣١,٩٠٩	١٦,١٠٨,٦٧٤	١٤,٩٤٦,٧٤٥	٩٢,٥٥٣,٣٨٨	٢٦٥,٠٠٣,٢٩٥
فجوة البنود داخل الميزانية العمومية						
٣٦,٢٧١,٥٢٥	١١,٧٢٨,٨٠٠	(٢٠,٤٣٤,٥٦٥)	٣,٧٦٤,٢٠١	٣١,٩٨٨,٨٣٣	(٦٣,٣١٨,٧٩٤)	-
(١٦,٥٣٠,٧٤١)	١,٨٢٤,٣٤٦	(٥٧٢,٨١٣)	٧,٢٥٧,٤٤٤	٨,٠٢١,٧٦٤	-	-
مجموع فجوة حساسية أسعار الفائدة						
١٩,٧٤٠,٧٨٤	١٣,٥٥٣,١٤٦	(٢١,٠٠٧,٣٧٨)	١١,٠٢١,٦٤٥	٤٠,٠١٠,٥٩٧	(٦٣,٣١٨,٧٩٤)	-
١٩,٧٤٠,٧٨٤	٣٣,٢٩٣,٩٣٠	١٢,٢٨٦,٥٥٢	٢٣,٢٠٨,١٩٧	٦٣,٣١٨,٧٩٤	-	-

يشمل صافي البنود غير المحمّلة بالفائدة ضمن بند القروض والسلفيات للعملاء بشكل رئيسي مخصصات إنخفاض القيمة.

٤٤. إطار عمل مخاطر السيولة، القياس والمراقبة

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

آلية إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

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

يتمشى ما ورد أعلاه مع تعريف نسبة السلفيات إلى الموارد المستقرة كما هو محدد من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

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

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

٤.٤ إطار عمل مخاطر السيولة، القياس والمراقبة (تابع)

آلية إدارة مخاطر السيولة (تابع)

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

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

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

أدوات إدارة السيولة

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

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

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

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

- تسهيلات سحب على المكشوف بضمان احتياطات البنك النقدية بنسبة فائدة يومية بهامش ١٥٠ نقطة أساس.
- تسهيلات سحب على المكشوف فوق الاحتياطات النقدية بنسبة فائدة يومية بهامش ٣٠٠ نقطة أساس.
- تسهيلات إعادة الشراء مقابل بعض سندات الاستثمار في الأوراق المالية بنسبة فائدة إعادة شراء يومية.

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

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

٤.٤ إطار عمل مخاطر السيولة، القياس والمراقبة (تابع)

أدوات إدارة السيولة (تابع)

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

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

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

تتم مراقبة تواريخ الاستحقاق بواسطة الإدارة لضمان توفر السيولة الكافية.

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

إن تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على النحو التالي:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة	من سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي	١٨,٦٧١,٧٠٧	٩١٨,٢٥٠	-	-	-	١٩,٥٨٩,٩٥٧
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي	١٠,٧٦١,١٩٥	٤,٣٨٧,٥٤٦	٢,٨١٢,٨٦٠	١,٦٦٥,٤٧٥	-	١٩,٦٢٧,٠٧٦
إبداعات الشراء العكسي	٢,٢٠٣,٨٠٠	-	-	-	-	٢,٢٠٣,٨٠٠
أوراق مالية بغرض المتاجرة	٦٠,١٣٤	-	-	-	-	٦٠,١٣٤
أدوات مالية مشتقة	٤,٠٨٦,٣٥٩	١٢,٨٣٠	١٧,١٩٠	١٤٢,٤٢١	١٨٨,٤٤٧	٤,٤٤٧,٢٤٧
استثمارات في أوراق مالية	٦,٢٤٦,٨٥٣	١,٩١٥,٨٤١	٢,٥٣١,٦٣٠	٢٠,٦٤٤,٣١٩	٢١,٠٢٣,٥٩١	٥٢,٣٦٢,٢٣٤
قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي	٢٣,١٧٦,٩٥٢	٢,٥٧٦,٥٧١	١,٩١٤,٥٣٣	٢٨,٠٠٠,٣٥٧	١١٠,٧٥٧,٣٤٩	١٦٦,٤٢٥,٧٦٢
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	٢٠٥,١٥٨	٢٠٥,١٥٨
استثمارات عقارية	-	-	-	٥٧٦,٦٧١	-	٥٧٦,٦٧١
موجودات أخرى، بالصافي	٦,٤٤١,٤٥٤	٧٥٤,٣٣٨	٦,١٣٤,٦٧٣	١٣	١٩,٢١٦	١٣,٣٤٩,٦٩٤
ممتلكات ومعدات، بالصافي	-	-	-	-	٩٨٢,٦٠٥	٩٨٢,٦٠٥
مجموع الموجودات	٧١,٦٤٨,٤٥٤	١٠,٥٦٥,٣٧٦	١٣,٤١٠,٨٨٦	٥١,٠٢٩,٢٥٦	١٣٣,١٧٦,٣٦٦	٢٧٩,٨٣٠,٣٣٨
المطلوبات وحقوق الملكية	١,٨٦٠,٨٤٨	١٦٨,٩٩٣	٣٨٠,٧٨٢	٦٦٠,٧٨٥	-	٣,٠٧١,٤٠٨
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٨٣٤,٤٥٤	٢٤٤,٧٧٤	٥٤,٦٨٤	٢٠٦,٧١٢	١,٣٥٥,٢٨٧	٥,٦٩٥,٩١١
أدوات مالية مشتقة	١٢٥,٣٩٣,٢٩٥	١٨,٥١١,٩١٠	٢٩,٧٢٧,٣٤٠	٢,٥٨٨,٢٦٣	٤٣٣,٠٤٩	١٧٦,٦٥٣,٨٥٧
ودائع العملاء	٦٣٦,٤١٨	٢,٢٠٢,٤٨٠	٤٤٠,٤٠٤	-	-	٣,٢٧٩,٣٠٢
أوراق تجارية بالبيورو	٣,١٢٧,٠٧٠	٨١٣,٧٤٤	٧,١٩١,٦١٦	١٠,٦٦٠,٢٦٦	٢١,٢٣٥,٠٥٣	٤٣,٠٢٧,٧٤٩
قروض	٧,٨٢٧,٦١٦	٥٣٥,٧٦٥	٦,٢٠٩,٩٨٣	١٠,٥٣٦	٧١٢,٦٦٨	١٥,٢٩٦,٥٦٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٣٢,٨٠٥,٥٤٣	٣٢,٨٠٥,٥٤٣
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٤٢,٦٧٩,٧٠١	٢٢,٤٧٧,٦٦٦	٤٤,٠٠٤,٨٠٩	١٤,١٢٦,٥٦٢	٥٦,٥٤١,٦٠٠	٢٧٩,٨٣٠,٣٣٨
فجوة السيولة داخل الميزانية العمومية	(٧١,٠٣١,٢٤٧)	(١١,٩١٢,٢٩٠)	(٣٠,٥٩٣,٩٢٣)	٣٦,٩٠٢,٦٩٤	٧٦,٦٣٤,٧٦٦	-
خارج الميزانية العمومية						
ضمانات مالية والتزامات غير قابلة للإلغاء	١,١٢٣,٤٧٤	٣,١٦٨,٤٨٠	٢,٢٢٢,٩٨٧	٦,٣٧١,٦٩٩	٤,٠٦٧,٠٠٤	١٦,٩٥٣,٦٤٤

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

إن تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على النحو التالي:

الموجودات	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر ألف درهم	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	من سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٩,٩٩٧,١٢٣	-	-	-	-	١٩,٩٩٧,١٢٣
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي	٧,٢٣٠,٥٣٨	١,٨٣٩,٣٦٧	٨٢٥,٤١٨	١,٣٩٥,٣٦١	١٦١,٢٧٢	١١,٤٥١,٩٥٦
إيداعات الشراء العكسي	٩٨,٥٧٨	-	-	-	-	٩٨,٥٧٨
أوراق مالية بغرض المتاجرة	٤٨٥,٣٠١	-	-	-	-	٤٨٥,٣٠١
أدوات مالية مشتقة	٣,٤٥١,٤٨٣	٤٣,٠٢٧	٤٠,٤٤٢	١١١,٤٨٤	١٧٣,٩٢٨	٣,٨٢٠,٣٦٤
استثمارات في أوراق مالية	٧,٧٤٧,٩٧٩	١,٥٦٣,٤٨٤	١,٩٦٢,٨١١	١٩,٥٨٤,٥٠٤	١٨,٣٣٢,٨٧٩	٤٩,١٩١,٦٥٧
قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي	٢٠,٠٣٧,٢٩٤	٤,٨٤٦,٨٧٠	٢,٣٨٩,٣٩٦	٢٥,٨٣٠,٤٣٥	١١٠,١٧٨,٢٣٥	١٦٣,٢٨٢,٢٣٠
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	٢٠٥,٣٧٢	٢٠٥,٣٧٢
استثمارات عقارية	-	-	-	٦٣٤,٧٨٠	-	٦٣٤,٧٨٠
موجودات أخرى	٧,٥٦٧,٣٩٤	٣,٣٧٦,٧٤٤	٣,٨١٦,٣٣٥	٧٨,١٢٩	٣٧,٢٣٦	١٤,٨٧٥,٨٣٨
ممتلكات ومعدات، بالصافي	-	-	-	-	٩٦٠,٠٩٦	٩٦٠,٠٩٦
مجموع الموجودات	٦٦,٦١٥,٦٩٠	١١,٦٦٩,٤٩٢	٩,٠٣٤,٤٠٢	٤٧,٦٣٤,٦٩٣	١٣٠,٠٤٩,٠١٨	٢٦٥,٠٠٣,٢٩٥
المطلوبات وحقوق الملكية	٤,٤٩٧,١٦١	٤٥٧,٤٣٣	٢٢٢,٥٣٥	-	-	٥,١٧٧,١٢٩
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٤٠٥,٧٩٦	٧٩,٦٧٨	٤,٩٩٦	٢٨٩,٨٠٥	٤٥٤,٢٠٦	٤,٢٣٤,٤٨١
أدوات مالية مشتقة	١١٧,٧٣٣,٥٦٤	١٥,٦٢٨,٨٤١	٢٢,٢٢١,٣٧٩	٦,٩٦٢,٢٤٣	٥٣٢,٣٥٩	١٦٣,٠٧٨,٣٨٦
ودائع العملاء	١,٠٢٧,٢١٤	٨١٥,١٢٩	١,٠٦٧,٥٠٢	-	-	٢,٩٠٩,٨٤٥
أوراق تجارية بالبيورو	٥,٠١٢,٩٥٩	٨١٨,٦٧٧	١,٤٦٨,٧٣٨	١٧,٦٦٤,٣١٤	١٥,٥٩٠,٥٠٧	٤٠,٥٥٥,١٩٥
قروض	٩,٣٣٩,٩٨٥	٣,٠١٠,٦٥٠	٣,٧٩٨,٨١٨	-	٤٥٣,٨٦٦	١٦,٦٠٣,٣١٩
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٣٢,٤٤٤,٩٤٠	٣٢,٤٤٤,٩٤٠
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٤١,٠١٦,٦٧٩	٢٠,٨١٠,٤٠٨	٢٨,٧٨٣,٩٦٨	٢٤,٩١٦,٣٦٢	٤٩,٤٧٥,٨٧٨	٢٦٥,٠٠٣,٢٩٥
فجوة السيولة داخل الميزانية العمومية	(٧٤,٤٠٠,٩٨٩)	(٩,١٤٠,٩١٦)	(١٩,٧٤٩,٥٦٦)	٢٢,٧١٨,٣٣١	٨٠,٥٧٣,١٤٠	-
خارج الميزانية العمومية						
ضمانات مالية والتزامات غير قابلة للإلغاء	١,٢٣٩,٩٠٩	١,٥٤٩,٢٥٦	٨٤٦,٥٥٤	٤,٩١٦,٦٠٨	٥,٥٨٢,٣٠٦	١٤,١٣٤,٦٣٣

٤.٤ إطار عمل مخاطر السيولة، القياس والمراقبة (تابع)

يلخص الجدول التالي آجال استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. ونظراً لأن مدفوعات الفوائد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع بيان المركز المالي الموحد. لقد تم تحديد آجال الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي الموحد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولم يتم احتساب آجال الاستحقاق الفعلية المتوقعة. يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها بغرض المتاجرة في العمود "أقل من ثلاثة شهور" بقيمتها العادلة. لا تتوقع المجموعة أن يقوم العديد من العملاء بطلب السداد في أول تاريخ يكون البنك مطالباً فيه بالسداد، كما أن الجدول لا يتضمن التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لما تشير إليه تجربة المجموعة السابقة في الاحتفاظ بالودائع.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القيمة المدرجة ألف درهم	إجمالي التدفقات النقدية الصادرة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر ألف درهم	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	من سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم
المطلوبات							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٠٧١,٤٠٨	٣,٢٠٢,٦١٩	١,٨٩٤,٦٢٩	١٧٣,٠٤٦	٣٩٣,٥٨٥	٧٤١,٣٥٩	-
أدوات مالية مشتقة	٥,٦٩٥,٩١١	٣,٩٣٣,٩٦٦	٣,٥٩٩,٥١٧	٣٩٣,٦١٤	٢٥,٤٣١	(١,٦١٤)	(٨٢,٩٨٢)
ودائع العملاء	١٧٦,٦٥٣,٨٥٧	١٧٩,٢٢٠,٤١٧	١٢٦,٧٤٢,٤٧٥	١٨,٧٢٥,٢٣٥	٣٠,٥٦٢,٠٤٤	٢,٧٤٩,٨٣٠	٤٤٠,٨٣٣
أوراق تجارية باليورو	٣,٢٧٩,٣٠٢	٣,٣٠٣,٩٧٣	٦٣٩,٤١٤	٢,٢٢٢,١٣٧	٤٤٢,٤٢٢	-	-
قروض	٤٣,٠٢٧,٧٤٩	٧٩,٤٠٨,٤٧٠	٣,٥٠٨,١٦١	٩٨٠,٠٨٥	٧,٦٩٠,٤٨٨	١١,٧٠٠,٤٧٥	٥٥,٥٢٩,٢٦١
مجموع المطلوبات المالية	٢٣١,٧٢٨,٢٢٧	٢٦٩,٠٦٩,٤٤٥	١٣٦,٣٨٤,١٩٦	٢٢,٤٩٤,١١٧	٣٩,١١٣,٩٧٠	١٥,١٩٠,٠٥٠	٥٥,٨٨٧,١١٢
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,١٧٧,١٢٩	٥,٢٠٠,٢١٨	٤,٥٠٤,٣٣٣	٤٦٦,٢٣١	٢٢٩,٦٥٤	-	-
أدوات مالية مشتقة	٤,٢٣٤,٤٨١	٣,٤٥٠,٠١٤	٣,٢٢٠,٨٥٤	١٤٨,٨٣١	(١٠٨,٧٢٠)	١٦,٤٢٨	١٧٢,٦١١
ودائع العملاء	١٦٣,٠٧٨,٣٨٦	١٦٥,٠١٩,٢٦٥	١١٨,٦٢٧,٠٢٤	١٥,٧٥٣,٩٦٠	٢٢,٧٢٣,٣٥٤	٧,٣٦١,٧٦٨	٥٥٣,١٥٩
أوراق تجارية باليورو	٢,٩٠٩,٨٤٥	٢,٩١٧,٥٧٢	١,٠٢٨,٧٢٦	٨١٦,٤٣٧	١,٠٧٢,٤٠٩	-	-
قروض	٤٠,٥٥٥,١٩٥	٦٧,٩٤٩,٠٧٢	٥,٣٣٩,٣٣٨	٩٦١,٠٨٥	١,٨٤٧,٦٧٤	١٨,٧٠٨,٩٣٩	٤١,٠٩٢,٠٣٦
مجموع المطلوبات المالية	٢١٥,٩٥٥,٠٣٦	٢٤٤,٥٣٦,١٤١	١٣٢,٧٢٠,٢٧٥	١٨,١٤٦,٥٤٤	٢٥,٧٦٤,٣٧١	٢٦,٠٨٧,١٤٥	٤١,٨١٧,٨٠٦

٤٥. إطار عمل مخاطر العملات الأجنبية، القياس والمراقبة

تتعرض المجموعة لأثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي وتدققاتها النقدية. يقوم مجلس الإدارة بوضع السقوف على مستوى التعرض تجاه كل عملة، وبشكل إجمالي لكل من مركز اليوم الواحد ومن يوم إلى يوم، والتي يتم مراقبتها على أساس يومي. تم بيان حساسية مخاطر التقلب في أسعار العملات في الإيضاح رقم ٤٦. يمثل المركز خارج الميزانية العمومية القيمة الاسمية لمقايضات العملات الأجنبية، عقود الصرف الأجله وخيارات العملات الخ، التي تظل قائمة ضمن محفظة المتاجرة والتحوط لدى المجموعة في تاريخ التقرير. مبين أدناه تحليلاً لتركيزات العملات في بيان المركز المالي للمجموعة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	درهم إماراتي ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	يورو ألف درهم	فرنك سويسري ألف درهم	جنيه استرليني ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي	١٣,٩٩٦,٩٧٠	٥,٥٣٧,٧٢٣	١٨	-	-	٥٥,٢٤٦	١٩,٥٨٩,٩٥٧
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي	١,٥١٢,٦٧٢	١٥,٨٦٧,٩٦٥	١,٣٣٤,٦٠١	١٨,٧٦٦	٥٦٠,٨١٩	٣٣٢,٢٥٣	١٩,٦٢٧,٠٧٦
إيداعات الشراء العكسي	-	٢,٢٠٣,٨٠٠	-	-	-	-	٢,٢٠٣,٨٠٠
أوراق مالية بغرض المتاجرة	-	٦٠,١٣٤	-	-	-	-	٦٠,١٣٤
أدوات مالية مشتقة	١,١٤٤,٠٧١	٣,١٧٢,٠٨١	٥٧	-	-	١٣١,٠٣٨	٤,٤٤٧,٢٤٧
استثمارات في أوراق مالية	٢٢٥,٨٣٥	٤٥,٠٦٧,٨٤٩	٥,٤٠٥,٥٣٥	-	-	١,٦٦٣,٠١٥	٥٢,٣٦٢,٢٣٤
قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي	١٣٧,٠٨٧,٢٧٥	٢٨,٥١٣,٧٧٨	٢٤٤,٧٣٢	-	-	٥٧٩,٩٧٧	١٦٦,٤٢٥,٧٦٢
استثمار في شركة زميلة	٢٠٥,١٥٨	-	-	-	-	-	٢٠٥,١٥٨
استثمارات عقارية	٥٧٦,٦٧١	-	-	-	-	-	٥٧٦,٦٧١
موجودات أخرى، بالصافي	١,٥٦٠,١٢٦	١١,٢١٥,٨٥٥	٩٥,٤١٢	٤,١٢٥	٧,١٩٢	٤٦٦,٩٨٤	١٣,٣٤٩,٦٩٤
ممتلكات ومعدات، بالصافي	٩٧٧,٧٨٤	-	-	-	-	٤,٨٢١	٩٨٢,٦٠٥
مجموع الموجودات	١٥٧,٢٨٦,٥٦٢	١١١,٦٣٩,١٨٥	٧,٠٨٠,٣٥٥	٢٢,٨٩١	٥٦٨,٠١١	٣,٢٣٣,٣٣٤	٢٧٩,٨٣٠,٣٣٨
المطلوبات وحقوق الملكية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٩٠٩,٥٦٣	١,٤١٢,٨٥١	٣٩,٥٨٠	-	٩	٧٠٩,٤٠٥	٣,٠٧١,٤٠٨
أدوات مالية مشتقة	٢,٤٤٧,٤١٧	٣,١٣٩,٣٧٩	١٤٧	-	-	١٠٨,٩٦٨	٥,٦٩٥,٩١١
ودائع العملاء	١١٢,٥٢٠,١٧٤	٤٦,٩٦٨,٥٨٥	١,٢٢٩,٣٩٥	٢٢,٠٧٤	٥٩٦,٥٤٣	١٥,٣١٧,٠٨٦	١٧٦,٦٥٣,٨٥٧
أوراق تجارية باليورو	-	٢,٣٣٨,٨٣٣	٧١٥,٨٨٢	-	٢٢٤,٥٨٧	-	٣,٢٧٩,٣٠٢
قروض	-	٣٧,٦٥٢,٠٠٠	٤٧٠,٢١١	١,٣٢١,١٤١	١٦٣,٩٤٤	٣,٤٢٠,٤٥٣	٤٣,٠٢٧,٧٤٩
مطلوبات أخرى	٤,١٤٣,٥٩٧	١٠,٥٤٢,٦٧١	٨٢,٥٦٥	٢,٧٩٧	٩,٩٧٤	٥١٤,٩٦٤	١٥,٢٩٦,٥٦٨
حقوق الملكية	٣٣,٦٠٤,٧٤٦	(٧٩٩,٢٠٣)	-	-	-	-	٣٢,٨٠٥,٥٤٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٥٣,٦٢٥,٤٩٧	١٠١,٢٥٥,١١٦	٢,٥٣٧,٧٨٠	١,٣٤٦,٠١٢	٩٩٥,٠٥٧	٢٠,٠٧٠,٨٧٦	٢٧٩,٨٣٠,٣٣٨
صافي مركز الميزانية العمومية	٣,٦٦١,٠٦٥	١٠,٣٨٤,٠٦٩	٤,٥٤٢,٥٧٥	(١,٣٢٣,١٢١)	(٤٢٧,٠٤٦)	(١٦,٨٣٧,٥٤٢)	-
صافي المركز خارج الميزانية العمومية	٩,٤٢٩,٦٦٩	(٢٢,٢٥٧,٧٢٣)	(٤,٥٧٣,٦٠٨)	١,١٦٧,٦١٠	٢٩٠,٥٧٩	١٥,٩٤٣,٤٧٣	-
صافي المركز المفتوح للصرف الأجنبي	١٣,٠٩٠,٧٣٤	(١١,٨٧٣,٦٥٤)	(٣١,٠٣٣)	(١٥٥,٥١١)	(١٣٦,٤٦٧)	(٨٩٤,٠٦٩)	-

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	درهم إماراتي ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	يورو ألف درهم	فرنك سويسري ألف درهم	جنيه استرليني ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٤,٥٠٤,٧٥١	٥,٤٤٥,٢٥٩	١٤٢	-	-	٤٦,٩٧١	١٩,٩٩٧,١٢٣
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي	٢,٠٦٣,٤٣٨	٧,٤٣٦,٧٦١	١,٦١٢,٦٦٩	٤٢,٨٧٧	٣٠,٤١٠	٢٦٥,٨٠١	١١,٤٥١,٩٥٦
إبداعات الشراء العكسي	-	٩٨,٥٧٨	-	-	-	-	٩٨,٥٧٨
أوراق مالية بغرض المتاجرة	-	٤٨٥,٣٠١	-	-	-	-	٤٨٥,٣٠١
أدوات مالية مشتقة	١,١٥٠,١٩١	٢,٥٤٠,٣٥٩	١,٦٦١	-	-	١٢٨,١٥٣	٣,٨٢٠,٣٦٤
استثمارات في أوراق مالية	٢٥٩,٧٨٢	٤١,٢٢٠,٠٦٩	٥,٨١٧,١٩٢	-	-	١,٨٩٤,٦١٤	٤٩,١٩١,٦٥٧
قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي	١٣٩,٧١٥,٢٩٣	٢٢,٧٧١,٤٦٠	٦٨,٦٦٧	-	٧	٧٢٦,٨٠٣	١٦٣,٢٨٢,٢٣٠
استثمار في شركة زميلة	٢٠٥,٣٧٢	-	-	-	-	-	٢٠٥,٣٧٢
استثمارات عقارية	٦٣٤,٧٨٠	-	-	-	-	-	٦٣٤,٧٨٠
موجودات أخرى	١,٥٦٤,٠٨٩	١٣,٠٥٢,٧٧٢	١١٥,٨٧٠	٤,٧٨٠	٥,٢٨٢	١٣٣,٠٤٥	١٤,٨٧٥,٨٣٨
ممتلكات ومعدات، بالصافي	٩٥٤,٧١١	-	-	-	-	٥,٣٨٥	٩٦٠,٠٩٦
مجموع الموجودات	١٦١,٠٥٢,٤٠٧	٩٣,٠٥٠,٥٥٩	٧,٦١٦,٢٠١	٤٧,٦٥٧	٣٥,٦٩٩	٣,٢٠٠,٧٧٢	٢٦٥,٠٠٣,٢٩٥
المطلوبات وحقوق الملكية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٥٩٧,٩٣٦	٣,٣٥٥,٢١٥	٤٧,٠٩٤	-	٥,٩٦٣	١٧٠,٩٢١	٥,١٧٧,١٢٩
أدوات مالية مشتقة	١,٥٨١,٠٩٦	٢,٥٣٤,٦٣١	٤٠١	-	٢٥	١١٨,٣٢٨	٤,٢٣٤,٤٨١
ودائع العملاء	١٠٢,٠٩٩,١٢٩	٤٥,٩٣٦,١٧٩	١,٥٠٣,٢٥٦	٣٤,٥٧٠	٧٣٧,٦٦٤	١٢,٧٦٧,٥٨٨	١٦٣,٠٧٨,٣٨٦
أوراق تجارية بالبيورو	-	١,١٥٩,٨٤٣	١,٢٧٩,١٦٦	-	٤٧٠,٨٣٦	-	٢,٩٠٩,٨٤٥
قروض	-	٣٦,١٥١,١٤٩	٣١٧,٢٢٧	٦٨٠,٧٤٥	-	٣,٤٠٦,٠٧٤	٤٠,٥٥٥,١٩٥
مطلوبات أخرى	٤,٧٦١,٧٤٠	١١,٧٤٧,٤٢٨	٣٨,٦٥١	٤,٩٤١	-	٥٠,٥٥٩	١٦,٦٠٣,٣١٩
حقوق الملكية	٣٢,٢٤٣,٧٥١	٢٠١,١٨٩	-	-	-	-	٣٢,٤٤٤,٩٤٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٤٢,٢٨٣,٦٥٢	١٠١,٠٨٥,٦٣٤	٣,١٨٥,٧٩٥	٧٢٠,٢٥٦	١,٢١٤,٤٨٨	١٦,٥١٣,٤٧٠	٢٦٥,٠٠٣,٢٩٥
صافي مركز الميزانية العمومية							
١٨,٧٦٨,٧٥٥	(٨,٠٣٥,٠٧٥)	٤,٤٣٠,٤٠٦	(٦٧٢,٥٩٩)	(١,١٧٨,٧٨٩)	(١٣,٣١٢,٦٩٨)	-	-
١,٧٩٨,٠٠٨	(١,٨٠٩,٦٠٤)	(٦,٦٣٧,٦٥٥)	٦٩٨,٩٢٦	٩٩٠,٠٩٩	٤,٩٦٠,٢٢٦	-	-
٢٠,٥٦٦,٧٦٣	(٩,٨٤٤,٦٧٩)	(٢,٢٠٧,٢٤٩)	٢٦,٣٢٧	(١٨٨,٦٩٠)	(٨,٣٥٢,٤٧٢)	-	-

٤.٦. إطار عمل مخاطر السوق، القياس والإدارة

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

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

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

مخاطر السوق الناشئة من المحفظة التجارية

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

مخاطر السوق الناشئة من المحفظة المصرفية

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

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

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

تحديد المخاطر وتصنيفها

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

إدارة مخاطر السوق

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

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

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

إدارة مخاطر السوق (تابع)

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

- وضع إطار شامل لسياسة تقييم السوق مقارنة بالأسواق الأخرى؛
- وضع إطار شامل لسياسة مخاطر السوق؛
- القياس والمتابعة والمراقبة المستقلة لمخاطر السوق؛
- تحديد سقف المخاطر ومراقبتها؛ و
- منهجية فعالية التحوط

قياس المخاطر

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

المقاييس الإحصائية للمخاطر

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

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

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

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

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

٢٠١٨	٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم
القيمة المصاحبة للمخاطر يومياً (بنسبة ٩٩% - لمدة يوم واحد)	
(٥,٤٩٦)	(١٠,٧٨٦)
الخطر الإجمالي	
(٦,٦٢١)	(٩,٤٢٣)
متوسط القيمة المصاحبة للمخاطر	

المقاييس غير الإحصائية للمخاطر

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

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

قياس المخاطر (تابع)

المقاييس غير الإحصائية للمخاطر (تابع)

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

تحليل الحساسية

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

مخاطر العملات

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

٢٠١٧		٢٠١٨		النسبة المئوية للتغيرات في أسعار صرف العملات
%-	%+	%-	%+	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٩٨	٩٠٠	١,٦٨٩	(٢٠٧)	دولار أمريكي - دولار أسترالي
٢٣,٨٤٧	(٥,٢٢٩)	٢٤,٩٦٥	(١٥,٤٩٣)	يورو - دولار أمريكي
٢,٧٥٣	٢,٥٤٠	(٩١٤)	١,١٨٢	جنيه استرليني - دولار أمريكي
١,٦٦٥	١,٠٦٣	٨	١,٤٧٤	دولار أمريكي - ين ياباني
٩٩٩	٥٢٧	(١٣٣)	٢,٣٠٣	دولار أمريكي - فرنك سويسري
١١,٩١٨	(١٠,٧٨٣)	٦,٩٩١	(١٣,٧٦٢)	دولار أمريكي - روبية هندية

مخاطر أسعار الفائدة - المحفظة التجارية

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

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

قياس المخاطر (تابع)

تحليل الحساسية (تابع)

مخاطر أسعار الفائدة - المحفظة التجارية (تابع)

التغير النسبي في حركات أسعار الصرف الفورية لكافة الفترات كالتالي:

٢٠١٧		٢٠١٨		
٢٥- نقطة أساس	٢٥+ نقطة أساس	٢٥- نقطة أساس	٢٥+ نقطة أساس	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	درهم إماراتي
(٢٧,٢٧٤)	٢٩,٤٢٤	١٠,٧١٣	(٣,٩٤١)	
٤٢,٢٦٢	(٢٤,٠٥٢)	٤٦٦	(١١٠)	دولار أمريكي

مخاطر أسعار الفائدة - المحفظة المصرفية

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

٢٠١٧		٢٠١٨		
٢٥- نقطة أساس	٢٥+ نقطة أساس	٢٥- نقطة أساس	٢٥+ نقطة أساس	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	حساسية صافي إيرادات الفوائد
(٥٩,١٨٧)	٥٩,١٨٧	(١٠٧,٨٠٧)	١٠٧,٨٠٧	

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

٤٧. إدارة مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي المخاطر المتعلقة بالخسارة الناجمة عن قصور أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة أو عن الأحداث الخارجية. يمكن أن تنشأ مخاطر التشغيل من جميع العمليات والأنشطة التجارية التي تزاولها المجموعة والتي يمكن على الأرجح أن تتعرض المجموعة من خلالها لخسائر كبيرة، محتملة، دعاوي قانونية، انتقادات تنظيمية وأضرار بالسمعة. تدير المجموعة مخاطر التشغيلية من خلال مجموعة منظمة من الإجراءات الإدارية التي تشمل على سبيل المثال لا الحصر: تحديد المخاطر من خلال تحليل العمليات النهائية ضمن المجموعة، تقييم المخاطر ضمن تلك العمليات على أساس متواصل ومتبقي، تنفيذ إستراتيجيات الرقابة والحد منها ومتابعتها. يستند إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية على عدد من العناصر التي تضمن للمجموعة إدارة مخاطره التشغيلية وتقييمها بفاعلية وقياس مقدار رأس المال الذي يتعين على المجموعة الاحتفاظ به لاحتواء أي خسائر محتملة ناتجة عن المخاطر التشغيلية.

إن هذا الإطار يقوم على فكرة من ثلاثة خطوط للدفاع:

- تقع على عاتق كل مجموعة أعمال، كجزء لا يتجزأ من مسؤوليات الدفاع الأول، مسؤولية تحديد وإدارة المخاطر التي تنشأ عن أنشطتها. يتم تصنيف التعرضات لمخاطر التشغيل المحددة "طفيفة" و "معتدلة" و "هامة" و "رئيسية" وفقاً لمصفوفة تقييم المخاطر المعتمدة - والذي يأخذ في الاعتبار احتمالية وقوع الحدث بالإضافة إلى تأثير المخاطر المالية والتنظيمية والسمعة والعملاء. يتم تحليل المخاطر الرئيسية والهامة لتحديد السبب الجذري لأي فشل للمعالجة والوقاية والتخفيف في المستقبل لأحداث مشابهة. بالإضافة إلى ذلك، يتم جمع البيانات المتعلقة بالخسائر التشغيلية وتحليلها بشكل منهجي لتحديد العوامل المسببة للخسارة، والاتجاهات والتوافق، ومن ثم معالجة السبب الجذري للإخفاقات.
- باعتبارها خط الدفاع الثاني، فإن إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة هي المسؤولة عن وضع والحفاظ على معايير إدارة المخاطر التشغيلية والرقابة. ويشمل ذلك تحديد السياسات المناسبة وتوفير الأدوات اللازمة لإدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية ضمن أنشطة المجموعة، وكذلك تقديم تقارير موحدة عن مخاطر التشغيل إلى إدارة المجموعة ومجلس الإدارة. يتم دعم إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة بشكل مناسب من قبل المدراء المباشرين لمخاطر التشغيل، لتحديد المخاطر التي تعتبر جوهرية للمجموعة والحفاظ على بيئة رقابة فعالة في جميع أقسام المجموعة. تتعرض مدخلات ومخرجات قطاع الأعمال من وإلى إدارة مخاطر المجموعة ونظم قياس المخاطر والإبلاغ عنها لمراجعات كافية من قبل خط الدفاع الثاني لإدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة. كما يتم تقييم المنتجات الجديدة والتغييرات الهامة في العمليات وترتيبات الاستعانة بمصادر خارجية وفقاً للعملية الاستشارية للمخاطر في المجموعة وسياسات وإجراءات إدارة المنتجات. إن الإبلاغ عن المخاطر التشغيلية هو جزء لا يتجزأ من إطار الحوكمة. يتم تقديم التقارير على أساس ربع سنوي، إلى رؤساء مجموعة الأعمال ولجان الإدارة العليا ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة.
- باعتبارها خط الدفاع الثالث، تقدم وظيفة التدقيق الداخلي مزيداً من المراجعة المستقلة لعمليات إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة وأنظمتها وضوابطها ويتم رفع التقارير إلى مجلس الإدارة ولجنة الإدارة العليا.

٤٨. الأرصدة بالعملة الأجنبية

إن الموجودات الصافية المحتفظ بها في دولة الهند بالروبية الهندية تعادل ٢١٢,٨٧١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٣١,٧٧١ ألف درهم) وتخضع لقوانين مراقبة النقد في الهند.

٥. الشركات التابعة

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	السنة	البلد	الأنشطة الرئيسية
أبوظبي التجاري للأوراق المالية ذ.م.م	١٠٠%	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة	الوساطة في تجارة الأدوات المالية والأسهم.
شركة أبوظبي التجاري للعقارات ذ.م.م	١٠٠%	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة	إدارة العقارات والاستشارات العقارية.
شركة أبوظبي التجاري للحلول المالية ذ.م.م	١٠٠%	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمارات المالية.
شركة أبوظبي التجاري للخدمات الاستثمارية ذ.م.م	١٠٠%	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمارات المالية.
كينتك لتطوير البنية التحتية ذ.م.م	١٠٠%	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمارات المالية.
شركة أبوظبي التجاري لتطوير للعقارات ذ.م.م (*)	١٠٠%	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة	تطوير العقارات
شركة أبوظبي التجاري للخدمات الهندسية ذ.م.م	١٠٠%	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة	الخدمات الهندسية.
بنك أبوظبي التجاري فايننس (كايمان) المحدودة	١٠٠%	٢٠٠٨	جزر الكايان	أنشطة تمويل الخزينة.
أسواق بنك أبوظبي التجاري (كايمان) المحدودة (المعروفة سابقاً باسم بنك أبوظبي التجاري القابضة (كايمان) المحدودة)	١٠٠%	٢٠٠٨	جزر الكايان	الأنشطة المرتبطة بالخزينة.
بنك أبوظبي التجاري ال تي أي بي (أي أو أم) ليمتد	حصة مسيطرة	٢٠٠٨	جزيرة مان	أنشطة أمناء الاستثمار.
بنك أبوظبي التجاري للاستشارات العقارية (*) (**)	١٠٠%	٢٠٠٨	الإمارات العربية المتحدة	إستشارات عقارية
بنك أبوظبي التجاري (مكتب تمثيل المملكة المتحدة) المحدودة	١٠٠%	٢٠٠٨	المملكة المتحدة	مكتب تمثيل في المملكة المتحدة ووكيل خدمات.
إتمام للخدمات منطقة حرة ش.ذ.م.م (المعروفة سابقاً باسم شركة بنك أبوظبي التجاري للخدمات منطقة حرة ش.ذ.م.م)	١٠٠%	٢٠١٠	الإمارات العربية المتحدة	تخليص المعاملات والدعم الإداري للمجموعة.
أد ان ايه سي فينتشرز ذ.م.م.	٩٩,٧٥%	٢٠١٢	البحرين	أنشطة أمناء الاستثمار.
إتمام للخدمات ش.ذ.م.م	١٠٠%	٢٠١٣	الإمارات العربية المتحدة	تخليص المعاملات والدعم الإداري للمجموعة.
شركات أبوظبي التجاري ذ.م.م. (*) (**))	١٠٠%	٢٠١٣	قطر	الخدمات الهندسية.
أومكرون كابيتال	١٠٠%	٢٠١٤	جزر الكايان	أنشطة تمويل الخزينة.
بنك أبوظبي التجاري للهيكلية ١ (كايمان) المحدودة	١٠٠%	٢٠١٦	جزر الكايان	أنشطة تمويل الخزينة.
بنك أبوظبي التجاري للهيكلية ٢ (كايمان) المحدودة	١٠٠%	٢٠١٦	جزر الكايان	أنشطة تمويل الخزينة.
الخدمات المشتركة (إس ايه آر ال)	١٠٠%	٢٠١٨	لوكسمبورغ	الاستحواذ، تملك، إدارة وإستبعاد المشاركات والمصالح.
بنك أبوظبي التجاري لإدارة الأصول المحدودة	١٠٠%	٢٠١٨	الإمارات العربية المتحدة	إدارة الثروات والخدمات المصرفية الخاصة.

(**) قيد التصفية

٥١. كفاية وإدارة رأس المال

آلية إدارة رأس المال

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

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

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي على أساس مستمر من قبل إدارة المجموعة باستخدام أساليب تستند على المبادئ التوجيهية المقررة من قبل لجنة بازل ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

قام البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، بموجب تعميمه رقم ٢٠١٧/٦٠ بتاريخ ٢ مارس ٢٠١٧، بإبلاغ جميع البنوك العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة الامتثال للوائح بازل ٣ اعتباراً من ١ فبراير ٢٠١٧. وتم إصدار اللوائح لضمان الامتثال لبازل ٣ معيار رأس المال الذي وضعته لجنة بازل المعنية بالإشراف المصرفي (BCBS).

بالنسبة لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق، أصدر البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة مبادئ توجيهية لتطبيق المقاربة الموحدة، والبنوك مطالبة للامتثال لها وإعداد تقاريرها بموجب متطلبات الدعامة الثانية - عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) اعتباراً من مارس ٢٠١٠. أما بالنسبة للمخاطر التشغيلية، فقد منح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي الخيار للبنوك باستخدام مقاربة المؤشرات الأساسية أو المقاربة الموحدة. وقد اختارت المجموعة المقاربة الموحدة.

يستخدم البنك حالياً المنهج التالي لإعداد التقارير وفقاً للدعامة الأولى:

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

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

مخاطر التشغيل: تنص اتفاقية بازل ٣ على تخصيص جزء من رأس المال لتغطية مخاطر التشغيل، وذلك باستخدام ثلاثة مستويات متقدمة أخرى. إن رأس المال المطلوب في إطار مقاربة المؤشر الأساسي يمثل نسبة بسيطة من إجمالي الإيرادات، في حين أنه في ظل المقاربة الموحدة يمثل نسبة واحدة من ثلاث نسب مختلفة من إجمالي الإيرادات التشغيلية ضمن كل نشاط من الأنشطة الائتمانية المحددة. يستخدم كلا الأسلوبين متوسط الإيرادات للسنوات المالية الثلاث الأخيرة. لقد تبنت المجموعة المقاربة الموحدة في تحديد متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل.

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

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

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

٥١. كفاية وإدارة رأس المال (تابع)

آلية إدارة رأس المال (تابع)

هيكل رأس المال

وفقاً لمقررات بازل ٣، يتكون مجموع رأس المال النظامي مما يلي:

- أ) الشق الأول من رأس المال والذي يتألف من:
- (١) الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية، و
- (٢) الشق الأول من رأس المال الإضافي.

ب) الشق الثاني من رأس المال.

الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية يشمل رأس المال المدفوع، علاوة إصدار الأسهم، أرباح مستبقة، احتياطات قانونية، احتياطي نظامي، الدخل الشامل المتراكم الآخر، الاحتياطات الأخرى المدرجة وحقوق الأقلية.

يتم تطبيق التعديلات التنظيمية التالية في احتساب الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية:

- (١) الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى؛
- (٢) احتياطي تحوط التدفق النقدي؛
- (٣) الموجودات والمطلوبات المحددة لمخصصات التقاعد؛
- (٤) أسهم الخزينة

الشق الأول من رأس المال الإضافي يتكون من أدوات مؤهلة لإدراجها في الشق الأول من رأس المال الإضافي (الفقرة ٥٥ من اتفاقية بازل ٣).

الشق الثاني من رأس المال يشمل المخصصات الإجمالية وفقاً لمقررات بازل وأنظمة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، أدوات حقوق الملكية المستمرة الصادرة عن البنك أو الشركات التابعة له وغير المدرجة في الشق الأول والعلاوة والأدوات المؤهلة لإدراجها في الشق الثاني من رأس المال المختلطة (الدين / حقوق الملكية) أدوات رأس المال والقرض الثانوي لأجل.

تخصيص رأس المال

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

٥١. كفاية وإدارة رأس المال (تابع)

نسب كفاية رأس المال

النسب المحتسبة وفقاً لمقررات بازل ٣ كالتالي:

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ 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 ٢١)
٧,٦٨٠,٤٠٣	٧,٦٥٩,٣٤٩	علاوة إصدار
١٣,١٢٤,٩٥٠	١٤,٠١٠,٩٢٩	احتياطات أخرى (إيضاح ٢٢)
		أرباح مستتقة
		الخصومات والتعديلات الرقابية
(١٥,٠٤٠)	(١٨,٨٠٠)	الموجودات غير الملموسة (إيضاح ١٤) (*)
(١٥٢,٢٩٦)	(١٤٨,٧٧٨)	احتياطي تحوط التدفق النقدي (إيضاح ٢٢) (*)
(٥١,٩٣٢)	(٤١,٧٥٨)	أسهم خطة حوافز الموظفين، بالصافي (إيضاح ٢٢) (*)
٢٦,٩١٤	(٦٠٩,٥٤٢)	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢٢)
٢٨,٢٣١,٢٢٩	٢٨,٤٦٩,٦٣٠	مجموع الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية
		الشق الأول من رأس المال الإضافي
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	سندات رأس المال (إيضاح ٢٥)
(٢٧,٤٠٨)	-	خصم انتقالي من الشق الأول من رأس المال الإضافي (١٠ % لسنة ٢٠١٧)
٣,٩٧٢,٥٩٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	مجموع الشق الأول من رأس المال الإضافي
٣٢,٢٠٣,٨٢١	٣٢,٤٦٩,٦٣٠	مجموع الشق الأول من رأس المال
		الشق الثاني من رأس المال
٢,٢١٢,٧٦٢	٢,٣٥٩,٣٥٣	مخصص عام مؤهل
٤,٢٣٣,٦١٩	١,٨٤١,٧٣٠	سندات ثانوية (إيضاح ١٩)
(٢٧,٤٠٨)	-	خصم انتقالي من الشق الثاني من رأس مال (١٠ % لسنة ٢٠١٧)
٦,٤١٨,٩٧٣	٤,٢٠١,٠٨٣	مجموع الشق الثاني من رأس المال
٣٨,٦٢٢,٧٩٤	٣٦,٦٧٠,٧١٣	مجموع رأس المال الرقابي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٧٧,٠٢٠,٩٦٥	١٨٨,٧٤٨,٢١٨	مخاطر الائتمان
١٠,٧١٨,٩٣٨	٨,٣٩٦,٣٨٩	مخاطر السوق
١٤,٥٢٩,٢٢٩	١٥,٢٦٢,٧٣٩	مخاطر التشغيل
٢٠٢,٢٦٩,١٣٢	٢١٢,٤٠٧,٣٤٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
		نسبة الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية
١٣,٩٦%	١٣,٤٠%	نسبة الشق الأول من رأس المال الإضافي
١,٩٦%	١,٨٨%	نسبة الشق الأول
١٥,٩٢%	١٥,٢٨%	نسبة الشق الثاني
٣,١٧%	١,٩٨%	نسبة كفاية رأس المال
١٩,٠٩%	١٧,٢٦%	

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

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 برأسمال 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.

٥١. كفاية وإدارة رأس المال (تابع)

نسب كفاية رأس المال (تابع)

ولتحقيق الهدف الأوسع للإحتراز الكلي المتمثل في حماية النظام المصرفي من النمو المفرط في إجمالي الإئتمان، وبالإضافة لمتطلبات مصد حماية رأس المال، قد يتم إلزام البنوك بتطبيق "مصد التقلبات الدورية". يجب على البنوك مقابلة متطلبات مصد التقلبات الدورية باستخدام الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية. وسيتراوح مستوي متطلبات مصد 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 الامارات مصد البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية بنسبة ٠,٥%. تم ادراج بنك أبوظبي التجاري كأحد البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية وعليه الإحتفاظ 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 الإنتقالية	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية بما في ذلك المصدات	%٧,٠٠	%٧,٠٠	%٧,٠٠
- الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية	%١,٢٥	%١,٨٨	%٢,٥٠
- مصد حماية رأس المال	%٠,٢٥	%٠,٣٨	%٠,٥٠
- مصد البنوك المحلية ذات الأهمية النظامية	%٨,٥٠	%٩,٢٥	%١٠,٠٠
الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية الإضافي بما في ذلك المصدات	%١٠,٠٠	%١٠,٧٥	%١١,٥٠
الشق الأول	%١٢,٠٠	%١٢,٧٥	%١٣,٥٠
متطلبات الحد الأدنى لرأس المال			

موارد الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية

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

(ب) الاحتياطات القانونية والتنظيمية:

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

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

٥١. كفاية وإدارة رأس المال (تابع)

موارد الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية (تابع)

(ج) الاحتياطي العام واحتياطي الطوارئ:

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

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

(٣) الأرباح المستتقة: تمثل الأرباح المتراكمة غير الموزعة على المساهمين والاحتياطيات الأخرى المطلوبة.

(د) تعديلات وإستقطاعات الرقابة:

(١) الشهرة

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

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

(٤) احتياطي إعادة تقييم إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: - تشمل صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وتقتصر على نسبة ٤٥٪ إذا كان الرصيد موجباً.

الشق الأول من رأس المال الإضافي – موارد رأس المال

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

تشمل الإستقطاعات من موارد الشق الأول الموجودات غير الملموسة.

موارد الشق الثاني من رأس المال

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

(ب) السندات الثانوية المؤهلة (إيضاح ١٩).

٥٢. مساهمات اجتماعية

قامت المجموعة بالمساهمات الاجتماعية التالية خلال السنة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٥٦٠	١,٤٩٧	تبرعات
١٢,٣٧١	٦,٩٩٨	رعاية
١٧,٩٣١	٨,٤٩٥	مجموع المساهمات الاجتماعية

٥٣. دعاوى قضائية

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

٥٤. أحداث لاحقة

في ٢٩ يناير ٢٠١٩، أقر مجلس إدارة بنك أبوظبي التجاري وبنك الاتحاد الوطني وأوصوا على المساهمين بدمج البنكين.

سيتم تنفيذ عملية الدمج المقترحة من خلال دمج قانوني، حيث يستلم مساهمو بنك الاتحاد الوطني على ٠,٥٩٦٦ سهم في بنك أبوظبي التجاري مقابل كل سهم محتفظ به من أسهم بنك الاتحاد الوطني. ونتيجة لعملية الدمج، سوف يمتلك المساهمون في بنك أبوظبي التجاري حوالي ٧٦٪ من البنك المجمع بينما يمتلك المساهمون في بنك الاتحاد الوطني تقريباً ٢٤٪. في التاريخ الفعلي للدمج، سيتم شطب أسهم بنك الاتحاد الوطني من سوق أبوظبي للأوراق المالية، وسيحتفظ البنك المجمع بالسجلات القانونية لبنك أبوظبي التجاري.

بالإضافة إلى ذلك، وافق مجلس إدارة بنك أبوظبي التجاري وبنك الاتحاد الوطني وأوصوا بالاستحواذ على ١٠٠٪ من رأس المال المصدر لمصرف الهلال من قبل البنك المجمع من خلال إصدار سندات إلزامية التحويل إلى المساهم الوحيد لمصرف الهلال، مجلس أبوظبي للاستثمار. ستكون هذه السندات قابله للتحويل إلى ١١٧,٦٤٧,٠٥٨ سهم بعد عملية دمج أسهم بنك أبوظبي التجاري.

ومع ذلك، فإن عملية الدمج والاستحواذ تخضع لموافقة المساهمين في بنك أبوظبي التجاري، بنك الاتحاد الوطني ومصرف الهلال في اجتماعات الجمعية العمومية لكل منهم وموافقة الجهات الرقابية ذات العلاقة.