



البيانات المالية الموحدة

٦٣	إستثمار في شركة زميلة	.١٢	٣٦	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦٣	إستثمارات عقارية	.١٣	٣٩	بيان المركز المالي الموحد
٦٣	موجودات أخرى	.١٤	٤٠	بيان الدخل الموحد
٦٤	ممتلكات ومعدات، بالصافي	.١٥	٤١	بيان الدخل الشامل الموحد
٦٤	موجودات غير ملموسة	.١٦	٤٢	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
٦٥	أرصدة مستحقة للبنوك	.١٧	٤٣	بيان التدفقات النقدية الموحد
٦٥	ودائع العملاء	.١٨	٤٤	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
٦٥	أوراق تجارية باليورو	.١٩	٤٤	١. الأنشطة وجوانب العمليات
٦٦	قروض	.٢٠	٤٤	٢. تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
٦٨	مطلوبات أخرى	.٢١	٤٧	٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة
٦٨	رأس المال	.٢٢	٤٧	١-٣ أساس الإعداد
٦٩	إحتياطيات أخرى	.٢٣	٤٧	٢-٣ القياس
٧١	التمويل الإسلامي	.٢٤	٤٧	٣-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض
٧١	أسهم خطة حوافز الموظفين، بالصافي	.٢٥	٤٧	٤-٣ استخدام التقديرات والأحكام
٧٢	سندات رأس المال	.٢٦	٤٧	٥-٣ أساس التوحيد
٧٢	إيرادات الفوائد	.٢٧	٤٨	٦-٣ العملات الأجنبية
٧٢	مصاريف الفوائد	.٢٨	٤٩	٧-٣ الأدوات المالية
٧٢	صافي إيرادات الرسوم والعمولات	.٢٩	٥١	٨-٣ اتفاقيات البيع والشراء
٧٢	صافي إيرادات المتاجرة	.٣٠	٥١	٩-٣ سندات الاقتراض والإقراض
٧٣	إيرادات أخرى من العمليات	.٣١	٥١	١٠-٣ النقد ومرادفات النقد
٧٣	مصاريف العمليات	.٣٢	٥١	١١-٣ قياس التكلفة المطفاة
٧٣	مخصصات إنخفاض القيمة	.٣٣	٥١	١٢-٣ قياس القيمة العادلة
٧٣	العائد على السهم	.٣٤	٥٢	١٣-٣ المشتقات
٧٤	الإيجار التشغيلي	.٣٥	٥٢	١٤-٣ محاسبة التحوط
٧٤	النقد ومرادفات النقد	.٣٦	٥٣	١٥-٣ سهم الخزينة والعقود بشأن أسهم البنك
٧٤	معاملات الأطراف ذات العلاقة	.٣٧	٥٣	١٦-٣ الضمانات المالية
٧٦	إلتزامات ومطلوبات طارئة	.٣٨	٥٣	١٧-٣ القبولات
٧٦	القطاعات التشغيلية	.٣٩	٥٣	١٨-٣ ضمانات مستردة
٧٩	الأدوات المالية	.٤٠	٥٣	١٩-٣ التأجير
٨٠	تسلسل القيمة العادلة	.٤١	٥٣	٢٠-٣ الإستثمارات العقارية
٨٢	إدارة المخاطر	.٤٢	٥٤	٢١-٣ الممتلكات والمعدات
٨٣	إدارة مخاطر الإئتمان	.٤٣	٥٤	٢٢-٣ أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٨٤	١-٤٣ تحليل حد التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان		٥٤	٢٣-٣ الموجودات غير الملموسة
٨٥	٢-٤٣ تركيز مخاطر الإئتمان		٥٤	٢٤-٣ تكاليف الإقتراض
٨٧	٣-٤٣ مراجعة إدارة مخاطر الائتمان		٥٤	٢٥-٣ اندماجات الأعمال والشهرة
٨٧	٤-٤٣ تقييم مخاطر الائتمان وسياسات تخفيفها		٥٤	٢٦-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية
٨٧	٥-٤٣ مراقبة المحفظة وتحديد مخاطر الائتمان		٥٥	٢٧-٣ منافع الموظفين
٨٩	٦-٤٣ تحديد انخفاض القيمة		٥٥	٢٨-٣ مخصصات ومطلوبات طارئة
٩١	٧-٤٣ قروض معاد التفاوض بشأنها		٥٦	٢٩-٣ التقارير القطاعية
٩١	٤٤. إطار عمل مخاطر أسعار الفوائد، القياس والمراقبة		٥٦	٣٠-٣ الضرائب
٩٤	٤٥. إطار عمل مخاطر السيولة، القياس والمراقبة		٥٦	٣١-٣ الإعتراف بالإيرادات والمصاريف
٩٨	٤٦. إطار عمل مخاطر العملات الأجنبية، القياس والمراقبة		٥٦	٣٢-٣ التمويل الإسلامي
٩٩	٤٧. إطار عمل مخاطر السوق، القياس والإدارة		٥٧	٤. الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة
١٠١	٤٨. إدارة مخاطر التشغيل		٥٧	٥. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٠١	٤٩. الأرصدة بالعملة الأجنبية		٥٨	٦. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
١٠١	٥٠. الأنشطة الائتمانية		٥٨	٧. إبداعات الشراء العكسي
١٠٢	٥١. الشركات التابعة		٥٩	٨. أوراق مالية بغرض المتاجرة
١٠٣	٥٢. كفاية وإدارة رأس المال		٥٩	٩. أدوات مالية مشتقة
١٠٥	٥٣. مساهمات اجتماعية		٦١	١٠. إستثمارات في أوراق مالية
١٠٥	٥٤. دعاوى قضائية		٦٢	١١. قروض وسلفيات، بالصافي

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

أمور التدقيق الرئيسية

كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية

انخفاض قيمة القروض والسلفيات للعملاء

يتطلب تقييم المجموعة في تحديد مخصصات انخفاض القيمة للقروض والسلفيات للعملاء أن تقوم الإدارة باتخاذ الأحكام الهامة على كل من توقيت الاعتراف ومقدار هذا الانخفاض. وقد تركزت عملية التدقيق على هذه المسألة نظراً للأهمية النسبية للأرصدة (تمثل 7١٪ من إجمالي الموجودات)، والطبيعة الموضوعية للإحتسابات.

يتم إحتساب الجزء الهام لإنخفاض القيمة، من القروض والسلفيات البنكية للشركات، بشكل فردي. هناك خطر يتمثل في أن الإدارة لا تقوم بإدراج جميع المعلومات الضرورية والمتاحة لتحديد أفضل تقدير للتدفقات النقدية المستقبلية والخسارة المتكبدة بتاريخ التقرير. ويتعلق ذلك على وجه التحديد نتيجة لكمية البيانات المحدودة المتاحة للتدفقات النقدية المستقبلية وارتفاع معدل التذبذب لقيم الضمانات ذات العلاقة. هناك أيضاً خطر في أن لا تقوم الإدارة بتحديد عوامل انخفاض القيمة في الوقت المناسب للقروض المتعثرة وربما يكون هناك تحيز للتأثير على مخصص انخفاض القيمة.

بالنسبة للقروض والسلفيات البنكية للأفراد والقروض والسلفيات العاملة للشركات، يتم إحتساب الجزء الهام لإنخفاض القيمة على أساس نمط المحافظ. تخضع المدخلات لهذه النماذج لأحكام الإدارة وكذلك فإن المخصصات الإضافية المحتسبة من قبل الإدارة تكون مطلوبة عندما تعتقد الإدارة أن المعايير والإحتسابات غير كافية لتغطية مخاطر محددة. وتتطلب هذه المخصصات حكماً هاماً. كما قمنا بتحديد مخاطر هامة حول مخصص انخفاض قيمة الناتج عن العوامل الخارجية، وبشكل رئيسي الوضع الاقتصادي الكلي ووضع الائتمان في الدولة، والتي تظهر، من بين أمور أخرى، فترة طويلة من انخفاض أسعار النفط. على ضوء هذه الخلفية الاقتصادية، هناك خطر أن يفشل نموذج انخفاض القيمة أن يكون له أساس منطقي مناسب لإحتساب مخصصات المحفظة.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم الضوابط المتعلقة بالإعتماد، التسجيل ومراقبة القروض، وتقييم المنهجيات، المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل البنك في إحتساب إنخفاضات المقيمة بشكل جماعي وتقييم مدى كفاية مخصصات انخفاض القيمة للقروض المقيمة بشكل فردي.

قمنا باختبار تصميم وفعالية تشغيل الضوابط ذات العلاقة لتحديد أية قروض منخفضة القيمة والمخصصات مقابل هذه الموجودات. تتضمن هذه الاختبارات:

- ◀ الرقابة المستندة على النظم الآلية والرقابة اليدوية للاعتراف في الوقت المناسب بالقروض منخفضة القيمة.
- ◀ الرقابة على نماذج إحتساب انخفاض القيمة؛ و
- ◀ رقابة الحوكمة، بما في ذلك مراجعة محاضر الاجتماعات الرئيسية التي تشكل جزءاً من إجراءات الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة القروض.

قمنا باختبار عينة من القروض لتقييم فيما إذا كان قد تم تحديد انخفاض القيمة في الوقت المناسب.

بالإضافة إلى ذلك، قمنا بالتركيز أيضاً على التعرضات الهامة بشكل فردي. قمنا باختبار الافتراضات المتعلقة بتحديد انخفاض القيمة والقياس الكمي، تقييم الضمانات ذات العلاقة وتقديرات الإسترداد من القروض المتخلفة السداد.

لقد أولينا اهتماماً خاصاً لمنهجيات انخفاض القيمة بشكل جماعي، مع التركيز على وجه التحديد على الرهونات، محافظ البنوك التجارية والقروض الشخصية والتجارية، إما بسبب حجمها النسبي أو التأثير المحتمل عند تغيير المدخلات والافتراضات. كما ركزنا على المحافظ التي يحتمل أن تكون أكثر حساسية للاتجاهات الاقتصادية الناشئة.

تقييم الإستثمار في الأوراق المالية والمشتقات

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها اختبار التصميم والتشغيل وفعالية الضوابط المتعلقة بعمليات تقييم الأدوات المالية للبنك.

كما قمنا بالإستعانة بأخصائيي التقييم لدينا لتقدير تقييم المشتقات ومراجعة المعالجة المحاسبية لعلاقات التحوط المؤهلة بما في ذلك تحديد التحوط وتقييم الفعالية. للتقييمات المستندة على النموذج، قمنا بمقارنة المدخلات التي يمكن ملاحظتها مع المصادر المستقلة وبيانات السوق الخارجية المتاحة لتقييم التوافق مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣.

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

تتضمن إجراءات التدقيق ما يلي:

- مراجعة أنظمة تكنولوجيا المعلومات والتطبيقات بما في ذلك رموز سويفت؛
- مراجعة ضوابط الكمبيوتر العامة لأنظمة تكنولوجيا المعلومات الرئيسية؛
- تقييم البيئة الآمنة لأنظمة تكنولوجيا المعلومات من خلال مدققينا المؤهلين في أنظمة تكنولوجيا المعلومات؛
- التركيز على إختبار الضوابط الرئيسية لأنظمة تكنولوجيا المعلومات الهامة المتعلقة بعمليات الأعمال؛ و
- إجراء إختبار للقيود اليومية كما هو منصوص عليه في المعايير الدولية للتدقيق.

لقد كان تقييم الأدوات المالية للبنك التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من إحدى مجالات تركيز التدقيق نظراً لأهميتها (١٤٪ من إجمالي الموجودات). بالإضافة إلى ذلك، فإن تقييم بعض الأدوات مثل المشتقات لا يزال جانب معقد، وعلى وجه التحديد عندما يتم إحتساب القيمة العادلة باستخدام أسلوب تقييم وذلك نتيجة تعقيد الأداة المالية أو نتيجة عدم توفر بيانات سوقية متاحة. تشمل تلك التقييمات أحكاماً هامة حول إختيار منهجية التقييم المناسبة والمدخلات المستخدمة في النماذج. يركز تدقيقنا على اختبار منهجية تقييم الأدوات المالية المشتقة.

قمنا بتحديد أنظمة تكنولوجيا المعلومات والرقابة على التقارير المالية كجانب تركيز لأن المحاسبة المالية للبنك وأنظمة التقارير تعتمد بصورة رئيسية على تكنولوجيا معقدة نتيجة اتساع حجم وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يومياً. هناك خطر أن آلية إجراءات المحاسبة والضوابط الداخلية ذات العلاقة قد لا تكون مصممة بدقة وتعمل بفعالية. يتعلق جانب معين من التركيز على إدارة الوصول المنطقية والفصل بين المهمات. إن المبادئ الأساسية هي هامة لأنها تضمن أن التغييرات على التطبيقات والبيانات هي مناسبة، معتمدة ومراقبة. على وجه التحديد، فإن الضوابط الرئيسية المدمجة هي ضرورية للحد من احتمالات الغش والخطأ نتيجة لتغيير التطبيقات أو البيانات الأساسية. يعتمد نهجنا في التدقيق على الضوابط الآلية وبالتالي فقد تم تصميم الإجراءات من أجل اختبار الوصول إلى والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات.

معلومات أخرى

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

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

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 الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد البيانات المالية الموحدة

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. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمّت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرياً بشكل فردي أو مُجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه 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 لتمكّنها من اعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

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 الاخطاء 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 لرأيها. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

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

▶ بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والبيانات 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 جوهريّة من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة البنك على الاستمرار، وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة 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 رأيها. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى توقف أعمال البنك على أساس مبدأ الاستمرارية.

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

إضافةً إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (١٠) لسنة ١٩٨٠، وتعديلاته، نقر بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض التدقيق.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

محمد خميس الترح

رقم القيد ٧١٧

٣١ يناير ٢٠١٧

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف درهم	
			الموجودات
٥,٢٤٤,١٨٨	٢٠,١٨٠,٢٧٧	١٩,٢٦١,٩٠٢	٥ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦,٧١٤,٨٤٢	٢٢,٣٨١,٩٢١	٢٤,٦٦٣,٦١٥	٦ ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
٤١٥,١٣٩	٤,٢٥٦,٢٧٧	١,٥٢٤,٨٠٦	٧ إيداعات الشراء العكسي
١١٤,٠١٠	٦٢,٢٦١	٤١٨,٧٥٨	٨ أوراق مالية بغرض المتاجرة
١,٠٨١,٣٤٧	٤,٠٠١,٩٠٨	٣,٩٧١,٧٨٩	٩ أدوات مالية مشتقة
٩,٠٠٠,٦٧١	٢٠,٨٦٣,٦٠٧	٣٣,٠٥٩,٤٦٦	١٠ استثمارات في أوراق مالية
٤٣,١٤١,٢١٨	١٤٦,٢٥٠,٤٦٢	١٥٨,٤٥٧,٦٩٥	١١ قروض وسلفيات، بالصافي
٥٥,٨٠٦	١٩٧,١٥٦	٢٠٤,٩٧٧	١٢ استثمار في شركة زميلة
١٧٩,٦٢٩	٦٤٧,٦٤٧	٦٥٩,٧٧٦	١٣ استثمارات عقارية
٤,١١٦,٧٩٦	٨,٥٧١,٦٤٠	١٥,١٢٠,٩٨٨	١٤ موجودات أخرى
٢٥٢,٢٩٦	٨٣٥,١٤٥	٩٢٦,٦٨٥	١٥ ممتلكات ومعدات، بالصافي
٥,١١٩	١٨,٨٠٠	١٨,٨٠٠	١٦ موجودات غير ملموسة
٧٠,٣٢١,٠٦١	٢٢٨,٢٦٧,١٠١	٢٥٨,٢٨٩,٢٥٧	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
١,٠٤٦,٢٠٦	١,٦٩١,٧٩٣	٣,٨٤٢,٧١٤	١٧ أرصدة مستحقة للبنوك
١,٣٠٤,٨٠٠	٤,٧٤١,١٨٠	٤,٧٩٢,٥٢٩	٩ أدوات مالية مشتقة
٤٢,٣٢٠,٢٣١	١٤٣,٥٢٦,٢٩٦	١٥٥,٤٤٢,٢٠٧	١٨ ودايع العملاء
٢,٣٧٦,٤٠٤	٥,٧٠٠,٠٦٤	٨,٧٢٨,٥٣٣	١٩ أوراق تجارية باليورو
١٠,٣٤٩,٨٥٨	٣٣,٤٧١,٧٣١	٣٨,٠١٥,٠٣٠	٢٠ قروض
٤,٦٦٠,٣٢١	١٠,٤٠٣,٢٣٤	١٧,١١٧,٣٥٩	٢١ مطلوبات أخرى
٦٢,٠٥٧,٨٢٠	١٩٩,٥٣٤,٢٩٨	٢٢٧,٩٣٨,٣٧٢	إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٤١٥,٢٥٥	٥,٥٩٥,٥٩٧	٥,١٩٨,٢٣١	٢٢ رأس المال
٦٥٨,٨٦٢	٣,٨٤٨,٢٨٦	٢,٤١٩,٩٩٩	٢٣ علاوة إصدار
٢,٠٢٤,٨٥٢	٥,٦٥٦,٥٦٤	٧,٤٣٧,٢٨٣	٢٤ احتياطات أخرى
٣,٠٧٥,٢٤٤	٩,٦٢٧,٣١٥	١١,٢٩٥,٣٧٢	أرباح مستتقة
١,٠٨٩,٠٢٨	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٦ سندات رأس المال
٨,٢٦٣,٢٤١	٢٨,٧٢٧,٧٦٢	٣٠,٣٥٠,٨٨٥	حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
-	٥,٠٤١	-	حقوق الملكية غير المسيطرة
٨,٢٦٣,٢٤١	٢٨,٧٣٢,٨٠٣	٣٠,٣٥٠,٨٨٥	إجمالي حقوق الملكية
٧٠,٣٢١,٠٦١	٢٢٨,٢٦٧,١٠١	٢٥٨,٢٨٩,٢٥٧	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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



ديان كولار
المدير المالي للمجموعة



علاء عريفات
الرئيس التنفيذي للمجموعة



عيسى السويدي
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
ألف دولار أمريكي	ألف درهم	ألف درهم		
٢,١٥٢,٩٠٠	٧,١١٩,٩٦٨	٧,٩٠٧,٦٠٣	٢٧	إيرادات الفوائد
(٦٥٦,٥٧٢)	(١,٤٨١,٦٠١)	(٢,٤١١,٥٨٩)	٢٨	مصاريف الفوائد
١,٤٩٦,٣٢٨	٥,٦٣٨,٣٦٧	٥,٤٩٦,٠١٤		صافي إيرادات الفوائد
٢٢٩,٦٩٧	٦٧٧,١٤٤	٨٤٣,٦٧٨	٢٤	إيرادات تمويل إسلامية
(٣٧,٧١٣)	(١٠٩,٧١٢)	(١٣٨,٥١٩)	٢٤	توزيعات أرباح إسلامية
١٩١,٩٨٤	٥٦٧,٤٣٢	٧٠٥,١٥٩		صافي إيرادات التمويلات الإسلامية
١,٦٨٨,٣١٢	٦,٢٠٥,٧٩٩	٦,٢٠١,١٧٣		إجمالي صافي إيرادات الفوائد والتمويلات الإسلامية
٤٠٠,٨٤٥	١,٤٣٧,٥٧٧	١,٤٧٢,٣٠٣	٢٩	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٤٢,٠٧٨	٣٥٢,٠١٢	٥٢١,٨٥٣	٣٠	صافي إيرادات المتاجرة
٤,٢٤٢	١٩٢	١٥,٥٨٢	١٣	صافي مكاسب من استثمارات عقارية
٧٧,٤٦٨	٢٦٤,٩٠٦	٢٨٤,٥٣٦	٣١	إيرادات أخرى من العمليات
٢,٣١٢,٩٤٥	٨,٦٠٠,٤٨٦	٨,٤٩٥,٤٤٧		إيرادات العمليات
(٧٦١,١٩٢)	(٢,٨٢٦,٩٣٨)	(٢,٧٩٥,٨٦٢)	٣٢	مصاريف العمليات
١,٥٥١,٧٥٣	٥,٤٣٣,٥٤٨	٥,٦٩٩,٥٨٥		أرباح العمليات قبل مخصصات انخفاض القيمة
(٤١٣,٩٧٢)	(٥٠١,٥٤٨)	(١,٥٢٠,٥١٨)	٣٣	مخصصات انخفاض القيمة
٢,١٢٩	١,٣٠٢	٧,٨٢١	١٢	الحصة في ربح شركة زميلة
١,١٣٩,٩١٠	٤,٩٣٣,٣٠٢	٤,١٨٦,٨٨٨		الربح قبل الضريبة
(٨,١١٩)	(٦,٢٣٣)	(٢٩,٨٢٠)		مصروف ضريبة الدخل الخارجية
١,١٣١,٧٩١	٤,٩٢٧,٠٦٩	٤,١٥٧,٠٦٨		صافي ربح السنة
				العائد إلى:
١,١٢٩,٤٩٩	٤,٩٢٤,٢٤٤	٤,١٤٨,٦٥١		حقوق الملكية للمساهمين في البنك
٢,٢٩٢	٢,٨٢٥	٨,٤١٧		حقوق الملكية غير المسيطرة
١,١٣١,٧٩١	٤,٩٢٧,٠٦٩	٤,١٥٧,٠٦٨		صافي ربح السنة
٠,٢١	٠,٩٣	٠,٧٧	٣٤	العائد الأساسي للسهم الواحد
٠,٢١	٠,٩٢	٠,٧٧	٣٤	العائد المخفّض للسهم الواحد

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

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	
١,١٣١,٧٩١	٤,٩٦٧,٠٦٩	٤,١٥٧,٠٦٨	صافي ربح السنة
			بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد
(١,٤٩٢)	(٩,٨٧٥)	(٥,٤٨١)	فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية (إيضاح ٢٣)
(٣٩,٨٩٩)	١٤,٣٤٠	(١٤٦,٥٥٠)	صافي الحركة في احتياطي تحوط التدفق النقدي (إيضاح ٢٣)
٣١,٠٩١	(٣٥١,٩١١)	١١٤,١٩٧	صافي الحركة في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٢٣)
(١٠,٣٠٠)	(٣٤٧,٤٤٦)	(٣٧,٨٣٤)	
			بنود لا يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد
٤٢٨	(١٠,١٤١)	١,٥٧٣	مكاسب/ (خسائر) اكتوارية من التزامات المنافع المحددة (إيضاح ٢١)
١,١٢١,٩١٩	٤,٥٦٩,٤٨٢	٤,١٢٠,٨٠٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
١,١١٩,٦٢٧	٤,٥٦٦,٦٥٧	٤,١١٢,٣٩٠	حقوق الملكية للمساهمين في البنك
٢,٢٩٢	٢,٨٢٥	٨,٤١٧	حقوق الملكية غير المسيطرة
١,١٢١,٩١٩	٤,٥٦٩,٤٨٢	٤,١٢٠,٨٠٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

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

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

بيان التدفقات النقدية المودد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٦ ألف دولار أمريكي	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	
١,١٣٩,٩١٠	٤,٩٣٣,٣٠٢	٤,١٨٦,٨٨٨	الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل الضريبة
			تعديلات لـ:
٣٩,٤٢٦	١٣٤,٥٣١	١٤٤,٨١٣	استهلاك ممتلكات ومعدات، صافي (إيضاح ١٥)
-	١٦,٩٠٥	-	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٦)
(٤,٢٤٢)	(١٩٢)	(١٥,٥٨٢)	صافي مكاسب من استثمارات عقارية (إيضاح ١٣)
٤٦٠,٠٩١	٧٥٢,٨٤٦	١,٦٨٩,٩١٣	مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات، بالصافي (إيضاح ٦-٤٣)
(٢,١٢٩)	(١,٣٠٢)	(٧,٨٢١)	الحصة في ربح شركة زميلة (إيضاح ١٢)
(١٧,٥٢٢)	(١٢٦,٠٣٣)	(٦٤,٣٥٩)	إطفاء خصومات (إيضاح ٦,٤٣)
(١٤,٤٥٤)	(١٧,٠٢٨)	(٥٣,٠٩٠)	صافي الأرباح من استبعاد استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٣١)
(٨,٦٥٧)	١,٢٦٨	(٣١,٧٩٨)	مستردات من استثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع مشطوبة (إيضاح ٣٣)
(١٧١,٤٤١)	(٤٥٩,٦٩٤)	(٦٢٩,٧٠٣)	إيرادات فواتر على استثمارات متاحة للبيع
(١,٦١٤)	(٩,٨٦٧)	(٥,٩٢٩)	إيرادات توزيعات أرباح على استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٣١)
١٩٩,٤٥٢	٥٤٨,٤٨٤	٧٣٢,٥٨٩	مصاري فواتر على القروض والأوراق التجارية باليورو
(١,٥٠١)	٤,٢٣٧	(٥,٥١٤)	صافي (الأرباح) // الخسائر من أوراق مالية بغرض المتاجرة (إيضاح ٣٠)
٨٩٢	١٣,٧٢٠	٣,٢٧٨	الجزء غير الفعال من التحوطات - خسائر (إيضاح ٩)
٩,٣٤٠	٢٧,٣٩١	٣٤,٣٠٤	مصروف خطة حوافر الموظفين (إيضاح ٢٥)
١,٢٢٧,٥٥١	٥,٨١٨,٥٦٨	٥,٩٧٧,٩٨٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة
(٢١١,٠٦٦)	٧٥٥,٨٠٠	(٧٧٥,٢٤٥)	(زيادة) // نقص في الأرصدة لدى البنوك المركزية
١,٤٠١,٨٧١	٤,٦٩٣,٧٩٤	٥,١٤٩,٠٧٣	نقص في الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
٥٥٣,٤٥٨	٤٨٥,٣٣٧	٢,٠٣٢,٨٥٢	نقص في إيداعات الشراء العكسي
(١٣,٣٤٧)	(٩٧,١٥٦)	(٤٩,٠٢٤)	صافي الحركة في الأدوات المالية المشتقة
(٩٥,٥٥٨)	١٣٣,١٠١	(٣٥٠,٩٨٣)	صافي (المشتريات) // العوائد من استبعاد أوراق مالية بغرض المتاجرة
(٣,٧٨٥,٠٦٢)	(١٤,٩٨١,٠٢٨)	(١٣,٩٠٢,٥٣٤)	زيادة في القروض والسلفيات، بالصافي
(١١٧,٧٩٢)	٢٢٢,٦٦٤	(٤٣٢,٦٥١)	(زيادة) // نقص في الموجودات الأخرى
٢٨٧,٥٥٧	٣٤٤,٦٩٦	١,٠٥٦,١٩٦	زيادة في الأرصدة المستحقة للبنوك
٣,٢٤٤,٤٨٨	١٧,٥٠٨,٩٣٢	١١,٩١٧,٠٠٣	زيادة في ودائع العملاء
١٦١,٨٦٧	٣٠٨,٢٣٠	٥٩٤,٥٤١	زيادة في المطلوبات الأخرى
٣,٠٥٣,٩٦٧	١٥,١٩٢,٩٣٨	١١,٢١٧,٢١٧	صافي النقد من العمليات
(٤,٢٨١)	(٨,٩٠٥)	(١٥,٧٢٤)	ضرائب خارجية مدفوعة، بالصافي
٣,٠٤٩,٦٨٦	١٥,١٨٤,٠٣٣	١١,٢٠١,٤٩٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٥,٢٣٠	١٠,٨٥٣	١٩,٢٠٩	مستردات من استثمارات متاحة للبيع مشطوبة (إيضاح ٣٣)
٢,٥١٥,٧٤٤	١٠,٤٨٩,١٨٣	٩,٢٤٠,٣٢٩	عوائد من استرداد / استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(٥,٨٦٧,٦٢٧)	(١٠,٤٣٠,٨٩٤)	(٢١,٥٥١,٧٩٣)	صافي شراء استثمارات متاحة للبيع
٢٢٥,٦٢٣	٦٥٦,٧٢٩	٨٢٨,٧١٥	فوائد مستلمة من استثمارات متاحة للبيع
١,٦١٤	٩,٨٦٧	٥,٩٢٩	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٣١)
٩٤١	-	٣,٤٥٣	صافي عوائد من استبعاد استثمارات عقارية (إيضاح ١٣)
(٦٤,٣٤٩)	(١٦٣,٤٨٨)	(٢٣٦,٣٥٣)	صافي شراء ممتلكات ومعدات، صافي
(٣,١٨٢,٨٢٤)	٥٧٢,٢٥٠	(١١,٦٩٠,٥١١)	صافي النقد (المستخدم في) // الناتج من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٧٩٨,١٠٦	(٧١٧,٠٤٧)	٢,٩٣١,٤٤٥	صافي الزيادة (النقص) في الأوراق التجارية باليورو
٥,٩٤٦,٣٠٩	٣١,٨٥٨,٧٤٧	٢١,٨٤٠,٧٩٤	صافي العوائد من القروض
(٤,٧٠٨,٧٧٩)	(٢٨,٣٦٠,٠٥٦)	(١٧,٢٩٥,٣٤٧)	تسديد قروض
(١٥٦,٠٨٤)	(٥٠١,٣٣١)	(٥٧٣,٢٩٥)	فوائد مدفوعة على القروض
(٦٣٦,٨٦٥)	(٢,٠٧٩,٢٩٢)	(٢,٣٣٩,٢٠٤)	توزيعات أرباح مدفوعة إلى حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
-	(١٧,٠٠٥)	-	إعادة شراء أسهم (إيضاح ٢٣)
(٣,٦٦٤)	(٨,١٨١)	(١٣,٤٥٨)	توزيعات أرباح مدفوعة إلى حقوق الملكية غير المسيطرة
(١٢,٦٢٠)	(٥٠,١٩٥)	(٤٦,٣٥٤)	شراء أسهم خطط حوافر الموظفين (إيضاح ٢٣)
(٣٧,٥٧٥)	(١٢٨,٨٦٠)	(١٣٨,٠١٣)	قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٣٤)
١,١٨٨,٨٢٨	(٣,٢٢٠)	٤,٣٦٦,٥٦٨	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١,٠٥٥,٦٩٠	١٥,٧٥٣,٠٦٣	٣,٨٧٧,٥٥٠	صافي الزيادة في النقد ومردادات النقد
٨,٣٧٨,٣٢٠	١٥,٠٢٠,٥٠٦	٣٠,٧٧٣,٥٦٩	النقد ومردادات النقد في بداية السنة
٩,٤٣٤,٠١٠	٣٠,٧٧٣,٥٦٩	٣٤,٦٥١,١١٩	النقد ومردادات النقد في نهاية السنة (إيضاح ٣٦)

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

١ الأنشطة وجوانب العمليات

بنك أبوظبي التجاري ش.م.ع. ("بنك أبوظبي التجاري" أو "البنك") هو شركة مساهمة عامة محدودة المسؤولة مسجلة في إمارة أبوظبي بدولة الإمارات العربية المتحدة. يتمثل النشاط الرئيسي للبنك في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والخدمات المصرفية الإسلامية والخدمات المالية الأخرى من خلال شبكة فروعها البالغ عددها ثمانية وأربعون فرعاً وثلاثة مكاتب للدفع في دولة الإمارات العربية المتحدة وفرعين في الهند وفرع في جيرسي بالإضافة إلى شركائه 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 ه-١١، ص.ب. ٩٣٩، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

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

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

- ◀ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ الحسابات التنظيمية المؤجلة
 - ◀ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية المتعلقة بمبادرة الإفصاح
 - ◀ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ - الترتيبات المشتركة المتعلق بمحاسبة الإستحواذ على حصة في عمليات مشتركة
 - ◀ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ ممتلكات وآلات ومعدات والمعايير المحاسبية الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة المتعلق بتوضيح إستخدام أساليب مقبولة للإستهلاك والاطفاء
 - ◀ المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة والمتعلقة بمحاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة، بأن تتم المحاسبة اختيارياً باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة
 - ◀ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعايير الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى والمعايير المحاسبية الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة لتوضيح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق إستثناءات التوحيد لوحدات الإستثمار.
 - ◀ التحسينات السنوية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٥ و ٧، والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١٩ و ٣٤.
- باستثناء مما ذكر أعلاه، لا توجد أية معايير هامة أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات كانت سارية للمرة الأولى للسنة المالية التي بدأت في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

المعايير والتفسيرات المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

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

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى.

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى.

١ يناير ٢٠١٨

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: يتطلب إفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (وتعديلات لاصقة) ناتجة من تقديم فصل حول محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة في السنوات ٢٠٠٩، ٢٠١٠، ٢٠١٣ و ٢٠١٤) الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول تصنيف وقياس الموجودات المالية. تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لاحقاً في أكتوبر ٢٠١٠ ليتضمن متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها، وفي نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العامة. تم إصدار نسخة أخرى معدلة حول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في يوليو ٢٠١٤ ليتضمن بشكل أساسي (أ) متطلبات إنخفاض القيمة للموجودات المالية و (ب) تعديلات محدودة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال تقديم قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" على أدوات دين معينة بسيطة.

تم إصدار النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والتي تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية، والتي تحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإيعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:

التصنيف والقياس: يتم تصنيف الموجودات المالية بالرجوع إلى نموذج الأعمال المحتفظ بها من خلاله وخصائص التدفقات النقدية المتعاقد عليها. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في نسخته الصادرة في سنة ٢٠١٤ فئة "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين. يتم تصنيف المطلوبات المالية بطريقة مماثلة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولكن هناك اختلافات في متطلبات تطبيق قياس مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة.

إنخفاض القيمة: تقدم نسخة ٢٠١٤ من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "خسارة إئتمان متوقعة" لقياس إنخفاض قيمة الموجودات المالية، لذلك لم يعد ضرورياً حصول حدث إئتماني قبل الإيعتراف بخسارة الإئتمان.

محاسبة التحوط: يقدم نموذج محاسبة تحوط جديد الذي تم تصميمه ليكون متماشياً مع أنشطة إدارة المخاطر لدى المنشآت عند التحوط للمخاطر المالية وغير المالية.

إلغاء الإيعتراف: تم إدراج متطلبات إلغاء الإيعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

١ يناير ٢٠١٨

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

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

الخطوة الأولى: تحديد العقد (العقود) مع العملاء؛

الخطوة الثانية: تحديد أداء الإلتزامات في العقد؛

الخطوة الثالثة: تحديد سعر المعاملة؛

الخطوة الرابعة: توزيع سعر المعاملة على أداء الإلتزامات في العقد؛

الخطوة الخامسة: الإيعتراف بالإيرادات عندما (أو متى) تلي المنشأة أداء الإلتزام

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

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة:

تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

٢٠١٩ يناير ١	يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار كيفية الاعتراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الاعتراف بموجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذات قيمة منخفضة. يستمر المؤجرون 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.
٢٠١٨ يناير ١	دورة التحسينات السنوية ٢٠١٦-٢٠١٤ على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨
٢٠١٧ يناير ١	إن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، وأن التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.
٢٠١٧ يناير ١	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل المتعلق بالاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة على الخسائر غير المدققة.
٢٠١٧ يناير ١	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ - بيان التدفقات النقدية لتوفير الإفصاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغييرات في المطلوبات الناتجة عن الانشطة التمويلية.
٢٠١٨ يناير ١	تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ معاملات بالعملة الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً. يتناول التفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو أجزاء من المعاملات عندما: ◀ يكون هناك بدل تم تقويمه أو تسعيره بالعملة الأجنبية؛ ◀ تقوم المنشأة بالاعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بإلتزام الدخل المؤجل المتعلق بهذا البدل، قبل الاعتراف بالأصل ذات العلاقة، المصاريف أو الدخل؛ و ◀ يكون الأصل المدفوع مقدماً أو إلتزام الدخل المؤجل غير نقدي.
٢٠١٨ يناير ١	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ دفعات على أساس الأسهم المتعلقة بتصنيف وقياس معاملات الدفع الأسهم
٢٠١٨ يناير ١	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين: المتعلق بتواريخ التطبيق المختلفة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ومعيار عقود التأمين الجديد القادم.
٢٠١٨ يناير ١	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ استثمار عقاري: توضح أنه ينبغي على المنشأة تحويل الملكية إلى، أو من، الإستثمار العقاري عندما، و فقط عندما، يكون هناك دليل على وجود تغيير في الإستخدام. يحدث التغيير في الإستخدام إذا كان العقار يفي، أو لم يعد يفي بتعريف الإستثمار العقاري. إن التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار لا يشكل في حد ذاته دليلاً على حدوث تغيير في الإستخدام. تم تعديل الفقرة لتوضح أن قائمة الأمثلة المدرجة هي غير حصرية.
٢٠١٨ يناير ١	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ إيرادات من عقود مع العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء، إعتبرات المدير مقابل الوكيل والترخيص)، ولتوفير بعض التخفيف في المرحلة الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.
تأجيل سريان التطبيق إلى أجل غير مسمى	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١.٣ أساس الإعداد

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

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

وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة بموجب التعميم رقم ٢٠٠٨/٢٢٤ الصادر بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، فقد تم الإفصاح عن تعرّضات المجموعة من نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية وودائع وأرصدة مستحقة من البنوك وأوراق مالية للتجارة واستثمارات في أوراق مالية خارج دولة الإمارات العربية المتحدة في الإيضاحات المتعلقة بها.

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

٢.٣ القياس

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

٣.٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

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

٤.٣ استخدام التقديرات والأحكام

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

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

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

٥.٣ أساس التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية لبنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة وشركاته التابعة (بشار 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 جزئاً مشاركته في الشركة المستثمر فيها.

◀ يتمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.

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

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

◀ حجم ما يملكه البنك من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم.

◀ حقوق التصويت المحتملة المملوكة للبنك.

◀ الحقوق الناشئة من جزأ 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 عزج في رصيد الحصص غير المسيطرة.

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

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

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

المنشآت ذات الأغراض الخاصة

قبل تلك الشركة الزميلة إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف المكسب أو الخسارة من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة (كتعديل لإعادة تصنيف) عند التوقف عن استخدام طريقة حقوق الملكية.

ترتيبات مشتركة

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

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

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

1.3 العملات الأجنبية

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل منشأة من منشآت المجموعة باستخدام عملة البيئمة 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 مقبولة 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 ٢٣).

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

المنشآت ذات الأغراض الخاصة هي منشآت يتم تأسيسها لتحقيق هدف بسيط ومحدد بدقة مثل توريق موجودات معينة أو إبرام معاملة اقتراض أو إقراض محددة. يرى البنك أنه يسيطر على المنشأة ذات الغرض الخاص ويديرها 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 ٥٠.

استثمار في شركة زميلة

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

يتم احتساب الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بالتكلفة، تتضمن تكلفة الإستثمارات 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 لهذ الإستثمار، 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.

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

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

٧.٣ الأدوات المالية

الإعتراف الأولي

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

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

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

موجودات ومطلوبات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

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

- ◀ أن يؤدي هذا التصنيف إلى إلغاء أو التقليل بشكل ملحوظ من عدم تناسق القياس أو التسجيل الذي قد ينشأ بأي شكل آخر عند قياس الموجودات أو المطلوبات على أساس مختلف؛ أو
- ◀ أن تشكل جزءاً من مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كليهما التي تتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الموثوقة أو استراتيجية الإستثمار لدى المجموعة، ويتم توفير المعلومات حولها داخلياً على هذا الأساس؛ أو

- ◀ أن تشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحدة أو أكثر من المشتقات المدمجة ويسمح المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: التسجيل والقياس" بتصنيف (موجودات أو مطلوبات) العقد الموحد بأكمله بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

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

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

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

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

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

متاحة للبيع

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

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

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

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

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

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

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

القروض والمدنيين

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

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

إنخفاض قيمة القروض

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

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

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

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

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

(أ) لا تتضمن الأداة أي التزام تعاقدي:

◀ لتسليم النقد أو أصل مالي آخر لمنشأة أخرى؛ أو

◀ تبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بناءً على شروط ليست ملائمة للمجموعة.

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

◀ غير مشتقة أي أنها لا تحتوي أي التزام تعاقدي للمجموعة لتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به؛ أو

◀ في حال أن المشتق الذي سوف يتم تسديده من قبل المجموعة فقط يقوم بتبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر لقاء عدد ثابت من أدوات حقوق الملكية الخاصة به.

الدين الصادر والأموال المقترضة الأخرى

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

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

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

الأوراق المالية إلزامية التحويل

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

مطلوبات مالية أخرى

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

إعادة تصنيف الموجودات المالية

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٧-٣ الأدوات المالية (يتبع)

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

٨.٣ اتفاقات البيع والشراء

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

٩.٣ سندات الاقتراض والإقراض

إن معاملات سندات الاقتراض والإقراض عادة ما يتم تأمينها نقداً أو بأوراق مالية يدفعها المقرض 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 بوجوه عام ضمن اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسية.

١٠.٣ النقد ومرادفات النقد

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

١١.٣ قياس التكلفة المطفأة

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

١٢.٣ 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 سوقاً رئيسية إذا كان حجم ومستوى نشاط الموجودات والمطلوبات المالية هو الأكبر في السوق مقارنة بغيرها.

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

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

إلغاء تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

- لم تقم بتحويل كافة المخاطر والمزايا المرتبطة بالأصل بشكل كامل، ولكنها قامت بتحويل حق السيطرة على الأصل.

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

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

المطلوبات المالية

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

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

المقاصة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

١٣.٣ 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، ويعد 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 ٣٠).

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

١٤.٣ محاسبة التحوّط

إن المشتقات المصنفة كتحوّطات تصنّف إما: (١) كتحوّطات ضد التغيّر في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات أو المطلوبات المسجلة أو التعهدات الثابتة ("تحوّطات القيمة العادلة")؛ أو (٢) كتحوّطات 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 المستقبلية المعلن ("تحوّطات التدفقات النقدية")؛ أو (٣) كتحوّط ضد صافي الاستثمار في عملية أجنبية ("تحوّطات صافي الاستثمار"). يتم تطبيق محاسبة التحوّط 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".

تحوّطات القيمة العادلة

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

تحوّطات التدفقات النقدية

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

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
١٤.٣ محاسبة التحوط (يتبع)

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 المتراكمة 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 كلياً من الأخرى في حدود ٨٠ إلى ١٢٥ بالمئة. يتم تسجيل عدم فعالية التحوط في بيان الدخل الموحد.

المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط

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

١٥.٣ أسهم الخزينة والعقود بشأن أسهم البنك

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

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

إن عقود الأسهم الخاصة التي تتطلب تسديدات مادية لعدد محدد من الأسهم الخاصة مقابل بدل ثابت يتم تصنيفها كحقوق مساهمين وتُضاف إلى حقوق الملكية أو تُخصم منها. كما أن 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.

١٦.٣ الضمانات المالية

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

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

١٧.٣ 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 تعاقدية مقابل السداد من قبل العميل والتي يتم الاعتراف بها كموجودات مالية.

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

١٨.٣ ضمانات مستردة

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

١٩.٣ 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 بشكل جوهري كافة المخاطر والمنافع العرضية المرتبطة بملكية البنود المستأجرة إلى المجموعة تعد إيجارات تشغيلية. يتم تسجيل دفعات الإيجار التشغيلية ضمن المصاريف في بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. كما يتم تسجيل مطلوبات الإيجار المحتملة كمصرف 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.

٢٠.٣ 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 ١٢-٣ 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 الإستبعاد. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر ناتجة من إلغاء الاعتراف بالعقار (التي يتم احتسابها كالفارق بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة المدرجة للأصل) في الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف بالعقار.

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

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

الأعمار الإنتاجية المقدر كالتالي:

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

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.

٢٢.٣ 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.

٢٣.٣ الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

الأعمار الإنتاجية المقدر كالتالي:

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

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

٢٤.٣ 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.

٢٥.٣ اندماجات الأعمال والشهرة

تستخدم طريقة الشراء المحاسبية لاحتساب عمليات الاستحواذ على الشركات من قبل المجموعة. يتم قياس تكلفة الاستحواذ بالقيمة العادلة للبدل 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.

٢٦.٣ 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.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦١,٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (يتبع)

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.

٢٧.٣ منافع الموظفين

(أ) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

(أ) خطة المنافع المحددة

خطة المنافع المحددة هي عبارة عن خطة منافع ما بعد التوظيف وتختلف عن خطة المساهمات المحددة. إن الالتزام المسجل في بيان المركز المالي فيما يتعلق بخطة المنافع المحددة يمثل القيمة الحالية للالتزام بالمنافع المحددة في نهاية فترة التقرير، بالإضافة إلى أي تعديلات على تكاليف الخدمة السابقة غير المسجلة. يُحتسب التزام المنافع المحددة سنوياً من قبل خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة. يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام بالمنافع 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 يدفع مبالغ إضافية. تدرج التزامات خطط مساهمات التقاعد المحددة ضمن مصاريف منافع الموظفين في بيان الدخل الموحد في الفترات التي يتم فيها تقديم الخدمات من قبل الموظفين.

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

(٢) استحقاقات إنهاء الخدمة

يتم تسجيل استحقاقات إنهاء الخدمة كمصرف 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 بشكل 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 مضمون ويتم احتسابها كمصرف 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 مُدتمت من قبل الموظف وكان بالإمكان تقدير الالتزام على نحو موثوق به.

(٤) أسهم خطة حوافز الموظفين

إن تكلفة المدفوعات المبنية على الأسهم والمسددة بأدوات حقوق الملكية يتم إدراجها كمصرف 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 المتوقعة 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 للمصرف 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 مصرف لم يتم تسجيله مسبقاً عن المكافآت، ويشمل ذلك أي مكافآت لم يتم الوفاء بها فيما يتعلق بشروط عدم الاستحقاق تقع ضمن مسؤولية المنشأة أو الطرف المقابل. ولكن، إذا تم الإستعاضة عن المكافآت الملغاة بمكافآت جديدة وتم تصنيفها كمكافآت بديلة في تاريخ المنح، فإن المكافآت الملغاة والمكافآت الجديدة تُعامل كما لو كانت مجرد تعديل على المكافآت الأصلية، كما هو موضح في الفقرة السابقة.

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

٢٨.٣ مخصصات ومطلوبات طارئة

تُحتسب المخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني أو ضمني حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المحتمل أن يقضي 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 المتوقع حصول المجموعة عليها من العقد أقل من التكلفة الإجبارية 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 الذمة المدينة كأصل إلا إذا كان في حكم المؤكد استرداد هذه الذمة وكان بالإمكان قياس مبلغ الذمة على نحو 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 الإفصاحات حول البيانات المالية الموحدة، إلا إذا كانت غير ذات صلة.

٢٩.٣ 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 ٣٩ حول تقارير قطاعات الأعمال.

٣٠.٣ الضرائب

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

٣١.٣ الاعتراف بالإيرادات والمصاريف

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

(١) إيرادات ومصاريف الفائدة

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

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

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

(٢) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(٣) إيرادات الرسوم والعمولات

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

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

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

إن رسوم التزامات الاقتراض للقروض التي 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.

٣٢.٣ التمويل الإسلامي

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

تمويل المرابحة

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

تمويل الإجارة

الإجارة هي عبارة عن اتفاقية تقوم المجموعة (المؤجر) بموجبه بتأجير أو بناء أصل ما بناءً على طلب العميل (المستأجر) ووعد منه باستئجار الموجودات لفترة زمنية محددة مقابل أقساط إيجار محددة. يمكن أن تنتهي الإجارة بنقل ملكية الأصل إلى المستأجر في نهاية مدة الإيجار. إضافة إلى قيام المجموعة بتحويل جميع المخاطر والعوائد المتعلقة بملكية الأصل المؤجر بشكلٍ 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 أيًا 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 تكديدها.

السلم

يبيع 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 أيًا 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، وتعُدّل بالإيرادات الفعلية عند تحصيلها. تُحتسب الخسائر عند تكديدها.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
٢٢,٣ التمويل الإسلامي (يتبع)

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

خسائر انخفاض قيمة القروض والسلفيات

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

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

انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

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

تقييم الأدوات المالية

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

إن أساليب التقييم المستخدمة في احتساب القيم العادلة تم بيانها في الإيضاح رقم ٤١. 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 بحث في ظل ظروف العمل الاعتيادية، غير أنه في معظم الحالات تتوفر بعض بيانات السوق التي يمكن الاستناد إليها في تحديد القيمة العادلة، منها على سبيل المثال البيانات التاريخية، كما أن القيم العادلة لعالية 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 وأفضل 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.

توحيد الصناديق

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

٥ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٩١٧,٨٥٥	١,١٤٥,٢٣٥	نقد في الصندوق
٢,٨٦٩,٩٩٣	٣,١٠٩,٤٩٨	أرصدة لدى البنوك المركزية
٩,٧٤٥,٦٦٦	٩,٩٠٠,٥٥٦	احتياطيات محتفظ بها لدى البنوك المركزية
٦,٦٤١,٢٥٠	٥,٠١٣,٦٤٥	شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
٥,٥٥٣	٩٢,٩٦٨	شراء عكسي مع المصرف المركزي
٢٠,١٨٠,٢٧٧	١٩,٦١١,٩٠٢	مجموع النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
		التوزيع الجغرافي كالتالي:
٢٠,١٤٥,١٨٩	١٩,١٠٦,٤٢١	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٥,٠٨٨	١٥٥,٤٨١	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٠,١٨٠,٢٧٧	١٩,٦١١,٩٠٢	

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

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

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

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

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

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

٧ إيداعات الشراء العكسي

٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	
٢,٤١٩,٧٧٦	١,٥٢٤,٨٠٦	بنوك ومؤسسات مالية
١,٨٣٦,٥٠١	-	عملاء
٤,٢٥٦,٢٧٧	١,٥٢٤,٨٠٦	مجموع إيداعات الشراء العكسي
		إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:
٢,٧٦٢,٩٥٠	-	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٤٩٤,١٨٢	١,٥٢٤,٨٠٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٢٥٦,٢٧٧	١,٥٢٤,٨٠٦	

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

٨ أوراق مالية بغرض المتاجرة

٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	
٦٢,٦١١	٤١٨,٧٥٨	سندات
		إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:
٤٨,٤١٦	١٤١,١٣٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٣,٨٤٥	٢٧٧,٦٢٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٢,٦١١	٤١٨,٧٥٨	

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 بالمتغيرات في الأدوات الأساسية.

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

(أ) 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")؛

(ب) 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

(ج) تتم تسديدها في تاريخ مستقبلي.

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

تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض التحوط والمتاجرة:

معاملات آجلة ومستقبلية

تمثل عقود العملات الآجلة التزامات بشراء عملات أجنبية أو محلية بما فيها المعاملات الفورية غير المستلمة (أي العمليات التي تتم تسويتها بالصافي). إن المعاملات المستقبلية للعملات الأجنبية ومعدلات الفوائد تمثل التزامات تعاقدية لتحصيل أو تسديد مبالغ صافية مبنية على التغيرات في أسعار العملات أو الفوائد أو شراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية بتاريخ مستقبلي وبسعر محدد في سوق مالي منتظم. إن مخاطر الائتمان للعقود المستقبلية تعد متدنية للغاية حيث إنها مضمونة بمبالغ نقدية أو أوراق مالية مدرجة؛ كما أن التغيرات في العقود المستقبلية تتم تسويتها يومياً مع الوسطاء. إن اتفاقيات المعدلات المستقبلية تمثل عقود معدلات فوائدها 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.

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

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

المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض المتاجرة

ترتبط معظم أنشطة المتاجرة لدى البنك بعرض طول 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 المحتفظ بها أو المصدرة لأغراض التحوط

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٩. الأذونات المالية المشتقة (تابع)

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

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، قامت المجموعة بإيداع ضمان نقدي بقيمة ١٢٠,٨٧٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٦٠٠,٩٨٠ ألف درهم) واستثمارات في أوراق مالية بقيمة ٢,٠١٢,٧٥٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ١,٣٧٧,٤٤٠ ألف درهم) مقابل القيمة العادلة السالبة للمطلوبات المشتقة. تخضع هذه الضمانات لاتفاقيات خدمة الضمان بموجب إتفاقيات الجمعية الدولية للمبادلات والمشتقات.

١٠. استثمارات في أوراق مالية

الإمارات العربية المتحدة	دول أخرى في مجلس التعاون الخليجي (*)	باقي دول العالم	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠١٦			
استثمارات متاحة للبيع			
مدرجة:			
٣,٥٥٦,٨١١	٢,٣٥٦,٥٨٤	٣,٢٧٥,٥٨٨	٩,١٨٨,٩٨٣
٥,٣٨٣,٤٠١	٤٥٦,٧٨٨	١,٣٣٦,٦٤٩	٧,١٧٦,٨٣٨
٣,١٨٩,٥١٣	٩٧٥,٧٢٤	٣,٠٣٤,٢٧٢	٧,١٩٩,٥٠٩
٥٦٥,٦٩٨	-	٢٥٤,٥٧٥	٨٢٠,٢٧٣
٥٤٨	-	-	٥٤٨
٧٤,٦٩٠	-	٨٣,٣٦٨	١٥٨,٠٥٨
١٢,٧٧٠,٦٦١	٣,٧٨٩,٠٩٦	٧,٩٨٤,٤٥٢	٢٤,٥٤٤,٢٠٩
مجموع الاستثمارات المدرجة			
غير مدرجة:			
٨,١٧٨,٠٠٣	-	-	٨,١٧٨,٠٠٣
٣٢٣,٨٧٢	-	١٣,٣٨٢	٣٣٧,٢٥٤
٨,٥٠١,٨٧٥	-	١٣,٣٨٢	٨,٥١٥,٢٥٧
٢١,٢٧٢,٥٣٦	٣,٧٨٩,٠٩٦	٧,٩٩٧,٨٣٤	٣٣,٠٥٩,٤٦٦
مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع			
٢٠١٥			
استثمارات متاحة للبيع			
مدرجة:			
١,٠٣٢,٧٢٢	٧٣٦,٢٩٥	٣,١٥٣,٧٧٨	٤,٩٢٢,٧٩٥
٤,٦٥٤,١٦٥	١٠٢,٨٩٨	١,٢٥٠,١٧٣	٦,٠٠٧,٢٣٦
٢,٦١٢,٧٧٨	٣٤٨,١٦٤	٥,٣٤٢,٠٢٨	٨,٣٠٢,٩٧٠
٥٢٨,١٧٢	-	١٤٦,١٣٠	٦٧٤,٣٠٢
٥٤٠	-	٤٤٨	٩٨٨
٦٦,٧١٩	-	٧٦,٨٦٧	١٤٣,٥٨٦
٨,٨٩٥,٠٩٦	١,١٨٧,٣٥٧	٩,٩٦٩,٤٢٤	٢٠,٠٥١,٨٧٧
مجموع الاستثمارات المدرجة			
غير مدرجة:			
-	٣٩٨,١٠٩	-	٣٩٨,١٠٩
٣٤٩,٤٨٤	-	١٣,٢٤٨	٣٦٢,٧٣٢
٥٠,٨٨٩	-	-	٥٠,٨٨٩
٤٠٠,٣٧٣	٣٩٨,١٠٩	١٣,٢٤٨	٨١١,٧٣٠
٩,٢٩٥,٤٦٩	١,٥٨٥,٤٦٦	٩,٩٨٢,٦٧٢	٢٠,٨٦٣,٦٠٧
مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع			

(*) مجلس التعاون الخليجي

١٠. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

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

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

٢٠١٥		٢٠١٦		
القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها ألف درهم	القيمة المدرجة للموجودات المرهونة ألف درهم	القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها ألف درهم	القيمة المدرجة للموجودات المرهونة ألف درهم	
٣,١٥٢,٦٧٦	٣,٣٠٤,٣٨١	٦٤,٨٣٥	٢٧٥,٣٥١	تمويل إعادة الشراء

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

١١ قروض وسلفيات، بالصافي

٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	
٤,٤٨٧,٠٨٣	٥,٦٨٩,٧٠٦	سحوبات على المكشوف (أفراد وشركات)
٢٨,٤٠,١١٢	٢٩,٦٦١,٦١١	قروض أفراد
١١١,٤٤٢,٥٧٧	١٢١,٢٤٢,٧٨١	قروض شركات
٣,٥١٧,٩٤٦	٣,٨٧٣,٥٧٢	بطاقات ائتمان
٤,٥٧٨,٠٠٩	٣,٩٣٢,٤٠٠	تسهيلات أخرى
١٥٢,٤٢٥,٧٢٧	١٦٤,٤٠٠,٠٧٠	إجمالي القروض والسلفيات
(٦,١٧٥,٢٦٥)	(٥,٩٤٢,٣٧٥)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ٤٣-٦)
١٤٦,٢٥٠,٤٦٢	١٥٨,٤٥٧,٦٩٥	مجموع القروض والسلفيات، بالصافي

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

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

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

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

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

كذلك، أبرمت المجموعة ترتيب إقراض وإقتراض أوراق مالية، والتي تم بموجبها تقديم قروض وسلفيات إلى العملاء بقيمة اسمية بلغت ٧٩٥,٤٧٥ ألف درهم مقابل سندات ذات جودة عالية وقيمة اسمية بلغت ٥٥٨,٢٩٦ ألف درهم. تحتفظ المجموعة بالمخاطر والعوائد المتعلقة بالقروض الممنوحة والسندات المقترضة مع الأطراف المعنية. يخضع هذا الترتيب وفقاً لأحكام وشروط إتفاقية 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 الإستثمار 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 ٢٠١٦ و ٢٠١٥ كما يلي:

إسم الشركة الزميلة	نسبة حقوق الملكية	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
فور ان بروبرتي ال ال سي	٣٥٪	الإمارات العربية المتحدة	مراقق سكنية لفئة الدخل المنخفض

للأرصدة والمعاملات مع الشركة الزميلة، راجع إيضاح ٣٧.

١٣ استثمارات عقارية

إن جميع الإستثمارات العقارية للمجموعة قائمة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. مبين أدناه تفاصيل إيرادات الإيجار والمصاريف التشغيلية المباشرة المتعلقة بالاستثمارات العقارية:

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

١٤ موجودات أخرى

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

٢٠١٥	٢٠١٦	المجموع ألف درهم
٦١٥,٧٧٨	٣١,٦٧٧	٦٤٧,٤٥٥
١٩٢	١٩٢	٣٨٤
٦٤٧,٦٤٧	٣١,٨٦٩	٦٧٩,٥١٦
٥٠٥	٥٠٥	١,٠١٠
(٤,٤٠١)	(٤,٤٠١)	(٨,٨٠٢)
١٦,٠٢٥	١٦,٠٢٥	٣٢,٠٥٠
٦٥٩,٧٧٦	٣١,٨٦٩	٦٩١,٦٤٥

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

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

التقييم العادل

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

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

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

◀ طريقة المقارنة المباشرة: تستخدم هذه الطريقة لتحديد قيمة العقار من خلال المعاملات المتعلقة بالعقارات المماثلة في المناطق المجاورة مع إجراء التعديلات اللازمة لبيان الفروقات الخاصة بالعقار ذي الصلة.

◀ طريقة الإستثمار: تستخدم هذه الطريقة لتقدير قيمة العقار من خلال رسمية صافي الإيرادات التشغيلية للعقار على أساس العائد المناسب الذي يتوقعه المستثمر من استثماره على مدار مدة الانتفاع الخاضعة للتقييم.

10 ممتلكات ومعدات، بالصادي

المجموع ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ألف درهم	أجهزة حاسوب برامج وملحقات ألف درهم	أثاث ومعدات ومركبات ألف درهم	تحسينات على عقار مستأجر ألف درهم	عقارات بنظام التملك الخُر وتحسينات ألف درهم	التكلفة أو التقييم
١,٨٣١,٧٤٥ (٤٦٩)	٣٩,٧٣٤ (٣٧)	٦١٦,٤٧٨ (١٧٦)	١٧٦,٤٤٢ (٩٩)	١٤٤,٣٢٥ (١)	٨٥٤,٧٦٦ (١٥٦)	كما في ١ يناير ٢٠١٥ فرق سعر الصرف
١٦٣,٩٧٤ -	١٥٨,٨٥٤ (١٢٦,٣٠٩)	١,٨٨٤ ٨٣,٦١٠ (٤,٥٤٨)	٢,٤٧٢ ١٥,٠٤٢ (٣,٤٤٦)	٥٣٤ ١٢,٢٣٠ -	٢٣٠ ١٥,٨٢٧ -	إضافات خلال السنة تحويلات استيعادات خلال السنة
١,٩٨٧,٢٥٦ (٢٧١)	٧٢,٢٤٢ (٢٣)	٦٩٦,٨٤٨ (١١٠)	١٩٠,٤١١ (٥٥)	١٥٧,٠٨٨ -	٨٧٠,٦٦٧ (٨٣)	كما في ١ يناير ٢٠١٦ فرق سعر الصرف
٢٣٦,٥١٣ -	٢٢٩,٤٢٢ (١٤٢,٩٤٩)	٣,١٠٢ ١٠٢,٠٩٢ -	٣,٦٤٨ ٨,٨١٤ -	٤٧ ١٨,٥٩٦ -	٢٩٤ ١٣,٤٤٧ -	إضافات خلال السنة تحويل إلى مصاريف تحويلات استيعادات خلال السنة
٢,٢٢٠,٨٦٤	١٥٨,٦٦٥	٨٠١,٤٨٠	٢٠٠,٦٦٣	١٧٥,٧٣١	٨٨٤,٣٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الاستهلاك المتراكم						
١,٠٢٥,٥٥٧ (٢٣٩)	-	٤٦٩,٩٧٤ (١٣٧)	١٤٥,٣٠٨ (٦٠)	١٠٨,٨٩٧ -	٣٠١,٣٧٨ (٤٢)	كما في ١ يناير ٢٠١٥ فرق سعر الصرف
١٣٤,٥٣١ (٧,٧٣٨)	-	٧٢,٦٣٧ (٤,٥٤٦)	١١,٨٧٠ (٣,١٩٢)	١٢,٤٩٤ -	٣٧,٥٣٠ -	المحمّل للسنة استيعادات خلال السنة
١,١٥٢,١١١ (١٤٣)	-	٥٣٧,٩٢٨ (١٢١)	١٥٣,٩٢٦ ٢	١٢١,٣٩١ (١)	٣٣٨,٨٦٦ (٢٣)	كما في ١ يناير ٢٠١٦ فرق سعر الصرف
١٤٤,٨١٣ -	-	٨٣,٧١٦ (٣٨)	١١,١١٩ ٣٨	١١,٥٢١ -	٣٨,٤٥٧ -	المحمّل للسنة تحويلات استيعادات خلال السنة
١,٢٩٤,١٧٩	-	٦٢١,٠٣٥	١٦٢,٩٣٣	١٣٢,٩١١	٣٧٧,٣٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
القيمة المدرجة						
٩٢٦,٦٨٥	١٥٨,٦٦٥	١٨٠,٤٤٥	٣٧,٧٣٠	٤٢,٨٢٠	٥٠٧,٠٢٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٨٣٥,١٤٥	٧٢,٢٤٢	١٥٨,٩٢٠	٣٦,٤٨٥	٣٥,٦٩٧	٥٣١,٨٠١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١١ موجودات غير ملموسة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٦. موجودات غير ملموسة (تابع)

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

الشهرة

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

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

ألف درهم

الوحدة المولدة للنقد

بطاقات ائتمان	١٠,٧٨٤
قروض	٥٠,٩٩
سحوبات على المكشوف	٩٤
نشاط إدارة الثروات	٢,٨٢٣
مجموع الشهرة	١٨,٨٠٠

موجودات أخرى غير ملموسة

علاقات العملاء تمثل موجودات علاقات العملاء غير الملموسة القيمة العائدة إلى الأعمال التي يتوقع أن تولد من العملاء الحاليين كما في تاريخ الاستحواذ. ولتحديد القيمة العادلة لعلاقات العملاء، فقد تم تناول عملاء بطاقات الائتمان وعملاء إدارة الثروات بشكل منفصل وذلك بسبب اختلاف محفظة المخاطر والعلاقات والولاء. ومن المتوقع أن ينتج عن هذه العلاقات دخلًا ماديًا متكررًا في شكل رسوم وفوائد وعمولات.

ودائع أساسية غير ملموسة تنشأ قيمة الموجودات غير الملموسة للودائع الأساسية من حقيقة أن قاعدة الودائع لدى المجموعة تمثل مصدرًا للتمويل أرخص من تمويل العمليات الكبيرة أو صناديق الاستثمار في الأصول السائلة. إن الفارق بين تكلفة التمويل على الودائع وتكلفة تمويل العمليات الكبيرة/ صناديق الاستثمار في الأصول السائلة يمثل قيمة الودائع الأساسية غير الملموسة.

تقييم انخفاض قيمة الشهرة

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

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

أعدت توقعات التدفقات النقدية استنادًا إلى الخبرة السابقة ونتائج التشغيل الفعلية وخطة العمل في عام ٢٠١٦. وتم استقراء التدفقات النقدية باستخدام المعدل المتوقع تحقيقه من خلال هذه الأعمال. تستند فترة التوقع على التوجه الحالي للمجموعة فيما يتعلق بتشغيل هذه الوحدات.

تم تطبيق معدلات خصم مناسبة لتحديد المبالغ القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد. قُدّرت معدلات الخصم على أساس نموذج تسعير الموجودات الرأسمالية باستخدام بيانات السندات الأمريكية وأسواق رأس المال في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

١٧ أرصدة مستحقة للبنوك

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

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

١٨ ودائع العملاء

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

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

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

١٩ أوراق تجارية باليورو

فيما يلي تفاصيل الأوراق التجارية باليورو المصدرة ضمن برنامج البنك:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٩٤,٧٥٠	٥,٩٧٢,٦٨١	الدولار الأمريكي
٢,٣٤١,٣٩٣	١,٣٠٩,٥٦٦	اليورو
٥٤٣,٦٣٦	١,٤٤٦,٣٢٦	الجنيه الاسترليني
٤٥٣,٢٢٣	-	الفرنك السويسري
٦٧,٠٦٢	-	الدولار الاسترالي
٥,٧٠٠,٠٦٤	٨,٧٢٨,٥٣٣	مجموع الأوراق التجارية باليورو

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

يتراوح معدل الفائدة الفعلي لإصدار الأوراق التجارية باليورو بين ٠.٣٪ سنويًا إلى موجب ١.٧٦٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - بين ٠.٨٥٪ سنويًا إلى موجب ٢.١٧٪ سنويًا).

٢٠ قروض

تفاصيل القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كالتالي:

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

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

تفاصيل القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كالتالي:

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة ألف درهم	سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	٣ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	-	-	٦٧٩,٧٥٨	-	٦٧٩,٧٥٨
	رينميني صيني	-	١٦٧,٠٣٢	-	-	١٦٧,٠٣٢
	يورو	-	-	٤٨,٣١٤	-	٤٨,٣١٤
	رينغيت ماليزي	-	٥٩٨,٢٢٧	-	-	٥٩٨,٢٢٧
	فرنك سويسري	-	٣٨٨,٦٧٧	-	-	٣٨٨,٦٧٧
	ليرة تركية	٤٦,٨٢١	-	-	-	٤٦,٨٢١
	درهم إماراتي	-	٥٠٤,١٦٤	-	-	٥٠٤,١٦٤
	ين ياباني	١٣٠,٥٦٢	٤٥,٨٩٦	٤٦,١٩٢	-	٢٢٢,٦٥٠
	دولار هونج كونج	-	-	١٥١,١٨١	-	١٥١,١٨١
	دولار أمريكي	-	٤,٥٨٦,٢٩٩	٧,٩٨٨,٧٣٧	٢,٠١٤,٩٤٠	١٤,٥٨٩,٩٧٦
سندات صكوك إسلامية	دولار أمريكي	١٧٧,٣٨٣	٦,٢٩٠,٢٩٥	٨,٩١٤,١٨٢	٢,٠١٤,٩٤٠	١٧,٣٩٦,٨٠٠
قروض ثنائية - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	١,٨٤١,٤٠٦	-	-	-	١,٨٤١,٤٠٦
قرض مشترك - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	٥٥٠,٩٥٠	٢,٧٥١,٣٧١	-	-	٣,٣٠٢,٣٢١
شهادات ودائع مصدرة	جنيه استرليني	٦٣٦,٣٥٥	-	-	-	٦٣٦,٣٥٥
	دولار هونج كونج	٢٣٦,٧٠٨	-	-	-	٢٣٦,٧٠٨
سندات ثانوية - سعر فائدة ثابت	دولار أمريكي	-	-	-	٣,٦٦٢,٤١٧	٣,٦٦٢,٤١٧
	فرنك سويسري	-	-	-	٣٧١,٣٨٢	٣٧١,٣٨٢
قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	٣,٢٨٤,٧٥٠	١,٢٧٤,٤٦٧	-	-	٤,٥٥٩,٢١٧
		٦,٢٧٢,٥٥٢	١١,٧٨١,٢٥٨	٨,٩١٤,١٨٢	٦,٠٤٨,٧٣٩	٣٣,٤٧١,٧٣١

تتحوط المجموعة لبعض القروض لمخاطر تبادل العملات ومخاطر معدلات الفائدة باستعمال إما مقايضات معدلات الفائدة أو عقود مقايضات العملات الأجنبية، ويتم تصنيف هذه المقايضات إما كتحوطات للقيمة العادلة أو للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لهذه المقايضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ما قيمته ٨٧٠,٨٦٦ ألف درهم.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠. قروض (تابع)

سندات عالمية متوسطة الأجل

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

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة	سنة إلى ٣ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	-	معدل فائدة ثابت يبلغ ٤,٧٥٪ سنوياً	معدل فائدة ثابت يبلغ ٣,٧٣٪ سنوياً	-
	رينمينبي صيني	معدل فائدة ثابت يتراوح من ٣,٧٠٪ إلى ٤,١٢٥٪ سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح من ٣,٨٥٪ إلى ٤,٥٠٪ سنوياً	-	-
	يورو	-	قسائم أرباح ربع سنوية بعائد ٤٦ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور	قسائم أرباح ربع سنوية بعائد ٥٩ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور	معدل فائدة ثابت يبلغ ٠,٧٥٪ سنوياً
	رينغيت ماليزي	معدل فائدة ثابت يتراوح من ٤,٣٠٪ إلى ٥,٣٥٪ سنوياً	-	-	-
	فرنك سويسري	قسائم أرباح ربع سنوية بعائد ١٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور بالفرنك السويسري	-	-	-
	درهم إماراتي	معدل فائدة ثابت يبلغ ٦,٠٠٪ سنوياً	-	-	-
	ين ياباني	معدل فائدة ثابت يبلغ ٠,٤٨٪ سنوياً	معدل فائدة ثابت يبلغ ٠,٦٨٪ سنوياً	-	-
	دولار هونج كونج	-	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٣٠٪ سنوياً إلى ٢,٨٦٪ سنوياً	معدل فائدة ثابت يبلغ ٢,٨٤٪ سنوياً
	دولار أمريكي (*)	معدل فائدة ثابت يبلغ ١,٤٥٪ سنوياً وقسائم أرباح ربع سنوية بمعدل ١٠٨ إلى ١٣٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٥٠٪ سنوياً إلى ٣,٠٠٪ سنوياً	معدل فائدة ثابت يبلغ ٢,٦٣٪ سنوياً وقسائم أرباح ربع سنوية بمعدل ٧٣ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٤,٣٠٪ سنوياً و٥,١٢٪ سنوياً
قروض ثنائية - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	قسائم ربع سنوية / شهرية بمعدل ٦٠ إلى ٧٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور.	قسائم شهرية بمعدل ٦٨ إلى ٨٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور.	-	-
قرض مشترك - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	قسائم شهرية بمعدل ٦٨ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور.	قسائم ربع سنوية بمعدل ٦٠ إلى ٩٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور.	-	-
شهادات ودائع مصدرة	جنيه استرليني	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٠,٦٩٪ سنوياً إلى ٠,٩٣٪ سنوياً	-	-	-
	يورو	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٠,١٣٪ سالب إلى ٠,٠٥٪ سنوياً	-	-	-
	روبية هندية	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٦,٥٪ سنوياً إلى ٦,٨٥٪ سنوياً	-	-	-
	دولار أمريكي	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ١,٣٩٪ سنوياً إلى ١,٨١٪ سنوياً وقسائم ربع سنوية بمعدل ٧٦ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور.	قسائم ربع سنوية بمعدل ١١٤ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور.	-	-
سندات ثانوية - سعر فائدة ثابت	دولار أمريكي	-	-	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,١٢٥٪ سنوياً إلى ٤,٥٠٪ سنوياً
	فرنك سويسري	-	-	-	معدل فائدة ثابت يبلغ ١,٨٥٪ سنوياً
قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٠,٢٥٪ سنوياً إلى موجب ١,٥٠٪ سنوياً وقسائم ربع سنوية بمعدل ١٣٠ إلى ١٤٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور.	قسائم ربع سنوية بمعدل ١٣٠ إلى ١٤٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور	-	قسائم نصف سنوية بمعدل سالب ٢٠ إلى معدل سالب ١٨ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور.

(*) تشمل سندات بقيمة ٢٠,٨٧,٤٨٩ ألف درهم مستحقة على مدى ٣٠ عاماً بعائد يتراوح بين ٤,٣٠٪ سنوياً و ٥,١٢٪ سنوياً ويستحق طلبها بنهاية كل فترة خمس سنوات من تاريخ إصدارها.

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

٢١ مطلوبات أخرى

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

التزاتم 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 ٢٠١٦ 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 اللتزامات:

معدل الخصم: ٤٪ سنوياً

معدل زيادة الراتب: ٢,٥٠٪ سنوياً حتى ٢٠١٩ و ٤,٥٠٪ سنوياً بعد ذلك

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

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

إن الحركة في التزاتم المنافع المحددة هي على النحو التالي:

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

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

مساهمات المنافع المحددة

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

٢٢ رأس المال

المصدر والمدفوع بالكامل

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، احتفظ مجلس أبوظبي للاستثمار بما نسبته ٢٦,٥٢٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٥٨,٠٨٣٪) من رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل.

توزيعات أرباح

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٣ احتياطات أخرى

دركة الاحتياطات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

احتياطي نظامي ألف درهم	أسهم خطة حوافز الموظفين، بالصافي ألف درهم	أسهم خزينة ألف درهم	
٢,٧٩٧,٧٩٩	(٩٢,٩٥٩)	(١,٨٢٥,٦٥٣)	كما في ١ يناير ٢٠١٦
-	-	-	فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية
-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية
-	-	-	إعادة تصنيف صافي التغيرات في القيمة العادلة إلى بيان الدخل الموحد
-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة المحررة إلى بيان الدخل الموحد عند إستبعاد استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	مجموع (الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر للسنة
-	(٤٦,٣٥٤)	-	شراء أسهم
-	٤,٩٥٠	-	تعديلات القيمة العادلة
-	٣٤,٣٠٤	-	أسهم - الجزء المكتسب (إيضاح ٢٥)
-	-	١,٨٢٥,٦٥٣	إلغاء أسهم الخزينة (إيضاح ٢٢)
٢,٧٩٧,٧٩٩	(١٠٠,٠٥٩)	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢,٦٩٢,١٥٤	(٦٦,٠٩٩)	(١,٨٠٨,٦٤٨)	كما في ١ يناير ٢٠١٥
-	-	-	فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية
-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية
-	-	-	إعادة تصنيف صافي التغيرات في القيمة العادلة إلى بيان الدخل الموحد
-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة المحررة إلى بيان الدخل الموحد عند إستبعاد استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	مجموع (الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر للسنة
-	(٥٠,١٩٥)	-	شراء أسهم
-	(٤,٠٥٦)	-	تعديلات القيمة العادلة وأخرى
-	٢٧,٣٩١	-	أسهم - الجزء المكتسب (إيضاح ٢٥)
-	-	(١٧,٠٠٥)	إعادة شراء أسهم
١٠٥,٦٤٥	-	-	تحويل من أرباح مستبقة (إيضاح ٥٢)
٢,٧٩٧,٧٩٩	(٩٢,٩٥٩)	(١,٨٢٥,٦٥٣)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

المجموع ألف درهم	تغيرات متراكمة في القيم العادلة ألف درهم	احتياطي تحوُّط التدفق النقدي ألف درهم	احتياطي تحويل عملات أجنبية ألف درهم	احتياطي طوارئ ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم
0,707,074	(100,719)	3,057	(73,760)	100,000	2,000,000	2,797,799
(0,481)	-	-	(0,481)	-	-	-
(314,783)	-	(314,783)	-	-	-	-
178,133	-	178,133	-	-	-	-
177,287	177,287	-	-	-	-	-
(03,090)	(03,090)	-	-	-	-	-
(37,834)	114,197	(147,000)	(0,481)	-	-	-
(47,304)	-	-	-	-	-	-
4,900	-	-	-	-	-	-
34,304	-	-	-	-	-	-
1,870,703	-	-	-	-	-	-
7,437,783	13,978	(143,493)	(78,741)	100,000	2,000,000	2,797,799
0,791,798	201,792	(11,283)	(73,380)	100,000	2,000,000	2,747,377
(9,870)	-	-	(9,870)	-	-	-
(204,994)	-	(204,994)	-	-	-	-
219,334	-	219,334	-	-	-	-
(334,883)	(334,883)	-	-	-	-	-
(17,028)	(17,028)	-	-	-	-	-
(347,447)	(301,911)	14,340	(9,870)	-	-	-
(0,190)	-	-	-	-	-	-
(4,071)	-	-	-	-	-	-
27,391	-	-	-	-	-	-
(17,000)	-	-	-	-	-	-
207,077	-	-	-	-	-	100,432
0,707,074	(100,719)	3,057	(73,760)	100,000	2,000,000	2,797,799

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيرادات التمويل الإسلامي

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

الودائع الإسلامية

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

توزيعات الأرباح الإسلامية

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

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

٢٤ التمويل الإسلامي

موجودات التمويل الإسلامي

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,١٨٠,٧٩٠	٢,٥٨٩,٠٣١	المرابحة
٦,٧٤٩,٨٠٦	٩,٥٥٢,٣٩٣	الإجارة التمويلية
٥,٣٠٣,٣٩٨	٦,٥٦٤,٥٨٢	السلم
٢٣٠,٣٧٣	١٦٩,٨٧٨	أخرى
١٤,٤٦٤,٣٦٧	١٨,٨٧٥,٨٨٤	إجمالي موجودات التمويل الإسلامي
(١٩١,١٦٩)	(٣٧٦,٨٩٢)	ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
١٤,٢٧٣,١٩٨	١٨,٤٩٨,٩٩٢	صافي موجودات التمويل الإسلامي

إجمالي الإجارة والقيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإجارة

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٤٨٣,٠٠٢	١,٠١٨,٨٢٢	أقل من سنة واحدة
١,٨٥٣,٦٤٩	٤,٨٦٨,٤٥٦	من سنة واحدة إلى خمس سنوات
٦,١٣٢,٩٠٨	٦,٠٦٨,٨٤٨	أكثر من خمس سنوات
٨,٤٦٩,٥٥٩	١١,٩٥٦,١٢٦	إجمالي الإجارة
(١,٧١٩,٧٥٣)	(٢,٤٠٣,٧٣٣)	ناقصاً: إيرادات مؤجلة
٦,٧٤٩,٨٠٦	٩,٥٥٢,٣٩٣	صافي الإجارة
		صافي القيمة الحالية
		أقل من سنة واحدة
٣٨٤,٩٩٨	٨١٢,٨٤٥	من سنة واحدة إلى خمس سنوات
١,٤٧٧,٢٨٠	٣,٨٩٠,١٨٢	أكثر من خمس سنوات
٤,٨٧٩,٥٢٨	٤,٨٤٩,٣٦٦	
٦,٧٤٩,٨٠٦	٩,٥٥٢,٣٩٣	مجموع صافي القيمة الحالية

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

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

٢٥. أسهم خطة حوافز الموظفين، بالصافي (تابع)

الحركة في أسهم الخطة كالتالي:

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

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

٢٦. سندات رأس المال

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

لا تتمتع هذه السندات بحق التصويت، وهي سندات دائمة غير مجمعة للأرباح، وليس لها تاريخ استرداد محدد. إن خيار الاسترداد متوفر للبنك فقط. تمثل هذه السندات التزامات مباشرة وغير مضمونة وثانوية على البنك 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 لستة أشهر بسعر إيور بالإضافة إلى نسبة ٢.٣٪ سنوياً بعد ذلك، إلا أنه يحق للبنك وفقاً لتقديره الحصري أن يختار عدم إجراء دفعات قسائم الأرباح. لا يحق لحاملي السندات مطالبة البنك بدفعات القسائم ولا يعتبر خيار البنك بعدم الدفع بمثابة إخلال بشروط السندات. وبالإضافة إلى ذلك، هناك ظروف معينة يحظر على البنك في ظلها إجراء دفعات القسائم بتاريخ الدفعة المعنية (حدث يستوجب عدم الدفع).

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

٢٧. إيرادات الفوائد

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

٢٨. مصاريف الفوائد

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

٢٩. صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

٣٠. صافي إيرادات المتاجرة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٢ مصاريف العمليات		٣١ إيرادات أخرى من العمليات		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٦٨٩,٤٢٧	١,٦٥٦,٨٦٠	١٥١,٤٦٤	١٥٠,٠١٧	إيرادات إدارة العقارات
١٣٤,٥٣١	١٤٤,٨١٣	٥٣,٢٢٠	٦١,١٤٨	إيرادات إيجار
١٦,٩٠٠	-	٩,٨٦٧	٥,٩٢٩	إيرادات توزيعات الأرباح
٩٨٦,٠٧٥	٩٩٤,١٨٩			صافي المكاسب من إستبعاد استثمارات متاحة للبييع
٢,٨٢٦,٩٣٨	٢,٧٩٥,٨٦٢	١٧,٠٢٨	٥٣,٠٩٠	خسائر ناتجة عن تقاعد التحوطات
		(٣,٨٨٧)	(٨,٥٩٨)	أخرى
		٣٧,٢١٤	٢٢,٩٥٠	
		٢٦٤,٩٠٦	٢٨٤,٥٣٦	مجموع الإيرادات الأخرى من العمليات

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

٣٤ العائد على السهم

العائد الأساسي والمخفض على السهم

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٩٢٤,٢٤٤	٤,١٤٨,٦٥١	صافي ربح السنة العائد إلى المساهمين في البنك
(١٢٨,٨٦٠)	(١٣٨,٠١٣)	ناقصاً: قسيمة مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٢٦)
٤,٧٩٥,٣٨٤	٤,٠١٠,٦٣٨	صافي الأرباح المعدلة للسنة العائدة إلى المساهمين في البنك (أ)

عدد الأسهم بالآلاف		
٥,٥٩٥,٥٩٧	٥,٥٩٥,٥٩٧	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة
(٣٩٧,٣٣٠)	(٣٩٧,٣٦٦)	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد أسهم الخزينة الناشئة عن إعادة الشراء
(١٤,٦٠٧)	(١٧,١١٥)	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتجة عن أسهم خطة حوافز الموظفين
٥,١٨٣,٦٦٠	٥,١٨١,١١٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة والمستخدم في احتساب العائد الأساسي على السهم (ب)
١٤,٦٠٧	١٧,١١٥	زائداً: المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتجة عن أسهم خطة حوافز الموظفين
٥,١٩٨,٢٦٧	٥,١٩٨,٢٣١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة والمستخدم في احتساب العائد المخفض على السهم (ج)
٠,٩٣	٠,٧٧	العائد الأساسي على السهم (بالدرهم) (أ) / (ب)
٠,٩٢	٠,٧٧	العائد المخفض على السهم (بالدرهم) (أ) / (ج)

٣٥ الإيجار التشغيلي

المجموعة كمستأجر

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

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

البنك كمؤجر

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

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

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

٣٦ النقد ومرادفات النقد

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

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

٣٧ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تبرم المجموعة تعاملات مع الشركة الأم وشركاتها ذات العلاقة، والشركة الزميلة، والصناديق المدارة، وأعضاء مجلس الإدارة، والإدارة العليا ومنشأتهم ذات العلاقة، وحكومة أبوظبي (الطرف المسيطر النهائي للبنك والشركات التابعة له) ضمن سياق أعمالها الاعتيادية وبالأسعار التجارية للفوائد والعمولات.

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأفراد الذين يتمتعون بالصلاحية والمسؤولية عن تخطيط أنشطة المجموعة وتوجيهها والرقابة عليها، وهم أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ومروؤسيه المباشرين.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٧. معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

الشركة الأم والطرف المسيطر النهائي

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

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

٢٠١٦	الطرف المسيطر النهائي وأطرافه ذات العلاقة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة ألف درهم	كبار المديرين ألف درهم	الشركة الزميلة والصنایق المدارة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الأرصدة:					
٨,٣٦٥,٢٢٧	-	-	-	-	٨,٣٦٥,٢٢٧
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصفی					
٢٧,٦٦٠	-	-	-	-	٢٧,٦٦٠
أوراق مالية بغرض المتاجرة					
١,٣٦٦,٤٢١	-	-	-	-	١,٣٦٦,٤٢١
أدوات مالية مشتقة - موجودات					
١٣,١٠٦,٣٢٤	-	-	-	١٥٨,٠٨٥	١٣,٢٦٤,٤٠٩
استثمارات في أوراق مالية					
٢٣,٦٥٣,١٢٢	٣٠٤,٨٣٧	٣٦,٣٧١	٢٩٣,٢٣٢	٢٤,٢٨٧,٥٦٢	٢٤,٢٨٧,٥٦٢
قروض وسلفیات، بالصفی					
١١٣,٥٤٢	١,٢٣٠	-	٦,٦١٨	١٢١,٣٩٠	١٢١,٣٩٠
موجودات أخرى					
٩٠,٩٤٩	-	-	-	-	٩٠,٩٤٩
أرصدة مستحقة للبنوك					
٥٣٢,٩٢٠	-	-	-	-	٥٣٢,٩٢٠
أدوات مالية مشتقة - مطلوبات					
٣٤,٨٣٩,٠٦٧	٢١٦,٥٧٧	٣٠,٠٧٥	٥٨,٨١٤	٣٥,١٤٤,٥٣٣	٣٥,١٤٤,٥٣٣
ودائع العملاء					
٥١,١٦٤	-	-	-	-	٥١,١٦٤
قروض					
٢٢٠,١١٦	١,٢٥٢	٩,٥٥٥	٦٣٦	٢٣١,٥٥٩	٢٣١,٥٥٩
مطلوبات أخرى					
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠
سندات رأس المال					
٧,٢٩١,٠٦٦	٩٢,٠٠٧	١,٦٣٣	٢٨,٠٩٦	٧,٤١٢,٨٠٢	٧,٤١٢,٨٠٢
التزامات ومطلوبات طارئة					
المعاملات:					
٤٩١,٢٢٢	١١,٤٠٧	١,٢١٦	٥٦,٨١٦	٥٦٠,٦٦١	٥٦٠,٦٦١
فوائد ورسوم وإيرادات أخرى					
٣٣٤,٣٩٠	١,٥٧٨	٢٩٣	٤	٣٣٦,٢٦٥	٣٣٦,٢٦٥
مصاريف الفوائد					
٦٢,١٦٨	-	-	-	-	٦٢,١٦٨
إيرادات مشتقات					
-	-	-	-	-	٧,٨٢١
الحصة في ربح شركة زميلة					
١٣٨,٠١٣	-	-	-	-	١٣٨,٠١٣
قسائم مدفوعة على سندات رأس المال					
٢٠١٥					
الأرصدة:					
٣,٣٤٥,٦٨٠	-	-	-	-	٣,٣٤٥,٦٨٠
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك					
٢,٧٦٢,٠٩٥	-	-	-	-	٢,٧٦٢,٠٩٥
إيداعات الشراء العكسي					
٤٤,٦٩٩	-	-	-	-	٤٤,٦٩٩
أوراق مالية بغرض المتاجرة					
١,٧٠٩,٣٧٩	-	-	-	-	١,٧٠٩,٣٧٩
أدوات مالية مشتقة - موجودات					
٣,٥٣٤,٢٥٤	-	-	١٩٤,٥٠٤	٣,٧٢٨,٧٥٨	٣,٧٢٨,٧٥٨
استثمارات في أوراق مالية					
٢١,٠١٦,٦٩٥	٢٨٧,٤٢٥	٣٨,٦٠٣	٣٤٨,٦٨٨	٢١,٦٩١,٤١١	٢١,٦٩١,٤١١
قروض وسلفیات إلى العملاء					
١٨١,٢٢٧	٢,٢٦٦	٣٥٢	١٠,٢٤٥	١٩٤,٠٩٠	١٩٤,٠٩٠
موجودات أخرى					
٧١٩,٤٤٩	-	-	-	-	٧١٩,٤٤٩
أدوات مالية مشتقة - مطلوبات					
٤٧,٦٧٦	-	-	-	-	٤٧,٦٧٦
أرصدة مستحقة للبنوك					
٢٨,٥٣٨,٨٣٧	١٧٧,٩٠٢	٢٠,٦٩٨	٥٩,٢٩٤	٢٨,٧٩٦,٧٣١	٢٨,٧٩٦,٧٣١
ودائع العملاء					
٣٧,٥٧٤	٤٢٦	٨,١٨٢	-	٤٦,١٨٢	٤٦,١٨٢
مطلوبات أخرى					
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠
سندات رأس المال					
٣,٧٨٥,٣١١	١٤٨,٨٠٦	٢,٠٢٦	٢٩,٠٣٩	٣,٩٦٥,١٨٢	٣,٩٦٥,١٨٢
التزامات ومطلوبات طارئة					
المعاملات:					
٣٠٥,٠٤٠	٩,٩٥٤	١,٠٨٨	٤٨,٨٦٤	٣٦٤,٩٤٦	٣٦٤,٩٤٦
فوائد ورسوم وإيرادات أخرى					
٢٣٤,٤٧٧	٢١٠	١٥٥	٤	٢٣٤,٨٤٦	٢٣٤,٨٤٦
مصاريف الفوائد					
١٤٢,٦٦٣	-	-	-	-	١٤٢,٦٦٣
إيرادات مشتقات					
-	-	-	-	-	١,٣٠٢
الحصة في ربح شركة زميلة					
١٢٨,٨٦٠	-	-	-	-	١٢٨,٨٦٠
قسائم مدفوعة على سندات رأس المال					

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

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

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

بالإضافة إلى ما سبق، تم منح كبار موظفي الإدارة تعويضات مؤجلة طويلة الأجل تشمل مدفوعات على أساس الأسهم بقيمة ٦٦,٩٠٠ ألف درهم (٢٠١٥ - ٢٧,٦٢٥ ألف درهم).

٣٨ التزامات ومطلوبات طارئة

لدى المجموعة الالتزامات والمطلوبات الطارئة التالية كما في ٣١ ديسمبر:

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

(*) تشمل مبلغاً بقيمة ٧,٠٣٢,٦٥٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦,٨٦٠,٨٦٠ ألف درهم) يتعلق بسقوف بطاقات الائتمان غير المسحوبة.

الالتزامات المرتبطة بالائتمان

تشتمل الالتزامات المرتبطة بالائتمان على الالتزامات بمنح تسهيلات ائتمانية واعتمادات مستندية احتياطية وضمانات مخصصة لتلبية احتياجات عملاء البنك، إن الالتزامات غير القابلة للإلغاء المتعلقة بمنح التسهيلات تمثل التزامات تعاقدية بتقديم قروض وسلفيات وتسهيلات متجددة، بينما تمثل الالتزامات القابلة للإلغاء المتعلقة بمنح التسهيلات التزامات بمنح قروض وسلفيات وقروض 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 للإلغائها. 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.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٩. القطاعات التشغيلية (تابع)

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

٢٠١٦	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الاستثمارات والخرزينة ألف درهم	إدارة العقارات ألف درهم	المجموع ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد	٢,٥٥٧,٤٥٥	١,٧٣٠,٣٨١	١,٠٩٦,٧٩٧	١١١,٣٨١	٥,٤٩٦,٠١٤
صافي إيرادات من التمويل الإسلامي	٤٣١,٧٢٦	١٨٠,٤٨٢	٨٩,٢٢٤	٣,٧٢٧	٧٠٥,١٥٩
مجموع صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي	٢,٩٨٩,١٨١	١,٩١٠,٨٦٣	١,١٨٦,٠٢١	١١٥,١٠٨	٦,٢٠١,١٧٣
إيرادات لا تحمل فوائد	٩٦٣,٦١١	٦٦٨,٣٣٤	٤١٣,٩٩٥	٢٤٨,٣٣٤	٢,٢٩٤,٣٧٤
مصاريف العمليات	(١,٧٨١,٦٧٨)	(٧٠١,١٢٣)	(١٩٧,١١٠)	(١١٥,٩٥١)	(٢,٧٩٥,٨٦٢)
أرباح العمليات قبل مخصصات انخفاض القيمة	٢,١٧١,١١٤	١,٨٧٨,٠٧٤	١,٤٠٢,٩٠٦	٢٤٧,٤٩١	٥,٦٩٩,٥٨٥
(مخصصات) / مستردات انخفاض القيمة	(٩٤٢,٩٣٤)	(٥٩٦,٧٩٣)	١٩,٢٠٩	-	(١,٥٢٠,٥١٨)
الحصة في أرباح شركة زميلة	٧,٨٢١	-	-	-	٧,٨٢١
الأرباح قبل الضريبة	١,٢٣٦,٠٠١	١,٢٨١,٢٨١	١,٤٢٢,١١٥	٢٤٧,٤٩١	٤,١٨٦,٨٨٨
مصروف ضريبة الدخل الخارجية	-	(٢٩,٨٢٠)	-	-	(٢٩,٨٢٠)
صافي أرباح السنة	١,٢٣٦,٠٠١	١,٢٥١,٤٦١	١,٤٢٢,١١٥	٢٤٧,٤٩١	٤,١٥٧,٠٦٨
إنفاق رأسمالي	-	-	-	-	٢٣٦,٨٥٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٧٣,٨٥٥,٥٣٩	١٠٥,٦٦٠,٧٥٤	٧٨,١٤٧,٠٧٧	٥٩٥,٨٨٧	٢٥٨,٢٨٩,٢٥٧
موجودات قطاعية	٧٣,٨٥٥,٥٣٩	١٠٥,٦٦٠,٧٥٤	٧٨,١٤٧,٠٧٧	٥٩٥,٨٨٧	٢٥٨,٢٨٩,٢٥٧
مطلوبات قطاعية	٥١,٦٥٩,٦٧٧	٨٠,٩٤٨,٩٠٣	٩٥,٢٨٣,٦١٣	٤٦,١٧٩	٢٢٧,٩٣٨,٣٧٢
٢٠١٥	٢,٤٩٣,٢٧٢	١,٦٥٦,٧٢٤	١,٣٩٣,٨٩٦	٩٤,٤٧٥	٥,٦٣٨,٣٦٧
صافي إيرادات الفوائد	٢,٤٩٣,٢٧٢	١,٦٥٦,٧٢٤	١,٣٩٣,٨٩٦	٩٤,٤٧٥	٥,٦٣٨,٣٦٧
صافي إيرادات من التمويل الإسلامي	٣٦٢,١٢٢	١٦٢,٧٧١	٤٠,٠٥٩	٢,٤٨٠	٥٦٧,٤٣٢
مجموع صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي	٢,٨٥٥,٣٩٤	١,٨١٩,٤٩٥	١,٤٣٣,٩٥٥	٩٦,٩٥٥	٦,٢٠٥,٧٩٩
إيرادات لا تحمل فوائد	٨٩٣,٢١٩	٦٧٦,٤٩٥	٢٦١,٨٩٨	٢٢٣,٠٧٥	٢,٠٥٤,٦٨٧
مصاريف العمليات	(١,٧٣٠,٧٢٦)	(٧٦٥,٨٠٣)	(٢١٨,٤٣٣)	(١١١,٩٧٦)	(٢,٨٢٦,٩٣٨)
أرباح العمليات قبل مخصصات انخفاض القيمة	٢,٠١٧,٨٨٧	١,٧٣٠,١٨٧	١,٤٧٧,٤٢٠	٢٠٨,٠٥٤	٥,٤٣٣,٥٤٨
(مخصصات) / مستردات انخفاض القيمة	(٦٨٤,٤٠٦)	١٧٢,٠٠٥	١٠,٨٥٣	-	(٥٠١,٥٤٨)
الحصة في أرباح شركة زميلة	١,٣٠٢	-	-	-	١,٣٠٢
الأرباح قبل الضريبة	١,٣٣٤,٧٨٣	١,٩٠٢,١٩٢	١,٤٨٨,٢٧٣	٢٠٨,٠٥٤	٤,٩٣٣,٣٠٢
مصروف ضريبة الدخل الخارجية	-	(٦,٢٣٣)	-	-	(٦,٢٣٣)
صافي أرباح السنة	١,٣٣٤,٧٨٣	١,٨٩٥,٩٥٩	١,٤٨٨,٢٧٣	٢٠٨,٠٥٤	٤,٩٢٧,٠٦٩
إنفاق رأسمالي	-	-	-	-	١٦٣,٤٨٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٦٩,٨٤٥,٣٢٨	٩٤,٣٠١,٩٩٨	٦٣,٤٦٥,٧٨٤	٦٥٣,٩٩١	٢٢٨,٢٦٧,١٠١
موجودات قطاعية	٦٩,٨٤٥,٣٢٨	٩٤,٣٠١,٩٩٨	٦٣,٤٦٥,٧٨٤	٦٥٣,٩٩١	٢٢٨,٢٦٧,١٠١
مطلوبات قطاعية	٤٣,٤٨٦,٠٠٠	٦٧,٥٤١,٣١٢	٨٨,٤٨٤,٤٤٢	٢٢,٥٤٤	١٩٩,٥٣٤,٢٩٨

إفصاحات أخرى

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

بين القطاعات		خارجية		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(١,٠٤٧,١٥٤)	(١,٠٢٢,٩٦٢)	٤,٧٩٥,٧٦٧	٤,٩٧٥,٧٥٤	الخدمات المصرفية للأفراد
(٨٧٧,٥٠١)	(٦٩٠,٧١١)	٣,٣٧٣,٤٩١	٣,٢٦٩,٩٠٨	الخدمات المصرفية للشركات
١,٨١٣,١٦٢	١,٥٨٦,٠١٥	(١١٧,٣٠٩)	١٤,٠٠١	الاستثمارات والخزينة
١١١,٤٩٣	١٢٧,٦٥٨	٢٠٨,٥٣٧	٢٣٥,٧٨٤	إدارة العقارات
-	-	٨,٢٦٠,٤٨٦	٨,٤٩٥,٤٤٧	مجموع إيرادات العمليات

المعلومات الجغرافية

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

دولي		محلي		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٠,٢٠٨	٣,٠٨٢	٦,١٨٥,٥٩١	٦,١٩٨,٠٩١	الإيرادات صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي
١٢,٨٥٠	٢٣,٦٣٥	٢,٠٤١,٨٣٧	٢,٢٧٠,٦٣٩	إيرادات لا تحمل فوائد
-	-	١٩٧,١٥٦	٢٠٤,٩٧٧	موجودات غير متداولة
-	-	٦٤٧,٦٤٧	٦٥٩,٧٧٦	إستثمار في شركة زميلة
٥,٠٠٩	٤,٧٤٧	٨٣٠,١٣٦	٩٢١,٩٣٨	استثمارات عقارية
-	-	١٨,٨٠٠	١٨,٨٠٠	ممتلكات ومعدات، بالصادي
-	-	-	-	موجودات غير ملموسة

٤٠ الأدوات المالية

فئات الأدوات المالية

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

٢٠١٦	محتفظ بها للمتاجرة	مشتقات التحوط	متاحة للبيع	التكلفة المطفأة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات					
	-	-	-	١٩,٢٦١,٩٠٢	١٩,٢٦١,٩٠٢
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	٢٤,٦٦٣,٦١٥	٢٤,٦٦٣,٦١٥
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	-	-	-	١,٥٢٤,٨٠٦	١,٥٢٤,٨٠٦
إيداعات الشراء العكسي	-	-	-	-	-
أوراق مالية بعرض المتاجرة	٤١٨,٧٥٨	-	-	-	٤١٨,٧٥٨
أدوات مالية مشتقة	٣,٥٤٠,٨٠٤	٤٣٠,٩٨٥	-	-	٣,٩٧١,٧٨٩
استثمارات في أوراق مالية	-	-	٣٣,٠٥٩,٤٦٦	-	٣٣,٠٥٩,٤٦٦
قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي	-	-	-	١٥٨,٤٥٧,٦٩٥	١٥٨,٤٥٧,٦٩٥
موجودات أخرى	-	-	-	١٥,٠٦٢,٤٣٥	١٥,٠٦٢,٤٣٥
مجموع الموجودات المالية	٣,٩٥٩,٥٦٢	٤٣٠,٩٨٥	٣٣,٠٥٩,٤٦٦	٢١٨,٩٧٠,٤٥٣	٢٥٦,٤٢٠,٤٦٦
المطلوبات					
	-	-	-	٣,٨٤٢,٧١٤	٣,٨٤٢,٧١٤
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	-
أدوات مالية مشتقة	٣,٢٩٨,٦١٠	١,٤٩٣,٩١٩	-	-	٤,٧٩٢,٥٢٩
ودائع العملاء	-	-	-	١٥٥,٤٤٢,٢٠٧	١٥٥,٤٤٢,٢٠٧
أوراق تجارية باليورو	-	-	-	٨,٧٢٨,٥٣٣	٨,٧٢٨,٥٣٣
قروض	-	-	-	٣٨,٠١٥,٠٣٠	٣٨,٠١٥,٠٣٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	١٦,٠٥٧,١٤٧	١٦,٠٥٧,١٤٧
مجموع المطلوبات المالية	٣,٢٩٨,٦١٠	١,٤٩٣,٩١٩	-	٢٢٢,٠٨٥,٦٣١	٢٢٦,٨٧٨,١٦٠
٢٠١٥					
	-	-	-	٢٠,١٨٠,٢٧٧	٢٠,١٨٠,٢٧٧
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	٢٢,٣٨١,٩٢١	٢٢,٣٨١,٩٢١
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	-	-	-	٤,٢٥٦,٢٧٧	٤,٢٥٦,٢٧٧
إيداعات الشراء العكسي	-	-	-	-	-
أوراق مالية بعرض المتاجرة	٦٢,٢٦١	-	-	-	٦٢,٢٦١
أدوات مالية مشتقة	٣,٥٧٩,٩٠٠	٤٢٢,٠٠٨	-	-	٤,٠٠١,٩٠٨
استثمارات في أوراق مالية	-	-	٢٠,٨٦٣,٦٠٧	-	٢٠,٨٦٣,٦٠٧
قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي	-	-	-	١٤٦,٢٥٠,٤٦٢	١٤٦,٢٥٠,٤٦٢
موجودات أخرى	-	-	-	٨,٥١٦,٥٥٧	٨,٥١٦,٥٥٧
مجموع الموجودات المالية	٣,٦٤٢,١٦١	٤٢٢,٠٠٨	٢٠,٨٦٣,٦٠٧	٢٠١,٥٨٥,٤٩٤	٢٢٦,٥١٣,٢٧٠
المطلوبات					
	-	-	-	١,٦٩١,٧٩٣	١,٦٩١,٧٩٣
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	-	-	-
أدوات مالية مشتقة	٣,٥٥٥,٥٧٩	١,١٨٥,٦٠١	-	-	٤,٧٤١,١٨٠
ودائع العملاء	-	-	-	١٤٣,٥٢٦,٢٩٦	١٤٣,٥٢٦,٢٩٦
أوراق تجارية باليورو	-	-	-	٥,٧٠٠,٠٦٤	٥,٧٠٠,٠٦٤
قروض	-	-	-	٣٣,٤٧١,٧٣١	٣٣,٤٧١,٧٣١
مطلوبات أخرى	-	-	-	٩,٣٨٦,٢٩٢	٩,٣٨٦,٢٩٢
مجموع المطلوبات المالية	٣,٥٥٥,٥٧٩	١,١٨٥,٦٠١	-	١٩٣,٧٧٦,١٧٦	١٩٨,٥١٧,٣٥٦

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الهامة غير القابلة للملاحظة - المستوى الثالث

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

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

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

(أ) أدوات حقوق الملكية - باستخدام أحدث قيمة دفترية صافية متوفرة؛ و

(ب) الصناديق - على أساس صافي قيمة الموجودات المحددة من قبل مدير الصندوق.

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

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 مبيّنة 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 ومنظمة 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 المفايض 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 والآجلة.

يتم تقييم هذه الأدوات باستخدام المعطيات القابلة للملاحظة في سوق نشطة. يُجرى التقييم للأدوات المالية المشتقة من خلال طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى العائد المعمول به خلال 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤١. تسلسل القيمة العادلة (تابع)

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

القيمة المدرجة ألف درهم	مجموع القيمة العادلة ألف درهم	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	إيضاحات	٢٠١٦
		المعطيات الهامة غير القابلة للملاحظة ألف درهم	المعطيات القابلة للملاحظة ألف درهم	الأسعار المدرجة في السوق ألف درهم		
موجودات بالقيمة العادلة						
٤١٨,٧٥٨	٤١٨,٧٥٨	-	-	٤١٨,٧٥٨	٨	أوراق مالية بعرض المتاجرة
٣,٩٧١,٧٨٩	٣,٩٧١,٧٨٩	-	٣,٩٦١,١٧٧	١٠,٦١٢	٩	أدوات مالية مشتقة
					١٠	استثمارات في أوراق مالية
٢٤,٥٤٤,٢٠٩	٢٤,٥٤٤,٢٠٩	-	١,٠٤٩,٦٦٥	٢٣,٤٩٤,٥٤٤		- مدرجة
٨,٥١٥,٢٥٧	٨,٥١٥,٢٥٧	٣٣٧,٢٥٤	٨,١٧٨,٠٠٣	-		- غير مدرجة
٦٥٩,٧٧٦	٦٥٩,٧٧٦	٦٥٩,٧٧٦	-	-	١٣	استثمارات عقارية
٣٨,١٠٩,٧٨٩	٣٨,١٠٩,٧٨٩	٩٩٧,٠٣٠	١٣,١٨٨,٨٤٥	٢٣,٩٢٣,٩١٤	٠	المجموع
مطلوبات بالقيمة العادلة						
٤,٧٩٢,٥٢٩	٤,٧٩٢,٥٢٩	-	٤,٧٩١,٢٣٩	١,٢٩٠	٩	أدوات مالية مشتقة
مطلوبات بالتكلفة المطفأة						
٣٨,٠١٥,٠٣٠	٣٧,٨٩٩,٥٣٤	-	٢٠,٦٧١,١٥٠	١٧,٢٢٨,٣٨٤	٢٠	قروض
٤٢,٨٠٧,٥٥٩	٤٢,٦٩٢,٠٦٣	-	٢٥,٤٦٢,٣٨٩	١٧,٢٢٩,٦٧٤		المجموع
٢٠١٥						
موجودات بالقيمة العادلة						
٦٢,٢٦١	٦٢,٢٦١	-	-	٦٢,٢٦١	٨	أوراق مالية بعرض المتاجرة
٤,٠٠١,٩٠٨	٤,٠٠١,٩٠٨	-	٤,٠٠٠,٥٧٣	١,٣٣٥	٩	أدوات مالية مشتقة
					١٠	استثمارات في أوراق مالية
٢٠,٠٥١,٨٧٧	٢٠,٠٥١,٨٧٧	-	٧٥٣,٣٣٦	١٩,٢٩٨,٥٤١		- مدرجة
٨١١,٧٣٠	٨١١,٧٣٠	٤١٣,٦٢١	٣٩٨,١٠٩	-		- غير مدرجة
٦٤٧,٦٤٧	٦٤٧,٦٤٧	٦٤٧,٦٤٧	-	-	١٣	استثمارات عقارية
٢٥,٥٧٥,٤٢٣	٢٥,٥٧٥,٤٢٣	١,٠٦١,٢٦٨	٥,١٥٢,٠١٨	١٩,٣٦٢,١٣٧		المجموع
مطلوبات بالقيمة العادلة						
٤,٧٤١,١٨٠	٤,٧٤١,١٨٠	-	٤,٧٤٠,١٣٥	١,٠٤٥	٩	أدوات مالية مشتقة
مطلوبات بالتكلفة المطفأة						
٣٣,٤٧١,٧٣١	٣٣,٥٥١,٣١٦	-	١٤,٥٨٥,٦٧٩	١٨,٩٦٥,٦٣٧	٢٠	قروض
٣٨,٢١٢,٩١١	٣٨,٢٩٢,٤٩٦	-	١٩,٣٢٥,٨١٤	١٨,٩٦٦,٦٨٢		المجموع

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 حدٍ سواء وذلك بهدف حماية المجموعة من تخطي درجة الخطر المقبولة.

تقع المسؤولية النهائية عن تحديد مدى تقبّل المخاطر والإدارة الفعّالة 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 تضمنان تدرج صلاحيات وسياسات التعامل مع المخاطر من مجلس الإدارة وصولاً إلى الوحدات التنظيمية الملائمة.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إن المدخلات غير الملاحظة الهامة المستخدمة في قياس القيمة العادلة للإستثمارات 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 الإتجاه كارتفاع في دخل الإيجار يزيد من توقعات البائع لتحقيق عائد من الإستثمار العقاري. ولذلك، فإن تأثير هذه التغييرات يتم تسويتها جزئياً مع بعضها البعض.

٤٢. إدارة المخاطر (تابع)

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

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

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

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

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

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

٤٣ إدارة مخاطر الائتمان

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

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

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

١.٤٣ تحليل حد التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان

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

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

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

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان ألف درهم	مخففات مخاطر الائتمان ألف درهم	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان ألف درهم	البنود خارج الميزانية العمومية ألف درهم	البنود داخل الميزانية العمومية ألف درهم	
					٢٠١٦
٢٤,٦٦٣,٦١٥	-	٢٤,٦٦٣,٦١٥	-	٢٤,٦٦٣,٦١٥	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
-	١,٥٢٤,٨٠٦	١,٥٢٤,٨٠٦	-	١,٥٢٤,٨٠٦	إيداعات الشراء العكسي
١,٤٥٩,٧٠٢	٢,٥١٢,٠٨٧	٣,٩٧١,٧٨٩	-	٣,٩٧١,٧٨٩	أدوات مالية مشتقة
٣٢,٥٦٦,٣٠١	-	٣٣,٠٦٢,١٦١	٢,٦٩٥	٣٣,٠٥٩,٤٦٦	استثمارات في أوراق مالية
٨٧,٥٦٣,٥٩٠	١١٨,٢٧٢,٦٠٢	٢٠٥,٨٣٦,١٩٢	٤٧,٣٧٨,٤٩٧	١٥٨,٤٥٧,٦٩٥	قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي
١٥,٠٥٦,٨٦٠	-	١٥,١٢٠,٩٨٨	-	١٥,١٢٠,٩٨٨	موجودات أخرى
١٦١,٣١٠,٠٦٨	١٢٢,٣٠٩,٤٩٥	٢٨٤,١٧٩,٥٥١	٤٧,٣٨١,١٩٢	٢٣٦,٧٩٨,٣٥٩	المجموع
					٢٠١٥
٢٢,٣٨١,٠٦١	٨٦٠	٢٢,٣٨١,٩٢١	-	٢٢,٣٨١,٩٢١	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
-	٤,٢٥٦,٢٧٧	٤,٢٥٦,٢٧٧	-	٤,٢٥٦,٢٧٧	إيداعات الشراء العكسي
٤٤٢,٢٤٧	٣,٥٥٩,٦٦١	٤,٠٠١,٩٠٨	-	٤,٠٠١,٩٠٨	أدوات مالية مشتقة
٢٠,٣٣٠,٦٤٠	-	٢٠,٨٨٨,٨٣٥	٢٥,٢٢٨	٢٠,٨٦٣,٦٠٧	استثمارات في أوراق مالية
١٠٠,٠٤٩,٤٠٢	٨٧,٧٢٣,٢٥٠	١٨٧,٧٧٢,٦٥٢	٤١,٥٢٢,١٩٠	١٤٦,٢٥٠,٤٦٢	قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي
٨,٥٠٩,٣١٦	-	٨,٥٧١,٦٤٠	-	٨,٥٧١,٦٤٠	موجودات أخرى
١٥١,٧١٢,٦٦٦	٩٥,٥٤٠,٠٤٨	٢٤٧,٨٧٣,٧١٤	٤١,٥٤٧,٤١٨	٢٠٦,٣٢٥,٨١٥	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٢.٤٣ 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 يزاوولونها.

(أ) تركيز مخاطر الائتمان بحسب القطاع الجغرافي

٢٠١٦	محلي (الإمارات العربية المتحدة) ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى ألف درهم	دول عربية أخرى ألف درهم	آسيا ألف درهم	أوروبا ألف درهم	الولايات المتحدة الأمريكية ألف درهم	باقي دول العالم ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات								
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	١٠,٠٨٦,٩٤٥	١٠,٤٩٤,٥٣٨	١٨٧,٠٣٠	١,١٨٣,٥٢٩	٨٢٧,٦١٣	٣١٣,٧٤٦	١,٥٧٠,٢١٤	٢٤,٦٦٣,٦١٥
إيداعات الشراء العكسي	-	-	-	-	١,٥٢٤,٨٠٦	-	-	١,٥٢٤,٨٠٦
أدوات مالية مشتقة	١,٩٨٠,٥٧٥	٦,١٦٨	-	٦٢,٢٦١	١,٨٠٥,٥٠٤	-	١١٧,٢٨١	٣,٩٧١,٧٨٩
استثمارات في أوراق مالية	٢٠,٨٧٣,٤٢٦	٣,٧٨٩,٠٩٦	٥٢٧,٩٢٤	٤,٦٧٩,٠٥٦	١,٦٠٣,٣١٧	٤٧٤,٩٠٧	٦١٥,٨٨٠	٣٢,٥٦٣,٦٠٦
قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي	١٤٩,٥٤٦,٩٧٤	٣,٥٦٩,٨٠٧	٩٤,٠١٧	٣,٣٧٩,٠٦٨	٤٢١,٥١١	٨٠١	١,٤٤٥,٥١٧	١٥٨,٤٥٧,٦٩٥
موجودات أخرى	٩,٥٣١,٩٥٠	٣٧٦,٣٨٤	٩,٦٥٥	١,٨٥٧,٨١٣	٣٠٨,٦٨٨	٢,٩٢٠,٤١١	٥٢,٣٥٩	١٥,٠٥٦,٨٦٠
مجموع الموجودات	١٩٢,٠١٩,٨٧٠	١٨,٢٣٥,٩٩٣	٨١٨,٦٦٦	١١,١٦١,٧٢٧	٦,٤٩١,٠٣٩	٣,٧٠٩,٨٦٥	٣,٨٠١,٢٥١	٢٣٦,٢٣٨,٣٧١
التزامات ومطلوبات طارئة								
	٣٧,٧٠٧,٦٤٧	٢,٠٣٧,٣٩٣	٢١٠,٩٢٤	٢,٤٠٤,٤٠٨	٣,٦٢٤,٩٢٣	١,١٣٩,٠٤٤	٢٥٦,٨٥٣	٤٧,٣٨١,١٩٢
٢٠١٥								
الموجودات								
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٦,١٩٢,٣٠٠	٨,٦١٠,٦٩٠	٤,٩١٥	٢,٩٠٥,٩٣٩	٣,٠١٧,٥٠٠	٥١,٩٣٦	١,٥٩٨,٦٤١	٢٢,٣٨١,٩٢١
إيداعات الشراء العكسي	٢,٧٦٢,٠٩٥	-	-	-	١,٤٩٤,١٨٢	-	-	٤,٢٥٦,٢٧٧
أدوات مالية مشتقة	٢,١٤٨,٤٩٩	٦,٤٤٦	١٨,١٣٧	٦٠,٧٧٤	١,٧٤٨,٧٠٨	-	١٩,٣٤٤	٤,٠٠١,٩٠٨
استثمارات في أوراق مالية	٨,٨٢٧,٨٣٧	١,٥٨٥,٤٦٦	١,٢٣٢,٩٢٦	٤,١٣٤,٩٤٧	٢,٥٧٠,٧٨٣	١,٢١٩,٩٧٨	٧٣٣,٤٧٥	٢٠,٣٠٥,٤١٢
قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي	١٣٩,٠٠٧,٨٥٠	٢,٨٠٣,٣٤١	٢٧٢,٨١٣	٣,٢١٩,٠٢٧	٧٤٧,٢١٦	٥,١٦٦	١٩٥,٠٤٩	١٤٦,٢٥٠,٤٦٢
موجودات أخرى	٥,٩٠٣,٧٨٦	٢٢٠,١٨٢	٦٧٤	٦٣,٣٩١	٦٢,٨٣٢	٢,١٤٢,٠٨٣	١١٦,٣٦٨	٨,٥٠٩,٣١٦
مجموع الموجودات	١٦٤,٨٤٢,٣٦٧	١٣,٢٢٦,١٢٥	١,٥٢٩,٤٦٥	١٠,٣٨٤,٠٧٨	٩,٦٤١,٢٢١	٣,٤١٩,١٦٣	٢,٦٦٢,٨٧٧	٢٠,٥٧٠,٥٩٦
التزامات ومطلوبات طارئة								
	٣٣,٦٧٠,٤١٤	١,٥١٠,٩٧٣	٢١٩,٣٤٩	٢,٨٥٤,٢٦٢	٢,٢١٨,٩٠١	٨٨٥,٤٦٥	١٨٨,٠٥٤	٤١,٥٤٧,٤١٨

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

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

	٢٠١٥		٢٠١٦		المجموع ألف درهم
	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	
قطاع النشاط الاقتصادي					
الزراعة	٢١٦,٦٤٦	-	٢٠٧,٩٠٦	-	٢٠٧,٩٠٦
الطاقة	٢٩٣,٧٠٣	٢١٥,٦٩٨	٥٠٨,٣٧٥	٤١٠,٢٣٧	٩٨,١٣٨
التجارة	٤,٩٢٦,٠١٨	١,٠٧١,٧٨٠	٥,٤١٩,٩٣٩	١,٣٠٢,٠٨٥	٤,١١٧,٨٥٤
الاستثمار العقاري والضيافة	٥٤,٣٨٢,٩٠٥	١,٠٨٨,٩٨٥	٥٨,٠٦٩,٩٧٥	١,٣٨٧,٦٦٨	٥٦,٦٨٢,٣٠٧
النقل والمواصلات	٢,٣٨٠,١٨٩	٩٦٢,٧٥٦	٣,٦٠٣,٨٥١	١,٥٨٤,٥٦٢	٢,٠١٩,٢٨٩
الأفراد	٣٩,٣١٢,٣٨٠	٢٣٥,١٣٢	٤٠,٦٦٥,٤٢٩	٢٣٦,١٦٢	٤٠,٤٢٩,٢٦٧
الحكومة ومؤسسات القطاع العام	٣٣,٠٨٠,٤١٩	٢٥٨,٢٥٨	٣٦,١٢٩,١٠٣	٩٩٠,٤٢٢	٣٥,١٣٨,٦٨١
المؤسسات المالية (*)	١٢,٣٢٠,٧٣٣	٢,٤٥٦,٢٨١	١٢,٨٤٥,٦٨٥	٢,٦٣٩,٨٨٣	١٠,٢٠٥,٨٠٢
التصنيع	٣,٢٨٣,١٩٠	١,٥٠٨,٧٩٥	٣,٨٨٤,٨١١	١,٦٤٥,١٤٤	٢,٢٣٩,٦٦٧
الخدمات	١,٧٧٨,٧٨٠	١٨٧,٥٩٠	٢,٣١٤,٩٠٧	٢٣٠,٣٥٣	٢,٠٨٤,٥٥٤
أخرى	٤٥٠,٧٦٤	٢٤٧,٠٠٠	٧٥٠,٠٨٩	٧٢,٠٢٦	٦٧٨,٠٦٣
	١٥٢,٤٢٥,٧٢٧	٨,٢٣٢,٣٢٥	١٦٤,٤٠٠,٠٧٠	١٠,٤٩٨,٥٤٢	١٥٣,٩٠١,٥٢٨
	(٦,١٧٥,٢٦٥)		(٥,٩٤٢,٣٧٥)		
	١٤٦,٢٥٠,٤٦٢		١٥٨,٤٥٧,٦٩٥		
					ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة
					مجموع القروض والسلفيات، بالصافي

(*) تشمل شركات الاستثمار

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

فيما يلي تفاصيل التعرضات الأخرى بحسب قطاع العمل:

	٢٠١٦		٢٠١٥		المجموع ألف درهم
	بنوك ومؤسسات مالية ألف درهم	حكومي ألف درهم	قطاع عام ألف درهم	أفراد ألف درهم	
٢٠١٦					
الموجودات					
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٢٤,٦٦٣,٦١٥	-	-	-	-
إيداعات الشراء العكسي	١,٥٢٤,٨٠٦	-	-	-	-
أدوات مالية مشتقة	٣,٩٧١,٧٨٩	١٤,٨٠١	٣٩٤,١٩٢	١٠,٤٤٨	١,٠٧٤,٦٣٩
استثمارات في أوراق مالية	٣٢,٥٦٣,٦٠٦	٧,١٩٩,٥٠٩	٧,١٧٦,٨٣٨	-	٨٢٠,٢٧٣
موجودات أخرى	١٥,٠٥٦,٨٦٠	٢,٥٧٧,٩٥٦	٦١٢,٣٢٠	٣١٤,٨٢٠	١١,٣٥٦,٥٤٧
مجموع الموجودات	٧٧,٧٨٠,٦٧٦	٣٨,٤٤٣,٥٩٥	٨,١٨٣,٣٥٠	٣٢٥,٢٦٨	١٣,٢٥١,٤٥٩
التزامات ومطلوبات طارئة	٤٧,٣٨١,١٩٢	٩,٠٧٩,١١٩	٣,٠٠٣,٢٢٦	٤,٥٩٤,٩٨٨	٢٩,٥٤٧,٤٦٠
٢٠١٥					
الموجودات					
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٢٢,٣٨١,٩٢١	-	-	-	-
إيداعات الشراء العكسي	٤,٢٥٦,٢٧٧	١,٨٣٦,٥٠١	-	-	-
أدوات مالية مشتقة	٤,٠٠١,٩٠٨	١٥,٥٠٥	٦٤٠,٦٠٧	١,٤٦٩	١,٠٦٨,٣٥٢
استثمارات في أوراق مالية	٢٠,٣٠٥,٤١٢	٨,٣٠٢,٩٧٠	٦,٠٠٧,٢٣٦	-	٦٧٤,٣٠٢
موجودات أخرى	٨,٥٠٩,٣١٦	٢٤٢,٧٩٦	٣٠٠,٦٦٥	٣٦٦,٧٨٩	٧,٤٨١,٤٧٤
مجموع الموجودات	٥٩,٤٥٤,٨٣٤	٣٥,٦٢٣,٤٣٨	٦,٩٤٨,٥٠٨	٣٢٨,٢٥٨	٩,٢٢٤,١٢٨
التزامات ومطلوبات طارئة	٤١,٥٤٧,٤١٨	٧,٤٤٩,٧٠٩	١,٢٢٥,٤٢٤	٣,١٠٧,٦٣٦	١,٨١٥,٧٦٥

٤٣ إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٣.٤٣ مراجعة إدارة مخاطر الائتمان

الإطار التنظيمي

تم وضع هيكل واضح المعالم لإدارة مخاطر المجموعة بأدوار ومسؤوليات محددة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٤٤.

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

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

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

٤.٤٣ 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 التعرّف على المخاطر وتحليلها لتحديد المستوى المقبول للخطر وسقوف المخاطر وضوابطها، وكذلك لمراقبة المخاطر والالتزام بسقوفها من خلال البيانات الموثوقة والمنظمة. تقوم المجموعة بتقدير احتمال إخفاق الطرف المقابل باستخدام أدوات تصنيف داخلية تناسب مختلف فئات الأطراف المقابلة (إيضاح ٥-٤٣).

يدار التعرض لمخاطر الائتمان أيضاً من خلال التحليل المنتظم لقدرة المقترضين والمقرضين 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 المقدرّة للضمانات والرهونات الأخرى المحتفظ بها مقابل أوجه مختلفة من التعرضات لمخاطر الائتمان للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت ١٦٤,٨٠٦,٢٧٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٢٠١٠,١٢٢,١٥٤ 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 المقدرّة للضمان قيمة القرض المستحق، فإن أي زيادة تنتج عن حيازة الضمان تُعاد إلى العملاء ولا تستخدم في تسوية أي قروض أخرى.

المشتقات

لدى المجموعة سقوف صارمة للرقابة على صافي مراكز المشتقات المفتوحة (أي الفرق بين عقود الشراء والبيع) من حيث المبلغ والمدة. يقتصر المبلغ المعرّض لمخاطر الائتمان في أي وقت على القيمة العادلة الحالية للأدوات المفضّلة 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 جزأ حركات السوق.

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية

تقوم المجموعة أيضاً بالحد من تعرضها للخصائر 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 تعرّف يتم إنهاء وتسديد المبالغ لدى الطرف المقابل على أساس الصافي. إن تعرّف 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.

٥.٤٣ مراقبة المحفظة وتحديد مخاطر الائتمان

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

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

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٥١٤,١١٠	٢,١٦٨,٣٠٧	٣١ - ٦٠ يوماً
٦٧٥,١١٩	٧٦٨,٩٦٦	أكثر من ٦٠ يوماً
٣,١٨٩,٢٢٩	٢,٩٣٧,٢٧٣	مجموع القروض التي تأخر سدادها ولكنها لم تتعرض للانخفاض في القيمة

التعرض لمخاطر الائتمان بحسب درجات المخاطر الداخلية

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

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

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

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

التعرض لمخاطر الائتمان من خلال أيام التأخر عن السداد

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

فئة الخطر

لم يتأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	متأخرة السداد حتى ٣٠ يوماً
قروض تأخر سدادها ولم تتعرض للانخفاض في القيمة	متأخرة السداد لفترة بين ٣١ و٩٠ يوماً
تأخر سدادها وتعرضت للانخفاض في القيمة	متأخرة السداد لأكثر من ٩١ يوماً

فيما يلي تصنيف القروض والسلفيات حسب أيام التأخر عن السداد:

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦		
موجودات مالية مشتقة ألف درهم	قروض وسلفيات إلى العملاء، بالصافي ألف درهم	موجودات مالية مشتقة ألف درهم	قروض وسلفيات إلى العملاء، بالصافي ألف درهم
٣,٧٧١,٥٨٠	٤٨,٤٨٨,٨٧٨	٣,٨٨٤,٣٥١	٦٩,٧٨٦,٦٢١
٢٣٠,٣٢٨	٥٤,٤٥٢,١٧٨	٨٧,٣٢٦	٤٣,٧٨٧,٦٩٧
-	٩,١٩١,٤٤٣	١١٢	٨,٧٦٥,٧٨٤
-	٣٢,٢٦٩,٨٩٣	-	٣٤,٥٢٢,٧٣٤
٤,٠٠١,٩٠٨	١٤٤,٤٠٢,٣٩٢	٣,٩٧١,٧٨٩	١٥٦,٨٦٢,٨٣٦

درجات الخطر الداخلية

الدرجات من ١ إلى ٤

الدرجات من ٥ إلى ٦

الدرجة ٧

غير مصنفة - تشمل قروض الأفراد

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

التصنيفات الائتمانية الخارجية

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

٢٠١٥			٢٠١٦			درجات التصنيف
سندات متاحة للبيع ألف درهم	إيداعات الشراء العكسي ألف درهم	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، إجمالي ألف درهم	سندات متاحة للبيع ألف درهم	إيداعات الشراء العكسي ألف درهم	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، إجمالي ألف درهم	
٥,١١٤,٧٦٨	٩٢٥,٥٩٤	١,٠٥٧,٨٩٤	٦,٩٤١,١٢٣	-	١,٩٨٤,٠٤٩	AAA إلى AA-
٦,٣٢٧,٠٨١	١,٣٧٦,٤٠٢	١٠,٨٩٢,٢٦٨	٦,١٩٤,١٧٠	١,٥٢٤,٨٠٦	١٧,٢٣٠,٦٣٢	A+ إلى A-
٦,٣٤٤,١٣٤	١١٧,٧٨٠	٦,٣٢٣,٦٥٤	٦,٧٧٩,٤٣٦	-	٣,٢٥٢,٣٩٠	BBB+ إلى BBB-
١,١٩٤,٥٨٣	-	٤,١١٩,٣٦٠	٢,٥٥٨,٩١٣	-	١,٩٠٧,٤٠٤	BB+ إلى B-
-	-	٢٦	-	-	-	CCC+ إلى C-
٧٢٠,٧٩٦	-	-	٩,٨٦٣,٤١٠	-	-	الصاديق السيادية لدولة الإمارات العربية المتحدة
٦٠٤,٠٥٠	١,٨٣٦,٥٠١	١٥٨,٣٤١	٢٢٦,٥٥٤	-	٣٩٢,٥٠٩	غير مصنفة
٢٠,٣٠٥,٤١٢	٤,٢٥٦,٢٧٧	٢٢,٥٥١,٥٤٣	٣٢,٥٦٣,٦٠٦	١,٥٢٤,٨٠٦	٢٤,٧٦٦,٩٨٤	

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

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

تجاه العملاء، وجودة نماذج العمل لديهم، وقدرتهم على مزاوله النشاط التجاري بنجاح دون مواجهة صعوبات مالية وتحقيق سيولة نقدية كافية لخدمة التزامات الديون، ومقدار وتوقيت الإيرادات المتوقعة والمبالغ المستردة، ونسب الأرباح المرجح توفرها عند التصفية أو الإفلاس، وحجم التزامات الدائنين الآخزين المصنفة بدرجات أعلى أو بالتساوي مع المجموعة، واحتمالية استمرار الدائنين الآخزين في دعم العملاء، والقيمة البيعية للضمان (أو الوسائل الأخرى لتخفيف مخاطر الائتمان)، واحتمالية النجاح في استعادة الملكية، والخصم المحتمل لأي تكاليف مدفوعة لاسترداد المبالغ القائمة.

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

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

القروض والسلفيات المقيّمة جماعياً

يتم تقييم الانخفاض على أساس جماعي في الحالتين التاليتين:

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

٦.٤٣ تحديد انخفاض القيمة

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

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

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

القروض والسلفيات المقيّمة فردياً

يتم تحديد خسائر انخفاض القيمة للقروض المقيّمة بشكل فردي عن طريق إجراء تقييم للدليل الموضوعي المتعلق بكل تعرض لكل حالة على حدة. يتم تطبيق هذا الإجراء على جميع فئات قروض وسلفيات البنك للشركات التجارية وقروض الأفراد ذات القيمة الصافية العالية التي تمثل حسابات فردية كبيرة أو تكون غير خاضعة للنهج المستخدم للمحفظة. هناك عوامل إضافية محددة تأخذها الإدارة بعين الاعتبار عند تحديد مخصصات انخفاض قيمة القروض والسلفيات الفردية ذات القيمة الكبيرة وتشمل التعرض الكلي للمجموعة

خسائر متكبدة لكن غير محددة حتى تاريخه على القروض الفردية

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

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

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

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

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

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

٢٠١٥			٢٠١٦			
المجموع ألف درهم	انخفاض جماعي في القيمة ألف درهم	انخفاض فردى في القيمة ألف درهم	المجموع ألف درهم	انخفاض جماعي في القيمة ألف درهم	انخفاض فردى في القيمة ألف درهم	
٦,١٧٥,٢٦٥	٢,٧٩٩,٢٦٧	٣,٣٧٥,٩٩٨	٥,٩٤٢,٣٧٥	٣,٠٩١,٠٥٢	٢,٨٥١,٣٢٣	قروض وسلفيات إلى العملاء (إيضاح ١١)
١٦٩,٦٢٢	١٦٩,٦٢٢	-	١٠٣,٣٦٩	١٠٣,٣٦٩	-	قروض وسلفيات إلى البنوك (إيضاح ٦)
٦,٣٤٤,٨٨٧	٢,٩٦٨,٨٨٩	٣,٣٧٥,٩٩٨	٦,٠٤٥,٧٤٤	٣,١٩٤,٤٢١	٢,٨٥١,٣٢٣	إجمالي مخصص إنخفاض القيمة على القروض والسلفيات

٤٣. إدارة مخاطر الائتمان (تابع)

٤٣-٦ تحديد انخفاض القيمة (يتبع)

عكس الانخفاض في القيمة

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

مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات

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

خارج الميزانية العمومية

تطبق المجموعة نفس سياسات إدارة المخاطر لمواجهة مخاطر البنود خارج الميزانية العمومية كما هو الحال بالنسبة لمخاطر البنود داخل الميزانية العمومية. في حالة وجود التزامات بالإفراض، 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.

٧.٤٣ قروض معاد التفاوض بشأنها

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

٤٤ إطار عمل مخاطر أسعار الفوائد، القياس والمراقبة

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

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

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

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

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

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

إن مركز حساسية أسعار الفائدة للمجموعة على أساس ترتيبات إعادة التسعير التعاقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبنية 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" بقيمها العادية. كما تُدرج الأدوات المالية المشتقة المصنفة ضمن علاقة تحوط وفقاً لفترة إعادة التسعير التعاقدية القادمة.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

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

٢٠١٥	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة	من سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بنود غير محملة بالفائدة	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣,٨٧٧,٦٠٣	١,٣٠٠,٠٠٠	١,٤٦٩,٢٠٠	-	-	١٣,٥٣٣,٤٧٤	٢٠,١٨٠,٢٧٧
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	٢٠,٣٦٥,٨٦٣	١,٤٣٧,٦٥٤	٣٤٩,٢٥٣	-	-	٢٢٩,١٥١	٢٢,٣٨١,٩٢١
إيداعات الشراء العكسي	٤,١٤٦,٠٨٧	١١٠,١٩٠	-	-	-	-	٤,٢٥٦,٢٧٧
أوراق مالية بغرض المتاجرة	٦٢,٢٦١	-	-	-	-	-	٦٢,٢٦١
أدوات مالية مشتقة	٢,٩٣٠,١٨٩	٥٩,٢٥٧	١٣,٠٣٥	١٤,٧٧٩	٣٤٨	٩٨٤,٣٠٠	٤,٠٠١,٩٠٨
استثمارات في أوراق مالية	٢,٧١٠,٩٣١	٢,٠٩٥,٠٢٩	١,٧٩٩,٢٣٢	٥,٧٦٤,٠٤١	٧,٩٣٦,١٧٩	٥٥٨,١٩٥	٢٠,٨٦٣,٦٠٧
قروض وسلفيات، بالصافي	١٠٢,٣٧١,٣٧٣	١٤,١١٤,٣٧٤	٢,٢٣٢,٢١١	٨,٨٧٠,٤٤٦	٢٥,٩٦١,٨٥٦	(٧,٢٩٩,٧٩٨)	١٤٦,٢٥٠,٤٦٢
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	١٩٧,١٥٦	١٩٧,١٥٦
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	٦٤٧,٦٤٧	٦٤٧,٦٤٧
موجودات أخرى	٧٦,٦٥٦	-	-	-	-	٨,٥٧١,٦٤٠	٨,٥٧١,٦٤٠
ممتلكات ومعدات، بالصافي	-	-	-	-	-	٨٣٥,١٤٥	٨٣٥,١٤٥
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	١٨,٨٠٠	١٨,٨٠٠
مجموع الموجودات	١٣٦,٥٤٠,٩٦٣	١٩,١١٦,٥٠٤	٥,٨٦٩,٩٣١	١٤,٦٤٩,٢٦٦	٣٣,٨٩٨,٣٨٣	١٨,١٩٩,٠٥٤	٢٢٨,٢٦٧,١٠١
المطلوبات وحقوق الملكية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,١٦٢,٥٧٠	١٧٣,٠٩٧	٧٣,٤٦٠	-	-	٢٨٢,٦٦٦	١,٦٩١,٧٩٣
أدوات مالية مشتقة	٣,٦٣٨,٣٠٠	٢٠,٢٧٤	-	٨٥	١٤,١٤١	١,٠٦٨,٣٨٠	٤,٧٤١,١٨٠
ودائع العملاء	٦٨,٦٤٧,٩٨٧	١٣,٧٩٣,١٤٢	١٦,٨٣٦,٦٠٥	٤,٠٧٩,١١٦	١٤٨,٧٣٥	٤٠,٠٢٠,٧١١	١٤٣,٥٢٦,٢٩٦
أوراق تجارية باليورو	٣,١٩٩,٦٥٥	١,٤٠٨,٩٠١	١,٠٩١,٥٠٨	-	-	-	٥,٧٠٠,٠٦٤
قروض	١٢,٦٦٥,٥٤٠	٢٩٢,٧٣٨	١,٩١٧,٥٨٢	٤,٠١١,٠٦٢	١٤,٥٨٤,٨٠٩	-	٣٣,٤٧١,٧٣١
مطلوبات أخرى	٢٥,٧٠٠	-	-	-	-	١٠,٣٧٧,٥٣٤	١٠,٤٠٣,٢٣٤
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	٢٨,٧٣٢,٨٠٣	٢٨,٧٣٢,٨٠٣
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٨٩,٣٣٩,٧٥٢	١٥,٦٨٨,١٥٢	١٩,٩١٩,١٥٥	٨,٠٩٠,٢٦٣	١٤,٧٤٧,٦٨٥	٨٠,٤٨٢,٠٩٤	٢٢٨,٢٦٧,١٠١
فجوة البنود داخل الميزانية العمومية	٤٧,٢٠١,٢١١	٣,٤٢٨,٣٥٢	(١٤,٠٥٦,٢٢٤)	٦,٥٥٩,٠٠٣	١٩,١٥٠,٦٩٨	(٦٢,٢٨٣,٠٤٠)	-
فجوة البنود خارج الميزانية العمومية	(١٤٤,٤٥٠)	١,٨٦٦,٩١٥	(٧,٤١١,٧٩١)	٥,٧٢٧	٥,٦٥٣,٥٩٩	-	-
مجموع فجوة حساسية أسعار الفائدة	٤٧,٠٥٦,٧٦١	٥,٣٢٥,٢٦٧	(٢١,٤٦٨,٠١٥)	٦,٥٦٤,٧٣٠	٢٤,٨٠٤,٢٩٧	(٦٢,٢٨٣,٠٤٠)	-
فجوة حساسية أسعار الفائدة المتراكم	٤٧,٠٥٦,٧٦١	٥٢,٣٨٢,٠٢٨	٣٠,٩١٤,٠١٣	٣٧,٤٧٨,٧٤٣	٣٧,٤٧٨,٧٤٣	٦٢,٢٨٣,٠٤٠	-

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

٤٥ إطار عمل مخاطر السيولة، القياس والمراقبة

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

آلية إدارة مخاطر السيولة

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

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

◀ مراقبة وضع السيولة بصورة يومية وأسبوعية وشهرية، ويقتضي ذلك التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية الداخلة / الخارجة والتأكد من قدرة المجموعة على الوفاء بالتدفقات النقدية المطلوبة.

◀ القيام باختبار ضغط السيولة بانتظام في ضوء مجموعة متنوعة من التصوّرات التي تغطي كل ظروف السوق الطبيعية والأكثر شدة مع وضع منبهات 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 لصالح مصادر التمويل المستقرة وفقاً لـ 3 بازل 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 1:1 بين:

- قيمة القروض والسلفيات بالإضافة إلى قيمة الإيداعات لدى البنوك الأخرى لفترة متبقية تزيد عن ثلاثة شهور.

- قيمة الموارد المستقرة التي تشمل الأموال الخاصة الحرة بفترة متبقية تزيد عن ستة شهور وإيداعات العملاء الثابتة والتسهيلات النقدية الاحتياطية.

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

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

◀ الأوراق التجارية باليورو إلى إجمالي المطلوبات.

◀ تمويل العمليات الكبيرة إلى إجمالي المطلوبات.

◀ حسابات التوفير (تأمين الودائع المصرفية) إلى إجمالي المطلوبات.

◀ تمويل الأنشطة الأساسية إلى إجمالي المطلوبات.

◀ تمويل الأنشطة غير الأساسية إلى إجمالي المطلوبات.

◀ تمويل الأنشطة الخارجية إلى إجمالي المطلوبات.

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

◀ خفض التصنيف الائتماني

◀ انخفاض في سعر الأسهم

◀ توسيع مستويات تبادل عجز الائتمان

◀ مخاطر تكاليف الأفراد والشركات

◀ زيادة الطلب على الضمانات

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

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

أدوات إدارة السيولة

تتأكد المجموعة من خلال قسم الخزينة من وجود مصادر متنوعة للتمويل تشمل الودائع المحلية للعملاء من الأفراد والشركات والمؤسسات، وكذلك صناديق الإستثمار 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:

◀ تنوع 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:

◀ تنوع الإستثمار في الأصول ذات القيمة السوقية العالية على المدى القصير أو المتوسط بما يتوافق مع توجيهات بازل 3 للموجودات المالية عالية الجودة كشهادات الإيداع لدى المصرف المركزي والسندات من الدرجة الاستثمارية التي يمكن أن يعاد شراؤها ضمن فترة قصيرة الأجل، إلخ.

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

◀ تسهيلات سحب على المكشوف بضمان احتياطيات البنك النقدية بنسبة فائدة يومية بهامش 10٠ نقطة أساس.

◀ تسهيلات سحب على المكشوف فوق الاحتياطيات النقدية بنسبة فائدة يومية بهامش ٣٠٠ نقطة أساس.

◀ تسهيلات إعادة الشراء مقابل بعض سندات الإستثمار في الأوراق المالية لفترة سبعة أيام كحد أقصى قابلة للتجديد بنسبة فائدة يومية بهامش 1٠٠ نقطة أساس لشهادات الإيداع.

يحق للبنك الحصول على تسهيلات إقراض هامشية أعلن عنها المصرف المركزي اعتباراً من مارس ٢٠١٤، وبموجبها 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

أدوات إدارة السيولة (يتبع)

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

تتم مراقبة تواريخ الاستحقاق بواسطة الإدارة لضمان توفر السيولة الكافية.

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

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

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

المجموع	أكثر من ٣ سنوات	من سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات					
١٩,٢٦١,٩٠٢	-	-	-	-	١٩,٢٦١,٩٠٢
٢٤,٦٦٣,٦١٥	١٧٨,٤٩٧	١,١١٧,٣٩٤	١,١٧٩,١١٢	٤٩٤,٥٦٠	٢١,٦٩٤,٠٥٢
١,٥٢٤,٨٠٦	-	-	-	-	١,٥٢٤,٨٠٦
٤١٨,٧٥٨	-	-	-	-	٤١٨,٧٥٨
٣,٩٧١,٧٨٩	٢٥٦,١٣٦	١٠٧,٧٢٨	٢٣,٨٤٢	٦,٧١١	٣,٥٧٧,٣٧٢
٣٣,٠٥٩,٤٦٦	١٨,٨٧٠,٣٦٧	٨,٥٩٤,٣٨٤	١,٩١٩,٣٩٧	١,١١٥,٨٠٣	٢,٥٥٩,٥١٥
١٥٨,٤٥٧,٦٩٥	١١٤,٠٨٢,١٩٥	٢١,٣٤٤,٧٤٤	٢,٨١٠,١٥٢	٢,٥١٩,٠٦٦	١٧,٧٠١,٥٣٨
٢٠٤,٩٧٧	٢٠٤,٩٧٧	-	-	-	-
٦٥٩,٧٧٦	-	٦٥٩,٧٧٦	-	-	-
١٥,١٢٠,٩٨٨	-	١١٣,١٣٢	٢٠١,٤٦٦	٦,٢٢٠,٢١٧	٨,٥٨٦,١٧٣
٩٢٦,٦٨٥	٩٢٦,٦٨٥	-	-	-	-
١٨,٨٠٠	١٨,٨٠٠	-	-	-	-
٢٥٨,٢٨٩,٢٥٧	١٣٤,٥٣٧,٦٥٧	٣١,٩٣٧,١٥٨	٦,١٣٣,٩٦٩	١٠,٣٥٦,٣٥٧	٧٥,٣٢٤,١١٦
مجموع الموجودات					
المطلوبات وحقوق الملكية					
٣,٨٤٢,٧١٤	-	-	٣٧٠,٦٢٣	٢٨٠,٠٠٠	٣,١٩٢,٠٩١
٤,٧٩٢,٥٢٩	٥٥٠,٤٢٦	٢٨٦,٣٤٤	٣٠٦,٢٦٨	٢٧٣,٩٨٦	٣,٣٧٥,٥٠٥
١٥٥,٤٤٤,٢٠٧	٦,٢٣٥,٢٧١	٤,٠١٠,١٢٢	١٢,٤١٢,٣٥٠	١٨,٢٥٠,٠١٩	١١٤,٥٣٤,٤٤٥
٨,٧٢٨,٥٣٣	-	-	١,٩٥٠,٦٠٧	٢,٥٨٣,٤٤٠	٤,١٩٤,٤٨٦
٣٨,٠١٥,٠٣٠	١٠,٩٩٥,٣٤٩	١٥,٣٣٣,٤٩٦	٤,٤٣٧,٥٩٥	٣,٩٣٨,٣٦١	٣,٣١٠,٢٢٩
١٧,١١٧,٣٥٩	٤٢١,٢٧٦	١١٣,١٣٢	١٨٤,٩٣٣	٥,٩٤٤,٥٤٨	١٠,٤٥٣,٤٧٠
٣٠,٣٥٠,٨٨٥	٣٠,٣٥٠,٨٨٥	-	-	-	-
٢٥٨,٢٨٩,٢٥٧	٤٨,٥٥٣,٢٠٧	١٩,٧٤٣,٠٩٤	١٩,٦٦٢,٣٧٦	٣١,٢٧٠,٣٥٤	١٣٩,٠٦٠,٢٢٦
-	٨٥,٩٨٤,٤٥٠	١٢,١٩٤,٠٦٤	(١٣,٥٢٨,٤٠٧)	(٢٠,٩١٣,٩٩٧)	(٦٣,٧٣٦,١١٠)
فجوة السيولة داخل الميزانية العمومية					
خارج الميزانية العمومية					
١٥,٥٨٣,٩١٧	٣,١٤٥,٤٠٧	٦,٨٧٦,٦٨٥	١,٥٠٢,٣٢٠	٢,٠٧٣,٠٣١	١,٩٨٦,٤٧٤
ضمانات مالية والتزامات غير قابلة للإلغاء					

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

المجموع ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم	من سنة واحدة إلى أقل من ٣ سنوات ألف درهم	٦ أشهر إلى أقل من سنة واحدة ألف درهم	٣ أشهر إلى أقل من ٦ أشهر ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	
الموجودات						
٢٠,١٨٠,٢٧٧	-	-	١,٤٦٩,٢٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	١٧,٤١١,٠٧٧	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٢,٣٨١,٩٢١	-	٣,٣٠١,١٤١	٨٩١,٩٧٨	١,٠٢٢,٤٥٨	١٧,١٦٦,٣٤٤	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك
٤,٢٥٦,٢٧٧	-	-	-	١١٠,١٩٠	٤,١٤٦,٠٨٧	إيداعات الشراء العكسي
٦٢,٢٦١	-	-	-	-	٦٢,٢٦١	أوراق مالية بغرض المتاجرة
٤,٠٠١,٩٠٨	٢٠٠,٥٠٩	٥١,٨١٣	٢١,٩٣٥	١٣٠,٤٦١	٣,٥٩٧,١٩٠	أدوات مالية مشتقة
٢٠,٨٦٣,٦٠٧	٧,٩٣٦,١٧٩	٦,١٧٤,٥٦٤	١,٨١٠,٢٦٥	٢,٠٩٥,٠٢٩	٢,٨٤٧,٥٧٠	استثمارات في أوراق مالية
١٤٦,٢٥٠,٤٦٢	١٠٥,٧٧٤,٥٣٠	١٩,٢١٤,٤٩٧	٣,٦٩٣,٣٥١	٢,٣٣٨,٧٧٩	١٥,٢٢٩,٣٠٥	قروض وسلفيات، بالصافي
١٩٧,١٥٦	١٩٧,١٥٦	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
٦٤٧,٦٤٧	-	٦٤٧,٦٤٧	-	-	-	استثمارات عقارية
٨,٥٧١,٦٤٠	-	-	٣,٨٢٤,٦٣٦	١,٣٧٥,٨٩٥	٣,٣٧١,١٠٩	موجودات أخرى
٨٣٥,١٤٥	٨٣٥,١٤٥	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، بالصافي
١٨,٨٠٠	١٨,٨٠٠	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٢٢٨,٢٦٧,١٠١	١١٤,٩٦٢,٣١٩	٢٩,٣٨٩,٦٦٢	١١,٧١١,٣٦٥	٨,٣٧٢,٨١٢	٦٣,٨٣٠,٩٤٣	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية						
١,٦٩١,٧٩٣	-	-	٧٣,٤٦٠	١٧٣,٠٩٧	١,٤٤٥,٢٣٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٧٤١,١٨٠	٥٨٠,٤٦٧	٣٦٩,٢٥٥	٣٤,٧٩٤	١٣١,٠٥١	٣,٦٢٥,٦١٣	أدوات مالية مشتقة
١٤٣,٥٢٦,٢٩٦	٥٦٧,٦٤١	٤,٠٧٩,١١٦	١٦,٨٣٦,٦٠٥	١٣,٧٩٣,١٤٢	١٠٨,٢٤٩,٧٩٢	ودائع العملاء
٥,٧٠٠,٠٦٤	-	-	١,٠٩١,٥٠٨	١,٤٠٨,٩٠١	٣,١٩٩,٦٥٥	أوراق تجارية باليورو
٣٣,٤٧١,٧٣١	١٤,٩٦٢,٩٢١	١١,٧٨١,٢٥٨	٢,٦٠٠,٦٠٦	٢٩٢,٧٣٨	٣,٨٣٤,٢٠٨	قروض
١٠,٠٤٠,٣,٢٣٤	٣٨٤,٦٧٧	-	٣,٨٢٣,٨٨٩	١,٣١٦,٥٧١	٤,٨٧٨,٠٩٧	مطلوبات أخرى
٢٨,٧٣٢,٨٠٣	٢٨,٧٣٢,٨٠٣	-	-	-	-	حقوق الملكية
٢٢٨,٢٦٧,١٠١	٤٥,٢٢٨,٥٠٩	١٦,٢٢٩,٦٢٩	٢٤,٤٦٠,٨٦٢	١٧,١١٥,٥٠٠	١٢٥,٢٣٢,٦٠١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
-	٦٩,٧٣٣,٨١٠	١٣,١٦٠,٠٣٣	(١٢,٧٤٩,٤٩٧)	(٨,٧٤٢,٦٨٨)	(٦١,٤٠١,٦٥٨)	فجوة السيولة داخل الميزانية العمومية
خارج الميزانية العمومية						
١٥,١٧١,٩٨٦	٥,٣٦٠,٦١٣	٥,٧٢٢,١٩٦	٢,٢٦٣,٤١٨	٩٥١,٧٧٥	٨٧٣,٩٨٤	ضمانات مالية والتزامات غير قابلة للإلغاء

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

يلخص الجدول التالي آجال استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و٢٠١٥ على أساس التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. ونظراً لأن مدفوعات الفوائد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع بيان المركز المالي الموحد. لقد تم تحديد آجال الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية من تاريخ بيان المركز المالي الموحد حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولم يتم احتساب آجال الاستحقاق الفعلية المتوقعة. يتم إدراج الأدوات المالية المشتقة المحتفظ بها بغرض المتاجرة في العمود "أقل من ثلاثة شهور" بقيمتها العادلة. لا تتوقع المجموعة أن يقوم العديد من العملاء بطلب السداد في أول تاريخ يكون البنك مطالباً فيه بالسداد. كما أن الجدول لا يتضمن التدفقات النقدية المتوقعة وفقاً لما تشير إليه تجربة المجموعة السابقة في الاحتفاظ بالودائع.

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

٤٦ إطار عمل مخاطر العملات الأجنبية، القياس والمراقبة

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

٢٠١٦	درهم إماراتي ألف درهم	دولار أمريكي ألف درهم	يورو ألف درهم	فرنك سويسري ألف درهم	جنيه استرليني ألف درهم	رينغيت ماليزي ألف درهم	أخرى ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٢,٤٤٢,٠١٩	٦,٦٦٤,٠٦٣	-	-	-	-	١٥٥,٨٢٠	١٩,٢٦١,٩٠٢
ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك	١,٨٠٠,٤٨١	١٩,٤٨٤,٧٧١	٤٨٥,٥٤٧	١٢,٣٠٤	٥٤٠,٠٥٤٩	٢٥	٢,٣٣٩,٩٣٨	٢٤,٦٦٣,٦١٥
إيداعات الشراء العكسي	-	١,٥٢٤,٨٠٦	-	-	-	-	-	١,٥٢٤,٨٠٦
أوراق مالية بغرض المتاجرة	-	٤١٨,٧٥٨	-	-	-	-	-	٤١٨,٧٥٨
أدوات مالية مشتقة	١,٢٥٦,٤٢٠	٢,٦٥٠,٩٨١	٣٦٥	-	٢٤٤	-	٦٣,٧٧٩	٣,٩٧١,٧٨٩
استثمارات في أوراق مالية	٢٤٣,٧٨٤	٢٨,٨٠٧,٩١٠	٣,٠٨٣,٩٣٦	٩٩,٣٥٩	-	-	٨٢٤,٤٧٧	٣٣,٠٥٩,٤٦٦
قروض وسلفيات، بالصافي	١٣٧,٦٤٢,٣٩٦	١٩,٨١٤,٩٠١	٤٣,٠٢٣	١	٧	-	٩٥٧,٣٦٧	١٥٨,٤٥٧,٦٩٥
استثمار في شركة زميلة	٢٠٤,٩٧٧	-	-	-	-	-	-	٢٠٤,٩٧٧
استثمارات عقارية	٦٥٩,٧٧٦	-	-	-	-	-	-	٦٥٩,٧٧٦
موجودات أخرى	١,٣٠٤,١٨٣	١٣,٥٢٧,٢٦٥	١٠١,٤٣١	٦,٦٢٢	١٠,٩٨٨	٣,٦٨٤	١٦٦,٨١٥	١٥,١٢٠,٩٨٨
ممتلكات ومعدات، بالصافي	٩٢١,٩٧٧	-	-	-	-	-	٤,٧٠٨	٩٢٦,٦٨٥
موجودات غير ملموسة	١٨,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	١٨,٨٠٠
مجموع الموجودات	١٥٦,٤٩٤,٨١٣	٩٢,٨٩٣,٤٥٥	٣,٧١٤,٣٠٢	١١٨,٢٨٦	٥٥١,٧٨٨	٣,٧٠٩	٤,٥١٢,٩٠٤	٢٥٨,٢٨٩,٢٥٧
المطلوبات وحقوق الملكية								
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٦١١,١٢٠	٢,١٩٩,١٥٥	-	-	٨	-	٣٢,٤٣١	٣,٨٤٢,٧١٤
أدوات مالية مشتقة	١,٨٥٠,٣٩٤	٢,٨٨٦,٥٦٣	١,١٩٤	-	-	-	٥٤,٣٧٨	٤,٧٩٢,٥٢٩
ودائع العملاء	٩٠,٥٣٩,٧١٥	٥٤,٣٤٨,٨٢٠	٣,٠٧٨,٨٧٥	٤١,٧٦٥	٩٣٩,٦٥٣	٩	٦,٤٩٣,٣٧٠	١٥٥,٤٤٢,٢٠٧
أوراق تجارية باليورو	-	٥,٩٧٢,٦٨١	١,٣٠٩,٥٢٦	-	١,٤٤٦,٣٢٦	-	-	٨,٧٢٨,٥٣٣
قروض	٥٠٠,٣٥٨	٣٢,٤٦٩,٤١٥	٤٧٣,٩٧٤	١,٠٣٧,٩٢٤	٨٩٨,٤٢٢	٥٧٦,٢١٥	٢,٠٥٨,٧٢٢	٣٨,٠١٥,٠٣٠
مطلوبات أخرى	٤,٢١٣,٧٣٧	١٢,٦١٧,٦٩٩	٧١,٣٤٣	٤,٩١٣	٤٦١	٣,٦٨٤	٢٠٥,٥٢٢	١٧,١١٧,٣٥٩
حقوق الملكية	٣١,٠٥٥,٦٤٨	(٧٠٤,٧٦٣)	-	-	-	-	-	٣٠,٣٥٠,٨٨٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١٢٩,٧٧٠,٩٧٢	١٠٩,٧٨٩,٥٧٠	٤,٩٣٤,٩١٢	١,٠٨٤,٦٠٢	٣,٢٨٤,٨٧٠	٥٧٩,٩٠٨	٨,٨٤٤,٤٢٣	٢٥٨,٢٨٩,٢٥٧
صافي مركز الميزانية العمومية	٢٦,٧٢٣,٨٤١	(١٦,٨٩٦,١١٥)	(١,٢٢٠,٦١٠)	(٩٦٦,٣١٦)	(٢,٧٣٣,٠٨٢)	(٥٧٦,١٩٩)	(٤,٣٣١,٥١٩)	-
صافي المركز خارج الميزانية العمومية	٩٨٠,٨٢١	(١١,٨٧٦,٤٥٦)	١٠٢,٠٥٠	٩٦٢,٨٢١	٢,٢٧٦,١٧٢	٥٧٦,٢١٥	٦,٩٧٨,٣٧٧	-
صافي المركز المفتوح للصرف الأجنبي	٢٧,٧٠٤,٦٦٢	(٢٨,٧٧٢,٥٧١)	(١,١١٨,٥٦٠)	(٣,٤٩٥)	(٤٥٦,٩١٠)	١٦	٢,٦٤٦,٨٥٨	-

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

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

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 فزينة 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 البنك أن يديرها من خلال المراكز الاستراتيجية التي تعمل على التخفيف من المخاطر المتأصلة الناجمة عن هذه المراكز.

٤٧ 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.

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 بشكل منظم بين فريق إدارة مخاطر السوق ورؤساء الوحدات المعرّضة للمخاطر لمناقشة وتحديد مدى التعرّض للمخاطر في سياق بيئة السوق.

إدارة مخاطر السوق

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

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

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

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

قياس المخاطر

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

المقاييس الإحصائية للمخاطر

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

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

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

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

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

المقاييس غير الإحصائية للمخاطر

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

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 دلّتا ومعامل فيغا لكل من أسعار الفائدة والصرف الأجنبي يومياً وتتم مطابقتها مع السقف المقرر لهما. لقد قام مجلس الإدارة بوضع سقوف محددة لمعامل دلّتا ومعامل فيغا بحيث تمثل هذه السقوف مستويات مقبولة من المخاطر عند إدارة المحفظة التجارية.

تحليل الحساسية

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

مخاطر العملات

يوضح الجدول التالي مدى تأثر 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 والدهرم الإماراتي) - التي قد يكون لها تأثير على بيان الدخل الموحد للمجموعة:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

مخاطر العملات (يتبع)

٤٨ إدارة مخاطر التشغيل

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

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

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

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

٤٩ الأرصدة بالعملة الأجنبية

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

٥٠ الأنشطة الائتمانية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغ صافي موجودات الصناديق الائتمانية المدارة من قبل المجموعة ما قيمته ٢,٩٢٨,٩٨٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ٢,١١١,٥٢٢ ألف درهم).

النسبة المئوية للتغيرات في أسعار صرف العملات	٢٠١٦		٢٠١٥	
	%٥+	%٥-	%٥+	%٥-
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
دولار أمريكي - دولار أسترالي	١٠٩	٦٠٦	١,١٢٢	(٢٢٧)
يورو - دولار أمريكي	٢,١٩٤	٢,٧٤٤	٢,٥٣٦	٣,١٩٥
جنيه استرليني - دولار أمريكي	(٣,٧٦٢)	(٢٦٥)	١٩٣	٢١٤
دولار أمريكي - ين ياباني	(٢٩٤)	٥٦٦	٦,٥٤١	٣,٨٣٩
دولار أمريكي - فرنك سويسري	٧٧٠	١٢٥	١,٣٦٧	(٧٨٦)
دولار أمريكي - روبية هندية	(١٠,٩١٨)	١٢,٠٦٣	(١٠,٦١٤)	١٢,٦٠٦

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:

التغير النسبي في دركات أسعار الصرف الفورية لكافة الفترات كالتالي:

	٢٠١٦		٢٠١٥	
	%٥+	%٥-	%٥+	%٥-
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
درهم إماراتي	(٢٦,٨٧٦)	٣٣,٢١٤	(١٧,٣١٩)	٢٣,٣٤٩
دولار أمريكي	٥٧٧	(١,٠١٥)	١٠,٢١٥	(٩,٤٧١)

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:

	٢٠١٦		٢٠١٥	
	%٥+	%٥-	%٥+	%٥-
	نقطة أساس	نقطة أساس	نقطة أساس	نقطة أساس
حساسية صافي إيرادات الفوائد	٩٥,٨٦١	(٩٥,٨٦٢)	٨٨,٧٠١	(٨٨,١٢٣)

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 المحمّلة بأسعار فائدة متغيرة، بما في ذلك تأثير أدوات التحوط.

01 الشركات التابعة

موضح أدناه قائمة بأهم الشركات التابعة للبنك:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	التأسيس		الأنشطة الرئيسية
		السنة	البلد	
أبوظبي التجاري للأوراق المالية ذ.م.م	٪100	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة	الوساطة في تجارة الأدوات المالية والأسهم.
شركة أبوظبي التجاري للعقارات ذ.م.م	٪100	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة	إدارة العقارات والاستشارات العقارية.
شركة أبوظبي التجاري للحلول المالية ذ.م.م	٪100	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمارات المالية.
شركة أبوظبي التجاري للخدمات الاستثمارية ذ.م.م	٪100	٢٠٠٥	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمارات المالية.
كينتك لتطوير البنية التحتية ذ.م.م	٪100	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة	الاستثمارات المالية.
شركة أبوظبي التجاري لتطوير للعقارات ذ.م.م (*)	٪100	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة	تطوير العقارات.
شركة أبوظبي التجاري للخدمات الهندسية ذ.م.م	٪100	٢٠٠٧	الإمارات العربية المتحدة	الخدمات الهندسية.
بنك أبوظبي التجاري فايننس (كايمان) المحدودة	٪100	٢٠٠٨	جزر الكايمان	أنشطة تمويل الخزينة.
أسواق بنك أبوظبي التجاري (كايمان) المحدودة (المعروفة سابقاً باسم بنك أبوظبي التجاري القابضة (كايمان) المحدودة)	٪100	٢٠٠٨	جزر الكايمان	الأنشطة المرتبطة بالخزينة.
بنك أبوظبي التجاري القابضة (لابوان) المحدودة	٪100	٢٠٠٨	ماليزيا	شركة قابضة.
بنك أبوظبي التجاري القابضة (ماليزيا) اس دي ان بي اتش دي	٪100	٢٠٠٨	ماليزيا	شركة استثمار قابضة.
بنك أبوظبي التجاري ال تي آي بي (أي أو ام) ليتمتد	حصة مسيطرة	٢٠٠٨	جزيرة مان	أنشطة أمناء الإستثمار.
بنك أبوظبي التجاري للاستشارات العقارية (*)	٪100	٢٠٠٨	الإمارات العربية المتحدة	إستشارات عقارية.
بنك أبوظبي التجاري (مكتب تمثيل المملكة المتحدة) المحدودة	٪100	٢٠٠٨	المملكة المتحدة	مكتب تمثيل في المملكة المتحدة ووكيل خدمات.
بنك أبوظبي التجاري فندق منجمت اس أي ار ال	٪100	٢٠٠٩	لوكسمبورغ	شركة إدارة أموال.
أبوظبي التجاري للتمويل الإسلامي ش.م.خ	٪100	٢٠٠٩	الإمارات العربية المتحدة	الصيرفة الإسلامية.
إتمام للخدمات منطقة حرة ش.ذ.م.م (المعروفة سابقاً باسم شركة بنك أبوظبي التجاري للخدمات منطقة حرة ش.ذ.م.م)	٪100	٢٠١٠	الإمارات العربية المتحدة	تخليص المعاملات والدعم الإداري للمجموعة.
بنك أبوظبي التجاري للتمويل الإسلامي (كايمان) المحدودة	٪100	٢٠١١	جزر الكايمان	أنشطة التمويل الإسلامي.
أد ان ايه سي فينتشرز ذ.م.م.	٪٩٩,٧٥	٢٠١٢	البحرين	أنشطة أمناء الإستثمار.
إتمام للخدمات ش.ذ.م.م	٪100	٢٠١٣	الإمارات العربية المتحدة	تخليص المعاملات والدعم الإداري للمجموعة.
شركات أبوظبي التجاري ذ.م.م.	٪100	٢٠١٣	قطر	الخدمات الهندسية.
أوميكرون كاييتال	٪100	٢٠١٤	جزر الكايمان	أنشطة تمويل الخزينة.
بنك أبوظبي التجاري للهيكل ١ (كايمان) المحدودة	٪100	٢٠١٦	جزر الكايمان	أنشطة تمويل الخزينة.
بنك أبوظبي التجاري للهيكل ٢ (كايمان) المحدودة	٪100	٢٠١٦	جزر الكايمان	أنشطة تمويل الخزينة.

(*) هذه الشركات التابعة غير عاملة

آلية إدارة رأس المال

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

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

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

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

يستخدم البنك حالياً المنهج التالي لإعداد التقارير وفقاً للدعامة الأولى:

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

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

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

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

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

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

هيكل رأس المال

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

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

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

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

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

الموجودات الموزّعة

إن التعرضات للموجودات الموزّعة المصنفة بدرجة (+B) وما دونها (على المدى الطويل)، ودون درجة P٣/A٣ (على المدى القصير)، أو غير المصنفة يتم خصمها من قاعدة رأس المال وتكون الاقطاعات بنسبة ٥٠٪ من الشق الأول و٥٠٪ من الشق الثاني لرأس المال.

تخصيص رأس المال

إن تخصيص رأس المال بين عمليات وأنشطة محددة يعتمد، إلى حد كبير، على الاستخدام الأمثل للعائدات المحققة من رأس المال المخصص. يستند مقدار رأس المال المخصص لكل عملية أو نشاط في المقام الأول على رأس المال التنظيمي واستراتيجية العمل لدى المجموعة، ولكن في بعض الحالات لا تعكس المتطلبات التنظيمية جميع الدرجات المتفاوتة 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 تدرج 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.

نسبة كفاية رأس المال

النسب المحتسبة وفقاً لمقررات بازل ٢ كالتالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
		الشق الأول من رأس المال
		رأس المال (إيضاح ٢٢)
٥,٥٩٥,٥٩٧	٥,١٩٨,٢٣١	علوّة إصدار
٣,٨٤٨,٢٨٦	٢,٤١٩,٩٩٩	احتياطات أخرى (إيضاح ٢٣)
٥,٦٥٦,٥٦٤	٧,٤٢٣,٣٠٥	أرباح مستتفة
٩,٦٢٧,٣١٥	١١,٠٥٢,٥٥٣	حصص غير مسيطرة في حقوق ملكية شركات تابعة
٥,٠٤١	-	سندات رأس المال (إيضاح ٢٦)
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	ناقصاً: موجودات غير ملموسة (إيضاح ١٦)
(١٨,٨٠٠)	(١٨,٨٠٠)	ناقصاً: استثمار في شركة زميلة (إيضاح ١٢)
(٩٨,٥٧٨)	(١٠٢,٤٨٩)	مجموع الشق الأول من رأس المال
٢٨,٦١٥,٤٢٥	٢٩,٩٧٢,٧٩٩	الشق الثاني من رأس المال
		المخصص الإجمالي للانخفاض في قيمة القروض والسلفيات
١,٩٦٦,٤٣١	٢,١١٥,٦٥٥	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة (إيضاح ٢٣)
-	٦,٢٩٠	سندات ثانوية (إيضاح ٢٠)
٤,٢٢٦,٠٣٧	٤,٢١٧,٣١٤	ناقصاً: استثمار في شركة زميلة (إيضاح ١٢)
(٩٨,٥٧٨)	(١٠٢,٤٨٨)	مجموع الشق الثاني من رأس المال
٦,٠٩٣,٨٩٠	٦,٢٣٦,٧٧١	مجموع رأس المال التنظيمي
٣٤,٧٠٩,٣١٥	٣٦,٢٠٩,٥٧٠	الموجودات المرجّحة بالمخاطر
		مخاطر الائتمان
١٥٧,٣١٤,٥١٧	١٦٩,٢٥٢,٤٣٥	مخاطر السوق
٥,٦٥٢,٣٦٨	٨,٣٤٣,٥٧٩	مخاطر التشغيل
١٢,٦٨٩,٤٠٢	١٣,٧٤١,٤٦٦	مجموع الموجودات المرجّحة بالمخاطر
١٧٥,٦٥٦,٢٨٧	١٩١,٣٣٧,٤٨٠	نسبة كفاية رأس المال
٪١٩,٧٦	٪١٨,٩٢	نسبة الشق الأول
٪١٦,٢٩	٪١٥,٦٦	نسبة الشق الثاني
٪٣,٤٧	٪٣,٢٦	

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

الشق الأول من رأس المال يتألف من الموارد التالية:

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

(ب) 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 (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ١٠٥,٦٤٥ ألف درهم). 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 الاحتياطي القانوني. ويجوز للبنك أن يقرر وقف هذا التحويل السنوي عندما يعادل الاحتياطي نسبة ٥٠٪ من القيمة الاسمية لرأس المال المدفوع. لم يعد التحويل إلى الإحتياطي القانوني للسنة مطلوباً حيث أن الإحتياطي بلغ ٥٠٪ من رأس المال المدفوع (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - ١٥٠,٤٣٢ ألف درهم). إن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع.

(ج) الاحتياطي العام واحتياطي الطوارئ:

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

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

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

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

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

(ز) الأرباح المستتفة: تمثل الأرباح المتراكمة غير الموزعة على المساهمين والاحتياطات الأخرى المطلوبة.

(ح) الحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

كفاية وإدارة رأس المال (تابع)

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

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

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

الشق الثاني من رأس المال يتألف من الموارد التالية:

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

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

(ج) السندات الثانوية المؤهلة (إيضاح ٢٠).

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

٥٣ مساهمات اجتماعية

قامت المجموعة بالمساهمات الاجتماعية التالية خلال السنة:

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

٥٤ دعاوى قضائية

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