البيانات المالية
٢٠١٨

المغفور له بإذن الله الشيخ زايد بن سلطان آل نهيان

مؤسس دولة الإمارات العربية المتحدة

صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان

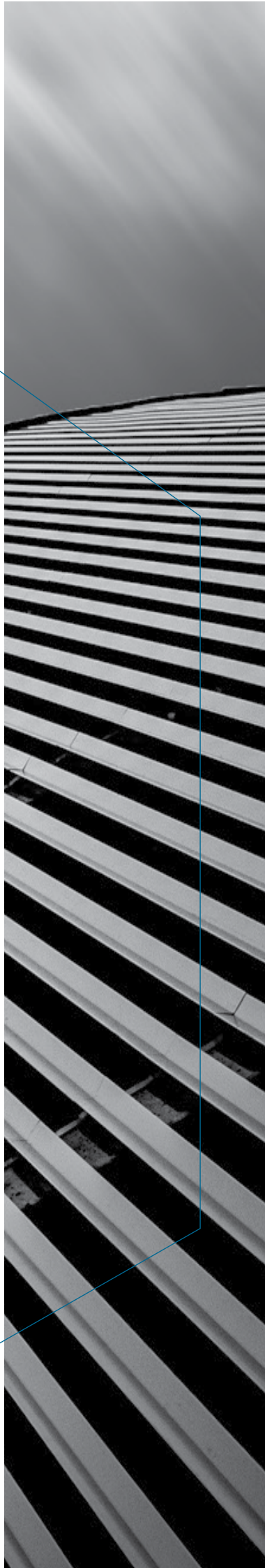
رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة

صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم

نائب رئيس الدولة، ورئيس مجلس الوزراء، حاكم دبي

الفريق أول صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان

ولي عهد أبوظبي - نائب القائد الأعلى للقوات المسلحة



جـدول المحـتـويـات

المحتويات	رقم الصفحة
مجلس الإدارة	١
المراكز المصرفية	٣ – ٥
تقرير رئيس مجلس الإدارة	٦ – ٧
تقرير الرئيس التنفيذي	٨ – ١٣
حوكمة الشركات	١٥ – ٢٣
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٢٤ – ٢٩
بيان الدخل الموحد	٣٠ – ١٣٥
بازل – دعامة ٣ – الإفصاحات	١٣٦ – ١٥٩

مجلس الإدارة

سمو الشيخ/نهيان مبارك آل نهيان
رئيس مجلس الإدارة

سعادة/ محمد بن ظاعن الهاملي
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد/خليفة سلطان السويدي
عضو مجلس الإدارة

سعادة/مطر محمد الطاير
عضو مجلس الإدارة

السيد/يوسف عبد العزيز الهرمودي
عضو مجلس الإدارة

السيد/عبد الواحد محمد الفهيم
عضو مجلس الإدارة

السيد/ أحمد جاسم الزعابي
عضو مجلس الإدارة

سعادة/ حسين جاسم النويس
عضو مجلس الإدارة

السيد/ خلفان سعيد الكعبي
عضو مجلس الإدارة

بنك الاتحاد الوطني
UNION NATIONAL BANK

المراكز المصرفية الفروع

أبوظبي	رقم الفاكس
١ السلام	٠٢-٦٧٩٥٨٠٦
٢ الكورنيش	٠٢-٦٢١٠٦٧١
٣ الخالدية	٠٢-٦٣٥٢٥٨٨
٤ إدجاز	٠٢-٦٢٧٢٠٦٢
٥ مركز المدينة	٠٢-٦٦٥٦٦٩١
٦ شارع المطار	٠٢-٦٢٢٦٣١٠
٧ شارع النجدة	٠٢-٦٣٤٩٦١٦
٨ الريم	٠٢-٦٧٣٨٧٢٠
٩ الوحدة	٠٢-٤٤٣٨٢٢٩
١٠ الميناء	٠٢-٦٧٩٩٥٥٢
١١ مركز خليفة	٠٢-٤٤٩٢٤٢٧
١٢ مشرف	٠٢-٥٥٧٦٥٧١
١٣ مصفح	٠٢-٥٥٤٧٥٦٥
١٤ أدنوك	٠٢-٦٧٩٦٢٠٦
١٥ شارع هزاع بن زايد	٠٢-٦٤١٢٤١٦
١٦ الشهامة	٠٢-٥٦٣٣١٣٣
١٧ مصفح الصناعية	٠٢-٥٥٥١٥٠٧
١٨ المرور	٠٢-٤٤٤٩٩٨٦
١٩ مدينة الشيخ خليفة آ	٠٢-٥٥٦٧٧٣٨
٢٠ جامعة زايد	٠٢-٥٥٧٧٦٥٤
٢١ شارع الدفاع	٠٢-٤٤٣٩١٢٩
٢٢ الظفرة	٠٢-٨٨٤٧٦٣٣
٢٣ حبشان	٠٢-٨٨٣١١٩٩
٢٤ بني ياس	٠٢-٥٨٢٢٥٨٠
٢٥ آساب	٠٢-٨٨٧٠٠٥٢
٢٦ محمد بن زايد	٠٢-٥٥٢٨٤٠٢
٢٧ بين الجسرين	٠٢-٦٨١١٨٥٠
٢٨ الرويس	٠٢-٨٧٦٢٦٠١
٢٩ مركز ياس	٠٢-٥٦٥٠٣٣٢

العين	رقم الفاكس
١ شارع العين	٠٣-٧٦٥٥٥٢٧
٢ الهيلي	٠٣-٧٦٢٦٢٠٣
٣ جامعة الإمارات العربية المتحدة	٠٣-٧٦٧٦٢٢٣
٤ فرع البحر	٠٣-٧٨١٤٦٢٩
٥ دوار الجبل	٠٣-٧٥٥١١٩٩
٦ العين مول	٠٣-٧٥١١١٧١
٧ بوادي مول	٠٣-٧٨٤٠٥١٦

دبي	رقم الفاكس
١ جبل علي	٠٤-٨٨١٠١٨١
٢ البرشاء	٠٤-٣٩٢٨٤٦٢
٣ الوصل	٠٤-٣٤٩٢٨٢٧
٤ جميرا	٠٤-٣٤٤٣٦٩١
٥ شارع الشيخ زايد	٠٤-٣٣١٤٧٤٦
٦ شارع خالد بن الوليد	٠٤-٣٥١٩٩٧٥

دبي	رقم الفاكس
٧ مدينة دبي الطبية	٠٤-٤٢٩٨٣٧٩
٨ مرسى دبي	٠٤-٣٩٥١٤٢٧
٩ التلال الجنوبية	٠٤-٤٤٣٨٧١٠
١٠ مجمع دبي للاستثمار	٠٤-٨٨٤٨٩٤٥
١١ مركز الواحة	٠٤-٣٣٠٦٤٢٨
١٢ تليكوم	٠٤-٢٧٦٦١٤٨
١٣ مركز دبي العالمي	٠٤-٨٨٤٢٥٦٩
١٤ ديرة	٠٤-٢٢٣٧٤٤٠
١٥ المكتوم	٠٤-٢٢٣٣٣٩٠
١٦ البستان	٠٤-٢٦٣٦٣٩٤
١٧ الراشدية	٠٤-٢٨٥٢٩٩٦
١٨ مردف	٠٤-٢٨٤٧١٠٢
١٩ النهدة	٠٤-٢٥٧٨٨٢٣
٢٠ آبوهيل	٠٤-٢٦٥٦٢٦٠
٢١ القرهود	٠٤-٢٥٥٥٥٠٧
٢٢ سوق التين	٠٤-٢٥٦٩٨٢١
٢٣ واحة السيليكون دبي	٠٤-٣٨٨٧٠٢٢

الشارقة والإمارات الشمالية	رقم الفاكس
١ الشارقة	٠٦-٥٦٨٤٠٩٧
٢ الفجيرة	٠٩-٢٢٢٤٨٥١
٣ رأس الخيمة	٠٧-٢٢٨٦٥٠٠
٤ عجمان	٠٦-٧٤٣٩٣٨٥
٥ دبا	٠٩-٢٤٤٠١٤٤
٦ البحيرة	٠٦-٥٧٣٥١٣٧
٧ خورفكان	٠٩-٢٣٧١٤١٣
٨ كلباء	٠٩-٢٧٧٥٤٠٠
٩ التعاون	٠٦-٥٣٠٤٩٢٩
١٠ آم القوين	٠٦-٧٦٤٩٠٠١
١١ العروبة	٠٦-٥٧٥٨٨٤٥
١٢ الذيد	٠٦-٨٨٢٢٨٤٥
١٣ الرملية	٠٦-٧٤١٣٦٨٩
١٤ القاسمي	٠٧-٢٣٣٨٨٣٧
١٥ الجرف	٠٦-٧٤٠٧٨٢٦
١٦ صناعية الشارقة	٠٦-٥٤٢٩٠٨٩

للتواصل معنا, يرجى الاتصال على الهاتف:
- ٦٦٥ – ٥٦٦ – ٦٠٠ من داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
- ١٢٠ ٦٩٣٠ – ٢ – ٩٧١+ من خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

فروع إقليمية	رقم الهاتف	رقم الفاكس
١ فرع قطر, مركز قطر المالي العالمي	(٩٧٤+)٤٤٠٦٩٧٠٠	(٩٧٤+)٤٤٨٣٨٢١٠
٢ فرع الكويت	(٩٦٥+)٢٢٩٥٠٥٠٠	(٩٦٥+)٢٢٩٥٠٥٠١
١ فرع الصين, مركز شنغهاي المالي العالمي	(٨٦+)٢١٨٠٢٢٦٦٨٨	(٨٦+)٢١٦٨٨٠٦٨٨٩

إنجاز لإدارة التسويق – تفاصيل الاتصال

الفروع	رقم الهاتف	رقم الفاكس
الفرع الرئيسي ديرا – دبي	٠٤-٢٥٢٥١٦٩	٠٤-٢٢١١٦٩٧
فرع شارع خالد بن الوليد – دبي	٠٤-٣٥٨٨٦٨٠	٠٤-٣٥٨٨٨٤٧
بهيرة جولدن تاور – الشارقة	٠٦-٥١٧٢٥٠٠	٠٦-٥٥١٥٣٥٥
فرع شارع خليفة – العين	٠٣-٧٨٥٧٥٦٤/٧٠٥٥٦٢٢	٠٣-٧٦٤٥٥٦٨
فرع المرور – أبوظبي	٠٢-٤٤٤٨٣٨٤	٠٢-٤٤٤٩٩٨٦
فرع الخالدية – أبوظبي	٠٢-٥٠٥٩٦٠٠	٠٢-٦٥٨٨١٩٤

المؤسسات والشركات المالية التابعة لبنك الاتحاد الوطنى

شركة الاتحاد للوساطة المالية

الفروع	رقم الهاتف	رقم الفاكس
١ المركز الرئيسي – أبوظبي	٠٢-٦١٧٢١٠٠	٠٢-٦٣١٥٧٠٢
٣ سوق دبي المالي	٠٤-٦١٧٢١٩١	٠٤-٦٣١٥٧٠٢

شركة الوفاق للتمويل

الفروع	رقم الهاتف	رقم الفاكس
١ الفرع الرئيسي – أبوظبي شارع المطار	٠٢-٤٠٣٥٦٠٠	٠٢-٤٤٣٦٠٤٦
٢ الوفاق للتمويل	٠٢-٤٠٣٥٦٦٦	٠٢-٤٤٥٠٨٤٤
٣ مصفح	٠٢-٥٥٣٨٣٦١	٠٢-٥٥٣٨٣١٠
٤ العين	٠٣-٧٦٤٦٢١٩	٠٣-٧٦٤٦٣١٩
٥ دبي – أبوهيل	٠٤-٢٣٩٧٩٦٧	٠٤-٢٣٨٨١٩٤
٦ دبي – شارع الشيخ زايد	٠٤-٥١٨٢٩٠٠	٠٤-٣٢١٢٠٩٩
٧ الشارقة – شارع الملك عبدالعزيز	٠٦-٥٠٦٥٧٠٠	٠٦-٥٧٥٥٥٥١
٨ الفجيرة	٠٩-٢٢٣٤٨١٤	٠٩-٢٢٣٨٤٦٠

الوفاق العقارية ذ م م

الفروع	رقم الهاتف	رقم الفاكس
١ أبوظبي	٠٢-٤٩١٨٤٩٨	٠٢-٤٩١٨٦٥٨
٢ الشارقة	٠٦-٥٧٣٣٣٢٧	٠٦-٥٧٣٥٩١٨
٣ دبي	٠٤-٢١١٥١٩٢	٠٢-٢٢١٩٥٣٣

بنك الاتحاد الوطنى – مصر

الفروع	رقم الهاتف
١ المركز الرئيسي	٠٢٣٣٠١١٣٠٠
٢ طلعت حرب	٠٢٢٣٩٢٦٠٢١
٣ مدينة نصر	٠٢٢٤٠١٩٦٠٦
٤ الهرم	٠٢٣٧٨٠٤٨٧١
٥ هليوبولس	٠٢٢٢٥٦٠٣٥٠
٦ الحجاز	٠٢٢١٨٠٩٠١٦
٧ العبور	٠٢٤٤٨٢٨٢٩٠
٨ المقطم	٠٢٢٥٠٤٠٣١٥
٩ شبرا	٠٢٢٥٧٦٤٠٠٤
١٠ المهندسين – شارع محي الدين ابو العز	٠٢٣٧٤٩٧٢١٨
١١ المهندسين – جامعة الدول	٠٢٣٣٤٧٤٢٤٢
١٢ التجمع الخامس	٠٢٢٥٣٧١١٩١
١٣ العاشر من رمضان	٠٥٥٤٣٥٦١٧٨
١٤ اكتوبر	٠٢٣٨٣٠١٠٥١
١٥ الشيخ زايد	٠٢٣٨٥٧٩٢٢٣
١٦ كورنيش المعادى	٠٢٢٥٢٨٢٦١١
١٧ المعادى	٠٢٢٣١٠٤٢٤٥
١٨ المعادى اللاسلكي	٠٢٢٥١٧٣٢٧٤
١٩ مدينتي	٠٢٠١١٤٩٤٤٩٩٩٢
٢٠ الزمالك	٠٢٢٧٣٧٧٣٩٠
٢١ الحرية	٠٣٥٨٢٩١٧٥
٢٢ جليم	٠٣٥٨٢٤١٧٥
٢٣ سعد زغلول	٠٣٤٨٣٨٦٢١
٢٤ السرايا	٠٣٣٥٨٢٩١١
٢٥ سموحة	٠٣٤٢٨١٨٦٨

الفروع	رقم الهاتف
٢٦ اللاجون	٠٣٣٨٥٤٢١٩
٢٧ بورسعيد	٠٦٦٣٢٠٠٥٩١
٢٨ السويس	٠٦٢٣٣٤٣٥٧٦
٢٩ الإسماعيلية	٠٦٤٣٩١١٧٣٠
٣٠ دمياط	٠٥٧٢٣٢٤٩١١
٣١ شرم الشيخ	٠٦٩٣٦٦٦٦٢٣
٣٢ الغردقة	٠٦٥٣٤٥٣١٤٠
٣٣ المنصورة	٠٥٠٢٢٠٢٦٩٩
٣٤ الزقازيق	٠٥٥٢٣٣٥٥٩٠
٣٥ طنطا	٠٤٠٣٥٩٨٤١١
٣٦ كفر الشيخ	٠٤٧٣٢٣٠٤٣٥
٣٧ المحلة	٠٤٠٢٢٥٣٤٩٧
٣٨ دمنهور	٠٤٥٣٣٧٠٢٦٢
٣٩ شيبين الكوم	٠٤٨٢٣٣٣٠٥٢
٤٠ بنها	٠١٣٣٢٥٥٦١٠
٤١ اسيوط	٠٨٨٢٠٦١٢٣٥
٤٢ سوهاج	٠٩٣٢٣١٤٤٥٣
٤٣ المنيا	٠٨٦٢٣٣٩٠٠٨
٤٤ الصفوة	٠٢٣٨٨٦٠٤٥١
٤٥ ميت غمر	٠٥٠٤٩٠٦٠١٤
٤٦ بني سويف	٠٨٢٢١٣٣٦٥٠
٤٧ قنا	٠١٠٩٣٨٨٩٤٨٨
٤٨ الطيران	٠٢٢٣٨٧٩٤٤٠
٤٩ ألماظة	٠٢٢٢٩١٣٧٩٤

تقرير رئيس مجلس الإدارة

نيابة عن مجلس الإدارة، يسرني أن أقدم لكم البيانات المالية الموحدة لمجموعة بنك الاتحاد الوطني للعام ٢٠١٨.

الإقتصاد العالمي

إستمر تعافي الإقتصاد العالمي في العام ٢٠١٨، غير إنه من المتوقع أن يشهد هذا التعافي إنخفاضاً نسبياً في معدلات النمو في العام ٢٠١٩ بسبب المخاطر السلبية الناجمة عن تقييد الحوافز المالية، إرتفاع معدلات الفائدة، التوتر التجاري بين الولايات المتحدة الأمريكية والصين، الشكوك المحيطة بخروج بريطانيا من الإتحاد الأوروبي (بريكست) بالإضافة إلى تباطؤ النمو في منطقة اليورو والرياح المعاكسة على صعيد الإقتصادات الناشئة.

دول مجلس التعاون الخليجي ودولة الإمارات العربية المتحدة

من المتوقع أن يشهد النمو الإقتصادي لدول مجلس التعاون الخليجي إرتفاعاً في العام ٢٠١٩ نتيجة لإستقرار أسعار النفط
وزيادة الإنتاج بالإضافة إلى زيادة أنشطة القطاعات الغير نفطية، كما واصلت دول مجلس التعاون الخليجي جهودها الرامية إلى دعم أنشطة أعمال القطاعات الغير نفطية من خلال القيام بإتخاذ تدابير وإجراءات محددة.

يتمتع إقتصاد دولة الأمارات العربية المتحدة بتنوع مصادر الدخل بشكل جيد، ومن المتوقع أن يحقق النمو الاقتصادي الإماراتي مؤشرات أعلى من بقية دول مجلس التعاون الخليجي مدفوعاً بزيادة الإيرادات غير النفطية وزيادة الإنفاق الحكومي على البنية التحتية للإعداد لمعرض دبي إكسبو ٢٠٢٠ ، بالإضافة إلى الجهود الرامية إلى زيادة مساهمة القطاع الخاص في أنشطة القطاع الغير نفطي من أجل تحقيق المزيد من التنوع الاقتصادي.

واصل القطاع المصرفي لدولة الإمارات العربية المتحدة النمو في العام ٢٠١٨ مدفوعاً بكفاية مستويات السيولة وفوائض رأس المال، كما تمكن القطاع المصرفي وبنجاح من تطبيق المعيار المحاسبي رقم ٩ – الأدوات المالية وضريبة القيمة المضافة، واللذان دخلا حيز التنفيذ من ١ يناير ٢٠١٨.

مجموعة بنك الاتحاد الوطني

حققت مجموعة بنك الاتحاد الوطني أرباحاً صافيةً قدرها ١,١٨٦ مليون درهم للعام المالي ٢٠١٨، كما سجلت الإيرادات التشغيلية مبلغ ٢,٠٧٠ مليون درهم وبنسبة إنخفاض قدرها ١٧٪ عن العام السابق.

إنخفضت الأرباح التشغيلية في العام ٢٠١٨ نتيجة لإنخفاض الإيرادات التشغيلية بنسبة ٩٪ لتصل إلى مبلغ ٣,٣١٢ مليون درهم، ونتيجة إلى نقص صافي الدخل من غير الفوائد والذي تم تعويضه جزئياً بالزيادة المسجلة في الدخل من الفوائد والبالغة ٦٪.

سجل الدخل من غير الفوائد مبلغ ٥١٤ مليون درهم للعام ٢٠١٨ بنسبة إنخفاض قدرها ٤٨٪ نتيجة لنقص الدخل من الرسوم والعمولات على خلفية إنخفاض حجم الأعمال في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد بالإضافة إلى خسائر القيمة العادلة للإستثمار في الممتلكات. قامت المجموعة بتسجيل مبلغ ٢٣٢ مليون درهم مقابل خسائر القيمة العادلة للإستثمار في الممتلكات في عام ٢٠١٨ نتيجة لإنخفاض أسعار العقارات. سجل صافي الدخل من الفوائد وا لتمويل الإسلامي مبلغ ٢,٧٩٨ مليون درهم للعام المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بزيادة قدرها ٦٪ عن العام السابق ونتيجة إلى زيادة صافي هامش الأرباح بمقدار ١٨ نقاط أساس والذي سجل نسبة ٢,٧٥٪.

إستقر إجمالي أصول المجموعة عند نفس مستوى العام السابق حيث سجل مبلغ ١٠٧,٠ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كما سجل صافي القروض والسلفيات زيادة قدرها ٢٪ في العام ٢٠١٨ ليصل إلى ٧٢,٣ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٨ على خلفية زيادة محفظة قروض الشركات.

وتماشياً مع الأعوام السابقة، إستمر مستوى السيولة للمجموعة قوياً حيث بلغت نسبة القروض إلى الودائع ٩٣,٤٪ كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٨، وسجلت الأصول السائلة متضمنة الإستثمارات نسبة ٢٨,٤٪ من إجمالي الموجودات كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كما إستمرت نسبة السلفيات للموارد المستقرة، والمحسوبة وفقا لمقررات المصرف المركزى لدولة الإمارات، ضمن حد ١٠٠٪ المنصوص عليه حيث سجلت نسبة ٨٣٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كما إستمر البنك أيضاً متوافقاً مع متطلبات السيولة الأخرى مثل نسبة الأصول السائلة المؤهلة ونسبة تغطية السيولة.

إستقرت مؤشرات جودة الأصول حيث بلغت نسبة القروض المصنفة إلى إجمالي القروض والسلفيات ٤,٣٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مقابل ٤,٣٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)، كما بلغت نسبة تغطية خسائر القروض ١١٦,٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مقابل نسبة ٩٧,١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)، وإحتفظت المجموعة بمخصص لخسائر الحسابات، المستوى ١و ٢، بنسبة ١,٧٪ من الموجودات المرجحة للمخاطر الائتمانية كما في نهاية العام، وهو أعلى من الحدود المنصوص عليها من قبل الجهات الرقابية.

سجلت المصروفات التشغيلية مبلغ ١,٢٤٢ مليون درهم للعام ٢٠١٨

بزيادة قدرها ٩٪ نتيجة لمواصلة المجموعة دعم أنشطة أعمالها الحالية، وسجل معدل الكفاءة (التكلفة إلى الدخل) للمجموعة نسبة ٣٧,٥٪ للعام ٢٠١٨ متأثراً بإنخفاض الإيرادات التشغيلية.

سجل العائد على متوسط حقوق المساهمين، باستثناء الشق الأول من رأس المال، نسبة ٧ ٪ للعام ٢٠١٨ (مقابل نسبة ٩,٨٪ للعام ٢٠١٧)، كما سجل العائد على متوسط الأصول نسبة ١,١٪ للعام ٢٠١٨ (مقابل نسبة ١,٦٪ للعام ٢٠١٧).

إستمر الوضع المالي للمجموعة قوياً، وسجلت كل من نسبة بازل ٣ لكفاية رأس المال وكفاية رأس المال للشق الأول ١٨,٩٪ و١٧,٧٪ على التوالي كما في نهاية العام، وجدير بالذكر، أن نسب السيولة السالف ذكرها أعلى بكثير من الحدود المنصوص عليها من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات.

توزيع الأرباح

يسر مجلس الإدارة أن يوصي المساهمين بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ٢٠٪ (بواقع ٠,٢٠ درهم للسهم الواحد)، بإجمالى مبلغ ٥٥٠,٣ مليون درهم ونسبة توزيع قدرها حوالي ٤٦٪ من الأرباح.

الإندماج

في نهاية شهر يناير ٢٠١٩، تم إتخاذ قرار الدمج مع بنك أبوظبي التجاري وإستحواذ الكيان الجديد على مصرف الهلال.
سينتج عن هذا الدمج مؤسسة مالية رائدة وأكثر قدرة على دعم الاقتصاد، كما سيتم تفعيل هذا الدمج بعد موافقة المساهمين والجهات الرقابية.

الجوائز والتقديرات

خلال العام ٢٠١٨، حصل البنك على العديد من الجوائز والتكريمات المختلفة والمتميزة، وفيما يلي بعضاً من أهم الجوائز التى حصل عليها البنك خلال العام:

- حصل الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك الاتحاد الوطنى على جائزة أكثر رئيس تنفيذي تركيزاً على الموظفين واهتماماً بهم من قبل مجلة ورلد فاينانس العالمية.
- حصل بنك الاتحاد الوطنى على الجائزة العالمية للتميز في الأداء وجائزة ACE TEAM من منظمة آسيا والمحيط الهادي للجودة (APQO).
- حصل الرئيس التنفيذي لمجموعة بنك الاتحاد الوطنى على جائزة رجل الأعمال الرائد عالمياً والإمتياز في إدارة الأعمال التجارية في حفل توزيع جوائز "The BIZZ" لعام ٢٠١٨.
- حصل الرئيسي التنفيذي لمجموعة بنك الاتحاد الوطنى على جائزة أفضل قائد عمل، كما حصل بنك الاتحاد الوطنى على جائزة إسعاد العملاء من قبل مؤسسة جوائز الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وآسيا (MENAA).
- حصل بنك الاتحاد الوطنى على جائزة دبي للتنمية البشرية من قبل دائرة التنمية الإقتصادية بدبي.
- حصل بنك الاتحاد الوطنى على جائزة أفضل مبادرة لعام الخير وأفضل خطة تسويق قبل المعرض في حفل توزيع جوائز معرض توظيف للتميز.
- حصل بنك الاتحاد الوطنى على جائزة الأكثر ثقة في خدمة العملاء المصرفية من مجلة جلوبال براندز.

التقدير

بالنيابة عن مجلس الإدارة، يسرني أن أتوجه بالشكر لعملائنا الكرام لثقتهم المتواصلة، وللإدارة العليا والموظفين لإلتزامهم وتفانيهم، ولمختلف الهيئات الحكومية لتوفير التوجيه والدعم، كما أود أن أشيد بمساهمة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة في مجال تنظيم ودعم القطاع المصرفي في الدولة.

وفي الختام، نود أن نعرب عن إمتناننا لحكومة دولة الإمارات العربية المتحدة في ظل القيادة الرشيدة لصاحب السمو الوالد الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان، رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة (حفظه الله)، حاكم أبوظبي، وسمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم، نائب رئيس الدولة، رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي، وسمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان، ولي عهد أبوظبي ونائب القائد الأعلى للقوات المسلحة، وكذلك أصحاب السمو الشيوخ حكام الإمارات، لقيادتهم الرشيدة وتوجيهاتهم المستنيرة والتي تسهم جميعها في خلق مستقبل مشرق وآمن وتحقيق الفرص المستقبلية التي تتطلع إليها كل من دولة الإمارات العربية المتحدة وبنك الاتحاد الوطنى.

نهيان مبارك آل نهيان
رئيس مجلس الإدارة

تقرير الرئيس التنفيذي

إنه لمن دواعي سروري أن أقدم التقرير السنوي لمجموعة بنك الاتحاد الوطنى للعام ٢٠١٨.

شهد الإقتصاد العالمي أداءً جيداً في العام ٢٠١٨ والذى جاء مصحوباً بإرتفاع معدلات الفائدة وتقييد الحوافز المالية في الولايات المتحدة الأمريكية بالإضافة إلى المفاوضات التجارية. إستمر الإقتصاد الغير النفطي لدولة الإمارات العربية المتحدة قوياً وأستقرت أسعار النفط في العام ٢٠١٨، كما قامت الحكومة بالإعلان عن بعض من حزم المحفزات الإقتصادية بهدف دفع النموالإقتصادي، كما قامت الحكومة بإدخال ضريبة القيمة المضافة من أجل تنويع مصادر الدخل والتي إنتهى البنك من تطبيقها بنجاح في الميعاد المحدد.

إستمرت مجموعة بنك الاتحاد الوطنى في تحقيق نمو مدروس في العام ٢٠١٨، كما تمكنت المجموعة من تحسين صافي هامش الأرباح مع الحفاظ على قوتها المالية، ومستويات كافية من السيولة والمخصصات، بالإضافة إلى مؤشرات مستقرة لجودة الأصول.

في نهاية شهر يناير ٢٠١٩، إتخذ كل من مجلس إدارة بنك الاتحاد الوطنى ومجلس إدارة بنك أبوظبي التجاري قراراً بالإندماج وإستحواذ الكيان الجديد على مصرف الهلال مما سيؤدي الى خلق مجموعة مالية رائدة وأكثر قدرة على دعم الاقتصاد المحلي والتي ستعد ثالث أكبر مجموعة مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة وخامس أكبر مجموعة مالية على مستوى مجلس التعاون، وسيتم تفعيل هذا الدمج بعد موافقة المساهمين والجهات الرقابية.

الإستعراض المالي

حققت مجموعة بنك الاتحاد الوطنى أرباح قدرها ١,١٨٦ مليون درهم للعام ٢٠١٨، كما سجلت الأرباح التشغيلية مبلغ ٢,٠٧٠ مليون درهم وبنسبة إنخفاض قدرها ١٧٪ عن العام ٢٠١٧.

سجلت الإيرادات التشغيلية مبلغ ٣,٣١٢ مليون درهم للعام ٢٠١٨ بنسبة إنخفاض قدرها ٩٪ عن العام السابق نتيجة لإنخفاض الدخل من غير الفوائد والذي تم تعويضه جزئياً بالزيادة المحققة في الدخل من الفوائد والدخل من التمويل الإسلامي وقدرها ٦٪ عن العام السابق.

إرتفع صافي الدخل من الفوائد والدخل من التمويل الإسلامي بنسبة ٦٪ ليسجل مبلغ ٢,٧٩٨ مليون درهم للعام ٢٠١٨، وجاءت الزيادة المحققة نتيجة إلى مواصلة المجموعة إدارة مواردها بكفاءة مما أدى إلى تحسن صافي هامش الأرباح بمقدار ١٨ نقاط أساس ليسجل نسبة ٢,٧٥٪ للعام ٢٠١٨.

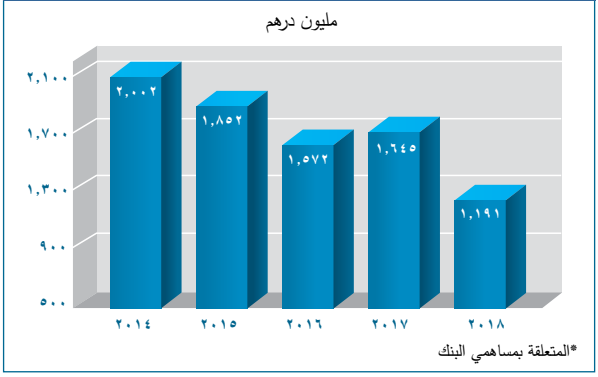
إنخفض صافي الدخل من غير الفوائد إلى مبلغ ٥١٤ مليون درهم في العام ٢٠١٨ نتيجة لإنخفاض الدخل من الرسوم والعمولات على خلفية تناقص حجم الأعمال في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، وإنخفاض المكاسب من التداول في العملات الأجنبية والمشتقات، بالإضافة الى خسائر القيمة العادلة للإستثمار في الممتلكات، والتي أثرت جميعها بالسلب على الدخل من غير الفوائد المحقق خلال العام.

سجل صافي القروض والسلفيات مبلغ ٧٢,٣ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بزيادة قدرها ٢٪ مقارنة بالعام السابق على خلفية قيام المجموعة بزيادة محفظة قروض الشركات بشكل مدروس، وشهدت ودائع العملاء إنخفاضاً هامشياً بنسبة ٢٪ خلال العام ٢٠١٨ لتسجل مبلغ ٧٧,٤ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

قامت المجموعة خلال الربع الأخير من العام ٢٠١٨ بسداد مبلغ ٧٥٠ مليون دولار قيمة القرض المشترك المستحق من مواردها الخاصة، كما إستقر إجمالي أصول المجموعة عند نفس مستوى العام السابق حيث سجل مبلغ ١٠٧,٠ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

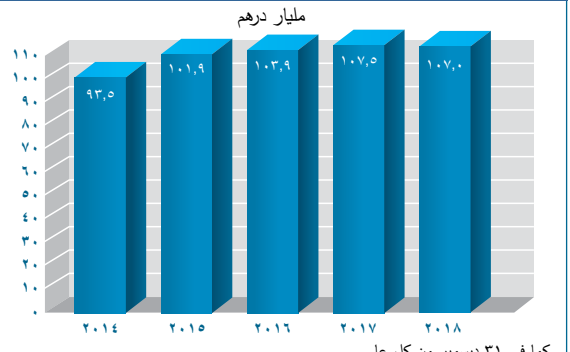
إستمرت مؤشرات السيولة صحية خلال العام حيث إستمرالبنك، وبشكل دائم، متوافقاً تماماً مع متطلبات الجهات الرقابية وضمن الحدود المنصوص عليها من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة والمتعلقة بنسبة السلفيات للموارد المستقرة ونسبة الأصول

الأرباح*



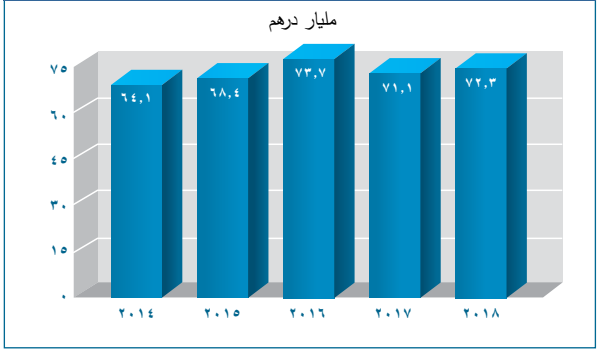
*المتعلقة بمساهمي البنك

إجمالي الموجودات



كما في ٣١ ديسمبر من كل عام

القروض والسلفيات



السائلة المؤهلة، كما إستمرت المجموعة ملتزمة بشكل كامل بنسبة تغطية السيولة المنصوص عليها.

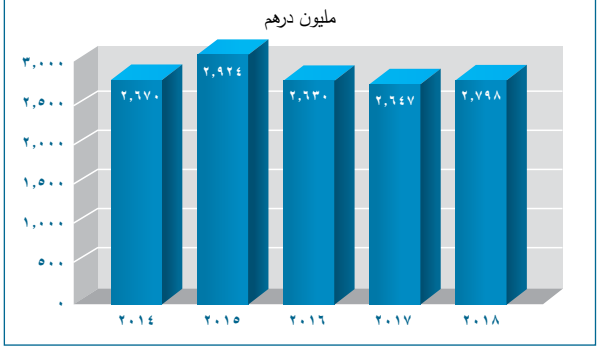
سجلت المصروفات التشغيلية مبلغ ١,٢٤٢ مليون درهم للعام ٢٠١٨ بزيادة قدرها ٩٪ نتيجة لمواصلة المجموعة دعم أنشطة أعمالها الحالية، وسجل معدل الكفاءة (التكلفة إلى الدخل) للمجموعة نسبة ٣٧,٥٪ للعام ٢٠١٨ متأثراً بإنخفاض الإيرادات التشغيلية.

سجلت نسبة القروض المصنفة إلى إجمالي القروض والسلفيات ٤,٣٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مقابل ٤,٣٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)، وتحسنت نسبة تغطية خسائر القروض الى ١١٦,٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مقابل نسبة ٩٧,١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧). إحتفظت المجموعة بالمخصصات اللازمة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والتي قامت المجموعة بتطبيقه بداية من ١ يناير ٢٠١٨، وسجل مخصص خسائر الحسابات الخاص بالمستوى ١و٢ نسبة ١,٧٪ من الموجودات المرجحة للمخاطر الائتمانية كما في نهاية العام، وهو أعلى من الحدود المنصوص عليها من قبل الجهات الرقابية.

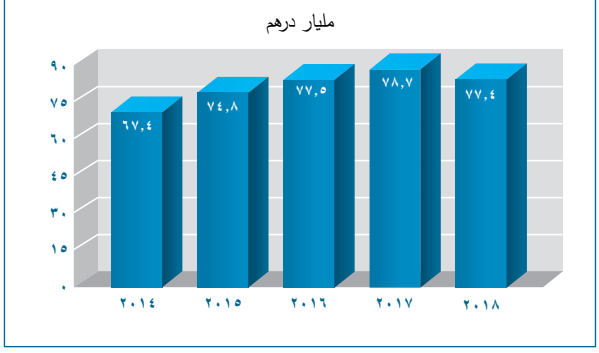
سجل العائد على متوسط حقوق المساهمين، بإستثناء الشق الأول من رأس المال نسبة ٧,٠٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مقابل نسبة ٩,٨٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)، وسجل العائد على متوسط الأصول نسبة ١,١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مقابل نسبة ١,٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)، كما بلغ العائد على السهم ٠,٤٠ درهم للعام ٢٠١٨ (مقابل ٠,٥٧ درهم للعام ٢٠١٧).

إستمر الوضع المالي للمجموعة قوياً، وسجلت كل من نسب بازل ٣ لكفاية رأس المال الكلية وكفاية رأس المال للشق الأول ١٨,٩٪ و١٧,٧٪ على التوالي كما في نهاية العام، وتم حساب هذه النسب بعد الأخذ فى الإعتبارالتوزيعات النقدية المقترحة.

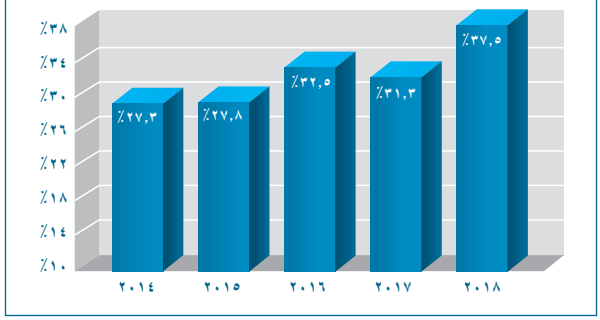
صافي إيرادات الفوائد وصافي الدخل من التمويل الإسلامي



ودائع العملاء



نسبة التكلفة إلى الدخل

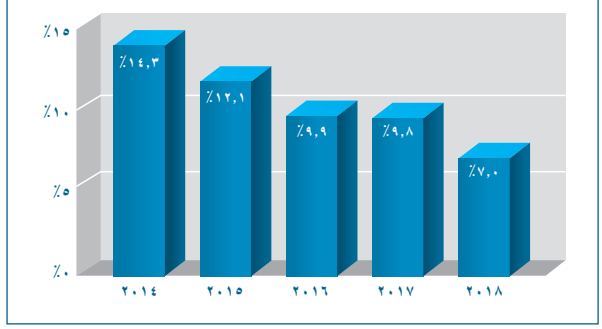


أوصى مجلس الإدارة بتوزيعات نقدية بنسبة ٢٠٪ من رأس المال المدفوع للبنك (بواقع ٠,٢٠ درهم للسهم الواحد) وبشرط الحصول على الموافقات اللازمة، وتمثل نسبة توزيع الأرباح ٤٦٪ تقريباً من إجمالي صافي أرباح العام ٢٠١٨ (مقابل نسبة ٣٣٪ تقريباً للعام ٢٠١٧).

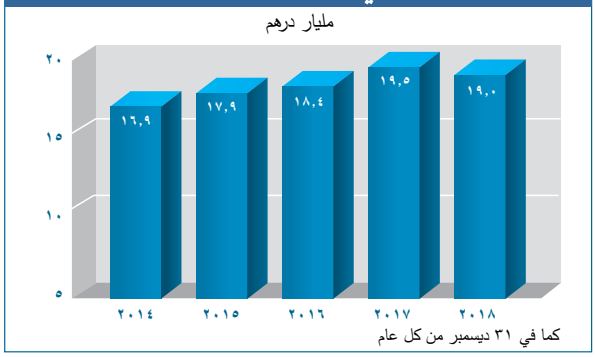
الخدمات المصرفية للشركات

يعد قطاع الأعمال المصرفية للشركات من القطاعات الرئيسية لمجموعة بنك الاتحاد الوطني حيث ساهم بنسبة ٦٤٪ من الأرباح المجمعة للمجموعة في العام ٢٠١٨، وسجلت الإيرادات التشغيلية للقطاع مبلغ ١,١٦٦ مليون درهم بنسبة زيادة قدرها ٣٪ عن العام السابق نتيجة إلى إرتفاع صافي الدخل من الفوائد والدخل من التمويل الإسلامي، كما سجل إجمالي أصول قطاع الخدمات المصرفية للشركات مبلغ ٤٠,١ مليار درهم كما في نهاية العام بزيادة قدرها ٥٪ وإنخفض إجمالي مطلوبات القطاع بنسبة هامشية قدرها ٢٪ في العام ٢٠١٨ ليسجل مبلغ ٣١,٨ مليار درهم كما في نهاية العام.

العائد على متوسط حقوق الملكية

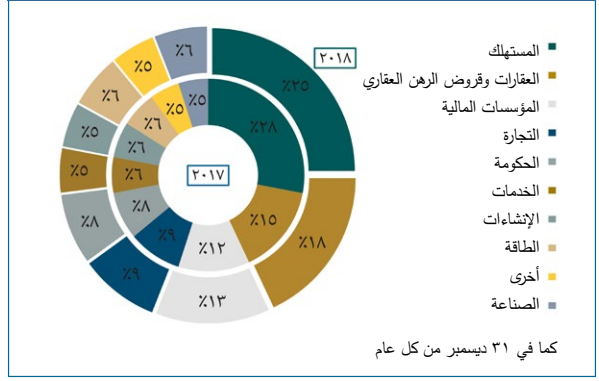


إجمالي حقوق المساهمين



كما في ٣١ ديسمبر من كل عام

القروض والسلفيات بالقطاع الإقتصادي



كما في ٣١ ديسمبر من كل عام

واصل قطاع الأعمال المصرفية للشركات العمل بسياسته الحذرة لإدارة المخاطر بالإضافة إلى تعزيز خدمة العملاء وزيادة قاعدة العملاء بشكل إنتقائي، كما قام القطاع بالتركيز على زيادة المشاركة في العمليات المصرفية الخاصة بالمؤسسات التابعة للحكومة من خلال توفير حلول متخصصة لإدارة النقد وتقديم العديد من العروض المميزة بهدف تعزيز العلاقات المصرفية مع العملاء على المدى الطويل.

الخدمات المصرفية للأفراد

يعد قطاع الأعمال المصرفية للأفراد، قطاع رئيسي آخر لمجموعة بنك الاتحاد الوطني، حيث سجلت أرباح القطاع مبلغ ١,١٥٤ مليون درهم في العام ٢٠١٨ بنسبة إنخفاض قدرها ١٩٪ نتيجة لإنخفاض صافي الدخل من غير الفوائد على خلفية إنخفاض حجم الأعمال ومما أثر بشكل سلبي على صافي الدخل من الفوائد وصافي الدخل من التمويل الإسلامي، كما سجل إجمالي أصول القطاع إنخفاضاً قدره ٧٪ في العام ٢٠١٨ ليصل إلى ١٨,٨ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وسجل إجمالي مطلوبات القطاع إنخفاضاً هامشياً بنسبة ٢٪ خلال العام.

قام قطاع الأعمال المصرفية للأفراد في العام ٢٠١٨ بإطلاق العديد من المبادرات بهدف دعم وزيادة الحلول المصرفية المقدمة للعملاء، وتراوحت هذه المبادرات من تقديم منتجات وخدمات جديدة للعملاء، إلى تطبيق نظام تكنولوجي متقدم لإدارة علاقة العملاء بالإضافة إلى مبادرات الخدمات الرقمية، كما قام القطاع أيضاً بتعزيز منتجاته المتعلقة بودائع العملاء من خلال إطلاق الوديعة ذات العائد المتصاعد لمدة ٣٦ شهر وإتاحة شراء شهادات الأول مباشرة من خلال مكاتب صرافة جديدة تم إضافتها إلى شبكة التوزيع الحالية.

واصلت المجموعة التركيز على أنشطة الرهن العقاري وقروض السيارات حيث تم توفير أنواع عديدة من قروض الرهن العقاري لتلبية إحتياجات العملاء المختلفة، كما تم إطلاق منصة إلكترونية جديدة لعملاء الشركات الحاليين والجدد لدعم خدمات السداد الإلكتروني.

إستمر البنك العمل بإستراتيجيته الهادفة إلى تعزيز تجربة العملاء وقام قطاع الأعمال المصرفية للأفراد بتصميم خطة عمل لتوفير العديد من الخدمات الرقمية لعملائه من خلال تحديد متطلبات العملاء والتركيز على توفيرها لهم، كما واصلت المجموعة تحسين كل من تطبيق الخدمات المصرفية عبر الهاتف المتحرك ومنصة الخدمات المصرفية الإلكترونية واللذان شهدا زيادة في حجم العمليات والمدفوعات الإكترونية

الجائزة العالمية للتميز في الأداء وجائزة ACE TEAM من منظمة آسيا والمحيط الهادي للجودة APQO.

بأكثر من ٣٠٪ مقارنة بالعام السابق، كما أصبح بنك الاتحاد الوطني ضمن أحد المؤسسات القليلة في المنطقة التي تمكنت وبنجاح من تفعيل خدمة البصمة الصوتية لعملائها، وتتيح هذه الخدمه التحقق من هوية العميل عن طريق بصمتة الصوتية.

وتماشيا مع إلتزامنا بتقديم خدمات متميزة للعملاء، تم الإنتهاء من تطبيق نظام متقدم لإدارة علاقة العملاء والذي سيمكن قطاع الخدمات المصرفية للأفراد من تقديم منتجات وخدمات مصممة لتلبية إحتياجات كل عميل على حدى.

تمكن قطاع الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات من زيادة حصته السوقية من خلال زيادة محفظة العملاء في دولة الإمارات العربية المتحدة، دول مجلس التعاون ومنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

الخدمات المصرفية الإسلامية

إنخفضت إيرادات قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية، باستثناء مبلغ خسائر القيمة العادلة للإستثمارفي الممتلكات، بنسبة ١٧٪ في العام ٢٠١٨ نتيجة إلى إنخفاض الدخل من الرسوم والعمولات وصافي الدخل من التمويل الإسلامي، وأدى إنخفاض هامش الربح الصافي نتيجة لإرتفاع تكلفة التمويل إلى إنخفاض صافي الدخل من التمويل الإسلامي، كما سجل صافي أرباح القطاع، باستثناء مبلغ خسائر القيمة العادلة للإستثمارفي الممتلكات، مبلغ ١٤١ مليون درهم للعام ٢٠١٨ بإنخفاض قدره ٣٢٪ عن العام السابق.

تأثرت النتائج المالية للقطاع بالخسائر المسجلة للقيمة العادلة للإستثمارفي الممتلكات على خلفية ضعف أداء قطاع العقارات المحلي، وسجل إجمالي أصول القطاع زيادة بنسبة ١٦٪ في العام ٢٠١٨ ليصل إلى ١١,٠ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

جائزة رجل الأعمال الرائد عالمياً والإمتياز في إدارة الأعمال التجارية للرئيس التنفيذي لبنك الاتحاد الوطني في حفل توزيع جوائز The BIZZ لعام 2018.

جائزة النسر العربي للرئيس التنفيذي لبنك الاتحاد الوطني من قبل المنظمة العربية للمسؤولية الاجتماعية.

إستمر قطاع الخدمات المصرفية الإسلامية في تلبية إحتياجات العملاء من خلال تقديم العديد من المنتجات المتكاملة والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

الخزينة والخدمات المصرفية الإستثمارية

سجلت الإيرادات التشغيلية لقطاع الخزينة والخدمات المصرفية الإستثمارية مبلغ ٤٩١ مليون درهم بزيادة قدرها ٤٢٪ في العام ٢٠١٨ عن العام السابق، وسجلت الأرباح التشغيلية زيادة قدرها ٥٢٪ في العام ٢٠١٨ لتصل إلى مبلغ ٤٠٧ مليون درهم نتيجة لإرتفاع صافي الدخل من الفوائد والدخل من التمويل الإسلامي بنسبة ٨٩٪، وجاءت الزيادة المحققة في صافي الدخل من الفوائد والدخل من التمويل الإسلامي نتيجة للإدارة الفعالة للأصول والمطلوبات. تم زيادة محفظة الإستثمارات لتعزيز الوضع المالي للمجموعة وزيادة العائد على الأصول، كما أدى التوسع في عمليات إعادة الشراء إلى إستغلال الموارد بشكل فعال وتعظيم العوائد بالإضافة إلى الإلتزام بمتطلبات الجهات الرقابية.

شارك البنك خلال العام ٢٠١٨ في أكثر من ٢٥ صفقة جماعية جديدة لشركات ومؤسسات مالية، وفي ثمان مناطق جغرافية مختلفة، وقام البنك بدور المنظم الرئيسي في العديد من هذه الصفقات، وكوكيل في بعض من الصفقات المهمة الأخرى للعديد من الشركات، كما واصلت المجموعة أيضاً، وبشكل إنتقائي، شراء الأصول في السوق الثانوية، والإشتراك مع مؤسسات مالية أخرى في عمليات مخاطر المشاركة في التمويلات الغير نقدية على المستوى الإقليمي والعالمي.

النظم والتحسينات

إستمر التركيز خلال العام على تحسين ورقمنة العديد من الخدمات التكنولوجية بهدف تعزيز تجربة العملاء والموظفين، كما واصل البنك تطوير البنية التحتية التكنولوجية وفقاً لاخر المتغيرات والمستجدات التكنولوجية بهدف تلبية الطلبات المتزايدة على المنتجات وخدمات

العملاء المتخصصة بالإضافة إلى متطلبات الجهات الرقابية، وإستمرت المجموعة في تحديث ودعم نظم حماية وإدارة مخاطر أمن المعلومات من أجل توفير أعلى مستويات من الحماية لعملائها وأصحاب المصلحة الآخرين.

قام بنك الاتحاد الوطني في العام ٢٠١٨ بتطبيق نظامين رئيسيين لخدمة العملاء وهما نظام الهوست توهوست لتلبية الطلب المتزايد على أتمتة المعاملات التجارية بين الشركات، ونظام إدارة علاقات العملاء سي ار إم بهدف تحسين عمليات خدمة العملاء في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد بالإضافة إلى تحسين إدارة العروض الترويجية وخدمات الهاتف المتحرك.

حصل بنك الاتحاد الوطني بنجاح على إعتماد شهادة الأيزو ٢٧٠٠١ لنظام إدارة أمن المعلومات آي إس إم إس (ISMS)، كما حصل على إعتماد شهادة الأيزو ٢٠٠٠٠ إس إم إس لنظام إدارة خدمات تكنولوجيا المعلومات أى تي إس إم (ITSM)، وإعتماد الإلتزام بمعايير ضمان أمن بيانات بطاقات الدفع بي سي أي دي إس إس (PCI DSS).

التقييم

حصل البنك على تصنيفات متوافقة من قبل جميع وكالات التصنيف التي تقوم بتقييم البنك، وفيما يلي تصنيفات البنك كما في نهاية العام ٢٠١٨:

تصنيف "A١" وتصنيف "P-١" للودائع من قبل وكالة موديز.

تصنيف "A+" لمعدل أي دي أر (IDR) طويل الأجل وتصنيف "F١" لمعدل أي دي أر (IDR)قصير الأجل من قبل وكالة فيتش.

تصنيف "A+" للعملات الأجنبية طويلة الأجل وتصنيف "A١" للعملات الأجنبية قصيرة الأجل من قبل وكالة كابيتال إنتليجنس.

الجوائز والتقديرات

على مدار الأعوام، واصل البنك الحصول على العديد من الجوائز والتقديرات من قبل العديد من المؤسسات الرائدة محلياً وعالمياً، وفيما يلى أهم الجوائز التي حصل عليها البنك خلال العام ٢٠١٨:

علامة غرفة تجارة وصناعة دبي للمسؤولية الإجتماعية للمؤسسات للمرة الثالثة على التوالي.

الميدالية الذهبية لمساهمته الإيجابية في المجتمع من قبل المنظمة العربية للمسؤولية الاجتماعية وأكاديمية جوائز التميز في دولة الإمارات العربية المتحدة.

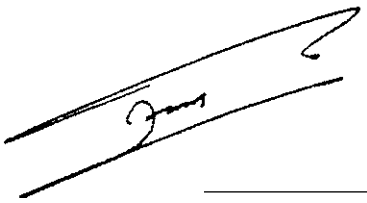
جائزة أكثر رئيس تنفيذي تركيزاً على الموظفين واهتماماً بهم من قبل مجلة ورلد فاينانس العالمية.

تكريم أفضل برنامج لإشراك ومشاورة الموظفين من قبل مجلة ورلد فاينانس العالمية.

جائزة أفضل إستراتيجية لإدارة الموارد البشرية والتغيير خلال قمة الموارد البشرية.

الخاتمة

أود أن أغتنم هذه الفرصة لأشكر موظفينا على تفانيهم وإلتزامهم، ومساهمينا وعملائنا الكرام على ثقتهم في قدرتنا على خلق قيمة مضافة لهم، كما أود أن أشكر رئيس مجلس الإدارة، سموالشيخ/ نهيان مبارك آل نهيان، وأعضاء مجلس الإدارة على التوجيه الإستراتيجي والإشراف، وأن أشكرمختلف الهيئات الحكومية على توفير التوجيه والدعم.



محمد نصر عابدين
الرئيس التنفيذي

جائزة أفضل قائد عمل للرئيس التنفيذي لمجموعة بنك الاتحاد الوطنى وجائزة إسعاد العملاء للبنك من قبل مؤسسة جوائز الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وآسيا.

جائزة Triumph للامتياز في الأعمال وجائزة رجل الأعمال الرائد عالمياً للرئيس التنفيذي لمجموعة بنك الاتحاد الوطني من The BIZZ للعام 2018.

واصل بنك الاتحاد الوطنى دعمه للعديد من مبادرات المسؤولية الإجتماعية للشركات في مختلف المجالات بهدف تحسين المجتمع وبيئة الأعمال التي يمارس فيها البنك أنشطته، كما قام البنك بتنظيم العديد من مبادرات العمل بهدف توعية موظفي البنك وتفعيل دورهم كمواطنين مسؤولين في المجتمع.

حوكمة الشركات

مقدمة

يلتزم كل من مجلس الإدارة والإدارة العليا بإدارة البنك بطريقة رشيدة وريادية لضمان إستدامة النجاح على المدى الطويل، كما تهدف ممارسات الحوكمة الخاصة بالبنك إلى الحفاظ على الأداء التشغيلي الجيد والنجاح المالي مدعومةً بنظام قوى للرقابة الداخلية وشفافية الإفصاحات، بالإضافة إلى المساءلة في عمليات إتخاذ القرار.

يطبق بنك الاتحاد الوطني (البنك) المنهج الشامل في ممارسة حوكمة الشركات بهدف أن يصبح البنك الأفضل في القطاع المصرفي المحلي وللتأكيد على مرونة البنك وقوته المالية.

يعمل مجلس الإدارة والإدارة العليا على التأكد من أن منهج حوكمة الشركات المطبق في البنك والشركات التابعة له (مجموعة بنك الاتحاد الوطني) متوافق تماماً، شكلاً وموضوعاً، مع الممارسات الدولية الرائدة والمبادئ التوجيهية التنظيمية الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع والمصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

قام البنك بإنشاء آلية عمل قوية لحوكمة الشركات تشمل السياسات، الإجراءات، الهيكل التنظيمي، الضوابط، مع تعريف دقيق لمهام ومسؤوليات ومكافآت مجلس الإدارة والإدارة العليا للبنك، كما تشكل النزاهة والقيم الأخلاقية حجر الأساس لثقافة الحوكمة المتبعة في البنك.

ترتكز قواعد الحوكمة في البنك على القيم الأخلاقية والنزاهة من خلال نظم إدارية منظمة ومسؤولة، وتشتمل العناصر الرئيسية لمبادئ الحوكمة في البنك على: بناء علاقة جيدة مع المساهمين، التعاون المهني بين إدارة البنك ومجلس الإدارة، تقييم الأداء بطريقة عادلة، التحوط في إدارة المخاطر وأسس الإلتزام، بالإضافة الى عمليات المراجعة والتدقيق الشاملة.

تتوافق عمليات الحوكمة للبنك مع أفضل المعايير الدولية ومع الأحكام المعمول بها في القانون الإتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، واللوائح الصادرة من المصرف المركزي لدولة الامارات العربية المتحدة، بالإضافة إلى المتطلبات الرقابية الأخرى المطبقة في جميع المناطق الجغرافية المتواجد بها البنك.

يتيح هيكل الحوكمة للبنك تطبيق معايير حوكمة الشركات بشكل فعال عن طريق إعتماد منظومة متكاملة (الحوكمة – الخطر – الإمتثال) لضمان إدارة البنك وجميع شركاته التابعة (مجموعة بنك الاتحاد الوطني) بشكل مسؤول مع الإستمرار في التركيز على خلق قيمة مضافة بشكل مستدام.

تؤمن مجموعة بنك الاتحاد الوطني أن قاعدة رأس المال القوية تمثل أهمية قصوى للحفاظ على الصلابة المالية وتلعب دوراً رئيسياً في النظام المالي لدولة الإمارات العربية المتحدة في ظل الظروف الاقتصادية والجيوسياسية المتغيرة، وتشابك الإقتصاديات العالمية.

تم بناء ثقافة الحوكمة في البنك على مبادئ المسؤولية، المساءلة، الشفافية، الإستدامة، والجودة التي تعتبر جزء لا يتجزأ من الأداء المسؤول، السرية، والولاء. تم تعريف مبادئ الحوكمة الخاصة بالبنك في دليل "معايير الشركات" والتي تحدد في جوهرها معايير الممارسات التجارية للمجموعة. يؤمن كل من مجلس الإدارة والإدارة العليا بمبدأ "الملائم والمناسب" وبأن نظام الحوكمة الجيد هو العامل الرئيسي لتحقيق والمحافظة على هدف البنك بأن يصبح "البنك الأول والإختيار الأفضل لعملائنا ومساهمينا".

يستند نظام الحوكمة في البنك على الآتي: إتخاذ القرارات المبنية على المعلومات الكافية والمناسبة مع تجنب تضارب المصالح، التواصل الفعال بين الإدارة ومجلس الإدارة، سياسة المكافآت العادلة مع التركيز على تحقيق الإستدامة على المدى الطويل، الصلة الوطيدة مع المساهمين، المسؤولية الإجتماعية للمؤسسة، والإلتزام بالقوانين واللوائح في جميع الدول والمناطق الجغرافية التي يتواجد فيها البنك.

والتزاماً بسياسة الإفصاح، يقوم البنك بإصدار التقرير السنوي للسادة حاملي الأسهم وغيرهم من أصحاب المصلحة الآخرين والذي يشتمل في أقسامه المختلفة على جميع البيانات المالية وغير المالية وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات الإفصاح الصادرة من لجنة –بازل والمطبقة من قبل المصرف المركزي لدولة الامارات العربية المتحدة.

حصل البنك على العديد من الجوائز والأوسمة الدولية تقديراً لدور البنك الرائد في مجالات: الحوكمة، الممارسات التجارية، الجودة والتميز المؤسسي، أفضل علامة تجارية، وتم إدراج هذه الجوائز في أقسام لاحقة في التقرير السنوي.

تكوين مجلس الإدارة وإنتخابه

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن الإدارة الشاملة للبنك، وتتضمن المسؤوليات الرئيسية للمجلس: توفير التوجه الإستراتيجي، التوجيه والإشراف، وضع وتحديد أهداف الرؤية والرسالة، الموافقة على إستراتيجيات الأعمال المتوسطة وطويلة المدى، ضمان وجود نظام قوي للرقابة الداخلية، ومتابعة الأداء المالي وغير المالي للبنك والإدارة العليا بشكل مستمر.

وفقًا لأحكام النظام الأساسي، يتألف مجلس إدارة البنك مما لا يقل عن خمسة أعضاء ولا يزيد عن أحد عشر عضواً، يتعين أن يكون غالبيتهم من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، ويتم تعيين أعضاء مجلس الإدارة في إجتماع الجمعية العمومية العادية لمدة ثلاث سنوات ويجوز إعادة إنتخابهم بعد إنتهاء فترة عضويتهم.

وكما في نهاية ديسمبر ٢٠١٨، يتكون مجلس إدارة بنك الاتحاد الوطني الحالي من تسعة أعضاء، قام المساهمون بإنتخابهم لمدة ثلاث سنوات في إجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ١١ مارس ٢٠١٨ وفقاً للقرارات المتخذة في الإجتماع السنوي.

يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بمجموعة من الخبرات المختلفة والمتنوعة مما يوفر مجتمعاً المهارات اللازمة لتقديم التوجيهات الإستراتيجية وإدارة شؤون البنك بفعالية، وتحقيق مصلحة المساهمين على الدوام.

الإفصاح عن إستقلالية أعضاء مجلس الإدارة

يوجد في مجلس الإدارة سبعة أعضاء يمثلون المساهمين الإستراتيجيين في البنك (منهم خمسة أعضاء يمثلون مجلس أبوظبي للإستثمار وعضوان يمثلان مؤسسة دبي للإستثمارات الحكومية).

جميع أعضاء مجلس الإدارة هم أعضاء غير تنفيذيين ومنهم ثمانية أعضاء مستقلون، ولتحقيق مبدأ الإستقلالية، فإن أعضاء مجلس الإدارة المرشحين من جانب المساهمين الإستراتيجيين لابد أن يلتزموا بمعايير الإستقلالية المنصوص عليها من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع بصفتهم الشخصية، حتى يتم إعتبارهم مستقلين.

إجتماعات مجلس الإدارة

تم تعريف الجوانب المتعلقة بأعمال إجتماعات مجلس الإدارة في النظام الأساسي، ولا تكون إجتماعات مجلس الإدارة سارية إلا بحضور غالبية الأعضاء، كما يجوز لأحد أعضاء المجلس تعيين عضو آخر ليمثله ويصوت بدلاً عنه في حالة غيابه، وفي هذه الحالات لا يجوز لأي عضو أن يكون له أكثر من وكيل واحد. يتم إتخاذ القرارات بأغلبية أصوات الحاضرين أو الممثلين في الإجتماع، وفي حالة تساوي الأصوات، يكون لرئيس المجلس الصوت المرجح، كما يتم تسجيل الصوت المعارض لأي من أعضاء المجلس، إذا وجد، في محضر إجتماع المجلس.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

أتعاب عضو مجلس الإدارة

يطبق البنك سياسة التعويضات الثابتة لأعضاء مجلس الادارة.

وفقًا لأحكام النظام الأساسي، فإن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بعد خصم الإحتياطي القانوني وتخصيص نسبة ٥٪ كحصة أولى من الأرباح للمساهمين، لا ينبغي أن تتعدى نسبة ١٠٪ من صافي الربح المتبقي.

لجان المجلس

تقوم اللجان الخمس التالية بمساعدة مجلس الإدارة في القيام بمهامه، وهم: لجنة التدقيق، لجنة معالجة الأصول، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة المخاطر، ولجنة الإئتمان. وتقوم هذه اللجان بالمهام والمسؤوليات المحددة في مواثيقها.

يلتزم المجلس بتعيين الأعضاء الذين يملكون المهارات المناسبة والمعرفة والإستقلال في جميع لجانه.

لجنة التدقيق التابعة للمجلس

تتكون لجنة التدقيق التابعة للمجلس من ثلاثة أعضاء. تقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة في القيام بمهامه المتعلقة بالرقابة الداخلية، إعداد التقارير المالية، إدارة المخاطر، الإلتزام بالسياسات الداخلية، القوانين، المتطلبات الخارجية، تحليل ومراجعة نتائج وتقارير الجهات الرقابية، وتعيين المراجعين الخارجيين، كما تقوم اللجنة بالتدقيق على آلية عمل الرقابة الداخلية بشكل دوري لضمان كفاية وفاعلية النظام.

لجنة معالجة الأصول التابعة للمجلس

تتكون لجنة معالجة الأصول التابعة للمجلس من ثلاثة أعضاء. تقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة في القيام بمهامه المتعلقة بتحديد ومراجعة سياسة الإحتياطيات، وتحديد مستوى الإحتياطيات المخصصة لحالات التسهيلات الإئتمانية الفردية وإستثمارات الملكية، بالإضافة إلى متابعة الإستردادات.

لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة للمجلس

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة للمجلس من ثلاثة أعضاء. تقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة في القيام بالمهام المتعلقة بتكوين مجلس الإدارة، تقييم الأداء، تعاقب أعضاء المجلس والإدارة العليا ومكافآتهم.

لجنة المخاطر التابعة للمجلس

تتكون لجنة المخاطر التابعة للمجلس من ثلاثة أعضاء. تقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة في تأسيس نظام الحوكمة، صياغة سياسات تقبل المخاطر، الرقابة على المخاطر، تقييم نتائج إختبارات الخطورة، والموافقة على الإفصاحات المتعلقة بالمخاطر.

لجنة الإئتمان التابعة للمجلس

تتكون لجنة الإئتمان التابعة للمجلس من ثلاثة أعضاء. تقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة في منح الموافقات الإئتمانية في حدود السلطات الممنوحة لها.

أداء الحوكمة

مرفق طيه بيانات مجلس الإدارة ولجانه بالإضافة إلى الإجتماعات التي تم عقدها والحضور، وتعتبر هذه المرفقات جزءً من هذا التقرير.

يتضمن جدول أعمال إجتماع مجلس الإدارة القضايا الإستراتيجية المستهدف تنفيذها بالإضافة إلى: مراجعة تقارير الأداء، الموافقة على السياسات وغيرها من القرارات التشغيلية الأخرى. ولتوفير الدعم اللازم لمناقشات وقرارات المجلس ولجانه، يتم توزيع جميع الأوراق والمستندات ذات الصلة بوقت كافي قبل الإجتماعات.

تقييم الأداء

قام المجلس بالتقييم الذاتي لأدائه للعام المالي ٢٠١٨ بما يتماشى مع إطار العمل المذكور في دليل معايير الشركات الخاص بالبنك. وإستنادا على نتائج تقييم الأداء، رأى أعضاء مجلس الإدارة بأن أنشطة المجلس وأعماله تتناسب بشكل عام مع مستويات وتعقيدات المخاطر التي يواجهها البنك وبأنها مناسبة لرعاية مصالح المساهمين على نحو معقول.

تقييد تداول المطلعين الداخليين

يعتبر البنك أعضاء مجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي، والإدارة العليا، ونواب رؤساء القطاعات وغيرهم من الموظفين الآخرين المحددين بحكم مناصبهم الوظيفية، قد يكون لديهم إمتياز في الوصول إلى معلومات مادية حساسة عن الأسعار، فمثل هؤلاء الأشخاص يتم تحديدهم والتعامل معهم على أنهم "مطلعين" ويتم إخطار سلطات السوق تبعًا لذلك.

ووفقًا لسياسة الإفصاح الخاصة بالبنك، فإن المطلعين يتم منعهم من التداول في الأوراق المالية الخاصة بالبنك قبل خمسة عشر يومًا من نهاية فترة إعداد التقارير المالية (ربع سنوية/ نصف سنوية/ سنوية) حتى الإفصاح العام للجمهور وسلطات السوق، وأيضاً عشرة أيام عمل قبل الإعلان عن أي معلومات جوهرية قد تؤثر على سعر سهم البنك، ويتم إرسال الإخطارات الدورية بشأن بدء فترة حظر التداول خلال "تقييد تداول المطلعين الداخليين" لجميع الموظفين عن طريق شبكة المعلومات الداخلية للبنك لضمان الإلتزام.
إلتزم البنك خلال العام المالي ٢٠١٨ بجميع القوانين واللوائح التابعة لهيئة الأوراق المالية والسلع.

دور معالي رئيس مجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي ولجان الإدارة

يحدد دليل معايير الشركات الخاص بالبنك فصل المسؤوليات بين كل من رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي، فرئيس مجلس الإدارة يكون مسؤولاً عن قيادة المجلس والتأكد من أن أعضاء مجلس الإدارة بشكل جماعي يقومون بمسؤولياتهم بشكل فعال، أما الرئيس التنفيذي فيتحمل مسؤولية الإدارة اليومية للبنك وفقاً للتوجيهات والإرشادات الإستراتيجية وفي حدود السياسات والصلاحيات الموكلة إليه والمقررة من قبل مجلس الإدارة.

فوض مجلس الإدارة بعض السلطات والصلاحيات للرئيس التنفيذي ولجان الإدارة، تم تحديدها في مواثيق هذه اللجان، ويحافظ الرئيس التنفيذي على التواصل الوثيق والإشراف على أعمال لجان الإدارة.

لجان الإدارة برئاسة الرئيس التنفيذي هي:
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات
- فريق إدارة الأزمات
- لجنة الإئتمان المقر الرئيسي
- لجنة الإستثمار
- منتدى القيادة
- لجنة معالجة الأصول
- لجنة إدارة المخاطر
- إجتماع المديرين التنفيذيين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

إطار الرقابة الداخلي

لدى البنك نظام رقابة داخلي فعال تحت الإشراف الدائم من قبل: الإدارة العليا، قطاع المراجعة والتدقيق الداخلي، قطاع إدارة المخاطر والإمتثال، وإدارات الرقابة الداخلية الأخرى. كما أنشأ البنك عملية تقييم شاملة لكفاية رأس المال الداخلي (ICAAP)، ويقوم بإجراء إختبارات كفاية رأس المال بشكل نصف سنوي طبقا لسياسات المخاطر المحددة من قبل مجلس الإدارة. يتضمن إختبار كفاية رأس المال الداخلي (ICAAP) على: تقييم المخاطر الكلية، تحديد المخاطر الجوهرية، إجراء إختبارات الخطورة التي تتناسب مع تعقيدات المخاطر للبنك، وتخصيص رأس المال وفقا لمتطلبات بازل – دعامة ٢ لضمان الصلابة المالية وإستدامة الأعمال على المدى الطويل.

قام البنك خلال العام ٢٠١٨ بإجراء إختبار الخطورة للميزانية العمومية كما في نهاية العام ٢٠١٧ تماشياً مع معطيات وإرشادات المصرف المركزي، وتشير نتائج التقييم إلى أن لدى البنك قدرة جيدة لتحمل الخسائر وملاءة مالية فعالة كما استمرت نسبة كفاية رأس مال البنك الناتجة من إختبار الخطورة أعلى من تلك المقررة من قبل المصرف المركزي. وبناءً على التقييم الشامل، يحتفظ البنك برأس مال كافي لدعم خطط نمو أنشطته المستقبلية ومواجهة مخاطر التقلبات الدورية.

إدارة المخاطر والامتثال

تستند ثقافة إدارة المخاطر لدى البنك على مبادئ الإدارة الحكيمة للمخاطر مع التطوير المستمر لتعزيز إطار الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر بفعالية. لدى رئيس المخاطر الرئيسي إتصال مباشر مع لجنة المخاطر التابعة للمجلس كما إنه أمين سر اللجنة ويتبع إدارياً الرئيس التنفيذي. إن مدير إدارة الإلتزام هو ضابط الإمتثال المخول ويتبع إدارياً رئيس المخاطر الرئيسي.

قام البنك بتطبيق المنهج الموحد للمعايير الدولية لقياس رأس المال (والمعروفة بمتطلبات بازل) والمطبقة من قبل المصرف المركزي. ومن منظور السيولة، يطبق البنك نسب السيولة المرحلية حسب متطلبات بازل ٣ والمحددة من قبل المصرف المركزي لدولة الامارات العربية المتحدة.

مخاطر الإحتيال والجرائم الإلكترونية

يعتمد البنك مستوى صفر لتقبل مخاطر الإحتيال، كما يقوم البنك بالمراقبة الدقيقة والتقييم والتصدي لجميع الجرائم الإلكترونية وتهديدات مخاطر أمن المعلومات والإحتيال.

يتبنى البنك آلية قوية لأمن المعلومات ومتعددة المستويات ومزودة بأحدث الحلول الأمنية التكنولوجية لمواجهة المخاطر والتهديدات الإلكترونية المتزايدة. كما قام البنك بإنشاء نظام إلكتروني لإدارة ومتابعة حالات الجرائم الإلكترونية والذي يتم إختباره بشكل دوري لضمان كفاءة النظام التشغيلية وقدرته على إدارة التهديدات الإلكترونية المتزايدة.

إستمر البنك ملتزما بالمعايير العالمية الرائدة للأمن الإلكتروني بالإضافة إلى التحديث المستمر لأنظمته لضمان الإلتزام بمستجدات اللوائح والإرشادات. لم يواجه البنك أي حالات جوهرية متعلقة بالمخاطر المادية أو الأمن الإلكتروني خلال العام المالي ٢٠١٨.

إستمرارية الأعمال

يتبع البنك إطار عمل قوي لإدارة إستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث لضمان المرونة ومواجهة أي من المخاطر التي تهدد بتعطيل العمل. يتماشى نظام إدارة إستمرارية الأعمال المتبع من قبل البنك مع المعايير العالمية. يتم إختبار نظام إستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث بشكل دوري لضمان والتأكد من فاعلية العمليات المتبعة.

رعاية العملاء

يقوم البنك بتطبيق سياسة عادلة لخدمة العملاء ويتخذ التدابير اللازمة لحماية مصالح العملاء والحفاظ على سمعة البنك.
وكما في نهاية العام المالي ٢٠١٨، لا يوجد أي شكوى و/ أو طلب تعويض جوهري للعملاء.

المسؤولية

خلال العام المالي ٢٠١٨ قدم مجلس الإدارة، والرئيس التنفيذي، والإدارة العليا إلى المساهمين تقييم متوازن وحقيقي عن وضع البنك، كما حرصوا على الإفصاح عن جميع المعلومات الجوهرية للسوق بمنتهى الشفافية والدقة.

مدققي الحسابات الخارجيون

تم إعادة تعيين السادة / ديلويت آند توش (إم–إيه) كمراجعين خارجيين للبنك للحسابات لعام ٢٠١٨ من جانب السادة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي العادي المنعقد في ١١ مارس ٢٠١٨، وتم تعيين المراجعين الخارجيين وفقا لأحكام النظام الأساسي وطبقاً لقواعد تعيين مدققي الحسابات (SAAR) الصادر عن جهاز أبوظبي للمحاسبة.
لم يقم السادة / ديلويت آند توش (إم–إيه) خلال العام بتقديم أي خدمات إستشارية جوهرية أو إدارية للبنك من شأنها أن تتعارض مع مبدأ الإستقلالية.

كبار المساهمين في بنك الاتحاد الوطني

فيما يلي السادة المساهمون الحاملون لأكثر من ٥٪ من رأسمال البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:
- مجلس أبوظبي للإستثمار – ٥٠,٠١٪
- مؤسسة دبي للإستثمارات الحكومية – ١٠٪

يخضع المساهمون الرئيسيون لقوانين الشركات المعمول بها في دولة الامارات العربية المتحدة عند ممارسة حقوقهم كمساهمين. يتم التداول في نسبة الأسهم المتبقية ٣٩,٩٩٪ علنا في سوق أبوظبي للأوراق المالية.
يعتبر بنك الاتحاد الوطني البنك الوحيد في دولة الامارات العربية المتحدة المملوك بنسبة كبيرة لكل من حكومة أبوظبي وحكومة دبي.

الخاتمة

يؤمن مجلس الإدارة والإدارة العليا بأن ممارسات الحوكمة الخاصة بالبنك تمت صياغتها وتصميمها بما يخدم ويحمي مصالح جميع الأطراف ذات الصلة ويعزز القيمة المضافة لجميع المساهمين بصورة مستدامة.

نهيان مبارك آل نهيان
رئيس مجلس الإدارة

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

الملحق

توزيع الأرباح

	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤
التوزيعات النقدية	٪٢٠	٪٢٠	٪٢٠	٪٢٠	٪٢٥
أسهم منحة	–	–	–	–	–

معلومات عن سعر سهم بنك الاتحاد الوطنى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	سعر السوق الحالي	القيمة الدفترية	السعر إلى القيمة الدفترية	الحصيلة الربحية لكل سهم (EPS)	السعر إلى الحصيلة الربحية (PE)	معدل الربح الموزع للسهم
تفاصيل سعر سهم بنك الاتحاد الوطنى (القيمة الإسمية ١ درهم إماراتى لكل سهم)	٤,٦٩	٦,١١	٠,٧٧	٠,٤	١١,٧	٤,٣

بنك الاتحاد الوطنى – ملخص حركة سعر السهم
(١ يناير ٢٠١٨ – ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

(سعر السهم بالدرهم)

ملخص سعر سهم بنك الاتحاد الوطنى شهرياً
(وفقاً لسعر الإغلاق الصادرعن بلومبرج)

الشهر	متوسط السعر	أعلى سعر	أقل سعر		الشهر	متوسط السعر	أعلى سعر	أقل سعر
يناير	٣,٩٥	٤,٠٩	٣,٨٥		يوليو	٣,٥٦	٣,٦٥	٣,٣٦
فبراير	٣,٩٧	٤,٠٥	٣,٨٢		أغسطس	٣,٦٧	٣,٨٤	٣,٤٨
مارس	٣,٧٩	٣,٩٨	٣,٥٢		سبتمبر	٤,٨١	٥,٠٩	٣,٧٠
إبريل	٣,٦٩	٣,٨١	٣,٥٣		أكتوبر	٤,٧١	٤,٩٧	٤,٤٧
مايو	٣,٦٣	٣,٧٠	٣,٥٠		نوفمبر	٤,٨١	٤,٩٠	٤,٦٠
يونيو	٣,٦٣	٣,٧٢	٣,٥٨		ديسمبر	٤,٧٢	٤,٩٠	٤,٦٠

ملخص سعر سهم بنك الاتحاد الوطنى (وفقاً لسعر الإغلاق الصادرعن بلومبرج)	
سعر الإغلاق (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)	٤,٦٩
أعلى سعر خلال العام	٥,٠٩
أقل سعر خلال العام	٣,٣٦
متوسط السعر خلال العام	٣,٩٠
إجمالي عدد عمليات التداول خلال العام	٨,٨٩٤
إجمالي حجم التداول خلال العام (عدد الأسهم)	٣٣٧,٦٢٢,١٦٣
إجمالي قيمة التداول خلال العام (درهم)	١,٤٦٨,٨١٩,٦٦٦

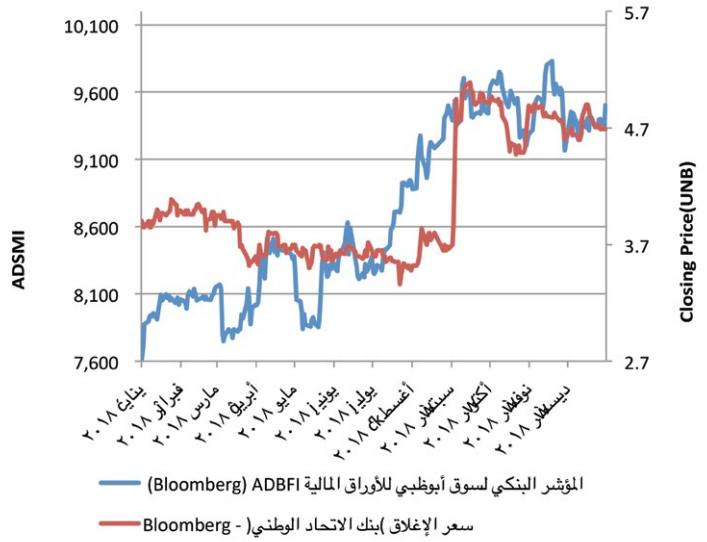
تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

الملحق (يتبع)

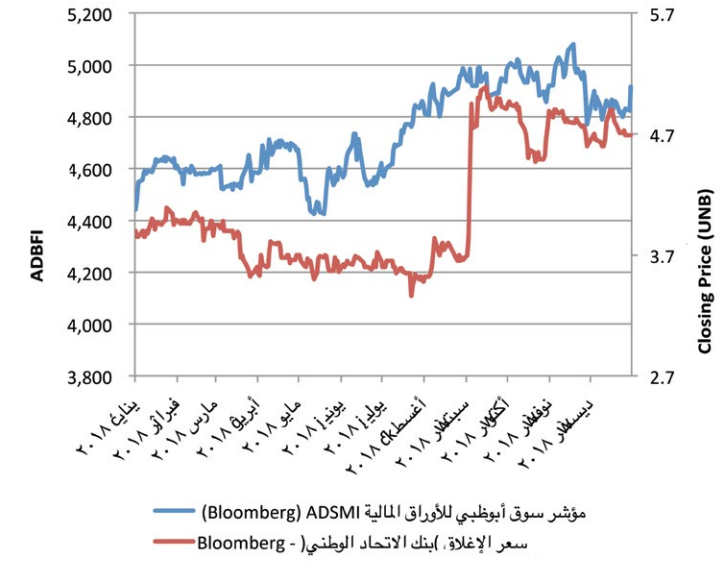
بنك الاتحاد الوطنى – ملخص حركة سعر السهم

(١ يناير ٢٠١٨ – ٣١ ديسمبر ٢٠١٨)

سعر إغلاق سهم بنك الاتحاد الوطنى مقابل مؤشر سوق أبوظبي للأوراق المالية (ADSMI)



سعر إغلاق سهم بنك الاتحاد الوطنى مقابل المؤشر البنكي لسوق أبوظبي للأوراق المالية (ADBFI)



تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

الملحق (يتبع)

تكوين وهيكل مجلس الإدارة

رقم مسلسل	إسم عضو مجلس الإدارة	ممثل لـ	وظيفته في المجلس	صفة العضوية في المجلس (مستقل / غير تنفيذي)	العضوية الحالية في لجان مجلس الإدارة				
					لجنة المراجعة والتدقيق	لجنة معالجة الاصول	لجنة المخاطر	لجنة الإئتمان	لجنة الترشيحات والمكافآت
١	سمو الشيخ نهيان مبارك آل نهيان	مجلس أبوظبي للإستثمار	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	–	–	–	–	–
٢	سعادة/ محمد ظاعن محسون الهاملي	مجلس أبوظبي للإستثمار	نائب الرئيس	غير تنفيذي ومستقل	الرئيس	–	الرئيس	–	–
٣	سعادة/ مطر محمد أحمد الطاير	مؤسسة دبي للإستثمار	عضو	غير تنفيذي ومستقل	–	–	–	–	الرئيس
٤	السيد/ خليفة سلطان أحمد سلطان السويدي	مجلس أبوظبي للإستثمار	عضو	غير تنفيذي ومستقل	–	الرئيس	–	الرئيس	–
٥	السيد/ يوسف عبد العزيز أحمد عبد الله الهرمودي	مجلس أبوظبي للإستثمار	عضو	غير تنفيذي ومستقل	–	عضو	عضو	عضو	–
٦	السيد/ عبد الواحد محمد شريف أسعد الفهيم	مؤسسة دبي للإستثمار	عضو	غير تنفيذي ومستقل	–	–	–	–	عضو
٧	السيد/ احمد جاسم يوسف ناصر الزعابي	مجلس أبوظبي للإستثمار	عضو	غير تنفيذي ومستقل	عضو	عضو	–	عضو	–
٨	السيد/ حسين جاسم ناصر محمد النويس (عضو منذ مارس ٢٠١٨)	صغار المساهمين	عضو	غير تنفيذي ومستقل	عضو	–	عضو	–	–
٩	السيد/ خلفان سعيد جمعه الكعبي (عضو منذ مارس ٢٠١٨)	صغار المساهمين	عضو	غير تنفيذي ومستقل	–	–	–	–	عضو
١٠	السيد/ راشد درويش أحمد سيف الكتبي (عضو حتى مارس ٢٠١٨)	صغار المساهمين	عضو	غير تنفيذي	–	–	عضو	عضو	–

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

الملحق (يتبع)

بيانات حضور إجتماعات مجلس الإدارة – ٢٠١٨

عدد إجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال العام ٢٠١٨ – ستة (٦)

	الإجتماع الأول	الإجتماع الثاني	الإجتماع الثالث	الإجتماع الرابع	الإجتماع الخامس	الإجتماع السادس
تاريخ الإجتماعات	٦فبراير٢٠١٨	١٢ مايو ٢٠١٨	١٥ يوليو ٢٠١٨	١٠سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ أكتوبر ٢٠١٨	١٧ ديسمبر ٢٠١٨

رقم مسلسل	إسم عضو مجلس الإدارة	وظيفته في المجلس	عدد الإجتماعات التي عقدت في مدة اشتراكه	عدد الإجتماعات التي حُضرت
١	سمو الشيخ نهيان مبارك آل نهيان	رئيس مجلس الإدارة	٦	٥
٢	سعادة/ محمد ظاعن محسون الهاملي	نائب الرئيس	٦	٦
٣	سعادة/ مطر محمد أحمد الطاير	عضو	٦	٦
٤	السيد/ خليفة سلطان أحمد سلطان السويدي	عضو	٦	٦
٥	السيد/ يوسف عبد العزيز أحمد عبد الله الهرمودي	عضو	٦	٦
٦	السيد/ عبد الواحد محمد شريف أسعد الفهيم	عضو	٦	٦
٧	السيد/ احمد جاسم يوسف ناصر الزعابي	عضو	٦	٦
٨	السيد/ حسين جاسم ناصر محمد النويس	عضو	٥	٤ (١ بالوكالة)
٩	السيد/ خلفان سعيد جمعه الكعبي	عضو	٥	٤
١٠	السيد/ راشد درويش أحمد سيف الكتبي	عضو	١	١

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

الملحق (يتبع)

بيانات حضور إجتماعات لجنة المراجعة و التدقيق – ٢٠١٨

عدد إجتماعات لجنة المراجعة و التدقيق التي عقدت خلال ٢٠١٨ – خمسة (٥)

	الإجتماع الأول	الإجتماع الثاني	الإجتماع الثالث	الإجتماع الرابع	الإجتماع الخامس
تاريخ الإجتماعات	٢٨ يناير ٢٠١٨	١٢ مايو ٢٠١٨	١٥ يوليو ٢٠١٨	٣٠ أكتوبر ٢٠١٨	٢٨ نوفمبر ٢٠١٨

رقم مسلسل	إسم عضو اللجنة	وظيفته في اللجنة	عدد الإجتماعات التي عقدت خلال مدة اشتراكه	عدد الإجتماعات التي حُضرت
	الحالي			
١	سعادة/ محمد ظاعن محسون الهاملي (منذ مايو ٢٠١٨ وحتى تاريخه)	الرئيس	٤	٤
٢	السيد/ حسين جاسم ناصر محمد النويس (منذ مايو ٢٠١٨ وحتى تاريخه)	عضو	٤	١
٣	السيد/ احمد جاسم يوسف ناصر الزعابي (منذ يناير ٢٠١٨ وحتى تاريخه)	عضو	٥	٥
	السابق			
٤	السيد/ خليفة سلطان أحمد سلطان السويدي (منذ يناير وحتى ابريل ٢٠١٨)	الرئيس	١	١
٥	سعادة/ مطر محمد أحمد الطاير (منذ يناير وحتى ابريل ٢٠١٨)	عضو	١	–

بيانات حضور إجتماعات لجنة معالجة الأصول ٢٠١٨

عدد إجتماعات لجنة معالجة الأصول التي عقدت خلال ٢٠١٨ – أربعة (٤)

	الإجتماع الأول	الإجتماع الثاني	الإجتماع الثالث	الإجتماع الرابع
تاريخ الإجتماعات	٨ يناير ٢٠١٨	١٢ أبريل ٢٠١٨	١٧ يوليو ٢٠١٨	٢٣ أكتوبر ٢٠١٨

رقم مسلسل	إسم عضو اللجنة	وظيفته في اللجنة	عدد الإجتماعات التي عقدت خلال مدة اشتراكه	عدد الإجتماعات التي حُضرت
	الحالي			
١	السيد/ خليفة سلطان أحمد سلطان السويدي **(منذ مايو ٢٠١٨ وحتى تاريخه)**	الرئيس	٢	٢
٢	السيد/ يوسف عبد العزيز أحمد عبد الله الهرمودي **(منذ يناير ٢٠١٨ وحتى تاريخه)**	عضو	٤	٤
٣	السيد/ احمد جاسم يوسف ناصر الزعابي **(منذ مايو ٢٠١٨ وحتى تاريخه)**	عضو	٢	٢
	السابق			
٤	سعادة/ محمد ظاعن محسون الهاملي **(منذ يناير وحتى ابريل ٢٠١٨)**	الرئيس	٢	٢
٥	سعادة/ مطر محمد أحمد الطاير **(منذ يناير وحتى ابريل ٢٠١٨)**	عضو	٢	–

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

الملحق (يتبع)

بيانات حضور إجتماعات لجنة المخاطر – ٢٠١٨

عدد إجتماعات لجنة المخاطر التي عقدت خلال العام ٢٠١٨ – ثلاثة (٣)

	الإجتماع الأول	الإجتماع الثاني	الإجتماع الثالث
تاريخ الإجتماعات	٢٧ فبراير ٢٠١٨	١٣ يونيو ٢٠١٨	٣٠ أكتوبر ٢٠١٨

رقم مسلسل	إسم عضو اللجنة	وظيفته في اللجنة	عدد الإجتماعات التي عقدت خلال مدة اشتراكه	عدد الإجتماعات التي حُضرت
	الحالي			
١	سعادة/ محمد ظاعن محسون الهاملي (منذ مايو ٢٠١٨ وحتى تاريخه)	الرئيس	٢	٢
٢	السيد/ حسين جاسم ناصر محمد النويس (منذ مايو ٢٠١٨ وحتى تاريخه)	عضو	٢	–
٣	السيد/ يوسف عبد العزيز أحمد عبد الله الهرمودي (منذ مايو ٢٠١٨ وحتى تاريخه)	عضو	٢	٢
	السابق			
٤	السيد/ خليفة سلطان أحمد سلطان السويدي (منذ يناير وحتى ابريل ٢٠١٨)	الرئيس	١	١
٥	السيد/ راشد درويش أحمد سيف الكتبي (منذ يناير وحتى مارس ٢٠١٨)	عضو	١	١
٦	السيد/ احمد جاسم يوسف ناصر الزعابي (منذ يناير وحتى ابريل ٢٠١٨)	عضو	١	١

بيانات حضور إجتماعات لجنة الإئتمان – ٢٠١٨

عدد إجتماعات لجنة الإئتمان التي عقدت خلال العام ٢٠١٨ – إثنان و عشرون (٢٢)

رقم مسلسل	إسم عضو اللجنة	وظيفته في اللجنة	عدد الإجتماعات التي عقدت خلال مدة اشتراكه	عدد الإجتماعات التي حُضرت
	الحالي			
١	السيد/ خليفة سلطان أحمد سلطان السويدي (الرئيس منذ مايو ٢٠١٨وحتى تاريخه) (عضو منذ يناير وحتى ابريل ٢٠١٨)	الرئيس	٢٢	١٨
٢	السيد/ يوسف عبدالعزيز أحمد عبدالله الهرمودي (منذ يناير ٢٠١٨ وحتى تاريخه)	عضو	٢٢	٢٠
٣	السيد/ احمد جاسم يوسف ناصر الزعابي (منذ ١٣ مايو ٢٠١٨ وحتى تاريخه)	عضو	١٣	٩
	السابق			
٤	سعادة/ محمد ظاعن محسون الهاملي (منذ يناير وحتى ٢ مايو ٢٠١٨)	الرئيس	٩	٩
٥	السيد/ راشد درويش أحمد سيف الكتبي (منذ يناير وحتى ١ مارس ٢٠١٨)	عضو	٦	٤

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

الملحق (يتبع)

بيانات حضور إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت – ٢٠١٨

عدد إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت التي عقدت خلال العام ٢٠١٨ – واحد (١)

	الإجتماع الأول
تاريخ الإجتماع	٢٥ فبراير ٢٠١٨

رقم مسلسل	إسم عضو اللجنة	وظيفته في اللجنة	عدد الإجتماعات التي عقدت خلال مدة اشتراكه	عدد الإجتماعات التي حُضرت
١	سعادة/ مطر محمد أحمد الطاير (منذ مايو ٢٠١٨ وحتى تاريخه)	الرئيس	–	–
٢	السيد/ عبد الواحد محمد شريف أسعد الفهيم (منذ يناير ٢٠١٨ وحتى تاريخه)	عضو	١	١
٣	السيد/ خلفان سعيد جمعه الكعبي (منذ مايو ٢٠١٨ وحتى تاريخه)	عضو	–	–

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
برج السلع، الطابق ١١
مربعة سوق أبوظبي العالمي
جزيرة المارية
ص.ب:٩٩٠
أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٢٤٢٤ ٤٠٨ ٢ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٢٥٢٥ ٤٠٨ ٢ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين
بنك الاتحاد الوطني – شركة مساهمة عامة
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الـرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لـ بنك الاتحاد الوطني – شركة مساهمة عامة («البنك») وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ «المجموعة»)، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وكل من بيان الربح أو الخسارة الموحد، بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد، بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

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

اساس الـــرأي

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 المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين «»قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين» وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. ونعتقد بأن بيّنات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساسا لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأيا منفصلا بشأن هذه الأمور.

السادة أنيس صادق (٥٢١)، سينتيا كوربي(٩٩٥)، جورج نجم(٨٠٩)، محمد خميس التح(٧١٧)،موسى الرمحي(٨٧٢)، معتصم الدجاني(٧٢٦)،
راما بادمانابها(٧٠١)، سمير مدبك(٣٨٦) مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجداول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية
قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة على القروض والسلفيات وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	
ركزت عملية التدقيق على مدى ملاءمة مخصصات خسائر القروض بسبب الطابع الجوهري للقروض والسلفيات للمجموعة ومستوى التقدير وعدم التأكد من التقديرات المتعلقة بها. بالإضافة إلى ذلك، حدثت تغييرات هامة في السياسات المحاسبية عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقًا في البيانات المالية الموحدة. يتمثل التغيير الرئيسي الذي نشأ هو أن الخسائر الائتمانية للمجموعة تستند حالياً إلى الخسائر المتوقعة بدلاً من الخسائر المتكبدة والتي تتطلب، من بين أمور أخرى، تقييماً صارماً فيما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل المالي قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي. كانت المجموعة مطالبة بتطوير عمليات وأنظمة ومنهجيات ونماذج إحصائية معقدة جديدة لإحتساب وقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة. كان هناك خطر يتمثل من عدم كفاية البيانات والنماذج التي من شأنها أن تجعل من الصعب تطوير نماذج كافية لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ انخفاض قيمة. إن تحديد التعرضات المتدهورة، وتقييم الأدلة على انخفاض قيمة الائتمان وتحديد الخسائر المتوقعة هي عملية غير مؤكدة بطبيعتها تتضمن افتراضات وعوامل مختلفة بما في ذلك الوضع المالي للطرف المقابل، التطورات الاقتصادية الكلية المتوقعة والتدفقات النقدية المستقبلية، أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها وقيمة الضمانات. يمكن أن ينتج عن استخدام تقنيات النماذج المختلفة والافتراضات تقديرات مختلفة بشكل هام لمخصصات خسارة القروض. إن المحافظ التي تؤدي إلى أقصى التقديرات غير المؤكدة هي عادةً ما تكون مع التعرضات الهامة الفردية غير المضمونة أو التي تخضع لتدفق نقدي محتمل أو عجز في الضمانات بالإضافة إلى محافظ التي تكون فيها الخسائر الائتمانية المتوقعة المستمدة على مدى الحياة استناداً إلى التقييمات الجماعية لأن تلك الأكثر حساسية لتعديلات النموذج. **تعتبر المخصصات الفردية للمجموعة كذلك موضوعية نتيجة ممارسة الأحكام والكمية المحدودة نسبياً من البيانات المتاحة حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة. يتم مراقبة هذه القروض بشكل فردي ويتطلب تقييم المخصصات لهذه القروض المعرفة الهامة بكل مقترض.** بالإضافة إلى ذلك، كان الإفصاح المرتبط بإدارة المخاطر معقدًا ويعتمد على بيانات عالية الجودة. كما هو مسموح من قبل الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، فقد اختارت المجموعة عدم إعادة بيان أرقام المقارنة وقامت بإدراج تعديل بمبلغ ٩٠٦ مليون درهم إلى أرباحها الافتتاحية المستبقاة كما في ١ يناير ٢٠١٨. نظراً لأهمية هذا التعديل والرصيد الإجمالي من القروض والسلفيات (تمثل ٧٢,٣٣١ مليون درهم أو ٦٧,٦٪ من إجمالي الموجودات) وعدم التأكد من التقديرات ذات الصلة، فقد إعتبرنا بأن هذا أمر تدقيق رئيسي. إن السياسات المحاسبية للمجموعة، الأحكام الحساسة، الإفصاحات المتعلقة بإدارة مخاطر الائتمان والإنتقالية مدرجة في الإيضاحات ٢، ٣/١، ١٤ و ٣٦ حول البيانات المالية الموحدة.	قمنا بالحصول على فهم مفصّل لإجراءات عمل المجموعة وتقييم التصميم واختبار فعالية تشغيلية الضوابط على إحتسابات الخسارة المتوقعة الفردية والجماعية بما في ذلك ضوابط مستوى المنشأة المعتمدة من قبل المجموعة للمحاسبة، الإجراءات والنظم بموجب المعيار المحاسبي الجديد. قمنا بتقييم مدى ملاءمة القرارات والتقارير التقنية، الأحكام واختيار السياسة المحاسبية الرئيسية التي اتخذتها المجموعة لضمان الإمتثال لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. قمنا بفحص سلامة نماذج الخسارة المتوقعة من خلال الإستعانة بخبرائنا الداخليين واختبار الدقة الحسابية لنماذج خسارة الائتمان المتوقعة من خلال إجراء عمليات إعادة الإحتساب على أساس عينة مختارة لكل نموذج. كما قمنا بالتحقق من دقة واتساق وجودة مختلف المدخلات والافتراضات بما في ذلك معقولية إحتمال التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التخلف عن السداد المستخدم في نماذج المجموعة. قمنا أيضًا بتقييم مدى معقولية المعلومات المستقبلية المدرجة في إحتسابات انخفاض القيمة. ودعم من أخصائيي تدقيق تكنولوجيا المعلومات لدينا، أخذنا بالإعتبار كذلك جودة الأنظمة الأساسية، واختبار ضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إنخفاض قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمدخلات للنماذج. تضمن نهجنا أيضاً إجراءات التدقيق الجوهرية: بالنسبة لمجموعة مختارة من التعرض الفردي، قمنا بإجراء مراجعة ائتمانية تفصيلية ومراجعة تجميع واحتساب مخصصات انخفاض القيمة. قمنا بتطبيق الحكم المهني في اختيار تلك التعرضات عند قيامنا بالفحص المفصل، مع التركيز على التعرضات التي يحتمل أن تكون أكثر حساسية لتطوير الاتجاهات الاقتصادية. بالنسبة لتلك التعرضات الفردية المحددة، قمنا باختبار الافتراضات التي يقوم عليها تحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان ودقة تحديد حالة إنخفاض قيمة الائتمان. فيما يتعلق بتحديد خسائر الإئتمان المتوقعة، ركز الإختبار على التدفقات النقدية المتوقعة وتقييم الضمانات ذات العلاقة وتقديرات الإسترداد عند التخلف عن السداد. وأخيرًا، قمنا بتقييم ما إذا كانت الإفصاحات في البيانات المالية تعكس بشكل مناسب تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان وانها متوافقة مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية
تقييم الأوراق المالية والمشتقات	
إن الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة هي هامة للبيانات المالية للمجموعة، مثل الإستثمار في الأوراق المالية، المراكز التجارية والمشتقات (١٧,٢٪ من إجمالي الموجودات). بالنسبة للأدوات المالية التي يتم تداولها بشكل نشط، والتي لها أسعار سوقية مدرجة أو معايير سوقية متاحة، هناك موضوعية عالية في تحديد القيم العادلة (أدوات ضمن المستوى ١). ولكن، عندما تكون أسعار السوق القابلة للملاحظة أو معاملات السوق غير متاحة، فإن القيمة العادلة تخضع لتقدير هام من عدم اليقين. تم تحديد القيمة العادلة لتلك الأدوات المالية (موجودات مالية ضمن المستوى ٢ والمستوى ٣ بمبلغ ٢,٤٠٩ مليون درهم) من خلال تطبيق أساليب التقييم التي غالبا ما تتضمن على ممارسة الحكم من قبل الإدارة واستخدام الافتراضات والتقديرات. يعتبر تقييم هذه الأدوات مسألة تدقيق رئيسية نتيجة لعدم اليقين من التقديرات ذات العلاقة. إن السياسات المحاسبية وإفصاحات القيمة العادلة للمجموعة مدرجة في الإيضاحات أرقام ٢، ٣/٥ و ٣١ حول البيانات المالية الموحدة.	قمنا بتقييم التصميم واختبار تشغيل فعالية الضوابط الرئيسية للمجموعة الداعمة لتحديد، قياس ومراقبة وتقييم المخاطر للأدوات المالية. قمنا بفحص عمليات التحقق من الأسعار المستقلة للمجموعة والعمليات المعتمدة المتعلقة بتغذية البيانات وغيرها من مدخلات التقييم وحوكمة المجموعة وعمليات رفع التقارير والضوابط. ولعينات مختارة، قمنا بمقارنة القيمة العادلة مع البيانات السوقية الخارجية القابلة للملاحظة. بناءً على ذلك، قررنا بأنه يمكننا الاعتماد على الضوابط الرئيسية التي تستخدمها المجموعة لأغراض تدقيقنا.
تقييم الإستثمار العقاري	
تقوم المجموعة بإدراج الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة (١,٨٧٠ مليون درهم) وأن القياس بطبيعته ذاتي بسبب طبيعته الفردية وموقع كل عقار والتي تؤثر بشكل كبير على إيرادات الإيجار المستقبلية المتوقعة. إن نتيجة إعادة التقييم هو خسارة بقيمة ٢٣٢ مليون درهم في نهاية فترة التقرير هذه. تم القيام بالتقييمات من قبل مقيمين من طرف ثالث وفقا لتقييم المعهد الملكي للمساحين القانونيين – المعايير المهنية والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ مع الأخذ في الاعتبار، عندما يكون ذلك متاحاً، دليل معاملات السوق القابلة للمقارنة. إن السياسات المحاسبية وإفصاحات القيمة العادلة للمجموعة مدرجة في إيضاح رقم ٢ (ز)، و ٢ (د) حول البيانات المالية الموحدة.	قمنا بتقييم الكفاءة والقدرات والموضوعية للمقيمين من الطرف الآخر والتحقق من مؤهلاتهم، ومناقشة نطاق عملهم. قمنا بفحص منهجيات التقييم واختبار مدخلات البيانات التي يقوم عليها التقييم وذلك لعينة من العقارات. كما تم إستخدام خبرائنا ذات العلاقة لتقييم الافتراضات الرئيسية المستخدمة، ولضمان الدقة والاكتمال والموثوقية. قمنا أيضاً بمقارنة عينة من التقييمات مع توقعاتنا وفحص أي اختلافات.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

تكنولوجيا المعلومات والرقابة على التقارير المالية	
تعتمد المجموعة بشكل أساسي على البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات، لموثوقية واستمرارية عملياته التشغيلية والتقارير المالية نتيجة اتساع حجم وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يوميا. إن الحجم الكبير وتنوع المعاملات التي تتم معالجتها يوميًا يزيد من خطورة عدم تصميم إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة بشكل دقيق. يتعلق مجال معين من مجالات التركيز بإدارة الوصول المنطقي والفصل بين الواجبات. تعتبر المبادئ الأساسية هامة لأنها تضمن أن التغييرات في التطبيقات والبيانات مناسبة ومصرح بها ومراقبة. على وجه الخصوص، الضوابط ذات الصلة المدرجة ضرورية للحد من احتمالات الغش والخطأ نتيجة للتغيير في تطبيق أو البيانات ذات العلاقة.	يعتمد أسلوبنا في التدقيق على الضوابط الآلية، وبالتالي تم تصميم الإجراءات لاختبار إجراءات الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بإعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة. بدعم من مدققي تكنولوجيا المعلومات لدينا، تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: • الحصول على وتحديث فهمنا لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالتقرير المالي بما في ذلك النظام المصرفي الأساسي للبنك؛ • إختبار الضوابط العامة لأنظمة تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالرقابة الآلية بما في ذلك الدخول إلى النظام، إدارة التغييرات في البرنامج وعمليات تكنولوجيا المعلومات (مركز البيانات وعمليات الشبكة)؛ • تقييم مدى ملاءمة حقوق الوصول الممنوحة للتطبيقات التي تشمل تصميم الاختبار وفعالية تشغيل الضوابط الآلية للمجموعة على الأنظمة ذات الصلة بالتقرير المالي بما في ذلك رموز سويفت؛ • تقييم بيئة الرقابة المتعلقة بآليات ربط مختارة، ترتيبات وضوابط التطبيقات الأخرى؛ • إختبار الضوابط الرئيسية على المعلومات المستخرجة من الحاسب الآلي؛ و • إجراء إختبار للقيود اليومية كما هو منصوص عليه في المعايير الدولية للتدقيق.

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة والإدارة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي للمجموعة. لقد حصلنا على تقرير رئيس مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، ونتوقع أن تصبح المعلومات المتبقية من التقرير السنوي متاحة لنا بعد ذلك التاريخ. إن المعلومات الأخرى لا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير تدقيقنا حولها. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو إستنتاج بشأنها.

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

إذا استنتجنا وجود أي خطأ مادي في المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا الإفصاح عن ذلك، إستناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بهذه المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير. ليس لدينا ما نُفصِح عنه في هذا الشأن.

إذا استنتجنا وجود أي خطأ مادي في المعلومات المتبقية من التقرير السنوي للمجموعة، عند قيامنا بالإطلاع عليه، فإنه يتعين علينا إخطار المكلفين بالحوكمة بذلك.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

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

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 إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمّت وفقا للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائمًا أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الإحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الإحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الإحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- بإستنتاج مدى ملاءمة إستخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكا جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وفي حال الإستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة 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 والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من الشركات التابعة وإستثمارات المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق للمجموعة ونتحمل كامل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق.

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (يتبع)

من الأمور التي تم التوصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد هذه الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة 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.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

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

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة، من جميع جوانبها الجوهرية بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
- أن المعلومات المالية الواردة بتقرير رئيس مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر الحسابية للمجموعة؛
- يظهر الإيضاح رقم ١٥ حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة، المشتريات أو الإستثمارات في الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
- يظهر الإيضاح رقم ٣٢ حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع الشروط والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات ومبادئ إدارة تضارب المصالح؛
- أنه، طبقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت إنتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد إرتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو لعقد التأسيس مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛ و
- يبين الإيضاح رقم ١٠ حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة المساهمات الاجتماعية التي قامت بها المجموعة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات قرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم (١) لسنة ٢٠١٧ بشأن تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة، نقر بأننا، بناءً على الإجراءات التي تم القيام بها والأدلة التي تم الحصول عليها، أنه لم يلفت إنتباهنا، من جميع النواحي الجوهرية، ما يجعلنا نعتقد أن البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لم يكن ملتزمًا بـ:

- نظامه الأساسي؛ و
- الأحكام والقوانين ذات الصلة والقرارات والتعاميم المعمول بها التي تنظم عمليات البنك إذا كان لها تأثير مالي جوهري على بياناته المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نقر بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض التدقيق.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

موقع من قبل:
محمد خميس التح
رقم القيد ٧١٧
٦ فبراير ٢٠١٨
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان الربح أو الخسارة الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	إيضاحات	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف دولار	٢٠١٧ ألف دولار
إيرادات الفوائد	٤	٤,٦٣٩,٤٣٣	٤,٠١٢,٨٦٠	١,٢٦٣,١١٨	١,٠٩٢,٥٢٩
مصاريف الفوائد	٥	(١,٩٩٨,٩٣٦)	(١,٥٦٨,٠٧٩)	(٥٤٤,٢٢٤)	(٤٢٦,٩٢١)
صافي إيرادات الفوائد		**٢,٦٤٠,٤٩٧**	٢,٤٤٤,٧٨١	**٧١٨,٨٩٤**	٦٦٥,٦٠٨
إيرادات من التمويل الإسلامي	٦	**٣٠٧,٦٥٤**	٣٢٠,٩٧٣	٨٣,٧٦١	٨٧,٣٨٧
حصة أرباح المودعين – التمويل الإسلامي		(١٤٩,٨٩٧)	(١١٨,٩٨٧)	(٤٠,٨١١)	(٣٢,٣٩٥)
صافي إيرادات من التمويل الإسلامي		**١٥٧,٧٥٧**	٢٠١,٩٨٦	**٤٢,٩٥٠**	٥٤,٩٩٢
صافي إيرادات الفوائد وصافي الإيرادات من التمويل الإسلامي		**٢,٧٩٨,٢٥٤**	٢,٦٤٦,٧٦٧	**٧٦١,٨٤٤**	٧٢٠,٦٠٠
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٧	**٥٥٣,٣٨٦**	٧٥٦,٠٩٤	**١٥٠,٦٦٣**	٢٠٥,٨٥٢
صافي المكسب الناتج من التعامل بالعملات الأجنبية والمشتقات		**٧٢,٩٦١**	١٠٤,٥١٤	**١٩,٨٦٤**	٢٨,٤٥٥
صافي إيرادات الإستثمار		**٣٩,٨٨٣**	٣٢,٢٨١	**١٠,٨٥٨**	٨,٧٨٩
صافي خسائر إستثمارات عقارية	١٦	(٢٣١,٨٣٢)	(٢٧,١٨٨)	(٦٣,١١٨)	(٧,٤٠٢)
إيرادات تشغيلية أخرى	٨	**٧٩,٤٠٠**	١١٨,٧٤٢	**٢١,٦١٧**	٣٢,٣٢٨
الإيرادات التشغيلية		**٣,٣١٢,٠٥٢**	٣,٦٣١,٢١٠	**٩٠١,٧٢٨**	٩٨٨,٦٢٢
تكاليف الموظفين	٩	(٨٠٥,١٥٦)	(٧١٧,٠٣٣)	(٢١٩,٢٠٩)	(١٩٥,٢١٧)
الإستهلاك	١٨	(٧٣,٦٤٧)	(٧٢,٨٧٠)	(٢٠,٠٥١)	(١٩,٨٣٩)
مصاريف تشغيلية أخرى	١٠	(٣٦٣,٢٣٠)	(٣٤٥,٣٣٢)	(٩٨,٨٩٢)	(٩٤,٠١٩)
المصاريف التشغيلية		(١,٢٤٢,٠٣٣)	(١,١٣٥,٢٣٥)	(٣٣٨,١٥٢)	(٣٠٩,٠٧٥)
الأرباح التشغيلية قبل خسائر إنخفاض القيمة		**٢,٠٧٠,٠١٩**	٢,٤٩٥,٩٧٥	**٥٦٣,٥٧٦**	٦٧٩,٥٤٧
إنخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية، صافي	١١	(٨٢٦,٤٨٣)	(٧٩٣,٦٨٥)	(٢٢٥,٠١٦)	(٢١٦,٠٨٦)
الربح قبل ضريبة الدخل		**١,٢٤٣,٥٣٦**	١,٧٠٢,٢٩٠	**٣٣٨,٥٦٠**	٤٦٣,٤٦١
مصروف ضريبة الدخل	٢٩	(٥٧,٩٥٧)	(٤٥,٠٨٤)	(١٥,٧٧٩)	(١٢,٢٧٤)
ربح السنة		**١,١٨٥,٥٧٩**	١,٦٥٧,٢٠٦	**٣٢٢,٧٨١**	٤٥١,١٨٧
عائد إلى:					
حقوق الملكية للمساهمين في البنك		**١,١٩٠,٦٧٢**	١,٦٤٤,٧٧١	**٣٢٤,١٦٩**	٤٤٧,٨٠١
حقوق الملكية غير المسيطرة		(٥,٠٩٣)	١٢,٤٣٥	(١,٣٨٨)	٣,٣٨٦
		١,١٨٥,٥٧٩	١,٦٥٧,٢٠٦	**٣٢٢,٧٨١**	٤٥١,١٨٧
العائد الأساسي والمخفض على السهم	٣٤	**٠,٤٠ درهم**	٠,٥٧ درهم	**٠,١١ دولار**	٠,١٦ دولار

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف دولار	٢٠١٧ ألف دولار
ربح السنة	**١,١٨٥,٥٧٩**	١,٦٥٧,٢٠٦	**٣٢٢,٧٨١**	٤٥١,١٨٧
الدخل الشامل الآخر:				
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح او الخسارة:				
الحركة في احتياطي إعادة تقييم إستثمار لإستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:				
– (خسائر)/ مكاسب خلال السنة	(١٣١,٨٢٧)	٥٧,٢٤٨	(٣٥,٨٩١)	١٥,٥٨٦
– إعادة تصنيف المكاسب المدرجة في الربح أو الخسارة	(٩,٩٠٢)	(٦,٥٧٣)	(٢,٦٩٦)	(١,٧٩٠)
التغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية	(١٦,٢٥٣)	٣,٣٨١	(٤,٤٢٥)	٩٢١
فروقات تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن عمليات أجنبية	٦٢٠	٣٧,٥٠٥	١٦٩	١٠,٢١١
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة	(٨٩)	(٨٢٣)	(٢٤)	(٢٢٤)
	(١٥٧,٤٥١)	٩٠,٧٣٨	(٤٢,٨٦٧)	٢٤,٧٠٤
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:				
خسائر اكتوارية من إلتزامات المنافع المحددة	(٢,٥١١)	(٥,٩٢٢)	(٦٨٤)	(١,٦١٢)
الحركة في احتياطي إعادة تقييم إستثمار لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,٨٩٧	–	١,٠٦١	–
(الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر للسنة، صافي الضريبة	(١٥٦,٠٦٥)	٨٤,٨١٦	(٤٢,٤٩٠)	٢٣,٠٩٢
مجموع الدخل الشامل للسنة	**١,٠٢٩,٥١٤**	١,٧٤٢,٠٢٢	**٢٨٠,٢٩١**	٤٧٤,٢٧٩
عائد إلى:				
حقوق الملكية للمساهمين في البنك	١,٠٣٤,٧٥١	١,٧٢٨,١٨٤	٢٨١,٧١٧	٤٧٠,٥١١
حقوق الملكية غير المسيطرة	(٥,٢٣٧)	١٣,٨٣٨	(١,٤٢٦)	٣,٧٦٨
	١,٠٢٩,٥١٤	١,٧٤٢,٠٢٢	٢٨٠,٢٩١	٤٧٤,٢٧٩

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

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	إيضاحات	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف دولار	٢٠١٧ ألف دولار
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٢	٦,٨٨٥,٧٠٢	٩,١٩٦,٤٥٦	١,٨٧٤,٦٨١	٢,٥٠٣,٨٠٠
مبالغ مستحقة من البنوك	١٣	٤,١٩٦,٥١٢	١,٧٤٥,٦٤٦	١,١٤٢,٥٣٠	٤٧٥,٢٦٤
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة	١٤	٧٢,٣٣١,٢٠٥	٧١,١٣٧,٣٠٥	١٩,٦٩٢,٦٧٨	١٩,٣٦٧,٦٣٠
إستثمارات	١٥	١٩,٢٧٤,٧٦٤	٢١,٠٦٦,٦٠٩	٥,٢٤٧,٦٩٠	٥,٧٣٥,٥٣٢
إستثمارات عقارية	١٦	١,٨٦٩,٨٢٥	٢,٠٤٠,٢٦٩	٥٠٩,٠٧٢	٥٥٥,٤٧٨
موجودات أخرى	١٧	٢,٠٣٤,٣٤٠	١,٩٥١,٥٣٩	٥٥٣,٨٦٣	٥٣١,٣٢٠
ممتلكات ومعدات	١٨	٣١٦,٠٦٦	٢٩٨,٨٦٢	٨٦,٠٥١	٨١,٣٦٧
الشهرة	١٩	٨٠,٧٩٥	٨١,٤١٨	٢١,٩٩٧	٢٢,١٦٧
مجموع الموجودات		**١٠٦,٩٨٩,٢٠٩**	**١٠٧,٥١٨,١٠٤**	**٢٩,١٢٨,٥٦٢**	**٢٩,٢٧٢,٥٥٨**
المطلوبات وحقوق الملكية					
المطلوبات					
ودائع العملاء	٢٠	٧٧,٤٣٩,٦٢٩	٧٨,٦٨٩,٣٤٠	٢١,٠٨٣,٤٨٢	٢١,٤٢٣,٧٢٤
مبالغ مستحقة للبنوك	٢١	٣,٤٠٠,٣٧٢	٧١٧,٠٤٦	٩٢٥,٧٧٥	١٩٥,٢٢١
قروض متوسطة الأجل	٢٢	٥,١١٥,٦٠٥	٦,٤٩١,٢٢٥	١,٣٩٢,٧٥٩	١,٧٦٧,٢٨٢
مطلوبات أخرى	٢٣	٢,٠٧٧,٣٢١	٢,١٥٣,٩٩٤	٥٦٥,٥٦٥	٥٨٦,٤٤٠
مجموع المطلوبات		**٨٨,٠٣٢,٩٢٧**	**٨٨,٠٥١,٦٠٥**	**٢٣,٩٦٧,٥٨١**	**٢٣,٩٧٢,٦٦٧**
حقوق الملكية					
رأس المال	٢٤	٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٥١,٤٢٦	٧٤٩,٠٩٥	٧٤٩,٠٩٥
إحتياطيات قانونية ونظامية	٢٥	٢,٧٨٠,٥٩٦	٢,٧٧٤,٣١٥	٧٥٧,٠٣٧	٧٥٥,٣٢٧
إحتياطي عام		٨٢,٦٨١	٧٣,٩٤٤	٢٢,٥١٠	٢٠,١٣٢
أرباح محتجزة		١٢,٠٣٠,٦٢٧	١٢,٣٩٥,٩٨٤	٣,٢٧٥,٤٢٢	٣,٣٧٤,٨٩٣
إحتياطي تحويل عملات أجنبية		(٨١٥,٤٣٤)	(٨١٦,٢١٥)	(٢٢٢,٠٠٨)	(٢٢٢,٢٢٠)
التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة		(٢٢,٩٣٥)	١٠٠,٤٠٠	(٦,٢٤٤)	٢٧,٣٣٥
إحتياطي تحوط التدفق النقدي		–	١٦,٢٥٣	–	٤,٤٢٥
الشق الأول من سندات رأس المال	٢٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٤٤,٥١٤	٥٤٤,٥١٤
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك		**١٨,٨٠٦,٩٦١**	**١٩,٢٩٦,١٠٧**	**٥,١٢٠,٣٢٧**	**٥,٢٥٣,٥٠١**
حقوق الملكية غير المسيطرة	٢٧	١٤٩,٣٢١	١٧٠,٣٩٢	٤٠,٦٥٤	٤٦,٣٩٠
مجموع حقوق الملكية		**١٨,٩٥٦,٢٨٢**	**١٩,٤٦٦,٤٩٩**	**٥,١٦٠,٩٨١**	**٥,٢٩٩,٨٩١**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**١٠٦,٩٨٩,٢٠٩**	**١٠٧,٥١٨,١٠٤**	**٢٩,١٢٨,٥٦٢**	**٢٩,٢٧٢,٥٥٨**

تم إعتماد هذه البيانات المالية الموحدة وإجازة إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠١٩ وتم توقيعها بالنيابة عنهم من قبل:

نهيان مبارك آل نهيان
رئيس مجلس الإدارة

محمد نصر عابدين
الرئيس التنفيذي

سانجيف دوريجا
المدير المالي

بنك الاتحاد الوطني – شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	إيضاحات	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في البنك									
		رأس المال ألف درهم	إحتياطيات قانونية ونظامية ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	إحتياطي تحويل عملات أجنبية ألف درهم	التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	إحتياطي تحوط التدفق النقدي ألف درهم	الشق الأول من سندات رأس المال ألف درهم	حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك ألف درهم	حقوق الملكية غير المسيطرة ألف درهم	مجموع حقوق الملكية ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٧٤,٣١٥	٧٣,٩٤٤	١٢,٣٩٥,٩٨٤	(٨١٦,٢١٥)	١٠٠,٤٠٠	١٦,٢٥٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٢٩٦,١٠٧	١٧٠,٣٩٢	١٩,٤٦٦,٤٩٩
تأثير التغير في السياسة المحاسبية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية		–	–	–	(٩٠٥,٧٨٧)	–	١٨,٨٤٧	–	–	(٨٨٦,٩٤٠)	(٩,٤٦٤)	(٨٩٦,٤٠٤)
في ١ يناير ٢٠١٨ (معاد بيانه)		٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٧٤,٣١٥	٧٣,٩٤٤	١١,٤٩٠,١٩٧	(٨١٦,٢١٥)	١١٩,٢٤٧	١٦,٢٥٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٤٠٩,١٦٧	١٦٠,٩٢٨	١٨,٥٧٠,٠٩٥
ربح السنة		–	–	–	١,١٩٠,٦٧٢	–	–	–	–	١,١٩٠,٦٧٢	(٥,٠٩٣)	١,١٨٥,٥٧٩
الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة		–	–	–	١,٧٣٣	٧٨١	(١٤٢,١٨٢)	(١٦,٢٥٣)	–	(١٥٥,٩٢١)	(١٤٤)	(١٥٦,٠٦٥)
مجموع الدخل/ (الخسارة) الشاملة للسنة		–	–	–	١,١٩٢,٤٠٥	٧٨١	(١٤٢,١٨٢)	(١٦,٢٥٣)	–	١,٠٣٤,٧٥١	(٥,٢٣٧)	١,٠٢٩,٥١٤
أنصبة أرباح نقدية	٢٤	–	–	–	(٥٥٠,٢٨٥)	–	–	–	–	(٥٥٠,٢٨٥)	(٦,٣٧٠)	(٥٥٦,٦٥٥)
محول إلى احتياطيات قانونية ونظامية	٢٥	–	٦,٢٨١	–	(٦,٢٨١)	–	–	–	–	–	–	–
محول إلى إحتياطي عام		–	–	٨,٧٣٧	(٨,٧٣٧)	–	–	–	–	–	–	–
فائدة على الشق الأول من سندات رأس المال	٢٦	–	–	–	(٨٦,٦٧٢)	–	–	–	–	(٨٦,٦٧٢)	–	(٨٦,٦٧٢)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٨٠,٥٩٦	٨٢,٦٨١	١٢,٠٣٠,٦٢٧	(٨١٥,٤٣٤)	(٢٢,٩٣٥)	–	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٠٦,٩٦١	١٤٩,٣٢١	١٨,٩٥٦,٢٨٢
في ١ يناير ٢٠١٧		٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٥١,٤٢٦	٦٠,٩٥٨	١١,٤٢١,٥٥٨	(٨٥٢,٣١٥)	٥٠,٦٧١	١٢,٨٧٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٨,١٩٦,٥٩٦	١٦٢,٥٥٨	١٨,٣٥٩,١٥٤
ربح السنة		–	–	–	١,٦٤٤,٧٧١	–	–	–	–	١,٦٤٤,٧٧١	١٢,٤٣٥	١,٦٥٧,٢٠٦
الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة		–	–	–	(٥,٧٩٧)	٣٦,١٠٠	٤٩,٧٢٩	٣,٣٨١	–	٨٣,٤١٣	١,٤٠٣	٨٤,٨١٦
مجموع الدخل الشامل للسنة		–	–	–	١,٦٣٨,٩٧٤	٣٦,١٠٠	٤٩,٧٢٩	٣,٣٨١	–	١,٧٢٨,١٨٤	١٣,٨٣٨	١,٧٤٢,٠٢٢
أنصبة أرباح نقدية	٢٤	–	–	–	(٥٥٠,٢٨٥)	–	–	–	–	(٥٥٠,٢٨٥)	(٦,٣٧٠)	(٥٥٦,٦٥٥)
محول إلى احتياطيات قانونية ونظامية	٢٥	–	٢٢,٨١٦	–	(٢٢,٨١٦)	–	–	–	–	–	–	–
محول إلى إحتياطي عام		–	–	١٢,٩٨٦	(١٢,٩٨٦)	–	–	–	–	–	–	–
فائدة على الشق الأول من سندات رأس المال	٢٦	–	–	–	(٧٨,٠٢٢)	–	–	–	–	(٧٨,٠٢٢)	–	(٧٨,٠٢٢)
حركات أخرى في حقوق الملكية غير المسيطرة		–	٧٣	–	(٤٣٩)	–	–	–	–	(٣٦٦)	٣٦٦	–
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٧٤,٣١٥	٧٣,٩٤٤	١٢,٣٩٥,٩٨٤	(٨١٦,٢١٥)	١٠٠,٤٠٠	١٦,٢٥٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٢٩٦,١٠٧	١٧٠,٣٩٢	١٩,٤٦٦,٤٩٩

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

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	إيضاحات	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
ربح السنة قبل ضريبة الدخل		١,٢٤٣,٥٣٦	١,٧٠٢,٢٩٠
تعديلات لـ:			
فائدة على القروض المتوسطة الآجل		٢١٣,٤٤١	١٤٩,٩٨٨
الإستهلاك	١٨	٧٣,٦٤٧	٧٢,٨٧٠
خسارة الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية، (صافي)	١١	٨٢٦,٤٨٣	٧٩٣,٦٨٥
صافي خسائر من إستثمارات عقارية	١٦	٢٣١,٨٣٢	٢٧,١٨٨
صافي مكاسب من إستثمارات لغير المتاجرة		(١٢,٦٣٧)	(٢٥,٩٥٦)
تعديلات تحويل العملات الأجنبية		١١,٥٠٠	٤٧,٦٧١
الحصة في خسارة/ (ربح)/ شركة زميلة		٣,٩٤٤	(١,٧٢٨)
الأرباح التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٢,٥٩١,٧٤٦	٢,٧٦٦,٠٠٨
ضريبة الدخل المدفوعة		(٥٠,٦٢٢)	(٤٤,٣٢٣)
		٢،٥٤١،١٢٤	٢،٧٢١،٦٨٥
التغييرات في:			
إستثمارات للمتاجرة		(٤٤٠,٣٠٤)	(٨٠,٤٤٩)
مبالغ مطلوبة من بنوك تستحق بعد ثلاثة أشهر		١,٢٢٧,٥٠٨	٤٨٤,٣٦٧
قروض وسلفيات		(٢,٨٥٣,١٨٩)	١,٧٧١,٥٠٢
موجودات أخرى		٤١,٧٠٧	٦٦,٧٩٠
ودائع العملاء		(١,٢٤٩,٧١١)	١,١٦٤,٥١٢
مبالغ مطلوبة إلى بنوك تستحق بعد ثلاثة أشهر		١٥٤,١٧٦	(٢٨٥,١٣٠)
مطلوبات أخرى		(١٣٠,٢٣٩)	٤٧,٣٣٨
صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة التشغيلية		(٧٠٨,٩٢٨)	٥,٨٩٠,٦١٥
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية			
صافي شراء ممتلكات ومعدات		(٩٠,٨٥١)	(٩١,٠٣١)
صافي بيع/ (شراء) إستثمارات لغير المتاجرة		٢,٦١٠,٦١١	(٥,٨٠٠,٣٤٠)
شراء إستثمارات عقارية		(٦١,٣٨٨)	(٣٨,٤٣٩)
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية		٢,٤٥٨,٣٧٢	(٥,٩٢٩,٨١٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة إلى مساهمي البنك		(٥٥٠,٢٨٥)	(٥٥٠,٢٨٥)
توزيعات أرباح مدفوعة إلى حقوق الملكية غير المسيطرة		(٦,٣٧٠)	(٦,٣٧٠)
عائدات من قروض متوسطة الأجل		١,٨٢٦,٤٩٥	١,١٠١,٩٠٠
فائدة على سندات رأس المال – الشق الأول		(٨٦,٦٧٢)	(٧٨,٠٢٢)
فائدة على القروض المتوسطة الأجل		(٢١٢,٣٥٤)	(١٥١,١٦٠)
تسديد قروض متوسطة الأجل		(٣,٢١٣,٢٠٧)	–
صافي الحركة في حقوق الملكية غير المسيطرة		(٩,٦٠٨)	١,٤٠٣
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التمويلية		(٢,٢٥٢,٠٠١)	٣١٧,٤٦٦
صافي (النقص)/ الزيادة في النقد ومرادفات النقد		(٥٠٢,٥٥٧)	٢٧٨,٢٧١
النقد ومرادفات النقد في بداية السنة		٦,٣٥٨,٥٤٣	٦,٠٨٠,٢٧٣
النقد ومرادفات النقد في نهاية السنة	٣٠	٥,٨٥٥,٩٨٦	٦,٣٥٨,٥٤٤
فائدة/ أرباح مستلمة خلال السنة		٤,٨٠٤,٠٦٨	٤,٣١١,٠٩٥
فائدة/ أرباح مدفوعة خلال السنة		٢,٠٥٩,٣٢٦	١,٥١٧,٣٦٩

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١ معلومات عامة

تم تأسيس بنك الاتحاد الوطني – شركة مساهمة عامة («البنك») في إمارة أبوظبي بتاريخ ٢٩ نوفمبر ١٩٨٢ كشركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة بموجب مرسوم أميري ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). يزاول البنك الأنشطة المصرفية التجارية والإستثمارية من خلال فروعه الأربعة وسبعون في دولة الإمارات العربية المتحدة، فرع في مركز قطر المالي (يو.إن.بي. – كيو) في دولة قطر، فرع في دولة الكويت (يو.إن.بي. – كي) وفرع في جمهورية الصين الشعبية.

إن العنوان المسجل للبنك هو ص ب ٣٨٦٥، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

إن حكومة أبوظبي، والتي تمتلك إجمالي ٥٠٪ من رأس مال البنك من خلال مجلس أبوظبي للإستثمار، هي الطرف المسيطر النهائي للمجموعة.

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة («الشركات التابعة»)، يشار إليها معاً بـ «المجموعة». إن الشركات التابعة الرئيسية للبنك هي كما يلي:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية		سنة التأسيس	بلد التأسيس	الأنشطة الرئيسية
	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
شركة الاتحاد للوساطة ذ.م.م. (يو.بي.سي)	٩٩,٦٪	٩٩,٦٪	٢٠٠٢	الإمارات العربية المتحدة	أنشطة الوساطة المالية للعملاء الذين يتاجرون في الأسهم والأوراق المالية في سوق دبي المالي وسوق أبوظبي للأوراق المالية.
شركة الوفاق للتمويل ش.م.خ. (أي.دبليو.اف.سي)	٨٩,٢٪	٨٩,٢٪	٢٠٠٦	الإمارات العربية المتحدة	شركة تمويل تقدم منتجات تمويلية متوافقة مع الشريعة الإسلامية تعمل من خلال سبعة فروع في الإمارات العربية المتحدة.
بنك الاتحاد الوطني – مصر (يو.إن.بي – ئي) شركة مساهمة مصرية	٩٦,٦٪	٩٦,٦٪	١٩٨١	مصر	أنشطة ذات صلة بالأعمال التجارية المصرفية تعمل من خلال ثمانية وأربعون فرعاً في مصر.
بنك الاتحاد الوطني (جزر العذراء البريطانية) ليمتد	١٠٠٪	١٠٠٪	٢٠١٧	جزر العذراء البريطانية	أنشطة معاملات الخزينة.

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية («IFRS»). إن الأنشطة المصرفية الإسلامية ذات الصلة متوافقة مع أحكام هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

إن السياسات المحاسبية المطبقة متوافقة مع تلك المستخدمة في السنة المالية السابقة، بإستثناء ما هو موضح أدناه وكما هو مطلوب لاعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (انظر إيضاح ٢ (ذ)) لتأثير الانتقال).

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها ولكن لا تؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، التي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ في هذه البيانات المالية. لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير المعدلة أي تأثير هام على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والفترات السابقة ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ دفعات على أساس الأسهم المتعلق بتصنيف وقياس معاملات الدفع بالأسهم
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ إستثمار عقاري المتعلق بمتى يتم التحويل إلى، أو من، الإستثمار العقاري
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ إيرادات من عقود مع العملاء فيما يتعلق بتوقيت وقياس معاملات الإيرادات١٢

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩
يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ كيفية الإعتراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الإعتراف بموجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذات قيمة منخفضة. يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم ١٧.	
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل	١ يناير ٢٠١٩
يتناول التفسير تحديد الربح/ (الخسارة) الخاضعة للضريبة، أسس الضريبة، خسائر الضريبة غير المستخدمة، إعفاءات الضريبة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة، عندما يكون هناك عدم يقين حول معالجات الضريبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. وعلى وجه التحديد يأخذ بالإعتبار:	

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة المتعلقة بالحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. توضح هذه التعديلات بأن المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الحصص طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك ولكن لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية.	١ يناير ٢٠١٩
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين التعديلات المتعلقة بتعديلات الخطة أو تقليصها أو تسويتها	١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية تعديلات تتعلق بخصائص الدفع المسبق مع التعويض السلبي وتعديلات المطلوبات المالية	١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة تعديلات ناتجة من دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥–٢٠١٧ (إعادة قياس الحصة المحتفظ بها سابقاً)	١ يناير ٢٠١٩
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل تعديلات ناتجة من دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥–٢٠١٧ (نتائج ضريبة الدخل المترتبة على أنصبة الأرباح)	١ يناير ٢٠١٩
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبة والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء. تعديلات متعلقة بتعريف المادة	١ يناير ٢٠٢٠
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ إندماج الأعمال تعديلات لتوضيح تعريف الأعمال	إندماج الأعمال التي يكون تاريخ الاستحواذ عليها في أو بعد بداية فترة التقرير السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠

قامت المجموعة بتقييم تأثير المعايير المذكورة أعلاه. بناءً على التقييم، لا يوجد للمعايير السابقة أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في تاريخ التقرير.

(أ) أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية والإستثمارات العقارية والتي يتم ادراجها بالقيمة العادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تم عرض هذه البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدرهم) باعتبارها العملة السائدة للمجموعة، مقربة إلى أقرب ألف درهم، إلا إذا تم الإشارة إلى غير ذلك. إن المبالغ الظاهرة بالدولار الأمريكي في هذه البيانات المالية الموحدة قد تم تحويلها من الدرهم على أساس سعر صرف يساوي ٣,٦٧٣ درهم لكل دولار أمريكي وقد تم إدراج هذه المبالغ لأهداف العرض فقط.

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي على أساس السيولة. تم عرض التحليل المتعلق بالتحصيل أو التسديد خلال الإثنى عشر شهرا من تاريخ التقرير (متداول) وأكثر من إثنى عشر شهرا من تاريخ التقرير (غير متداول) في إيضاح ٢/٣.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ب) أساس التوحيد

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك وشركاته التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون البنك معرض، أو لديه الحق، في العوائد المتغيرة الناتجة من مشاركته مع الجهه المستثمر فيها، وله المقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على الجهه المستثمر فيها.

تقوم المجموعة بالسيطرة على الجهة المستثمر فيها بشكل خاص في حال، وفقط في حال أن للمجموعة:

أ سيطرة على الجهة المستثمر فيها (على سبيل المثال، لديها حقوق تمنحها المقدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للجهة المستثمر فيها)؛

ب التعرض، أو الحقوق في العوائد المتغيرة من مشاركتها مع الجهة المستثمر فيها؛ و

ج المقدرة على إستخدام سيطرتها على الجهه المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تمتلك السيطرة على الجهة المستثمر فيها أم لا في حال كانت الحقائق والأوضاع تشير إلى حدوث تغيرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة المدرجة أعلاه.

عندما تمتلك المجموعة أقل من غالبية حقوق التصويت في الجهة المستثمر فيها، فإنها تمتلك السيطرة على الجهة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات العلاقة للجهة المستثمر فيها. تأخذ المجموعة في الاعتبار كافة الحقائق والأوضاع ذات العلاقة عند تقييم فيما إذا كانت حقوق تصويت المجموعة في الجهة المستثمر فيها كافية أم لا لمنحها السيطرة بما في ذلك:

أ حجم امتلاك المجموعة لحقوق التصويت بالنظر إلى حجم وتوزيع أسهم أصحاب الأصوات الآخرين؛

ب حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها المجموعة، أو أي من مالكي الأصوات الآخرين أو أطراف أخرى؛

ج الحقوق الناشئة من ترتيبات تعاقدية أخرى؛ و

د أي حقائق وظروف اضافية تشير إلى أن المجموعة تمتلك، أو لا تمتلك، القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة الرئيسية في الوقت الذي ينبغي فيه إصدار قرارات، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما يكون للمجموعة السيطرة على الشركة التابعة وينتهي عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه التحديد، يتم إدراج ايرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في بيان الربح أو الخسارة الموحد والدخل الشامل الآخر منذ التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة وحتى التاريخ الذي تفقد فيه المجموعة السيطرة على الشركة التابعة.

يعود الربح أو الخسارة وكل بند من الدخل الشامل الآخر إلى مالكي الشركة الأم للمجموعة وإلى حقوق الملكية غير المسيطرة حتى وإن نتج عن ذلك رصيد عجز في حقوق الملكية غير المسيطرة.

عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة بهدف توافق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات، حقوق الملكية، الايرادات، المصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات ما بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

(ج) اندماج الأعمال

يتم احتساب الاستحواذ على الأعمال بإستخدام طريقة الاستحواذ. إن البدل المحول ضمن اندماج الأعمال يتم قياسه بالقيمة العادلة، التي يتم احتسابها باعتبارها مجموع القيم العادلة بتاريخ الاستحواذ للموجودات المحولة من قبل المجموعة، المطلوبات المترتبة على المجموعة إلى المالكين السابقين للشركة المستحوذ عليها وحقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة مقابل السيطرة على الشركة المستحوذ عليها. يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بالاستحواذ عموماً في الربح أو الخسارة عند تحققها.

بتاريخ الاستحواذ، يتم الاعتراف بالموجودات المستحوذة القابلة للتحديد والمطلوبات المقبولة بقيمها العادلة بتاريخ الاستحواذ، باستثناء ما يلي:

- يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات الضريبة المؤجلة والموجودات أو المطلوبات المتعلقة بترتيبات مزايا الموظفين وقياسها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضريبة الدخل والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ مزايا الموظفين، على التوالي؛
- يتم قياس المطلوبات أو أدوات حقوق الملكية العائدة إلى ترتيبات الدفعات على أساس الأسهم للشركة المشتراه أو ترتيبات الدفعات على أساس الأسهم للمجموعة المبرمة لاستبدال ترتيبات الدفعات على أساس الأسهم للشركة المشتراه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ الدفعات على أساس الأسهم بتاريخ الاستحواذ؛ و
- يتم قياس الموجودات (أو المجموعات المستبعدة) المصنفة كمحتفظ بها للبيع وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة وفقاً لذلك المعيار.

إن حقوق الملكية غير المسيطرة التي تمثل حصص ملكية حالية وتؤهل مالكيها للحصول على حصة تناسبية في صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية قد يتم قياسها مبدئياً إما بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية لحقوق الملكية غير المسيطرة من المبالغ المعترف بها لصافي موجودات الشركة المشتراه القابلة للتحديد. يتم اختيار أساس القياس على أساس كل معاملة على حدة. ويتم قياس أنواع حقوق الملكية غير المسيطرة الأخرى بالقيمة العادلة أو، حيثما ينطبق، على الأساس المحدد في معيار دولي آخر للتقارير المالية.

عندما يتضمن البدل المحول من قبل المجموعة ضمن اندماج الأعمال موجودات أو مطلوبات ناتجة من ترتيب بدل طارئ، يتم قياس البدل الطارئ بقيمته العادلة بتاريخ الاستحواذ وإدراجه كجزء من البدل المحول ضمن اندماج الأعمال. يتم تعديل التغيرات في القيمة العادلة للبدل الطارئ المؤهل كتعديلات لفترة القياس بأثر رجعي، مع التعديلات المماثلة مقابل الشهرة.

إن تعديلات فترة القياس هي التعديلات التي تنشأ من المعلومات الاضافية المحصلة خلال «فترة القياس» (التي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ) حول الوقائع والظروف التي توفرت بتاريخ الاستحواذ.

تعتمد المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للبدل الطارئ غير المؤهل كتعديلات لفترة القياس على كيفية تصنيف البدل الطارئ. لا يتم إعادة قياس البدل الطارئ المصنف كحقوق ملكية بتواريخ التقارير اللاحقة ويتم احتساب تسويته اللاحقة ضمن حقوق الملكية. يتم إعادة قياس البدل الطارئ المصنف كأصل أو التزام بتواريخ التقارير اللاحقة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية، أو المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ المخصصات والمطلوبات والموجودات الطارئة، بالشكل الملائم، مع الإعتراف بالربح أو الخسارة المتعلقة بها في الربح أو الخسارة.

عند انجاز اندماج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس حصة حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً من قبل المجموعة في الشركة المشتراة إلى القيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ (بمعنى، عندما تحصل المجموعة على السيطرة) ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة، إن وجدت، في الربح أو الخسارة. يتم إعادة تصنيف المبالغ الناتجة من الحصص في الشركة المشتراة قبل تاريخ الاستحواذ التي تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة حيث تكون هذه المعاملة ملائمة فيما لو تم استبعاد هذه الحصة.

إذا لم تكتمل المحاسبة الأولية لاندماج الأعمال في نهاية فترة التقرير عند حدوث الاندماج، تقوم المجموعة بإدراج المبالغ الإبتدائية للبنود التي كانت المحاسبة ناقصة بالنسبة لها. يتم تعديل تلك المبالغ الإبتدائية خلال فترة القياس (أنظر أعلاه)، أو يتم الاعتراف بموجودات أو مطلوبات اضافية، لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الوقائع والأوضاع الظاهرة بتاريخ الاستحواذ، التي لو كانت معلومة، لأثرت على المبالغ المعترف بها في ذلك التاريخ.

الشهرة

يتم قياس الشهرة باعتبارها الفائض لإجمالي البدل المحول، قيمة حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المشتراة والقيمة العادلة لحصة حقوق الملكية المحتفظ بها سابقاً من قبل المشتري في الشركة المشتراه (إن وجدت) على صافي مبالغ الموجودات المستحوذة القابلة للتحديد والمطلوبات المقبولة بتاريخ الإستحواذ. في حالة أنه، بعد إعادة التقييم، كان صافي مبالغ الموجودات المستحوذة القابلة للتحديد والمطلوبات المقبولة بتاريخ الاستحواذ يتجاوز إجمالي البدل المحول، وقيمة حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المشتراة والقيمة العادلة لحصة المشتري المحتفظ بها سابقاً في الشركة المشتراه (إن وجدت)، يتم الاعتراف بالفائض كمكسب شراء فوراً في الربح أو الخسارة.

يتم إدراج الشهرة الناتجة من الاستحواذ على الأعمال بالتكلفة كما تم تحديدها بتاريخ الاستحواذ على الأعمال ناقصاً خسائر إنخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت.

لغايات تتعلق باختبار إنخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة على كل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد لدى المجموعة (أو مجموعات الوحدات المنتجة للنقد) التي يتوقع أن تستفيد من التآزر الناتج عن عملية الاندماج.

يتم إجراء اختبار سنوي لإنخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد الموزع عليها شهرة أو على فترات أكثر تقارباً إذا وجد ما يشير إلى إنخفاض قيمتها. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من قيمتها المدرجة، يتم تحميل خسارة إنخفاض القيمة أولاً لتخفيض القيمة المدرجة للشهرة الموزعة على الوحدة ثم على الأصول الأخرى للوحدة تناسبياً على أساس القيمة المدرجة لكل أصل في الوحدة.

يتم الاعتراف بأية خسارة لإنخفاض قيمة الشهرة مباشرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد. لا يتم عكس خسائر إنخفاض القيمة المسجلة للشهرة في فترة لاحقة.

عند استبعاد الوحدة المنتجة للنقد، يتم إدراج المبلغ العائد للشهرة لتحديد الربح أو الخسارة الناتجة من الإستبعاد.

(د) أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية من الإدارة اتخاذ القرارات والتقديرات والإفتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات الطارئة.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكلٍ مستمر، وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات. يتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر. يتم الإعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تمت فيها مراجعة التقدير في حال كان تأثير المراجعة يقتصر على تلك الفترة وحسب، أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية في حال كان تأثير المراجعة يشمل الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

القرارات الحساسة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج المدفوعات الأصل والفائدة واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الأصول المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. يتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الأصول وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الأصول وكيفية إدارتها. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم إلغاء الإعتراف بها قبل

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(د) أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد (يتبع)

استحقاقها لفهم سبب إستبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع هدف الأعمال التي تم الإحتفاظ بها من أجله. تعتبر المراقبة جزءًا من التقييم المستمر للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يحتفظ بالموجودات المالية المتبقية يبقى مناسبًا وإذا لم يكن مناسب إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي فانه من المحتمل تغيير تصنيف تلك الأصول.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً لموجودات المرحلة ١، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل هام، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة.

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، خصائص المقترض، خصائص المحفظة، الخ). تراقب المجموعة مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للأصول بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل أصول إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الأصول. إن إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ يكون أكثر شيوعًا عند حدوث زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان (أو عندما يتم عكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا إلى مدى الحياة، أو العكس، ولكن قد تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس لخسارة الإئتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا أو مدى الحياة، ولكن قد يتغير مقدار الخسائر الإئتمانية المتوقعة نتيجة إختلاف مخاطر الإئتمان للمحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة

تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:
تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو.
عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

سيناريو الإقتصاد الكلي:

يأخذ قياس خسارة الائتمان المتوقعة في الإعتبار من بين مدخلات أخرى توقعات معقولة للأحداث المستقبلية والأحداث الاقتصادية الكلية. تميل خسارة الائتمان المتوقعة إلى الزيادة أو النقصان بناءً على شدة التوقعات. يتطلب تقدير وتحديد أي توقعات اقتصادية كلية حكم هام.

تستخدم المجموعة توقعات سيناريو الاقتصاد الكلي لتقدير خسارة الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ولتجنب تضارب المصالح، تقوم المجموعة بالإشتراك في توقعات سيناريو الاقتصاد الكلي من جهة خارجيه مرموقة. ويوفر ذلك تقديرات غير متحيزة لجهة أخرى لسيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية التي سوف تكون المحددات الرئيسية لتقدير خسارة الائتمان المتوقعة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(د) أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد (يتبع)

المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد (يتبع)

تتكون مجموعة السيناريوهات المستخدمة للإحتسابات من سيناريو خط الأساس، سيناريو الاتجاه الصعودي وسيناريو الهبوط. تتوفر السيناريوهات مع تردد متوقع على أساس شهري وربع سنوي.

يحتوي كل سيناريو على توقعات متغيرات الماكرو التأسيسية بالإضافة إلى ترجيح الجانب السلبي والسيناريوهات الأساسية والصعودية.

العمر المتوقع:
عند قياس خسارة الإئتمان المتوقعة، تأخذ المجموعة في الإعتبار الحد الأقصى من الفترة التعاقدية التي تتعرض لمخاطر الإئتمان. لا يتم الأخذ في الإعتبار خيارات المصاريف المدفوعة مقدماً في حين يتم الأخذ في الإعتبار عمليات إعادة التمديد أو التمديد المتوقعة، خاصة للعملاء الذين تم تحديدهم في المرحلة الثانية على أساس أكثر تحفظًا. بالنسبة لتسهيلات الائتمان المتجددة، يعتبر حد الإنتهاء هو العمر المتوقع بينما يعتبر العمر لأي أصل متأخر السداد بحد أدنى من ١,٥ سنة على الأساس المتحفظ.

مبادئ تحديد الخسارة الائتمانية المرحلية والمتوقعة

- المرحلة ١: بشكل عام، يتم تجميع جميع الحسابات والحسابات العادية المتأخرة السداد إن وجدت لأقل من ٣٠ يومًا هنا.
- المرحلة ٢: يتم تجميع جميع الحسابات المتأخرة السداد من ٣١ إلى ٩٠ يومًا وحسابات قائمة المراقبة هنا.
- المرحلة ٣: يتم تجميع جميع الحسابات المتأخرة السداد لأكثر من٩٠ يومًا هنا.
- حسابات التجزئة المستحقة السداد لأكثر من ١٨٠ يومًا هي متعثرة بنسبة ١٠٠٪ خسارة إئتمانية متوقعة.

الإنخفاض في قيمة الشهرة

إن تحديد فيما إذا كانت الشهرة منخفضة القيمة يستلزم تقدير قيمة الإستخدام للوحدات المنتجة للنقد التي يتم تخصيص الشهرة لها. إن احتساب قيمة الإستخدام يستلزم من الإدارة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع نشوئها من الوحدة المنتجة للنقد ومعدل الخصم الملائم وذلك لإحتساب القيمة الحالية. تقوم المجموعة بإستخدام معدل الخصم الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. لو كانت التدفقات النقدية المستقبلية الفعلية أقل مما كان متوقعا، قد ينتج عنها خسارة جوهرية لإنخفاض القيمة.

إنخفاض قيمة الممتلكات والمعدات

تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كانت الممتلكات والمعدات منخفضة القيمة عندما تشير الأحداث إلى عدم إمكانية تحصيل القيمة المدرجة. يستلزم ذلك تقدير المبلغ الممكن تحصيله للممتلكات والمعدات كما بتاريخ التقرير. يستلزم تقدير المبلغ الممكن تحصيله مقارنة قيمة الإستخدام للممتلكات والمعدات مع قيمتها العادلة ناقص تكاليف البيع. إن احتساب قيمة الإستخدام يستلزم من المجموعة أن تقوم بإجراء تقديرات للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الممتلكات والمعدات وتحديد معدل خصم ملائم لإحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية. إن الزيادة في القيمة المدرجة للممتلكات والمعدات العائدة إلى عكس خسارة إنخفاض القيمة يجب أن لا تتجاوز القيمة المدرجة فيما لو لم يتم إحتساب خسائر إنخفاض القيمة للأصول في السنوات السابقة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

عندما لا تكون القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي مستمدة من أسواق نشطة، يتم تحديدها بإستخدام تقنيات مختلفة للتقييم والتي تتضمن إستخدام نماذج حسابية.

يتم أخذ المدخلات على هذه النماذج من بيانات السوق القابلة للملاحظة عندما يكون ذلك ممكناً، ولكن عند عدم توفرها، يكون إجراء الأحكام ضرورياً لتحديد القيمة العادلة. تتضمن هذه الأحكام إعتبارات السيولة ومدخلات النماذج مثل تقديرات التقلب لأدوات مشتقة طويلة الأجل ونسب الخصم ونسب الدفعات المقدمة ونسبة التخلف للأوراق المالية المدعومة بموجودات.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(د) أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد (يتبع)

المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد (يتبع)

" أعمار الإستخدام والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات "

إن أعمار الإستخدام والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات تقوم على أساس تقدير الإدارة للمخطط الزمني لأعمار الإستخدام والمقاييس العامة في القطاع. إن أعمار الإستخدام لإستهلاك الموجودات ترتبط بالأداء المستقبلي للموجودات المشتراة وتقدير الإدارة للفترة التي سيتم على أساسها اشتقاق المزايا الاقتصادية من الأصل. قامت الإدارة بمراجعة القيم المتبقية وأعمار الإستخدام المقدرة للموجودات وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وقررت بأن هذه التوقعات لا تختلف بشكل جوهري عن التقديرات السابقة.

القيمة العادلة لإستثمارات عقارية وإستثمارات عقارية قيد التطوير

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء تقييم عقارات مستقلين باستخدام أساليب تقييم معترف بها. تشمل هذه الأساليب طريقة المقارنة وطريقة القيمة المتبقية.

تستخدم طريقة المقارنة دليل المعاملات أو أسعار الشراء الحالية لممتلكات مماثلة في منطقة قريبة و، إذا كان مناسباً، يتم تطبيق التعديلات على أرقام المبيعات بناءً على أبحاث السوق، المناقشات مع وكلاء مستقلين.

إن الافتراضات الرئيسية المستخدمة هي كما يلي:

	النطاق	
	٢٠١٨	٢٠١٧
سعر البيع للقدم المربع الواحد للشقق	٦٥٠ درهم – ١,٢٥٠ درهم	٧٠٠ درهم – ١,٤٥٠ درهم
سعر البيع للقدم المربع الواحد لوحدات التجزئة	٩٠٠ درهم – ١,٠٥٠ درهم	١,٦٧٥ درهم – ٣,١٠٠ درهم

يتطلب إستخدام طريقة القيمة المتبقية تقديرات مثل التدفقات النقدية المستقبلية من الموجودات (يشتمل على أسعار البيع والإيجار وتدفقات الإيرادات المستقبلية، وتكاليف الإنشاء وما يرتبط بها من أتعاب مهنية، وتكلفة تمويل، الخ)، ومتطلبات معدل العائد الداخلي والمخاطر للمطوّر وربحيته المطلوبة. وتستند هذه التقديرات على ظروف السوق المحلية القائمة في نهاية فترة التقرير.

تصنيف الممتلكات

قامت الإدارة خلال عملية تصنيف الممتلكات باتخاذ عدة أحكام. هناك حاجة لمثل تلك الأحكام للتمكن من تحديد ما إذا كان عقار ما مؤهل للتصنيف كإستثمار عقاري، ممتلكات ومعدات و/أو عقار محتفظ به للبيع. وضعت المجموعة شروط معينة حتى تستطيع الحكم بصورة منتظمة وفقا لتعريف الإستثمارات العقارية، الممتلكات والآلات والمعدات والعقارات المحتفظ بها للبيع. عند إتخاذ أحكامها، لجأت الإدارة إلى الشروط المفصلة والتوجيهات المتعلقة بتصنيف الممتلكات على النحو المبين في المعيار المحاسبي الدولي ٢، والمعيار المحاسبي الدولي ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي ٤٠، وبصفة خاصة، إستخدام الممتلكات على النحو الذي تحدده الإدارة.

(هـ) الأدوات المالية

تقوم المجموعة مبدئياً بالإعتراف بالموجودات المالية أو المطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة، الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، الإستثمارات المتاحة للبيع والإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق بتاريخ المتاجرة عندما تصبح إحدى منشآت المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم الإعتراف بالقروض والسلفيات، الودائع، سندات الدين الصادرة، الإقتراض والمطلوبات الثانوية في تاريخ إصدارها.

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة للمعاملات السوقية الحالية القابلة للملاحظة الأخرى لنفس الأداة، أو بناءً على أسلوب التقييم والذي يتضمن بيانات من أسواق قابلة للملاحظة، تقوم المجموعة فوراً بالإعتراف بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة (يوم واحد الربح أو الخسارة) في بيان الربح أو الخسارة الموحد. في الحالات التي يتم فيها تحديد القيمة العادلة بإستخدام البيانات التي غير القابلة للملاحظة، يتم الإعتراف فقط بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة النموذجية في بيان الربح أو الخسارة الموحد عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عندما يتم إلغاء الإعتراف بالأداة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(هـ) الأدوات المالية (يتبع)

(١) الموجودات المالية

التصنيف (السياسة المحاسبية المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨)

لأغراض تصنيف الموجودات المالية، تعتبر الأداة «أداة حقوق ملكية» إذا كانت غير مشتقة وتستوفي تعريف «حقوق الملكية» للمصدر باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة التي يمكن بيعها بيعاً آجلاً والتي تم عرضها كحقوق ملكية من قبل المصدر. إن جميع الموجودات المالية الأخرى غير المشتقة هي «أدوات دين».

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية والتي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على أساس كلٍ من:

(أ) نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية؛ و
(ب) خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ضمن هذه الفئة إذا تم تحقيق الشروط التالية:

(أ) يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
(ب) الشروط التعاقدية للأصل المالي تنشأ في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي هي فقط دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم.

يتم قياس أدوات الدين، بما في ذلك القروض والسلف ومنتجات التمويل والاستثمار الإسلامي، بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء الشروط المذكورة أعلاه.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الإعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار بدون رجوع (لكل أداة على حدة) وذلك لتحديد الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح بالتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كانت الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية محتفظ بها للمتاجرة.

إن الأصل المالي يعد محتفظ به لغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتنائه بشكل مبدئي بهدف بيعه في المستقبل القريب؛
- عند الإعتراف المبدئي يمثل جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها المجموعة معاً ولديها دليل فعلي لنمط أداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير؛ أو
- كونه من المشتقات المالية غير المصنفة وغير الفعالة كأداة تحوط أو كضمان مالي.

يتم قياس الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدراج المكاسب والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد ويتم تراكمها في إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات. عندما يتم إستبعاد الأصل، لا يتم تحويل المكسب أو الخسارة المتراكمة سابقاً في إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد، ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.

يتم الاعتراف بأنصبة الأرباح لهذه الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية في بيان الربح أو الخسارة الموحد عندما ينشأ حق للمجموعة لاستلام أنصبة الأرباح وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ إيرادات من عقود مقاولات مع العملاء، إلا إذا كانت أنصبة الأرباح تمثل بوضوح تحصيل جزء من تكلفة الاستثمار.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(هـ) الأدوات المالية (يتبع)

(١) الموجودات المالية (يتبع)

التصنيف (السياسة المحاسبية من ١ يناير ٢٠١٨) (يتبع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلا إذا تم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ومع ذلك، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار بدون رجوع عند الإعتراف المبدئي لبعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي بخلاف ذلك، يمكن قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر.

إن أدوات الدين التي لا تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة لذلك، إن أدوات الدين التي تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة ولكن تم تحديدها كموجودات مالية بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يمكن تحديد أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي إذا كان هذا التحديد من شأنه أن يلغي أو يقلل بصورة جوهرية القياس أو الاعتراف الذي ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالمكاسب والخسائر عليها على أسس مختلفة.

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا تغير نموذج الأعمال بحيث لم تعد تستوفي بمتطلبات التكلفة المطفأة. إن إعادة تصنيف أدوات الدين المحددة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي غير مسموح به. يتم تحديد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي من قبل المجموعة فقط إذا كان ذلك يحذف أو يقوم بشكل اساسي بتخفيض التناقض في القياس أو الإعتراف الذي قد ينتج بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالمكاسب والخسائر عليهما على أسس مختلفة.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير مالي، مع إدراج أية مكاسب أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الربح أو الخسارة الموحد. يتم إدراج صافي الربح أو الخسارة المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة الموحد في بند «صافي إيرادات الاستثمار».

يتم الإعتراف بأنصبة الأرباح من الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بيان الربح أو الخسارة الموحد عندما ينشأ حق للمجموعة بإستلام أنصبة الأرباح وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويتم إدراجها في بند «صافي إيرادات الإستثمار».

التصنيف (السياسة المحاسبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

تقوم المجموعة بتصنيف الأدوات المالية ضمن الفئات التالية: موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، قروض ومدينين، إستثمارات متاحة للبيع وإستثمارات محتفظ بها للإستحقاق. تقوم الإدارة بتحديد تصنيف الأدوات المالية عند الإعتراف المبدئي.

الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشتمل هذه الفئة على فئتين فرعيتين: موجودات مالية أو مطلوبات مالية محتفظ بها للمتاجرة وتلك التي تم تصنيفها منذ البداية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تصنيف أصل مالي أو إلتزام مالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان الهدف الرئيسي من شرائه هو بيعه أو إعادة شراؤه في فترة قصيرة. قامت المجموعة بتصنيف الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة عندما يتم إدارة الموجودات أو المطلوبات وتقييمها وإعداد التقارير عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة؛ أو في حال أن هذا التصنيف يقوم بحذف أو يخفض بشكل جوهري من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ؛ أو إذا كان الأصل أو الإلتزام يحتوي على أدوات مشتقة ضمنية تؤدي إلى تعديل التدفقات النقدية بشكل جوهري التي ستكون مطلوبة بموجب العقد إذا لم يتم إجراء التصنيف. يتم كذلك تصنيف المشتقات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة ما لم يتم تصنيفها كأدوات تحوط.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(هـ) الأدوات المالية (يتبع)

(١) الموجودات المالية (يتبع)

التصنيف (السياسة المحاسبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) (يتبع)

القروض والمدينون

إن القروض والمدينون هي موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد لا يتم تداولها في سوق نشط ولا تتوفر لدى المجموعة رغبة في بيعها فوراً أو في المستقبل القريب. تتضمن القروض والمدينون أرصدة نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، مستحق من بنوك والقروض والسلفيات التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي إنخفاض في القيمة.

الإستثمارات المحتفظ بها للإستحقاق

إن الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وبإستحقاقات ثابتة وتتوفر لدى إدارة المجموعة رغبة إيجابية وقدرة على الإحتفاظ بها للإستحقاق.

الإستثمارات المتاحة للبيع

يتم تصنيف الموجودات المالية غير المشتقة التي لا يتم تصنيفها ضمن أي فئة أخرى من الموجودات المالية كإستثمارات متاحة للبيع.

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام سعر الفائدة الفعلي. إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترة المرتبطة بها. إن معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخصم تماماً الدفعات النقدية المستقبلية (ويضم جميع الرسوم المدفوعة والمقبوضة، والعلاوات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وكذلك تكاليف المعاملات والعلاوات والخصومات الأخرى) المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع لأداة الدين أو لفترة أقصر إذا كان ذلك مناسبا، وذلك إلى صافي القيمة المدرجة عند الإعتراف المبدئي.

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ المجموعة بموجبه بموجودات مالية، يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية التي تأثرت. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي إعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمجموعة. خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، لم يكن هناك أي تغيير في نموذج الأعمال الذي تحتفظ المجموعة من خلاله بموجودات مالية وبالتالي لم تتم أية إعادة تصنيف. يتم الأخذ بالإعتبار التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية ضمن السياسة المحاسبية لتعديل واستبعاد الموجودات المالية الموضحة أدناه.

شطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين عندما لا يكون لدى المجموعة توقعات معقولة لاسترداد الموجودات المالية (إما بالكامل أو جزء منها). وتكون هذه هي الحالة عندما تقرر المجموعة أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن ان تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يشكل الشطب حدث إلغاء الإعتراف. يمكن للمجموعة تطبيق أنشطة الإنفاذ على الموجودات المالية المشطوبة. ستؤدي المبالغ المستردة الناتجة عن أنشطة الإنفاذ للمجموعة إلى تحقيق مكاسب انخفاض القيمة.

إنخفاض القيمة (السياسة المحاسبية من ١ يناير ٢٠١٨)

القياس

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يبقى مخصص الخسارة على أساس الخسائر المتوقعة من التخلف عن السداد على مدى الاثني عشر شهرا القادمة ما لم تكن هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، يتم قياس

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(هـ) الأدوات المالية (يتبع)

(١) الموجودات المالية (يتبع)

التصنيف (السياسة المحاسبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) (يتبع)

المخصص على أنه القيمة الحالية لجميع الخسائر الائتمانية المتوقعة للأداة على مدى عمرها الكامل. تستخدم المجموعة أساليب إحصائية لتقييم إحتمالات التعثر والخسائر بافتراض التعثر والتي تعتبر المحددات الرئيسية لتقدير الخسارة الإئتمانية المتوقعة.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلًا رئيسيًا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرًا لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة، والتي يشمل إحتسابها البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

فيما يلي تفاصيل محددة حول احتمالات التخلف عن السداد والخسارة بافتراض التعثر لمحفظة البيع بالتجزئة ومحفظة البيع بالجملة:

١. احتمال التخلف عن السداد والخسارة بافتراض التعثر لمحفظة التجزئة:

يستلزم تقدير الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمحفظة البيع بالتجزئة تحديد احتمالية التخلف عن السداد والتعرض عند التخلف عن السداد والخسائر بافتراض التعثر بناءً على البيانات التاريخية. تم إنشاء نماذج منفصلة للتمويل الشخصي ومحافظ بطاقات الائتمان.

تم استخدام بيانات مستوى التسهيل التاريخي لنموذج إحتمالية التعثر والخسائر بافتراض التعثر مع البيانات المستخدمة للنماذج بما في ذلك حقول متعددة تضم خصائص المستهلك، خصائص مستوى التسهيل، إستحقاق القرض، خصائص المستهلك/ القرض والعوامل الاقتصادية الكلية.

الخسارة بافتراض التعثر

يتم احتساب الخسارة بافتراض التعثر على أساس الرصيد المتعثر والمبالغ المستردة. لغرض بناء النموذج، لم يتم الأخذ بالإعتبار أي من أي من حالات التخلف عن السداد متعددة. يعتبر حدث التخلف عن السداد الأول هو الحالة الطرفية لأحد التسهيلات. بقيت التسهيلات التي تم إدخالها بأنها تخلف عن السداد هي تخلف عن السداد للفترة الزمنية في مجموعة البيانات.

٢. تقدير الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمحفظة الجملة:

لتقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة الممنوحة لمحفظة قروض الشركات التي تشمل قروض الشركات، المستحقة من البنوك ومحفظة الإستثمار، قامت المجموعة بتنفيذ نقطة مستقبلية في الوقت المناسب لإحتساب الخسارة المتوقعة التي تتضمن محفظة البيانات وتحليل السيناريوهات الإقتصادية.

يستخدم النموذج تقديرات إحتمال التخلف، الخسارة بافتراض التعثر في إحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل أداة من خلال الجمع بين المضاعفة لتوفير الخسارة الائتمانية المتوقعة. بما أن الخسارة الائتمانية المتوقعة مطلوبه على مدى فترات زمنية مختلفة، فإن النموذج ينتج نقطة في فترة زمنية محددة للمكونات الثلاثة المنتجة لخسارة الإئتمان المتوقعة بموجب سيناريوهات مختلفة للاقتصاد الكلي.

إن النتائج من كل سيناريو محتملة من خلال حدوث السيناريو نفسه، لإنتاج المتوسط المرجح لخسارة الإئتمان المتوقعة بموجب تحليل السيناريوهات المتعددة والوصول إلى تقدير نهائي للخسارة الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(هـ) الأدوات المالية (يتبع)

(١) الموجودات المالية (يتبع)

إنخفاض القيمة (السياسة المحاسبية من ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

من خلال دورة إحتمالات التخلف

للتقدير من خلال دورة إحتمالات التخلف عن السداد للمقترض، قامت المجموعة بتنفيذ نماذج تقييم لتقييم المخاطر التي تندرج ضمن فئات متعددة من الأصول.

يوفر نموذج التصنيف من خلال دورة احتمالات التخلف عن السداد التي تم تعيينها بالفعل إلى تصنيفات وكالة الائتمان الخارجية وإحتمالات التخلف عن السداد. بالنسبة للمتعهدين غير المصنفين من خلال التصنيفات الداخلية للمجموعة (بما في ذلك سندات محفظة الاستثمار)، تم استخدام تقديراتهم الخارجية. تم استخدام احتمالات التخلف عن السداد المرجح للمحفظة الصغيرة التي لا يمكن تصنيفها من خلال نماذج التصنيف الداخلية أو كانت لها تصنيفات خارجية.

الموجودات المالية

القروض والسلفيات

يتم احتساب القيمة القابلة للاسترداد للقروض والسلفيات كالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي للأداة. لا يتم خصم الأرصدة القصيرة الأجل. يتم عرض القروض والسلفيات بالصافي من مخصصات الإنخفاض في القيمة. يتم تكوين مخصصات إنخفاض في القيمة محددة للقيم المدرجة للقروض والسلفيات التي يتم تحديدها كمنخفضة القيمة بناءاً على مراجعات دورية للأرصدة القائمة وذلك بهدف تخفيض هذه القروض والسلفيات إلى قيمها القابلة للاسترداد. يتم الاحتفاظ بمخصصات إنخفاض في القيمة جماعية بهدف تخفيض القيمة المدرجة لمحافظ القروض والسلفيات المشابهة إلى قيمها القابلة للاسترداد المقدرة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم إدراج التغييرات في حساب المخصص ضمن بيان الربح او الخسارة الموحد. عندما يتبين أن القرض غير قابل للاسترداد، وبعد استكمال كافة الإجراءات القانونية الضرورية، يتم تحديد الخسارة النهائية ويتم شطب القرض.

في حال تدني مبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة في فترة لاحقة، وكان بالإمكان ربط التدني بشكل موضوعي بحدث تم بعد الإعتراف بالإنخفاض بالقيمة، يتم عكس خسارة الإنخفاض المعترف بها سابقاً من خلال حساب الربح أو الخسارة على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للإستثمار بتاريخ عكس الإنخفاض بالقيمة المبلغ الذي كانت ستكون عليه التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الإعتراف بالإنخفاض بالقيمة.

الإستثمارات المحتفظ بها للإستحقاق

يتم قياس خسائر الإنخفاض في القيمة على الإستثمارات المحتفظ بها للإستحقاق المدرجة بالتكلفة المطفأة كالفرق بين القيمة المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة المقدرة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي. يتم إدراج خسائر الإنخفاض في القيمة ضمن الربح او الخسارة ويتم عكسها في حساب المخصص مقابل هذه الموجودات المالية. في حال أدى حدث لاحق إلى تخفيض خسارة الإنخفاض في القيمة، يتم تسجيل خسارة الإنخفاض في القيمة من خلال الربح او الخسارة.

الإستثمارات المتاحة للبيع

يتم إدراج خسائر الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع من خلال تحويل الفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة إنخفاض في قيمة ذلك الأصل المالي المدرج سابقاً ضمن بيان الربح او الخسارة الموحد خارج حقوق المساهمين إلى بيان الربح او الخسارة الموحد. إن خسائر الإنخفاض في قيمة أدوات حقوق الملكية المدرجة ضمن بيان الربح او الخسارة الموحد لا يتم عكسها من خلال بيان الربح او الخسارة الموحد. في حال أدى حدث لاحق إلى تخفيض مبلغ خسارة إنخفاض قيمة أدوات الدين المتاحة للبيع، يتم عكس خسارة الإنخفاض في القيمة ضمن الربح او الخسارة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(هـ) الأدوات المالية (يتبع)

(١) الموجودات المالية (يتبع)

مبادئ قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة بالنسبة للإستثمارات والمشتقات المتداولة في سوق نشط بالرجوع إلى الأسعار السوقية المتداولة. يتم إستخدام أسعار الطلب للموجودات ويتم إستخدام أسعار العرض للمطلوبات. تعتمد القيمة العادلة للإستثمارات في صناديق الإستثمار المشتركة، أو صناديق الإستثمار المشابهة على أساس آخر قيمة متوفرة لصافي الموجودات كما يتم نشرها من قبل مدير الصندوق. بالنسبة للإستثمارات الأخرى بما في ذلك أسهم الخزينة، يتم تحديد تقدير معقول للقيمة العادلة للإستثمارات الأخرى بالرجوع إلى أسعار معاملات حديثة تشمل مثل هذه الإستثمارات، القيمة السوقية الحالية لأدوات مشابهة في الجوهر، أو بناءً على التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

إن القيمة العادلة المقدرة للودائع التي ليس لها تاريخ إستحقاق محدد، والتي تشمل ودائع لا تحمل أية فوائد، هي المبالغ التي يتم سدادها عند الطلب.

يتم احتساب القيمة العادلة لعقود العملات الأجنبية الآجلة وعقود تبادل الفائدة وعقود الخيارات بالرجوع إلى العقود ذات الإستحقاقات المشابهة.

يتم احتساب القيمة العادلة للإستثمارات الغير متداولة بالرجوع إلى التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج التسعير أو أسعار تداول الوسطاء في السوق.

تم الإفصاح عن المعلومات حول القيمة العادلة للإستثمارات المحتفظ بها للإستحقاق في إيضاح رقم ٣/٥.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموحد فقط عند وجود حق قانوني ملزم بمقاصة المبالغ المعترف بها وعندما تنوي المجموعة تسوية الموجودات والمطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس الصافي إلا عندما تسمح بذلك المعايير الدولية للتقارير المالية، أو عندما تكون هناك أرباح وخسائر ناشئة عن مجموعة من المعاملات المماثلة مثل نشاط التداول لدى المجموعة.

إلغاء الإعتراف

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بأصل مالي فقط عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو عندما تحول المجموعة حقوقها بإستلام التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي في معاملة والتي بموجبها يتم تحويل كافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام المجموعة بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول، تقوم المجموعة بالإعتراف بحصتها المستبقاة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها. أما في حالة إحتفاظ المجموعة بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن المجموعة تستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الإعتراف بالاصل المالي بالكامل، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كلٍ من البدل المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة، مع استثناء الاستثمار في الأسهم التي تم تصنيفه وفقًا لقياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة، ولكن يتم تحويلها إلى الأرباح المستبقاة.

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(هـ) الأدوات المالية (يتبع)

(٢) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

إن أدوات الدين وحقوق الملكية المصدرة من قبل المجموعة يتم تصنيفها إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية حسب جوهر الترتيبات التعاقدية وتعريفات الإلتزام المالي وأداة حقوق الملكية.

إن الإلتزام المالي هو التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل موجودات مالية أو مطلوبات مالية مع منشأة أخرى ضمن شروط يحتمل ان تكون غير مرضية للمجموعة أو عقد قد يتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة وهي عقد غير مشتق تكون المجموعة ملزمة أو قد تضطر إلى تسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة بها، أو عقد مشتق على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ نقدي محدد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة.

أدوات حقوق الملكية

تمثل أداة حقوق الملكية أي عقد يدل على حصة متبقية في أصول منشأة ما بعد خصم جميع مطلوباتها. يتم الإعتراف بأدوات حقوق الملكية المصدرة من قبل المجموعة بالعائدات المستلمة بعد خصم صافي تكاليف الإصدار المباشرة.

يتم الإعتراف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وخصمها مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم الإعتراف بأي مكسب أو خسارة في الربح أو الخسارة عند شراء، بيع، إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

مطلوبات مالية

يتم قياس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما تكون المطلوبات المالية محتفظ بها للمتاجرة أو تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف الإلتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة في حال:

- تم الإستحواذ عليه مبدئيا بهدف إعادة شرائه في المستقبل القريب؛ أو
- عند الإعتراف الأولي كونه جزء من محفظة أدوات مالية محددة تقوم المجموعة بإدارتها ولها نمط فعلي حديث يظهر تحصيل أرباح قصيرة الأجل؛ أو
- هو أداة مشتقة، وغير مصنف وفعال كأداة تحوط.

يمكن تصنيف الإلتزام المالي غير الإلتزام المالي المحتفظ به للمتاجرة كإلتزام مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي في حال:

- كان هذا التصنيف يحذف أو يقوم بشكل أساسي بتخفيض التناقض في القياس أو الإعتراف الذي قد ينتج بخلاف ذلك؛ أو
- كان الأصل المالي يشكل جزءاً من مجموعة موجودات أو مطلوبات مالية أو كلاهما ويتم إدارته وتقييم أدائه على أساس القيمة العادلة وفقا لإدارة المخاطر أو إستراتيجية الإستثمار الموثقة لدى المجموعة وتقديم المعلومات حول التجميع داخلياً على ذلك الاساس؛ أو
- كان الأصل يشكل جزءاً من أحد العقود التي تتضمن واحد أو أكثر من المشتقات المتداخلة وفي حال أن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يسمح بتصنيف كامل العقد المشترك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(هـ) الأدوات المالية (يتبع)

(٢) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية (يتبع)

مطلوبات مالية (يتبع)

مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (يتبع)

يتم إدراج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة، ويتم الإعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة. إن صافي المكاسب أو الخسائر المعترف بها في الربح أو الخسارة يتضمن أي فائدة مدفوعة على الإلتزام المالي وتدرج في بند "المكاسب والخسائر الأخرى".

مطلوبات مالية يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة

يتم قياس المطلوبات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة والتي لا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام سعر الفائدة الفعلي.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترة المرتبطة بها. إن معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخصم تماماً الدفعات النقدية المستقبلية (ويضم جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة، والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وكذلك تكاليف المعاملات والعلاوات والخصومات الأخرى) المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع لأداة الدين أو لفترة أقصر إذا كان ذلك مناسبا، وذلك إلى صافي القيمة المدرجة عند الإعتراف المبدئي.

عقود ضمانات مالية

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

يتم قياس عقود الضمانات المالية الصادرة من قبل المجموعة بقيمها العادلة، وإذا لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة، يتم قياسها لاحقاً بالمبلغ الأعلى بين:

- مبلغ الإلتزام بموجب العقد، كما هو محدد وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩؛ و
- المبلغ المعترف به في البداية مخصوماً منه، إذا كان ذلك مناسبا، الإطفاء المتراكم وفقا لسياسات الإعتراف بالإيرادات.

لم تقم المجموعة بتحديد أية عقود ضمانات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إلتزامات القروض

إلتزامات القروض هي إلتزامات ثابتة لتوفير الإئتمان وفقا للأحكام والشروط المحددة مسبقا.

يتم قياس المطلوبات الناتجة عن إلتزامات تقديم قرض بسعر فائدة أقل من السوق مبدئيا بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة الأولية على مدى عمر الإلتزام. يتم تسجيل الإلتزام لاحقاً بالقيمة المطفأة والقيمة الحالية لأي دفعة متوقعة لتسوية الإلتزام أيهما أعلى عندما تصبح الدفعة بموجب العقد محتملة.

إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية عندما وفقط عندما يتم إستيفاء الإلتزام أو إلغائه أو إنتهاء صلاحيته. يتم الإعتراف بالفرق بين المبلغ المدرج للإلتزام المالي الذي تم إلغاء الإعتراف به والمبلغ المدفوع والمستحق في الربح أو الخسارة.

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(و) إنخفاض القيمة

(١) الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالإعترف بمخصصات الخسائر المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- القروض والسلفيات المقدمة للبنوك؛
- القروض والسلفيات المقدمة للعملاء؛
- أوراق استثمار الدين؛
- ذمم الإيجار المدينة؛
- التزامات القروض الصادرة؛
- عقود الضمان المالي الصادرة؛ و
- خطابات الضمان ضمن المعاملات المالية التجارية

لم يتم الإعتراف بخسائر إنخفاض القيمة على إستثمارات حقوق الملكية.

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

- خسائر ائتمانية متوقعة خلال فترة ١٢ شهراً، أي خسائر ائتمانية متوقعة ناتجة عن أحداث التخلف عن السداد في الأداة المالية المتوقعة خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير، (يشار إليها بالفئة الأولى)؛ أو

- خسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة، أي خسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة ناتجة عن جميع أحداث التخلف عن السداد المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية (يشار إليها بالفئة الثانية والفئة الثالثة).

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

- بالنسبة إلى التزامات القروض غير المسحوبة، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا قام حامل الالتزام بسحب القرض والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها إذا تم سحب القرض.

- بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن خسائر الائتمان المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة ناقصًا أي مبالغ تتوقع المجموعة استلامها من حاملها أو من المدين أو أي طرف آخر.

تقوم المجموعة بشكل رئيسي بقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة على أساس فردي لغالبية المحفظة وعلى أساس جماعي لكل محفظة صغيرة من القروض التي تتشابه في صفات المحافظ الإقتصادية محافظ القروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة.

الموجودات المالية ذات القيمة الإئتمانية منخفضة القيمة

يعتبر الأصل المالي هو «ذات قيمة إئتمانية منخفضة» عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية ذات القيمة الإئتمانية منخفضة القيمة كموجودات المرحلة ٣. لدى المجموعة سياسة شاملة لتقييم الأدلة على الزيادة في مخاطر الائتمان وإنخفاض في القيمة الإئتمانية بما في ذلك البيانات القابلة للملاحظة حول:

(أ) صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو المقترض؛ و/ أو
(ب) إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد عن الفترة المسموح بها؛

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(و) إنخفاض القيمة (يتبع)

(١) الموجودات المالية (يتبع)

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

يعتبر القرض ذات قيمة إئتمانية منخفضة عند منح الامتياز للمقترض بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض بشكل هام ولا توجد مؤشرات أخرى لإنخفاض القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يتم النظر فيها إلى الإمتيازات ولكن لا يتم منحها، يتم اعتبار الموجودات الإئتمانية منخفضة القيمة عندما يكون هناك أدله ملحوظة على إنخفاض قيمة الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد (انظر أدناه) عدم وضوح في مؤشرات التسديد إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة ٩٠ يومًا أو أكثر إلا إذا كان القرض ينطبق عليه إقتراض قابل للطعن بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الإئتمانية منخفضة القيمة

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

تعريف التخلف عن السداد

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

تعتبر المجموعة ما يلي بمثابة حدث للتخلف عن السداد:

- يستحق المقرض أكثر من ٩٠ يومًا على أي التزام ائتماني مادي إلى المجموعة؛ أو
- من غير المحتمل أن يقوم المقترض بتسديد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل.

تم تصميم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الموجودات. يتم إعتبار الحسابات البنكية المكشوفة مستحقة السداد عندما يقوم العميل بالإخلال بالحدود التي تم تحديدها له أو تم إخطاره بحدود أصغر من المبلغ الحالي المستحق.

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

بالنسبة لتقييم الخسارة الإئتمانية المتوقعة، تستخدم المجموعة تعريف التخلف بما في ذلك تطبيق الافتراض القابل للطعن بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حسب الاقتضاء.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(و) إنخفاض القيمة (يتبع)

(١) الموجودات المالية (يتبع)

السياسة التي تم تطبيقها من ١ يناير ٢٠١٨

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

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

بالنسبة للإقراض المقدم للشركات، تشمل المعلومات المستقبلية التوقعات المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للمجموعة، والمستمدة من تقارير الخبراء الاقتصاديين، المحللين الماليين، الهيئات الحكومية ومراكز الأبحاث والهيئات المماثلة، بالإضافة إلى النظر في مختلف المصادر الداخلية والخارجية للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. بالنسبة للأفراد، تشمل المعلومات المستقبلية نفس التوقعات الاقتصادية مثل إقراض الشركات مع توقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك دفع العملاء. تقوم المجموعة بتوزيع الأطراف المقابلة بناءً على درجه مخاطر ائتمانية داخلية ذات صلة وفقاً لنوعيه الائتمان الخاصة بها. تعتبر المعلومات الكمية مؤشرا رئيسيا للزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وتستند إلى التغيير في الأيام التي تجاوزت فترة إستحقاقها، التصنيفات الداخلية أو التخفيض في التصنيف، بما في ذلك أي تغييرات جوهرية في نتائج التشغيل أو المركز المالي للمقترض، الضامن، وغيرها من الظروف التشغيلية أو الاقتصادية التي تؤثر سلبًا على قدرة المقترض على الوفاء بالالتزامات.

تأخذ المجموعة بالإعتبار أيضاً بشكل منفصل بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل هام. بالنسبة لإقراض الشركات، هناك تركيز خاص على الموجودات المدرجة في «قائمة المراقبة» بالنظر إلى أن التعرض يتم على قائمة المراقبة عندما يكون هناك قلق من تدهور الجدارة الائتمانية لطرف مقابل محدد. بالنسبة لإقراض الأفراد، تأخذ المجموعة في الاعتبار توقعات الدفع والإجازات المدفوعة، والاحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

عندما يتجاوز إستحقاق السداد للأصل ٣٠ يومًا، تأخذ المجموعة بالإعتبار حدوث زيادة هامة في مخاطر الائتمان وعندها يكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، أي أنه يتم قياس مخصص الخسارة كخسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة.

(٢) الممتلكات والمعدات

تعمل المجموعة في نهاية كل فترة تقرير على مراجعة القيم المدرجة للممتلكات والمعدات وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر إنخفاض القيمة. إذا وجد ما يشير إلى ذلك يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر إنخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل محدد، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي يعود إليها الأصل نفسه. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد محددة، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو قيمة الإستخدام، أيهما أعلى. عند تقييم قيمة الإستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية بإستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال ومخاطر محددة متعلقة بالأصل لم يتم تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية بخصوصها.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(و) إنخفاض القيمة (يتبع)

(٢) الممتلكات والمعدات (يتبع)

في حال تم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل (أو الوحدة منتجة للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم الإعتراف بخسائر الإنخفاض مباشرةً في الربح أو الخسارة، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كتنزيل في إعادة التقييم.

في حالة إسترجاع خسائر إنخفاض القيمة لاحقاً، تتم زيادة القيمة المدرجة للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة المعاد تقديرها القابلة للإسترداد، بحيث لا تزيد القيمة المدرجة المعدلة عن القيمة المدرجة للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) فيما لو لم يتم إحتساب خسائر إنخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم تسجيل إسترجاع خسائر إنخفاض القيمة مباشرةً في الربح أو الخسارة إلا إذا كان الأصل قد تم تسجيله بالقيمة المعاد تقييمها وفي هذه الحالة يتم تسجيل إسترجاع خسائر إنخفاض القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

إستثمارات عقارية

الإستثمارات العقارية هي العقارات التي يتم الاحتفاظ بها إما لتحقيق ايرادات إيجار منها و/أو لزيادة رأس المال (بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لمثل هذه الغايات). يتم قياس الإستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. بعد الاعتراف الأولي، يتم إدراج الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. يتم إدراج المكاسب أو الخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة للإستثمارات العقارية في الربح أو الخسارة في الفترة التي حدثت فيها.

يتم إلغاء الاعتراف بالإستثمارات العقارية عند استبعادها أو سحبها نهائياً من الخدمة وعندما لا يكون من المتوقع أن تنتج منافع اقتصادية مستقبلية من الإستبعاد. يتم الإعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إلغاء الاعتراف بالعقار في الربح أو الخسارة ضمن «صافي مكسب إستثمارات عقارية» في السنة التي تم فيها الاستبعاد أو السحب من الخدمة.

الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم ومخصصات الإنخفاض في القيمة. يتم تقديم الإستهلاك على أساس القسط الثابت لكافة الممتلكات والمعدات، باستثناء الأراضي المملوكة التي تم تحديدها بأنها ذات عمر غير محدد. وفي حال كانت القيمة المدرجة لأصل ما تتجاوز قيمته القابلة للاسترداد المقدرة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل إلى قيمته القابلة للاسترداد فوراً. كما يتم الأخذ بالاعتبار مكاسب وخسائر البيع عند تحديد صافي الدخل. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لإحتساب الإستهلاك هي كما يلي:

مباني	١٠ إلى ٥٠ سنة
أثاث ومعدات وسيارات	٤ إلى ١٠ سنوات
أجهزه الكمبيوتر	٤ إلى ٥ سنوات
تجديدات مكاتب	٣ إلى ٤ سنوات
برامج الكمبيوتر	٣ إلى ٥ سنوات

يتم إدراج الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز مبدئياً بالتكلفة، ويتم تحويلها عند اكتمال الإنجاز إلى فئة الممتلكات والمعدات المناسبة حيث يبدأ إستهلاكها.

يتم مراجعة طرق الإستهلاك والأعمار الانتاجية والقيم المتبقية بتاريخ إعداد التقارير المالية.

رهونات قيد البيع

يتم إدراج الموجودات غير المالية المستحوذ عليها مقابل القروض والسلفيات بهدف احتسابها بصورة نظامية كموجودات محتفظ بها للبيع ضمن «الموجودات الأخرى». يتم إدراج الأصل المتحصل عليه بقيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة المدرجة للقرض (صافي مخصص الإنخفاض في القيمة)، بتاريخ التبادل أيهما أقل. لا يتم احتساب الإستهلاك على الموجودات المحتفظ بها للبيع. يتم إدراج أي تخفيض لاحق في الأصل المستحوذ عليه إلى قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع كخسارة إنخفاض في القيمة وتدرج ضمن الربح أو الخسارة. أي زيادة لاحقة في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع يتم إدراجها ضمن الربح او الخسارة، على أن لا تتجاوز فيه هذه الزيادة مبلغ خسائر إنخفاض القيمة المتراكمة.

(ط) الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً للنصوص المطبقة من النظام الأساسي لشركة الوفاق للتمويل ويتم اعتمادها من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لشركة الوفاق للتمويل. يتم احتساب الزكاة على أساس حقوق المساهمين وبعض المخصصات الأخرى التي تشكل جزءاً من وعاء الزكاة. عند موافقة هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لشركة الوفاق للتمويل، تقوم الشركة بإخطار المساهمين. إن توزيع الزكاة هي مسؤولية مساهمي شركة الوفاق للتمويل وبنك الإتحاد الوطني.

(ي) تعويضات نهاية الخدمة والامتيازات الأخرى للموظفين

التزامات المعاشات التقاعدية

يساهم البنك وشركاته التابعة العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة ببرنامج معاشات التقاعد فيما يخص الموظفين المواطنين المستحقين وفقاً لأحكام صندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي. بالنسبة للشركة التابعة والفرع خارج دولة الإمارات العربية المتحدة، تكون المجموعة مخصص لإلتزامات المعاشات وفقاً للقوانين المطبقة في تلك الدول. يتم إدراج التزامات المساهمات لبرنامج المعاشات التقاعدية كمصاريف في الربح أو الخسارة وفقاً لمبدأ الإستحقاق بموجب خطة المساهمات المحددة.

برنامج مكافآت نهاية الخدمة

وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة، لدى البنك وشركاته التابعة في دولة الإمارات العربية المتحدة برنامج مكافآت نهاية الخدمة لكافة موظفيه الوافدين الذين يتقاضون رواتب. يتم إدراج مخصص مكافآت نهاية الخدمة كمصاريف في بيان الربح أو الخسارة الموحد وفقاً لخطة مكافآت محددة.

تقوم المجموعة بتكوين مخصصات لمكافآت نهاية الخدمة لكافة الموظفين في بنك الاتحاد الوطني – مصر. إن برنامج مكافآت نهاية الخدمة في بنك الاتحاد الوطني – مصر هو ذو طبيعة مكافآت محددة بحيث يتم دفع المساهمات من قبل بنك الاتحاد الوطني – مصر والموظف إلى شركة تأمين تقوم بإدارة صندوق المكافآت مع عدم وجود التزام إضافي على المجموعة بخلاف المساهمات التي يتم تسديدها. يتم تحميل المساهمات التي يتم تسديدها من قبل الشركة التابعة في الربح أو الخسارة.

برنامج إدخار الموظفين التطوعي

ساهم البنك وشركاته التابعة في الإمارات العربية المتحدة في برنامج ادخار الموظفين التطوعي (VESS). يساهم الموظفين الأعضاء في برنامج ادخار الموظفين التطوعي بنسبة محددة من راوتبهم الأساسية كما يساهم البنك وشركاته التابعة في الإمارات العربية المتحدة بمبلغ يتناسب مع المبلغ المساهم به من قبل كل موظف. يتم إدراج المساهمات المدفوعة من المجموعة في برنامج ادخار الموظفين التطوعي ضمن الربح أو الخسارة على أساس الإستحقاق وتم إغلاق برنامج ادخار الموظفين التطوعي (VESS) إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩.

(ك) الاعتراف بالإيرادات

يتم الإعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد في الربح أو الخسارة عند إستحقاقها، بالأخذ بالاعتبار العائد الفعلي للأصل/ الإلتزام أو سعر الفائدة المتغير المطبق. تتضمن إيرادات ومصاريف الفوائد إطفاء أي خصم أو علاوة أو أي فروقات أخرى بين القيمة المدرجة المبدئية للأداة التي تحمل فائدة وقيمتها عند الإستحقاق محتسبة على أساس معدل الفائدة الفعلي.

يتم إدراج إيرادات ومصاريف الرسوم والعمولات التي تعتبر جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي على الأصل أو الالتزام المالي في قياس معدل الفائدة الفعلي. في حين يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عندما يتم تقديم الخدمات ذات الصلة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ك) الاعتراف بالإيرادات (يتبع)

تشمل صافي إيرادات الإستثمارات المكاسب والخسائر الناتجة عن الإستبعادات، المكاسب والخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وإيرادات توزيعات الأرباح. يتم الإعتراف بالمكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر. عندما يتم بيع الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو تحقيقها (باستثناء الاستثمار في أدوات حقوق الملكية)، يتم إعادة تصنيف المكسب أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد. بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يتم تحويل المكسب أو الخسارة المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المستبقاة عند الاستبعاد. يتم الإعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة عندما يتم إثبات حق المنشأة في استلام المدفوعات.

تشمل صافي المكاسب من التعامل بالعملات الأجنبية والمشتقات المكاسب والخسائر الناتجة من المتاجرة في النقد الأجنبي والمكاسب والخسائر غير المحققة نتيجة للتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات.

يتم احتساب إيرادات الإيجار الناتجة من إستثمارات عقارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار على الإيجارات المستمرة، ويتم إدراجها في الربح أو الخسارة ضمن «الإيرادات التشغيلية الأخرى».

يتم إطفاء العمولات فيما يتعلق بالضمانات على مدى فترة الضمان العائدة له.

(ل) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة التزام حالي (قانوني أو استدلالي) ناتج عن أحداث سابقة ومن المحتمل أن تكون المجموعة مطالبة بتسديد الالتزام وإمكانية تقدير تكلفته بشكل موثوق.

إن المبلغ المعترف به كمخصص يكون هو أفضل التوقعات للبدل المطلوب لمقابلة الإلتزام الحالي في نهاية فترة التقرير بعد الأخذ في الاعتبار المخاطر والأمور غير المؤكدة المحيطة بالالتزام. عند قياس المخصص بإستخدام التدفقات النقدية المقدّرة لسداد الالتزام الحالي، فإن قيمته المدرجة تكون هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للأموال مادياً).

عندما يكون جزء أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة لسداد المخصص متوقع استردادها من طرف ثالث، يتم الاعتراف بالذمة المدينة كأصل في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة وإمكانية قياس المبلغ بشكل موثوق.

(م) الضريبة

تتكون مصاريف ضريبة الدخل من الضريبة الحالية والمؤجلة ويتم إحتسابها وفقاً للقوانين المالية للدول المعنية التي تزاول فيها المجموعة أعمالها.

إن الضريبة الحالية هي الضريبة المستحقة المتوقعة على الإيرادات الخاضعة لضريبة السنة، بإستخدام معدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة إلى حد كبير بتاريخ إعداد التقارير المالية، وأي تعديلات على الضريبة المستحقة عن السنوات السابقة.

يتم الإعتراف بضريبة الدخل في الربح او الخسارة بإستثناء المدى المتعلق بالبنود المدرجة مباشرة في حقوق المساهمين التي يتم إدراجها في تلك الحالة في حقوق المساهمين.

يتم احتساب موجودات/ مطلوبات الضريبة المؤجلة بإستخدام طريقة الميزانية العمومية، حيث يتم إدراج الفروقات المؤقتة بين القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات لأهداف إعداد التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض ضريبية. يتم إحتساب الضرائب المؤجلة وفقاً لمعدلات الضريبة المطبقة أو المطبقة إلى حد كبير كما في تاريخ التقرير وترتكز على الطريقة المتوقعة لتسوية أو تحقيق القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات.

تتم مراجعة القيم المدرجة لموجودات الضريبة المؤجلة بتاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى المدى الذي قد لا يتوفر فيه ربح ضريبي كافي لإستخدام كل أو جزء من موجودات الضريبة المؤجلة.

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ن) النقد ومرادفات النقد

لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد، يتكون النقد ومرادفات النقد من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية، أذونات خزينة مطلوبة من البنوك ومطلوبة إلى البنوك وتستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإستحواذ.

(س) عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تتحول بموجب شروط عقد الإيجار المخاطر ومنافع التملك إلى المستأجر بشكل جوهري. أما أنواع عقود الإيجار الأخرى فيتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية.

المجموعة كمؤجر

يتم الإعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بقيمة صافي إستثمار المجموعة في عقود الإيجارات. يتم توزيع إيراد الإيجار التمويلي على الفترات المحاسبية بحيث يعكس معدل عائد دوري ثابت على رصيد صافي إستثمار المجموعة القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

يتم الإعتراف بإيراد الإيجار من الإيجارات التشغيلية وفقاً لقاعدة القسط الثابت بناءً على فترة التأجير المتعلقة بها. يتم إضافة التكاليف الأولية المباشرة المتعلقة بالتفاوض وإعداد عقد الإيجار التشغيلي إلى القيمة المدرجة للأصل المؤجر بحيث يتم الاعتراف بها وفقاً لقاعدة القسط الثابت وعلى مدى فترة الإيجار.

المجموعة كمستأجر

إن الموجودات المحتفظ بها بموجب عقد إيجار تمويلي يتم تسجيلها مبدئياً كموجودات للمجموعة بالقيمة العادلة بتاريخ بداية عقد الإيجار أو إذا كانت أقل بالقيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار. يتم إدراج قيمة المطلوبات المقابلة للمؤجر في بيان المركز المالي الموحد كالتزامات بموجب عقود إيجار تمويلية.

يتم توزيع مدفوعات الإيجار ما بين التكاليف المالية وتنزيل للمبالغ المستحقة بموجب عقد الإيجار التمويلي بهدف تحقيق سعر فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام. يتم تحميل التكاليف المالية مباشرةً إلى الربح أو الخسارة إلا إذا كانت متعلقة بصورة مباشرة بموجودات مؤهلة وفي هذه الحالة يتم رسملتها بموجب السياسة العامة للمجموعة بتكلفة الاقتراض (المبينة في الإيضاح ف أدناه). يتم الإعتراف بالإيجارات الطارئة كمصاريف في الفترات التي يتم تكبدها فيها.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجارات التشغيلية كمصروف وفقاً لقاعدة القسط الثابت بناءً على فترة التأجير المتعلقة بها، إلا عندما يكون هناك أساس منهجي أكثر نموذجية للمخطط الزمني الذي يتم فيه استنفاد المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر. تدرج الإيجارات المحتملة الناشئة بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

في حال تم استلام حوافز الإيجار للدخول في الإيجارات التشغيلية، يتم إدراج هذه الحوافز كمطلوبات. يتم الإعتراف بإجمالي منافع الحوافز كتخفيض لمصروف التأجير وفقاً لقاعدة القسط الثابت بناءً على فترة التأجير إلا عندما يكون هناك أساس منهجي أكثر نموذجية للمخطط الزمني الذي يتم فيه استنفاذ المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر.

(ع) العملات الأجنبية

في نهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة تحويل البنود النقدية المصنفة بعملات أجنبية بالمعدلات السائدة في ذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية بالمعدلات السائدة بتاريخ قياس القيمة العادلة. إن البنود غير النقدية التي يتم قياسها وفقاً لأحكام التكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يتم إعادة تحويلها.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ع) العملات الأجنبية

يتم الاعتراف بفروق الصرف على البنود النقدية في الربح أو الخسارة في فترة حدوثها باستثناء ما يلي:

- فروق الصرف على القروض بعملة أجنبية المتعلقة بموجودات قيد الإنشاء لإستخدام انتاجي مستقبلي، التي يتم إدراجها ضمن تكلفة تلك الموجودات عندما يتم اعتبارها كتعديل على تكاليف الفوائد على القروض بعملة أجنبية؛
- فروق الصرف على المعاملات المبرمة للتحوط من بعض مخاطر العملات الأجنبية؛ و
- فروق الصرف على البنود النقدية المستحقة من أو المستحقة إلى عملية أجنبية التي لا يتم التخطيط لتسويتها ومن غير المحتمل حصولها (وبالتالي فهي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في العملية الأجنبية)، التي يتم الاعتراف بها مبدئياً في الدخل الشامل الآخر وإعادة تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عند تسديد البنود النقدية.

لغايات تتعلق بعرض البيانات المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للمجموعة إلى الدرهم الإماراتي بإستخدام أسعار الصرف السائدة في نهاية كل فترة تقرير. يتم تحويل بنود الايرادات والمصاريف بمتوسط أسعار الصرف للفترة. يتم الاعتراف بفروق الصرف الناتجة، إن وجدت، في الدخل الشامل الآخر وتراكمها في حقوق الملكية (وتحديدها إلى حقوق الملكية غير المسيطرة بالشكل الملائم). عند استبعاد عملية أجنبية، يتم إعادة تصنيف فروقات الصرف المتراكمة في حقوق الملكية والمتعلقة بتلك العملية العائدة إلى مالكي المجموعة إلى الربح أو الخسارة. بالإضافة لذلك، فيما يتعلق بالاستبعاد الجزئي لشركة تابعة الذي لا ينتج عنه خسارة المجموعة للسيطرة على الشركة التابعة، يتم إعادة الحصة التناسبية من فروق الصرف المتراكمة إلى حقوق الملكية غير المسيطرة والاعتراف بها في الربح أو الخسارة. فيما يتعلق بجميع الاستبعادات الجزئية الأخرى، يتم إعادة تصنيف الحصة التناسبية لفروق الصرف المتراكمة إلى الربح أو الخسارة.

يتم التعامل مع الشهرة وتعديلات القيمة العادلة على الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد المستحوذة عليها نتيجة شراء عملية أجنبية كموجودات ومطلوبات للعملية الأجنبية وتحويلها بسعر الصرف السائد في نهاية كل فترة تقرير. يتم الاعتراف بفروق الصرف الناتجة في الدخل الشامل الآخر.

(ف) الموجودات الإئتمانية

لا تتم معاملة الموجودات الإئتمانية كموجودات للمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه البيانات المالية الموحدة.

(ص) تقارير القطاع التشغيلية

إن القطاع التشغيلي هو الجزء من المجموعة الذي يمكن تحديده وتمييزه بشكل منفصل والذي يشترك في تقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع الأعمال) ويكون معرضاً لمخاطر وامتيازات تختلف عن تلك التي تتعرض لها القطاعات الأخرى وتتم مراجعة نتائج القطاع التشغيلية بشكل مستمر من قبل صانع القرار الرئيسي للمجموعة من أجل إتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاع.

(ق) اتفاقيات إعادة الشراء وإعادة البيع

إن الموجودات التي يتم بيعها ذات إلتزام متزامن لإعادة شراؤها في تاريخ مستقبلي محدد (repos) يتم ادراجها ضمن بيان المركز المالي الموحد ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية الخاصة بالأوراق المالية المعنية. يتم تصنيف التزام الطرف المقابل عن المبالغ المستلمة بموجب تلك الاتفاقيات كإلتزام. في حين أن الموجودات التي يتم شرائها ذات إلتزام متزامن لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (معكوس repos) لا يتم إدراجها ضمن بيان المركز المالي الموحد ويتم تصنيف المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات كأصل.

تتم معاملة الفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء ذو الصلة كمصاريف فوائد أو إيرادات فوائد ناتجة عن هذه المعاملات، على التوالي، ويتم إستحقاقها على مدى فترة الاتفاقية بإستخدام طريقة الفائدة الفعلي.

(ر) إستثمارات في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي يستطيع البنك ممارسة تأثير فعال عليها وهي ليست شركة تابعة أو حصة في مشروع مشترك. يمثل التأثير الفعال في القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها، وعموماً تتوافق مع مساهمة ما بين ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت ولكن بدون سيطرة أو سيطرة مشتركة على هذه السياسات.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ر) إستثمارات في شركات زميلة (يتبع)

إن نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة يتم دمجها في هذه البيانات المالية الموحدة بإستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية إلا في حال تصنيف الإستثمار كمحتفظ به للبيع، وفي هذه الحالة، يتم احتسابه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة. بناءً على طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بالإستثمار في شركة زميلة مبدئياً في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة ويتم تعديلها لاحقاً للاعتراف بالتغيرات بعد الإستحواذ في حصة البنك في صافي موجودات الشركة الزميلة، ناقص أي إنخفاض في قيمة الإستثمارات الفردية والحصة في تغيرات بيان حقوق الملكية. يتم الإعتراف بخسائر الشركة الزميلة التي تزيد عن حصة البنك في الشركة الزميلة (التي تتضمن أية حصص طويلة الأجل والذي يشكل بالجوهر جزء من صافي إستثمار البنك في الشركة الزميلة)، فقط إلى الحد الذي يكون فيه لدى البنك التزامات قانونية أو إستدلالية متوقعة أو قدمت دفعات بالنيابة عن الشركة الزميلة.

يتم إحتساب الإستثمار في الشركة الزميلة بإستخدام طريقة حقوق الملكية بدءاً من التاريخ الذي تصبح فيه المنشأة المستثمر بها شركة زميلة. يتم الاعتراف بأي زيادة في صافي القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات محددة ومطلوبات طارئة عن تكلفة الإستحواذ فوراً في الربح او الخسارة. عند قيام إحدى الشركات التابعة للمجموعة أو أي شركة زميلة أخرى بالتعامل مع الشركة الزميلة للمجموعة يتم حذف الأرباح والخسائر الناتجة إلى حد حقوق المجموعة في تلك الشركة الزميلة.

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

تقوم المجموعة بالتوقف عن إستخدام طريقة حقوق الملكية بدءاً من التاريخ الذي يتوقف فيه الإستثمار عن كونه شركة زميلة، أو عند تصنيف الإستثمار 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 ٩. يتم إدراج الفرق بين المبلغ المدرج للشركة الزميلة العائد إلى الحصة المستبقاة وقيمتها العادلة والتحصيلات من الإستبعاد الجزئي للشركة الزميلة عند تحديد الربح أو الخسارة من استبعاد الشركة الزميلة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة باحتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بتلك الشركة الزميلة على نفس الأساس الذي قد يكون مطلوباً لو تم استبعاد تلك الشركة الزميلة مباشرة من الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة. وعليه، لو تم إعادة تصنيف المكسب أو الخسارة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من قبل تلك الشركة الزميلة إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف المكسب أو الخسارة من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة (كتعديل لإعادة تصنيف) عند التوقف عن إستخدام طريقة حقوق الملكية.

تستمر المجموعة بإستخدام طريقة حقوق الملكية عندما يصبح أحد الإستثمارات في شركة زميلة إستثماراً في مشروع مشترك. لا يتم إجراء أي إعادة قياس للقيمة العادلة على التغيرات في حصص الملكية. عندما تقوم المجموعة بتخفيض حصة ملكيتها في شركة زميلة ولكنها تستمر في إستخدام طريقة حقوق الملكية، فإن المجموعة تقوم بإعادة التصنيف ضمن الربح أو الخسارة للحصة من المكسب أو الخسارة التي تم الاعتراف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بذلك الإنخفاض في حصة الملكية فيما لو سيتم إعادة تصنيف المكسب أو الخسارة إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات العلاقة.

(ش) أدوات مالية مشتقة

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.

تقوم المجموعة بالدخول في أدوات مالية مشتقة متنوعة لإدارة تعرضها لمخاطر سعر الصرف الأجنبي وسعر الفائدة ، بما في ذلك عقود مقايضة أسعار الفائدة، عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة، عقود السلع الآجلة وعقود مقايضة تبادل العملات.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ش) أدوات مالية مشتقة (يتبع)

يتم الإعتراف بالمشتقات مبدئياً بالقيمة العادلة بتاريخ الدخول في العقود المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم إدراج جميع المشتقات بقيمها العادلة كموجودات عندما تكون القيم العادلة موجبة وكمطلوبات مالية عندما تكون القيم العادلة سالبة. لا تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المشتقة الناتجة 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 بإستخدام نماذج تسعير أو تقييم مناسبة.

يعتمد أسلوب تسجيل مكاسب وخسائر القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقات محتفظ بها للمتاجرة أو مخصصة كأدوات تحوط، فإذا كانت الخيار الثاني فإن ذلك يتوقف على طبيعة المخاطر التي يتم التحوط لها. يتم تسجيل جميع مكاسب وخسائر التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للمتاجرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد ضمن بند «صافي المكسب الناتج عن التعامل في العملات الأجنبية والمشتقات».

المشتقات الضمنية

يتم التعامل مع المشتقات الضمنية المدرجة ضمن العقود المضيفة غير المشتقة التي ليست أصل مالي ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (مثل الالتزامات المالية) كمشتقات منفصلة عندما لا تكون المخاطر والخواص مرتبطة بشكل وثيق بتلك التي لدى العقود المضيفة ولا يتم قياس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(ت) محاسبة التحوط

إن المشتقات التي تم تحديده ا كأدوات تحوط يتم تصنيفها إما: (أ) تحوطات القيمة العادلة عند التحوط ضد التغيرات في القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام المعترف به؛ (ب) تحوطات التدفقات النقدية عند التحوط ضد التعرض للتقلبات في التدفقات النقدية التي تكون إما عائدة إلى مخاطر معينة مرتبطة بالأصل أو الإلتزام المعترف به أو معاملات متوقع لها درجة مخاطر مرتفعة أو؛ (ج) التحوط لصافي الإستثمار والتي يتم إحتسابها على نحو مماثل لتحوط التدفقات النقدية. يتم تطبيق محاسبة التحوط على المشتقات المصنفة كأدوات تحوط بالقيمة العادلة أو التدفقات النقدية بشرط الإلتزام بالمعايير.

عند بداية علاقة التحوط وللتأهل لمحاسبة التحوط، تقوم المجموعة بتوثيق علاقة التحوط بين أدوات التحوط والبنود المتحوط بشأنها وأهداف إدارة المخاطر وإستراتيجية تنفيذ التحوط. كذلك على المجموعة القيام بإجراء التقييم والتوثيق عند بدء علاقة التحوط وكذلك بصورة مستمرة لتحديد ما إذا كان من المتوقع أن تكون أدوات التحوط «فعّالة بدرجة عالية» في مقابلة التغيرات المتعلقة في مخاطر القيم العادلة أو التدفقات النقدية لبنود التحوط. يتم إدراج إيرادات الفوائد والمصاريف المحددة لمقايضة التحوط المؤهلة في «صافي إيرادات الفوائد».

تحوط القيمة العادلة

يتم الإعتراف بالتغير في القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في الربح أو الخسارة باستثناء عندما تقوم أداة التحوط بالتحوط لأداة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في هذه الحالة يتم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر. لم تقم المجموعة بتحديد علاقات تحوط القيمة العادلة حيث أن أداة التحوط تتحوط لأداة حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم تعديل القيمة المدرجة للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة للتغيرات في القيمة العادلة العائدة للمخاطر المتحوط لها وتسجيل القيد المقابل في الربح أو الخسارة. بالنسبة لأدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن القيمة المدرجة لا يتم تعديلها حيث أنها بالفعل هي بالقيمة العادلة، ولكن جزء المكسب أو الخسارة بالقيمة العادلة في البند المتحوط له المرتبط بالمخاطر المتحوط لها يتم إدراجها في الربح أو الخسارة بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط هو أداة حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن مكسب / خسارة التحوط يبقى في الدخل الشامل الآخر ليتماشى مع أداة التحوط.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ت) محاسبة التحوط (يتبع)

تحوط القيمة العادلة (يتبع)

تتوقف المجموعة عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إذا كان ذلك مناسباً). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو تم بيعها أو إنهاؤها أو إستخدامها. يتم احتساب الاستبعاد بأثر مستقبلي. يتم إطفاء القيمة العادلة المعدلة للقيمة المدرجة للبنود المتحوط لها والتي يتم بموجبها إستخدام طريقة الفائدة الفعّالة (أي أدوات الدين التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتجة عن مخاطر التحوط في الربح أو الخسارة التي تبدا في موعد لا يتجاوز وقف محاسبة التحوط.

تحوط التدفقات النقدية

يتم الإعتراف بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط المؤهلة الأخرى المصنفة والمحددة كتحوطات التدفقات النقدية في احتياطي تحوط التدفقات النقدية، في بند منفصل في الدخل الشامل الآخر، مقتصراً على التغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحًا منه أي مبالغ تم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

يتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة في الفترات التي يؤثر فيها البند المتحوط له في الربح أو الخسارة في نفس فئة البند المتحوط بشأنه المعترف به. إذا لم تعد المجموعة تتوقع حدوث المعاملة، فيتم إعادة تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى الربح أو الخسارة.

تتوقف المجموعة عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إذا كان ذلك مناسباً). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو تم بيعها أو إنهاؤها أو إستخدامها، أو عندما لا يعتبر احتمال حدوث المعاملة المتحوط لها محتملًا بدرجة كبيرة. يتم احتساب الاستبعاد بأثر مستقبلي. إن أي مكسب / خسارة تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت تبقى في حقوق الملكية ويتم الاعتراف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة النهائية في الربح أو الخسارة. عندما لا يكون من المتوقع حدوث معاملة متوقعة، يتم إعادة تصنيف المكسب / الخسارة المتراكمة في حقوق الملكية ويتم الإعتراف بها مباشرةً في الربح أو الخسارة.

اختبار فعالية التحوط

للتأهل لمحاسبة التحوط ، يتطلب البنك عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر:

- تتكون علاقة التحوط فقط من أدوات التحوط المؤهلة والبنود المؤهلة المتحوط لها؛
- عند بداية علاقة التحوط، هناك تحديد رسمي وتثيق لعلاقة التحوط وهدف واستراتيجية إدارة المخاطر للمنشأة للقيام بعملية التحوط؛
- تلبي علاقة التحوط جميع متطلبات فعالية التحوط، أي:

- توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وأداة التحوط؛
- لا يؤثر تأثير مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة الناتجة عن تلك العلاقة الاقتصادية ؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي تقوم المجموعة بالفعل بالتحوط له وكمية أداة التحوط التي تستخدمها المجموعة بالفعل للتحوط لكمية البند المتحوط له.

المشتقات التي لا تتأهل لمحاسبة التحوط

يتم إدراج كافة الأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيم العادلة للمشتقات التي لا تتأهل لمحاسبة التحوط مباشرةً في بيان الربح او الخسارة الموحد ضمن «صافي المكسب من المتاجرة بالعملات الأجنبية والمشتقات».

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ث) المنتجات التمويلية والإستثمارية الإسلامية – التعريفات والإعتراف بالإيرادات

المضاربة

هو عقد بين طرفين بحيث يقدم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) مبلغا معيناً من المال (رأس مال المضاربة)، إلى الطرف الآخر (المضارب). يقوم المضارب بإستثمار رأس مال المضاربة في مشروع أو نشاط معين مستخدماً تجربته و خبرته ويوزَّع الربح بين الطرفين حسب الحصة المتفق عليها في العقد. لا يشارك رب المال في إدارة نشاط المضاربة. يتحمل المضارب الخسارة في حالة التعدي والتقصير أو مخالفة أي من شروط عقد المضاربة وإلا فهي على رب المال. وفقاً لعقد المضاربة قد تعمل الشركة كمضارب أو رب العمل، كيفما يكون الحال.

يتم إدراج إستثمار المضاربة بالقيمة العادلة لأصول المضاربة صافي من مخصص الإنخفاض، في حال وجد، ورأس مال المضاربة المسدد.

يتم الاعتراف بالأرباح المقدرة على المضاربة وفق أساس زمني خلال الفترة ويتم تعديلها بالأرباح الفعلية عندما يتم إعلانها من قبل المضارب ويتم تحميل الخسائر إلى الربح أو الخسارة بعد إعلانها من قبل المضارب.

إستثمار الوكالة

إن إستثمار الوكالة هو عقد بين الشركة والوكيل بحيث يقدم أحد الطرفين (الموكل) للآخر (الوكيل) مبلغاً معيناً من المال (رأس مال الوكالة) ليقوم بإستثماره حسب شروط الشريعة وبالتوافق مع دراسة الجدوى/ خطة الإستثمار المقدمة للموكل بواسطة الوكيل. تكون عمولة الوكيل محدَّدة بمبلغ مقطوع (رسوم الوكالة) وقد يضاف إليها ما زاد عن نسبة محددة من الربح المتوقع كربح تحفيزي للوكيل على حسن الأداء. يتحمل الموكل الخسارة إلا في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة أي من شروط وبنود عقد الوكالة، وعندها فهي على الوكيل. يتم إدراج إستثمارات الوكالة بالقيمة العادلة لأصول الوكالة صافي مخصص الإنخفاض في حال وجد، ورأس مال الوكالة المسدد.

يتم الاعتراف بالأرباح المقدرة من إستثمار الوكالة على أساس الإستحقاق على مدى الفترة ويتم تعديلها بالإيرادات الفعلية عند إعلانها، بينما يتم تحميل الخسائر إلى الربح أو الخسارة عند إعلانها من قبل الوكيل.

المرابحة في الأسهم

هى عقد تمويل مرابحة في الأسهم حيث تقوم الشركة (البائع) ببيع أسهم إلى العميل (المشتري) على أساس الدفع المؤجل بعد شراء وحيازة تلك الأسهم وفقاً لوعد من المشتري بشراء تلك الأسهم بموجب بنود وشروط المرابحة المحددة. يتكون سعر بيع المرابحة من تكلفة الأسهم وقيمة الربح المتفق عليها. يقوم المشتري عادة بالدفع على أساس دفعات على مدى فترة عقد المرابحة.

يتم إدراج الربح من المرابحة على أساس التناسب الزمني على مدى فترة عقد المرابحة.

الشراء بطريقة المرابحة

في عقد المرابحة يقوم العميل (البائع) بموجبه ببيع أصل ما للشركة (المشتري) على أساس دفعات مؤجلة بعد قيام البائع بشراء الأصل وحيازته وتملكه بناءً على وعد من الشركة بشراء الأصل فور تملك البائع لذلك الأصل بموجب شروط وأحكام مرابحة معينة. يتألف سعر بيع المرابحة،المستحق من المشتري، من تكلفة الأصل وهامش ربح متفق عليه. يقوم المشتري عادة بدفع سعر البيع على دفعات على مدى فترة عقد المرابحة.

وحيث أن المصروفات محددة سلفا فانه يتم الاعتراف بها على أساس التناسب الزمني على مدى فترة عقد المرابحة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ث) المنتجات التمويلية والإستثمارية الإسلامية – التعريفات والإعتراف بالإيرادات (يتبع)

القرض الحسن

القرض الحسن هو تمويل من غير ربح يهدف لتمكين المقترض من إستخدام الأموال لفترة معينة على أن يقوم بسداد نفس مبلغ القرض عند أجل القرض بدون ربح.

الاستصناع

هو عقد بيع بين طرفين حيث يقوم الطرف الأول (الصانع أو البائع) بالتعهد ببناء أصل أو ممتلكات معينة للطرف الآخر (المستصنع أو المشتري)، وفقاً لمواصفات وثمن بيع متفق عليهما علي أن يتم تسليمها خلال فترة متفق عليها. لا يقتصر إنجاز العمل على الصانع وحده، ويمكن القيام به كلياً أو جزئياً من قبل أطراف أخرى خاضعة لسيطرة الصانع ومسؤوليته. بموجب عقد الاستصناع يمكن للشركة أن تكون الصانع أو المستصنع.

ودائع الوكالة

هي اتفاقية يقوم العميل (الموكل) بموجبها بتقديم بعض المبالغ النقدية (رأس مال الوكالة) للشركة (الوكيل) لإستثمارها في معاملات متوافقة مع الشريعة الاسلامية. وتكون عمولة الوكيل محددة بمبلغ مقطوع (رسوم للوكالة) كدفعة واحدة أو نسبة من رأس مال الوكالة. وقد يضاف إليها ما زاد عن نسبة محددة من الربح المتوقع كربح تحفيزي للوكيل على حسب الأداء. يتحمل الموكل الخسارة إلا في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة شرط من شروط وبنود عقد الوكالة من قبل الوكيل.

الأرباح المقدرة المستحقة على ودائع الوكالة يتم إطفاؤها/ توزيعها على أساس التناسب الزمني خلال الفترة ويتم تعديلها بالأرباح الفعلية المحققة.

تمويل الإجارة المنتهية بالتمليك

إن الإجارة (إجارة منتهية بالتمليك) هي عبارة عن اتفاقية تقوم فيها الشركة (المؤجر) بتأجير أصل للعميل (المستأجر) (بعد شراء / حيازة الأصل المشار إليه سواء من طرف ثالث كبائع أو من العميل نفسه طبقاً لطلب العميل والوعد بالتأجير)، مقابل دفعات إيجارية محددة لفترات محددة، يتم دفعها على دفعات تأجيرية ثابتة أو متغيرة. تكون الموجودات المؤجرة غالباً ممتلكات سكنية، عقارات تجارية أو طائرات.

تحدد اتفاقية الإجارة الأصل المؤجر وفترة عقد الإيجار، كذلك أسس احتساب الإيجار، وتوقيت دفعات الإيجار والتزامات كلا الطرفين أثناء فترة اتفاقية الإجارة. يقوم العميل (المستأجر) بتقديم تعهد إلى الشركة (المؤجر) لتجديد الفترات الإيجارية وبدفع المبالغ الإيجارية المرتبطة وفقاً للشروط المتفق عليها خلال فترة العقد.

تحتفظ الشركة (المؤجر) بملكية الأصول المؤجرة خلال فترة التأجير. وفي نهاية فترة التأجير، وبناءاً على تنفيذ جميع الالتزامات بواسطة العميل (المستأجر) من خلال عقد التأجير، تقوم الشركة (المؤجر) ببيع الأصل المؤجر إلى العميل (المستأجر) بقيمة رمزية بناءاً على وعد بالبيع من الشركة (المؤجر).

يتم الاعتراف بالإيرادات على أساس الإستحقاق على مدى فترة العقد المبنية على القيمة الإيجارية الثابتة القائمة.

الإجارة الآجلة

الإجارة الآجلة (إيجارة موصوفة في الذمة)، هي اتفاقية، حيث أن الشركة (المؤجر) توافق على تقديم أصل محدد لفترة مستقبلية محددة للعميل (المستاجر) بمجرد اكتماله واستلامه بواسطة المطور / العميل وهو نفسه الذي قامت الشركة بشراء الأصل بطريقة الاستصناع. ويبدأ الايجار المندرج ضمن الإجارة الآجلة فقط عند استحواذ العميل (المستأجر) على الأصل المؤجر من الشركة (المؤجر). هذا الاتفاق قد ينتهي بنقل ملكية الأصل للعميل كما هو باتفاقية إجارة منتهية بالتملك.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(ث) المنتجات التمويلية والإستثمارية الإسلامية – التعريفات والإعتراف بالإيرادات (يتبع)

أثناء فترة الإنشاء، تدفع الشركة إلى المطور/ المقاول دفعة واحدة أو عدة دفعات وتحتسب أرباح الإجارة الآجلة خلال فترة الإنشاء على أساس الوقت المخصص لفترة الإنشاء وتحت حساب الإيجار. يمكن استلام تلك الأرباح إما خلال فترة الإنشاء كدفعة إيجار مقدم أو يمكن استلامها مع الدفعة الإيجارية الثانية بعد تسلم الأصل المؤجر، بعد اكتمال وتسلم الأصل المؤجر للعميل (المستأجر)، يتم الاعتراف بالأرباح على أساس الإستحقاق خلال فترة الإجارة المتبقية ووفقاً للقيمة القائمة للأجرة الثابتة كما في الإجارة المنتهية في التملك.

تمويل السكن الإسلامي

تقوم الشركة بشراء عقار من المطور ثم تقوم بتأجيره إلى العميل. يمكن أن يكون المنتج إجارة منتهية بالتمليك إذا كان العقار جاهزاً للتأجير أو قد يكون إجارة آجلة إذا كان العقار قيد الإنشاء ويتم الاعتراف بالإيرادات بموجب معايير الاعتراف بالإيرادات الخاصة بتلك المنتجات.

المرابحة

المرابحة هي عقد تقوم الشركة (البائع) بموجبه ببيع أصل إلى العميل (المشتري) على أساس الدفع المؤجل، بعد شراء الأصل الذي قام البائع بشرائه على أساس وعد من العميل لشراء الأصل بمجرد أن تمت عملية الشراء وفقاً لشروط وأحكام عقد المرابحة. ويشمل سعر بيع المرابحة على تكلفة الأصل المباع زائداً هامش ربح متفق عليه. يقوم المشتري بدفع سعر البيع (التكلفة زائداً مبلغ الربح) إلى البائع على أقساط على مدى فترة عقد التمويل. يشمل سعر بيع المرابحة، المبلغ المستحق من المشتري، على تكلفة الأصل المباع ومبلغ الربح المتفق عليه. يقوم المشتري عادةً بدفع سعر بيع المرابحة على أقساط على مدى فترة عقد المرابحة.

يتم الاعتراف بالربح على أساس الإستحقاق على مدى فترة العقد.

إستثمار المشاركة

تستخدم المشاركة لتقديم رأس المال الإستثماري أو تمويل المشروع. تساهم كل من الشركة والعميل في رأسمال المشاركة. غالباً ما يتم تأسيس شركة ذات أغراض خاصة أو شركة مشاركة لتحقيق مبدأ المشاركة. ويتم توزيع الأرباح على أساس نسبة متفق عليها مسبقاً في حين يتم اقتسام الخسائر وفقاً لحصة المشاركة في رأس المال. قد يكون رأس مال المساهمة، على هيئة نقد أو عيني، كما تم تقييمه في وقت الدخول في المشاركة.

يتم إطفاء الأرباح المقدرة على أساس تناسبي على مدى الفترة ويتم تعديلها بالأرباح الفعلية عند الاستلام، في حين يتم إدراج الخسائر في الربح او الخسارة عند الإعلان عنها.

حصة المودعين في الأرباح

تتمثل حصة المودعين في الأرباح في المبلغ المستحق كمصروف على الأموال المقبولة من البنوك والعملاء في شكل وكالة ومضاربة والمعترف بها كمصروفات في بيان الربح أو الخسارة الموحد. يتم إحتساب المبالغ وفقاً لشروط وأحكام متفق عليها لودائع الوكالة ومبادئ الشريعة الإسلامية.

(خ) أثر الإنتقال لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

قامت المجموعة باعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، الصادر من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ مع تاريخ الإنتقال في ١ يناير ٢٠١٨، والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. نتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تغييرات في السياسات المحاسبية المتعلقة بالإعتراف، تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية والإنخفاض في قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتعديل المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ «الأدوات المالية: الإفصاحات».

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(خ) أثر الإنتقال لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (يتبع)

وفقاً لما تسمح به الأحكام الإنتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فقد اختارت المجموعة عدم إعادة بيان أرقام المقارنة. تم الإعتراف بأي تعديلات على القيم المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الرصيد الإفتتاحي للأرباح المحتجزة للسنة الحالية.

تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف التي كانت قائمة في تاريخ التطبيق الأولي.

- تحديد نموذج الأعمال الذي تم بموجبه الأحتفاظ بالأصل المالي؛
- تحديد بعض الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- إذا كان لسندات الدين مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فقد افترضت المجموعة أن مخاطر الائتمان على الأصل لم ترتفع بشكل هام منذ الاعتراف الأولي.

يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بشكل هام بالمتطلبات الحالية للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ لتصنيف المطلوبات المالية. ومع ذلك، بالرغم من أنه وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، يتم إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المحددة ضمن خيار القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد، فإنه وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة عموماً كما يلي:

- يتم إدراج مبلغ التغير في القيمة العادلة العائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان للإلتزام في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يتم عرض المبلغ المتبقي للتغير في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج «الخسارة المتكبدة» بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع نموذج «خسارة الإئتمان المتوقعة». يتم تطبيق نموذج الانخفاض الجديد أيضًا على بعض التزامات القروض وعقود الضمان المالي ولكن ليس على الاستثمارات في حقوق الملكية. وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم الإعتراف بخسائر الائتمان بشكل مبكر من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

تقوم المجموعة بتطبيق ثلاث مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم ترحيل الموجودات من خلال المراحل الثلاثة التالية بناءً على التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

فيما يلي بيان إفصاحات أثر الإنتقال لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمجموعة. تم إدراج مزيد من التفاصيل حول السياسات المحاسبية المحددة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المطبقة في الفترة الحالية في الإيضاح رقم ٢.

ملخص التأثير عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ – التصنيف والقياس

يلخص الجدول التالي تأثير التصنيف والقياس كما في ١ يناير ٢٠١٨. تمثل عمليات إعادة التصنيف حركات القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية التي تم تغيير تصنيفها. تمثل إعادة القياس التغيرات في القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية نتيجة التغيرات في قياسها.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(خ) أثر الإنتقال لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (يتبع)

ملخص التأثير عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ – التصنيف والقياس (يتبع)

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ فئة القياس	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ القيمة المدرجة	إعادة تصنيف	إعادة قياس	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ القيمة المدرجة	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فئة قياس	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
الموجودات المالية		ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	التكلفة المطفأة	٩,١٩٦,٤٥٦	–	(٧٢٣)	٩,١٩٥,٧٣٣	التكلفة المطفأة	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
مستحق من البنوك	التكلفة المطفأة	١,٧٤٥,٦٤٦	–	(١,٩٣٨)	١,٧٤٣,٧٠٨	التكلفة المطفأة	مستحق من البنوك
إستثمارات							
إستثمارات للمتاجرة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١,٥٢٦	(١,٥٢٦)	–	–		
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥٢,١٢٨	١,٥٢٦	–	٥٣,٦٥٤	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧,٦٩٦,٤٣٥	–	–	١٧,٦٩٦,٤٣٥	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	التكلفة المطفأة	٣,٣١٦,٥٢٠	–	(٩,٥٧١)	٣,٣٠٦,٩٤٩	التكلفة المطفأة	إستثمارات تم قياسها بالتكلفة المطفأة
قروض وسلفيات	التكلفة المطفأة	٧١,١٣٧,٣٠٥	–	(٨١٥,٥٦٤)	٧٠,٣٢١,٧٤١	التكلفة المطفأة	قروض وسلفيات تم قياسها بالتكلفة المطفأة
موجودات أخرى	التكلفة المطفأة	١,٧٤٧,٧١٩	–	(١٤,٤٠٩)	١,٧٣٣,٣١٠	التكلفة المطفأة	موجودات أخرى
مشتقات	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٠٣,٨٢٠	–	–	٢٠٣,٨٢٠	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مشتقات
خطابات الاعتماد، ضمانات مالية والتزامات القروض غير المسحوبة	التكلفة المطفأة	٤٥,٦٥٧,١٥٤	–	(٥٤,١٩٩)	٤٥,٦٠٢,٩٥٥	التكلفة المطفأة	خطابات الاعتماد، ضمانات مالية والتزامات القروض غير المسحوبة
المجموع		١٥٠,٧٥٤,٧٠٩	–	(٨٩٦,٤٠٤)	١٤٩,٨٥٨,٣٠٥		

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

(خ) أثر الإنتقال لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (يتبع)

ملخص التأثير عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ – انخفاض القيمة
يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصصات انخفاض القيمة المحددة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ إلى ما يقابلها من مخصص انخفاض القيمة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨.

	مخصص إنخفاض القيمة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	تعديلات التحويل ألف درهم	مخصص إنخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ ألف درهم
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	–	٧٢٣	٧٢٣
مستحق من البنوك	١٠٤	١,٩٣٨	٢,٠٤٢
قروض وسلفيات تم قياسها بالتكلفة المطفأة	٣,١١٠,٦٥٤	٨١٥,٥٦٤	٣,٩٢٦,٢١٨
إستثمار في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة	–	٩,٥٧١	٩,٥٧١
موجودات اخرى	–	١٤,٤٠٩	١٤,٤٠٩
خطابات الاعتماد، ضمانات مالية وإلتزامات القروض غير المسحوبة	١٠,٨١٨	٥٤,١٩٩	٦٥,٠١٧
إجمالي المخصص لخسائر الإئتمان	**٣,١٢١,٥٧٦**	**٨٩٦,٤٠٤**	**٤,٠١٧,٩٨٠**

٣ إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة المجموعة تعرضها لعدد من المخاطر المالية وتشتمل هذه الأنشطة على تحديد وتقييم وقبول وإدارة المخاطر أو مجموعة من المخاطر . يعتبر قبول المخاطر من أساسيات الأعمال التجارية وتعتبر المخاطر التشغيلية نتيجة حتمية للأعمال. وبالتالي، فإن المجموعة تهدف إلى خلق توازن مناسب بين المخاطر والعوائد وتسعى إلى الحد من الآثار العكسية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة.

تم وضع سياسات إدارة مخاطر المجموعة لتحديد وتحليل هذه المخاطر بهدف وضع الحدود المناسبة للمخاطر والإدارة وكذلك لمتابعة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعة وذلك من خلال نظم المعلومات الموثوق بها والمحدثة. تقوم المجموعة بصورة منتظمة بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لعكس التغييرات في ظروف الأسواق والمنتجات والوصول إلى أفضل الممارسات. إن المخاطر الرئيسية هي المخاطر الإئتمانية ومخاطر السيولة ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. تشتمل مخاطر السوق على مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

قامت المجموعة بتحديد هيكل إدارة المخاطر للإشراف على تلك المخاطر وإدارتها من خلال عدة لجان إدارية مسؤولة عن اتخاذ القرارات والتحكم في المخاطر التي تتعرض لها المجموعة في المجالات ذات الصلة كما يلي:

إن لجنة الموجودات والمطلوبات (ALCO) مسؤولة عن متابعة وإدارة ورقابة مخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن أنشطة الإقراض والتمويل والأنشطة الإستثمارية الأخرى للبنك.

إن لجنة الإستثمارات (ICO) مسؤولة عن تطوير الاستراتيجية التجارية والإستثمارية واعتماد بعض العروض التجارية والإستثمارية. تقوم لجنة الإستثمارات بمراجعة وتحديث الاستراتيجية التجارية والإستثمارية بصورة دورية.

إن لجنة الإئتمان بالمركز الرئيسي (HOCC) مسؤولة عن اتخاذ القرارات الإئتمانية على مستوى محافظ اقتراض عالية والتوصية بالسياسة الإئتمانية والتوجهات المستقبلية للأنشطة الإئتمانية للبنك.

إن لجنة تصحيح الموجودات (RAC) مسؤولة عن متابعة محفظة القروض الغير عاملة للبنك ووضع السياسات الخاصة بالإنخفاض في

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

القيمة المحدد والجماعي والمقترحات الخاصة باتخاذ الإجراءات القانونية ضد المقترضين من البنك.

تعمل لجنة إدارة المخاطر (RMC) على ضمان تطبيق السياسات والإجراءات والممارسات المناسبة والرشيدة لإدارة المخاطر الرئيسية. وبالتالي، فإن هذه اللجنة تقوم بمراجعة آليات قياس وإدارة والإبلاغ عن والحد من كافة أنواع المخاطر التي تواجه البنك وتقديم التوصيات المناسبة في هذا الشأن. بالإضافة إلى ذلك، تعتبر اللجنة الجهاز الرئيسي المسؤول عن رقابة وإدارة المخاطر التشغيلية. لدى البنك قسم منفصل لإدارة مخاطر المؤسسة يقوم بصورة مستقلة بمراجعة كافة سياسات قياس ورقابة المخاطر.

بالإضافة إلى اللجان الإدارية المذكورة أعلاه، لدى البنك لجان على مستوى مجلس الإدارة مسؤولة عن إتخاذ القرارات ومراقبة المخاطر في المجالات المختلفة كما يلي:

يتم تكليف لجنة التدقيق (AC)، وهي لجنة مجلس الإدارة ويساعدها قسم التدقيق الداخلي، بمسؤولية تقديم الدعم المباشر لمجلس الإدارة في تنفيذ مسؤولياته في حماية أموال المساهمين. تقدم لجنة التدقيق تأكيدات إلى مجلس الإدارة بالالتزام بالسياسات والإجراءات والأهداف الموضوعة من قبل المجلس. تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة ورئيس قسم التدقيق، كأمين عام اللجنة وتجتمع اللجنة أربع مرات على الأقل سنوياً.

تقوم لجنة مجلس تصحيح الموجودات (BRAC) بمراقبة جهود تعافي البنك والموافقة على سياسات المخصصات والمخصصات المحددة لتسهيلات الإئتمان الفردية والإستثمارات بالإضافة إلى مراقبة أنشطة لجنة تصحيح الموجودات (RAC).

تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة (BRC) بتقديم المساعدة إلى مجلس الإدارة عند وضع سياسات إداره المخاطر وقابلية تحمل المخاطر، ومراقبة وضع المخاطر في سياق تقييم قابلية تحمل المخاطر، مراجعة واعتماد منهجيات ونتائج اختبارات القدرة على التحمل.

تقوم لجنة الإئتمان التابعة لمجلس الإدارة (BCC) بتقديم الدعم إلى مجلس الإدارة عند إعتماد قرارات الإئتمان والتي تدخل بشكل مباشر في الموافقة على قرارات الإقراض ضمن السلطة الممنوحة لها، بالإضافة إلى مراجعة وتقديم التوصيات وإقتراحات الائتمان الأخرى التي تتجاوز السلطة الممنوحة لها إلى مجلس الإدارة.

وعلى نطاق واسع، يتيح هذا الهيكل وضع سياسات إدارة المخاطر ورقابتها ومراجعة الالتزام بتلك السياسات. يتم رفع الأمور التي تنطوي على مخاطر هامة إلى اللجنة المعنية للعلم و/ أو لاتخاذ الإجراءات المناسبة. بالإضافة إلى ذلك، تعتبر أقسام البنك المختلفة مسؤولة عن قياس وإدارة ورقابة المخاطر بما يتوافق مع القرارات الصادرة من قبل الإدارة و/ أو لجان المجلس.

تختلف طبيعة المخاطر ومنهجية إدارة تلك المخاطر بشكل أساسي بين المحافظ التجارية وغير التجارية. يشتمل القسم (ب) أدناه على معلومات عن إدارة المخاطر فيما يتعلق بالأنشطة التجارية.

(أ) أدوات مالية مشتقة

تدخل المجموعة في العديد من مشتقات الأدوات المالية لأغراض المتاجرة وإدارة المخاطر. تشتمل مشتقات الأدوات المالية المستخدمة من قبل المجموعة على عقود خيارات وعقود مقايضة وعقود تبادل العملات الأجنبية الآجلة كما هو موضح في إيضاح رقم ٣١ حول البيانات المالية الموحدة.

إن المجموعة معرضة للمخاطر الإئتمانية الناتجة عن عدم مقدرة الأطراف المقابلة المعنية من الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية. تنشأ مخاطر السوق من احتمالية الحركة الغير مرغوب بها في أسعار الفائدة، أسعار تحويل العملات الأجنبية، وأسعار الأسهم ذات الصلة بالأسعار التعاقدية.

(ب) الأنشطة التجارية

يتم عرض مبلغ التعرض للمخاطر الإئتمانية في هذا الشأن بالقيم المدرجة للموجودات في بيان المركز المالي الموحد. بالإضافة إلى ذلك، فإن المجموعة معرضة لمخاطر إئتمانية من خلال الالتزام بتقديم الإئتمان وخطابات الإئتمان وخطابات الضمان الصادرة (راجع إيضاح رقم ٢٨). كما أن المجموعة معرضة للمخاطر الإئتمانية من الموجودات المالية الأخرى، ويشمل ذلك مشتقات الأدوات المالية. تعتبر التعرضات الإئتمانية الحالية فيما يتعلق بتلك الأدوات مساوية للقيمة المدرجة لتلك الموجودات في بيان المركز المالي الموحد.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

تحتفظ المجموعة بمراكز تجارية في عدة أدوات مالية وتقوم بإدارة أنشطتها التجارية وفقاً لنوع المخاطر المعنية وعلى أساس فئات الأدوات التجارية المحتفظ بها.

المخاطر الإئتمانية

تتمثل تعرضات المجموعة للمخاطر الإئتمانية كما في تاريخ التقرير الناتجة عن الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، بالقيمة العادلة للادوات ذات القيمة العادلة الموجبة في ذلك التاريخ، كما هي مدرجة في بيان المركز المالي الموحد. يتم مراقبة المخاطر الناتجة عن عدم مقدرة الأطراف المقابلة من الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بصورة مستمرة.

مخاطر السوق

إن كافة الأدوات المالية التجارية وغير التجارية معرضة لمخاطر السوق، وهي المخاطر الناتجة عن التغييرات المستقبلية في ظروف السوق التي قد تجعل الأداة أقل قيمة. يتم الإعتراف بالأدوات بالقيمة العادلة، وتؤثر كافة التغييرات في ظروف السوق مباشرةً على صافي إيرادات المتاجرة. يتم إدارة التعرض لمخاطر السوق وفقاً لحدود المخاطر الموضوعة من قبل لجان الإدارة وذلك استجابة لظروف السوق المتغيرة.

١/٣ مخاطر الإئتمان

إن المخاطر الإئتمانية هي مخاطر التعرض لخسائر مالية من جراء فشل العميل أو الطرف المقابل في أداة مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية. تنشأ المخاطر الإئتمانية بصورة رئيسية من السلفيات والتمويلات التجارية والإستثمارات الغير تجارية. وبهدف إدارة المخاطر، يتم الإبلاغ عن المخاطر الإئتمانية الناتجة عن الإستثمارات التجارية كأحد عناصر التعرض لمخاطر السوق. لدى المجموعة سياسات وإجراءات مصممة خصيصاً للتحكم في ورقابة المخاطر الناجمة عن هذه الأنشطة.

١/١/٣ إدارة المخاطر الإئتمانية

تتم إدارة المخاطر الإئتمانية بشكل فعال وتتم مراقبتها وفقاً للسياسات والإجراءات الإئتمانية المحددة. كما يتم تقييم الجدارة الإئتمانية للأطراف المقابلة ويتم وضع الحدود الإئتمانية المناسبة للحد من المخاطر الإئتمانية الفردية المتعلقة بالأطراف المقابلة. وتسعى المجموعة إلى ضمان، حيثما لزم الأمر، أن يتم تأمين كافة القروض بضمانات مقبولة. كما يتم وضع الحدود الإئتمانية لكل دولة أو قطاعات أو منتجات لضمان تنويع المخاطر الإئتمانية وتجنب التركزات غير الضرورية. يتم بصورة منتظمة مراجعة وتحديث الحدود الموضوعة والمستويات الفعلية للتعرض للمخاطر من قبل الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، يتم تصميم إجراءات المراجعة الإئتمانية المتبعة من قبل المجموعة لتحديد، في مرحلة مبكرة، التعرضات التي تتطلب رقابة ومراجعة أكثر تفصيلاً.

يتم اعتماد السياسات والإجراءات الإئتمانية الخاصة بالبنك من قبل لجنة الإئتمان بالمركز الرئيسي (HOCC) والمدرجة في الدليل الإئتماني. يتم تخويل صلاحيات اللجنة (HOCC) بناءً على تفويض من مجلس الإدارة. كما يتم تكليف اللجنة (HOCC) بمسؤولية رقابة الجودة الإئتمانية بشكل عام لمحفظة السلفيات الخاصة بالبنك مع تحديد مستوى التعرض للمخاطر لكل قطاع أعمال أو قطاع اقتصادي بالإضافة إلى الحدود فيما بين البنوك والحدود داخل الدولة. يتم تشجيع التنويع بغرض الحد من مخاطر التركزات.

يتم اعتماد كافة الخطوط الإئتمانية في المستويات المناسبة وحيثما أمكن، يتم ضمانها بموجب ضمانات مقبولة بغرض الحد من المخاطر الإئتمانية، ويتم الفصل الكافي بين المهام الخاصة بإنشاء الإئتمان واعتماده وإدارته/ رقابته.

علاوة على ذلك، يعتبر قسم مراجعة الإئتمان التابع لقسم التدقيق الداخلي مسؤولاً عن إجراء مراجعات دورية للحسابات الفردية لضمان الالتزام بالإرشادات الداخلية والتنظيمية اللازمة كما يقوم بإجراء تقييم مستقل لجودة الإئتمان.

الجودة الإئتمانية وفقاً لفئة الموجودات المالية

يتم تخصيص تصنيفات مخاطر لكافة التسهيلات التجارية بشكل داخلي عند الإدراج المبدئي، ثم يتم إعادة تقييمها بعد ذلك بشكل سنوي أو قبل ذلك في حال كان هناك أي معلومات معاكسة. في سنة ٢٠١٨، قامت المجموعة بتطبيق نظام تصنيف جديد لتصنيف العملاء من الدرجة القديمة ١٣ إلى الدرجة الجديدة ٢٢. يقوم نظام التصنيف الجديد بتخصيص الإحتمال الفردي للتخلف عن السداد للعملاء (PD) باستخدام مزيج حصيف من بيانات العملاء الكمية والنوعية وهو أكثر دقة مع ١٩ درجة أداء و ٣ درجات أداء غير عاملة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣/١ المخاطر الإئتمانية (يتبع)

٣/١/١ إدارة المخاطر الإئتمانية (يتبع)

موجودات مالية مستحقة السداد وغير منخفضة القيمة

هي الموجودات المالية المستحقة وفقاً للفوائد التعاقدية أو المدفوعات الرئيسية. تقوم المجموعة بمراقبة هذه الموجودات بشكل فردي وتحديد بأن التعرض للإنخفاض في القيمة غير مطلوب نظراً لإمكانية المقترض على التسديد ومستوى الضمانات المتاحة و/ أو مرحلة تحصيل القيم المستحقة للمجموعة.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تم الإفصاح عن الجودة الإئتمانية لإجمالي التعرض للقروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة في المراحل ضمن إيضاح ١٤.

إن إجمالي القيمة المدرجة للموجودات المالية ناقصاً خسائر الإنخفاض في القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	غير مستحقة السداد وغير منخفضة القيمة		مستحقة السداد وغير منخفضة القيمة		مخصص الإنخفاض في القيمة	الإجمالي
	عادية	تحت المراقبة				
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٩,١٩٦,٤٥٦	–	–	–	–	٩,١٩٦,٤٥٦
مبالغ مستحقة من البنوك	١,٧٤٥,٦٤٦	–	–	١٠٤	(١٠٤)	١,٧٤٥,٦٤٦
القروض والسلفيات	٦١,٩٤٠,٧٦١	٢,٥٨٠,٨٢٦	٦,٥٢٤,٢٣٧	٣,٢٠٢,١٣٥	(٣,١١٠,٦٥٤)	٧١,١٣٧,٣٠٥
الإستثمارات (باستثناء الأسهم)	٢٠,٩٥٣,٥٦٨	–	–	–	–	٢٠,٩٥٣,٥٦٨
أخرى	١,٧١٦,١٤٢	–	–	–	–	١,٧١٦,١٤٢
	٩٥,٥٥٢,٥٧٣	٢,٥٨٠,٨٢٦	٦,٥٢٤,٢٣٧	٣,٢٠٢,٢٣٩	(٣,١١٠,٧٥٨)	١٠٤,٧٤٩,١١٧

فيما يلي التحليل الزمني للقروض المستحقة السداد وغير منخفضة القيمة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩:

	٢٠١٧ ألف درهم
٠ – ٣٠ يوماً	٥,٨١٧,٦٧٦
٣١ – ٩٠ يوماً	٣٢٧,٦٢٦
أكثر من ٩٠ يوماً	٣٧٨,٩٣٥
	٦,٥٢٤,٢٣٧

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١/٣ المخاطر الإئتمانية (يتبع)

١/١/٣ إدارة المخاطر الإئتمانية (يتبع)

شطب

يتم شطب حسابات الشركات المنخفضة القيمة ومخصصات الإنخفاض في القيمة ذات الصلة على أساس كل حالة على حدى سواء بشكل جزئي أو بشكل كلي عندما لا يكون هناك احتمال واقعي باسترداد تلك المبالغ، أي عندما يتم استنفاذ كافة السبل القانونية لاستردادها وعندما يتم استلام المتحصلات من تحقيق الضمان. يتم شطب القروض المقدمة للأفراد عندما يتجاوز موعد إستحقاقها مدة ١٨١ يوماً.

تتم الموافقة على إجراءات التسوية، ويشمل ذلك المشطوبات إما من قبل لجنة تصحيح الموجودات أو لجنة مجلس تصحيح الموجودات وفقاً للصلاحية الممنوحة لهما.

يتم إدراج أي مبالغ مستردة في تاريخ مستقبلي للقروض المشطوبة مباشرة ضمن بيان الربح او الخسارة الموحد كتعديلات لخسارة الإنخفاض في القيمة على الموجودات المالية.

الضمانات والحوافز الإئتمانية الأخرى التي يتم الحصول عليها

تمتلك المجموعة ضمانات مقابل القروض والسلفيات على شكل رهن على العقارات أو هوامش نقدية أو رهن على الودائع الثابتة وحجز/ رهن على الأنواع الأخرى للضمانات البنكية. تعتمد تقديرات القيمة العادلة على قيمة الضمانات التي يتم تقييمها وقت الاقتراض ويتم عادةً تحديثها على أساس دوري بناءً على نوع الأصل.

وفقاً لتوجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتوجب استبعاد ضمانات الرهن خلال فترة ثلاث سنوات من تاريخ الاستحواذ. باستثناء أنه، وفقاً لتوجيهات البنك المركزي المصري، يتوجب استبعاد كافة الموجودات المنقولة المستحوذة خلال فترة سنة في حين يتوجب استبعاد الموجودات الغير المنقولة خلال فترة خمس سنوات.

للمدى الممكن، يقوم البنك بإستخدام البيانات السوقية النشطة بهدف تقييم الموجودات المالية، المحتفظ بها كضمان. يتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا يكون لها قيمة سوقية جاهزة قابلة للتحديد بإستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل العقارات بناءً على البيانات المقدمة من قبل أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن ومؤشرات أسعار السكن والبيانات المالية المدققة والمصادر المستقلة الأخرى.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣/١ المخاطر الإئتمانية (يتبع)

٣/١/١ إدارة المخاطر الإئتمانية (يتبع)

الضمانات والحوافز الإئتمانية الأخرى التي يتم الحصول عليها (يتبع)

يعرض الجدول أدناه قيمة الضمان أو رصيد القرض القائم المضمون، أيهما أقل، كما في تاريخ التقرير:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
مقابل القروض والسلفيات غير منخفضة القيمة		
ممتلكات	**١٣,٥٨٣,١٦٤**	١٢,٤٨٣,٩٧٩
أوراق مالية	**٣,١٩٩,١٠٦**	٤,١٩٠,٨٧٥
هامش نقدي ورهن على الودائع الثابتة	**٤٠٠,٨٢٦**	٥٩٧,٣٢٩
أخرى	**١,٠٨٣,٩٢٦**	١,٥٦٩,١٧٠
	١٨,٢٦٧,٠٢٢	١٨,٨٤١,٣٥٣
مقابل القروض والسلفيات الفردية المنخفضة القيمة		
ممتلكات	**٧٤١,٨٧٠**	٨٠٩,٣٨٢
أوراق مالية	**٣٧,٦٤٨**	٥٤,٧٥٩
هامش نقدي ورهن على الودائع الثابتة	**١,٠٤٣**	١٠,١٦٧
أخرى	**٢٠,٤٠٨**	٣,٦١٣
	٨٠٠,٩٦٩	٨٧٧,٩٢١

من بين جميع الموجودات المالية، هناك قروض وسلفيات بقيمة مدرجة بمبلغ ٧٢,٢٨٤,٤٣٤ ألف درهم (٢٠١٧: ٧١,١٣٧,٣٠٥ ألف درهم) لديها ضمانات بقيمة عادلة بمبلغ ٣٦,١٣٠,٦٠٠ ألف درهم (٢٠١٧: ٤٠,٩٠٥,٤٥٦ ألف درهم).

التركزات الإئتمانية

إن تركزات المخاطر الإئتمانية التي تنشأ من الأدوات المالية لمجموعة من الأطراف المقابلة ذات خصائص اقتصادية مماثلة، وتجعل قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية تتأثر بالتغييرات في الظروف الاقتصادية والظروف الأخرى.

تنشأ معظم تركزات المخاطر الإئتمانية الرئيسية من موقع وطبيعة عمل الأطراف المقابلة أو المصدر فيما يتعلق بإستثمارات المجموعة والقروض والسلفيات والمبالغ المستحقة من البنوك والالتزامات لتقديم الإئتمان والضمانات الصادرة. ليس لدى المجموعة تعرضات جوهرية لأي عميل فردي أو طرف مقابل معين وذلك باستثناء التعرض للشركات الحكومية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وهي تعرضات عالية بطبيعتها. تقوم المجموعة بمراقبة تركزات المخاطر الإئتمانية وفقاً للقطاع الاقتصادي والمواقع الجغرافية والأطراف المقابلة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١/٣ المخاطر الإئتمانية (يتبع)

٢/١/٣ التعرض للمخاطر الإئتمانية

فيما يلي تحليل الموجودات المالية وفقاً للقطاع الاقتصادي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية ألف درهم	المبالغ المستحقة من البنوك ألف درهم	القروض والسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة ألف درهم	الإستثمارات (باستثناء الأسهم) ألف درهم	المجموع ألف درهم
قطاع المؤسسات المالية	٦٣٤,٧٣٩	٤,١٩٦,٧٦٩	٩,٧٢٨,٧٤٨	٦,٧٦٧,٤٩٠	٢١,٣٢٧,٧٤٦
قطاع المستهلكين	–	–	١٩,٢٢٨,٨٠٨	–	١٩,٢٢٨,٨٠٨
القطاع الحكومي	٦,٢٥٠,٩٦٣	–	٣,٤٧٨,٨٤١	٨,٣٢١,٠٨٥	١٨,٠٥٠,٨٨٩
القطاع العقاري وقروض الرهن	–	–	١٣,٧٤٥,٣٨٧	٧٣٦,٦٧٥	١٤,٤٨٢,٠٦٢
قطاع الخدمات	–	–	٦,٥٧١,٤٥٢	٩٠٤,٥٩٧	٧,٤٧٦,٠٤٩
القطاع التجاري	–	–	٦,٣٩٣,٣٧٦	٤٣٣,٥٥٣	٦,٨٢٦,٩٢٩
قطاع الطاقة	–	–	٤,٨١٣,٨٤٣	١,٨٠٣,٥٢٩	٦,٦١٧,٣٧٢
قطاع الإنشاءات	–	–	٣,٩٦٩,١٣٥	–	٣,٩٦٩,١٣٥
قطاع التصنيع	–	–	٣,٦٤٧,٧٩٤	١٨٨,٤٩٤	٣,٨٣٦,٢٨٨
قطاعات أخرى	–	–	٤,٥٥١,٠٠٧	–	٤,٥٥١,٠٠٧
إجمالي الرصيد	٦,٨٨٥,٧٠٢	٤,١٩٦,٧٦٩	٧٦,١٢٨,٣٩١	١٩,١٥٥,٤٢٣	١٠٦,٣٦٦,٢٨٥
مخصص الإنخفاض في القيمة	–	(٢٥٧)	(٣,٧٩٧,١٨٦)	(١٢,١٨٤)	(٣,٨٠٩,٦٢٧)
صافي الرصيد	٦,٨٨٥,٧٠٢	٤,١٩٦,٥١٢	٧٢,٣٣١,٢٠٥	١٩,١٤٣,٢٣٩	١٠٢,٥٥٦,٦٥٨

فيما يلي تحليل الموجودات المالية وفقاً للقطاع الاقتصادي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية ألف درهم	المبالغ المستحقة من البنوك ألف درهم	القروض والسلفيات ألف درهم	الإستثمارات (باستثناء الأسهم) ألف درهم	المجموع ألف درهم
قطاع المؤسسات المالية	٧٧٢,٧٨٧	١,٧٤٥,٧٥٠	٩,٢٥٣,٦٢١	٧,٨٠٢,٣٦٧	١٩,٥٧٤,٥٢٥
قطاع المستهلكين	–	–	٢٠,٥١٦,٦٣٩	–	٢٠,٥١٦,٦٣٩
القطاع الحكومي	٨,٤٢٣,٦٦٩	–	٤,٦٥١,٤٠١	٩,٠٦٨,١٩١	٢٢,١٤٣,٢٦١
القطاع العقاري وقروض الرهن	–	–	١١,٠٦٤,٩١٤	٩٨٠,٣٨٧	١٢,٠٤٥,٣٠١
قطاع الخدمات	–	–	٧,٠١٦,٤٨٧	٨٠٧,٣٩٧	٧,٨٢٣,٨٨٤
القطاع التجاري	–	–	٥,٦٤٨,١٢٠	١٦٩,٦٤١	٥,٨١٧,٧٦١
قطاع الطاقة	–	–	٤,٢٥٩,٩٩٦	١,٦٦١,٧٨٥	٥,٩٢١,٧٨١
قطاع الإنشاءات	–	–	٤,٠٩٥,٤٦٠	–	٤,٠٩٥,٤٦٠
قطاع التصنيع	–	–	٣,٤٤٣,٩٧٥	٤٦٣,٨٠٠	٣,٩٠٧,٧٧٥
قطاعات أخرى	–	–	٤,٢٩٧,٣٤٦	–	٤,٢٩٧,٣٤٦
إجمالي الرصيد	٩,١٩٦,٤٥٦	١,٧٤٥,٧٥٠	٧٤,٢٤٧,٩٥٩	٢٠,٩٥٣,٥٦٨	١٠٦,١٤٣,٧٣٣
مخصص الإنخفاض في القيمة	–	(١٠٤)	(٣,١١٠,٦٥٤)	–	(٣,١١٠,٧٥٨)
صافي الرصيد	٩,١٩٦,٤٥٦	١,٧٤٥,٦٤٦	٧١,١٣٧,٣٠٥	٢٠,٩٥٣,٥٦٨	١٠٣,٠٣٢,٩٧٥

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣/١ المخاطر الإئتمانية (يتبع)

٣/١/٢ التعرض للمخاطر الإئتمانية (يتبع)

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر الإئتمانية بدون الأخذ بالإعتبار أية ضمانات وتعزيزات إئتمانية أخرى

يظهر الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإئتمان دون الأخذ بالإعتبار عوامل تخفيف مخاطر الإئتمان من خلال إستخدام اتفاقيات التسوية الشاملة واتفاقيات الضمان.

	إجمالي الحد الأقصى للتعرض ٢٠١٨	إجمالي الحد الأقصى للتعرض ٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
أرصدة لدى البنوك المركزية	**٦,٢٥٠,٩٦٣**	٨,٤٢٣,٦٦٩
المبالغ المستحقة من البنوك	**٤,١٩٦,٥١٢**	١,٧٤٥,٦٤٦
القروض والسلفيات	**٧٢,٣٣١,٢٠٥**	٧١,١٣٧,٣٠٥
الإستثمارات (باستثناء الأسهم)	**١٩,١٤٣,٢٣٩**	٢٠,٩٥٣,٥٦٨
الموجودات الأخرى	**١,٧٨٤,٤٩٧**	١,٧١٦,١٤٢
المجموع	**١٠٣,٧٠٦,٤١٦**	١٠٣,٩٧٦,٣٣٠
المطلوبات الطارئة [إيضاح (٢٨ ب)]	**٢٩,٦٣٣,٠٤٤**	٣١,٢٤٨,٨٤٧
إلتزامات القروض والسلفيات – غير قابلة للالغاء [إيضاح (٢٨ أ)]	**٣,٧٨٠,٨٤٠**	٢,٤٧١,٤٨٧
المجموع	**٣٣,٤١٣,٨٨٤**	٣٣,٧٢٠,٣٣٤
مجموع الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإئتمان	**١٣٧,٧٥٥,٠٣٩**	١٣٧,٦٩٦,٦٦٤

عندما يتم إدراج الأدوات المالية بالقيمة العادلة، فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي للمخاطر الإئتمانية وليس الحد الأقصى للتعرض الذي قد ينتج في المستقبل كنتيجة للتغييرات في القيم.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣/١ المخاطر الإئتمانية (يتبع)

٣/١/٢ التعرض للمخاطر الإئتمانية (يتبع)

يعرض الجدول أدناه التركزات الجغرافية لبنود بيان المركز المالي الموحد:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي (باستثناء الإمارات العربية المتحدة) ألف درهم	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ألف درهم	الدول الأخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات					
الموجودات المالية					
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٦,٠٩٨,٦٧٠	٣٢,٠٩٩	–	٧٥٤,٩٣٣	٦,٨٨٥,٧٠٢
المبالغ المستحقة من البنوك	١,٦٣٤,٦٢٢	١٩٨,٨٣٨	١,٩٠٣,١٢٥	٤٥٩,٩٢٧	٤,١٩٦,٥١٢
القروض والسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٦٥,٣٢٢,٠٥٩	١,٦٥٣,١٢٢	٢,٥٧١	٥,٣٥٣,٤٥٣	٧٢,٣٣١,٢٠٥
الإستثمارات	١٢,٤٤٠,٨٠٥	١,٣٨٠,١٧٤	٤٥٦,٩٨٩	٤,٩٩٦,٧٩٦	١٩,٢٧٤,٧٦٤
الموجودات الأخرى	١,٦٩٥,٤٠٢	١٢,١٤١	٦	٧٦,٩٤٨	١,٧٨٤,٤٩٧
الموجودات غير المالية					
إستثمارات عقارية	١,٨٦٩,٨٢٥	–	–	–	١,٨٦٩,٨٢٥
الموجودات الأخرى	٢١٢,٥٤٥	١,٧٧٠	–	٣٥,٥٢٨	٢٤٩,٨٤٣
الممتلكات والمعدات	١٧٩,٩٩٤	٢,٦٤١	–	١٣٣,٤٣١	٣١٦,٠٦٦
الشهرة	–	–	–	٨٠,٧٩٥	٨٠,٧٩٥
	٨٩,٤٥٣,٩٢٢	٣,٢٨٠,٧٨٥	٢,٣٦٢,٦٩١	١١,٨٩١,٨١١	١٠٦,٩٨٩,٢٠٩
المطلوبات وحقوق المساهمين					
المطلوبات المالية					
ودائع العملاء	٥٨,٣٢٨,٨٢٤	٦,٢٥١,٤٥٨	٧١,٧٨٩	١٢,٧٨٧,٥٥٨	٧٧,٤٣٩,٦٢٩
المبالغ المستحقة للبنوك	٣,١٣٤,٢٨٥	٧٦,٢٣٢	١٢,٩٢٦	١٧٦,٩٢٩	٣,٤٠٠,٣٧٢
القروض المتوسطة الأجل	–	–	٥,١١٥,٦٠٥	–	٥,١١٥,٦٠٥
المطلوبات الأخرى	١,٥٠٤,٦٥٣	١٥,٣٦٨	٢٩,٥٦٩	١٤٧,٧٦٦	١,٦٩٧,٣٥٦
المطلوبات غير المالية					
المطلوبات الأخرى	٣٠٨,٧٦٩	٧,٨٦٧	–	٦٣,٣٢٩	٣٧٩,٩٦٥
حقوق المساهمين	١٨,٩٤٠,٣٤٨	–	–	١٥,٩٣٤	١٨,٩٥٦,٢٨٢
	٨٢,٢١٦,٨٧٩	٦,٣٥٠,٩٢٥	٥,٢٢٩,٨٨٩	١٣,١٩١,٥١٦	١٠٦,٩٨٩,٢٠٩

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣/١ المخاطر الإئتمانية (يتبع)

٣/١/٢ التعرض للمخاطر الإئتمانية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الإمارات العربية المتحدة ألف درهم	دول مجلس التعاون الخليجي (باستثناء الإمارات العربية المتحدة) ألف درهم	دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية ألف درهم	الدول الأخرى ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الموجودات					
الموجودات المالية					
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٨,٤٦٢,٢٤١	٤٧,٨١٣	–	٦٨٦,٤٠٢	٩,١٩٦,٤٥٦
المبالغ المستحقة من البنوك	٩٤٠,٩٣٧	١٣٣,٩٤٨	١٤٧,٥٦٣	٥٢٣,١٩٨	١,٧٤٥,٦٤٦
القروض والسلفيات	٦٦,٠٥٥,٣٨١	١,٥٦٩,٣٧٦	٢,٨٥٣	٣,٥٠٩,٦٩٥	٧١,١٣٧,٣٠٥
الإستثمارات	١٢,٠٧٣,٨٣٠	٢,٣٤٥,٤٠٣	١,٥١٩,٣٨٦	٥,١٢٧,٩٩٠	٢١,٠٦٦,٦٠٩
الموجودات الأخرى	١,٦٤٣,٩١١	٨,٦٨٤	١٨	٦٣,٥٢٩	١,٧١٦,١٤٢
الموجودات غير المالية					
إستثمارات عقارية	٢,٠٤٠,٢٦٩	–	–	–	٢,٠٤٠,٢٦٩
الموجودات الأخرى	٢٠٣,٢٤٢	٢,٢٩٣	–	٢٩,٨٦٢	٢٣٥,٣٩٧
الممتلكات والمعدات	١٨٣,٥٧٢	٥,٢١٤	–	١١٠,٠٧٦	٢٩٨,٨٦٢
الشهرة	–	–	–	٨١,٤١٨	٨١,٤١٨
	٩١,٦٠٣,٣٨٣	٤,١١٢,٧٣١	١,٦٦٩,٨٢٠	١٠,١٣٢,١٧٠	١٠٧,٥١٨,١٠٤
المطلوبات وحقوق المساهمين					
المطلوبات المالية					
ودائع العملاء	٦٢,١٩٦,٦٧٦	٤,٦٥٢,١٧٤	٧٨,١٠٩	١١,٧٦٢,٣٨١	٧٨,٦٨٩,٣٤٠
المبالغ المستحقة للبنوك	٣٢٧,٠٩٩	٢٤٠,٩٦٣	٤٠,٥١٩	١٠٨,٤٦٥	٧١٧,٠٤٦
القروض المتوسطة الأجل	٩٣٤,٧٢٣	٤٢١,٥٤١	٤,٩٨٨,٣٣٨	١٤٦,٦٢٣	٦,٤٩١,٢٢٥
المطلوبات الأخرى	١,٦٢٢,٤٣٨	١٧,٨١٧	٢٩,٥٦٩	١٢٧,٣٤٦	١,٧٩٧,١٧٠
المطلوبات غير المالية					
المطلوبات الأخرى	٢٨٥,٩٧٠	٥,٣٩٤	–	٦٥,٤٦٠	٣٥٦,٨٢٤
حقوق المساهمين	١٩,٤٥١,٥٠١	–	–	١٤,٩٩٨	١٩,٤٦٦,٤٩٩
	٨٤,٨١٨,٤٠٧	٥,٣٣٧,٨٨٩	٥,١٣٦,٥٣٥	١٢,٢٢٥,٢٧٣	١٠٧,٥١٨,١٠٤

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢/٣ مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة أو التمويل هي مخاطر الصعوبات التي قد تواجهها المجموعة على الوفاء بجميع التزاماتها التمويلية وسحب الإيداعات التي قد تنشأ في المستقبل القريب. تشتمل المخاطر على مخاطر عدم القدرة على تمويل الموجودات في تواريخ الإستحقاقات المناسبة وبمعدلات ومخاطر عدم القدرة على تسييل أصل ما بسعر مناسب وضمن إطار زمني مناسب بهدف استيفاء المتطلبات التمويلية.

إدارة مخاطر السيولة

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة من خلال توفير قاعدة تمويل متنوعة. يتم التحصل على النقد بإستخدام أدوات متنوعة تشمل ودائع العملاء وودائع سوق المال والقروض المتوسطة الأجل ورأس المال. تقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الإستحقاق لضمان توفير السيولة الكافية. تساعد تلك السياسة في تعزيز مرونة التمويل والحد من الاعتماد على مصدر تمويل واحد كما تساعد في تقليل تكلفة التمويل. تعتبر لجنة الموجودات والمطلوبات مسؤولة عن مراجعة واعتماد السياسات والإجراءات الخاصة بالسيولة.

يتم وضع أدنى الحدود لمعدلات السيولة للبنك والبنك التابع له. تعكس الحدود السوق المحلي وتنويع مصادر التمويل المتاحة ومخاطر التركزات من كبار المودعين. يقوم البنك والبنك التابع له بمراقبة حدود معدل السيولة الموضوعة والالتزام بمعدلات السيولة المحددة بموجب التشريعات المحلية.

تحليل المطلوبات المالية وفقاً لإلتزامات المدفوعات التعاقدية غير المخصومة:

يلخص الجدول أدناه قائمة إستحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بناءً على التزامات المدفوعات التعاقدية غير المخصومة. يتم معاملة المدفوعات التي تخضع لإشعار بالدفع كما لو أن الإشعار تم تقديمه مباشرة. وعلى الرغم من ذلك، تتوقع المجموعة أن جزءاً كبيراً من العملاء لن يطالب بالدفع مباشرةً عند أقرب تاريخ قد يتطلب من المجموعة فيه إجراء المدفوعات، بالإضافة لذلك فإن الجدول لا يعكس التدفقات النقدية المتوقعة بناءً على خبرة المجموعة في مدة الإحتفاظ بالودائع.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حتى ثلاثة أشهر ألف درهم	من ثلاثة أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ثلاث سنوات ألف درهم	من ثلاث سنوات إلى خمس سنوات ألف درهم	أكثر من خمس سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
ودائع العملاء	٤٦,٠٧٤,٩٠٣	٢٨,٤٠٥,٧٧٣	٣,٨٨٤,٢٢٢	١١٢,٧٥٦	٢٦,٨٠٢	٧٨,٥٠٤,٤٥٦
المبالغ المستحقة للبنوك	٣,٢٤٩,٠٤٠	١٥٤,٣٥٤	٣١	٧٥٦	١٠,١٥٤	٣,٤١٤,٣٣٥
القروض المتوسطة الأجل	٤٨,٤٩٩	١٣٣,٣٩٣	٢,٥٦٧,٩١٤	٣,٠٦١,٢٩٥	–	٥,٨١١,١٠١
المطلوبات الآخرى	١,٠٦٧,٩١٣	٥٠٢,٠٩٥	٥٠,١٩٩	١٩,٩٧٦	٥٧,١٧٣	١,٦٩٧,٣٥٦
المجموع	٥٠,٤٤٠,٣٥٥	٢٩,١٩٥,٦١٥	٦,٥٠٢,٣٦٦	٣,١٩٤,٧٨٣	٩٤,١٢٩	٨٩,٤٢٧,٢٤٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
ودائع العملاء	٥٤,٢٥١,٩٨٧	٢٣,١٣٢,٦٣٨	٢,٢٥٦,٨٢٠	٣٣,٤٩٦	٣٠,٧١٥	٧٩,٧٠٥,٦٥٦
المبالغ المستحقة للبنوك	٧١٥,٠٤٦	–	–	١,٠٢٤	٤,٢٧٠	٧٢٠,٣٤٠
القروض المتوسطة الأجل	٤٠٠,٢٩٩	٢,٩٦٠,٩١٠	١٨٧,٣٤٠	٣,٤٠٧,١٤٢	–	٦,٩٥٥,٦٩١
المطلوبات الآخرى	١,٣٢٢,٨٢١	٤٤٤,٤٣٢	٢٩,٩١٧	–	–	١,٧٩٧,١٧٠
المجموع	٥٦,٦٩٠,١٥٣	٢٦,٥٣٧,٩٨٠	٢,٤٧٤,٠٧٧	٣,٤٤١,٦٦٢	٣٤,٩٨٥	٨٩,١٧٨,٨٥٧

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣/٢ مخاطر السيولة (يتبع)

قائمة إستحقاق الموجودات والمطلوبات

يعكس الجدول التالي الإستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات التي تم تحديدها بناءً على الفترة المتبقية للإستحقاق كما في تاريخ التقرير. لا يأخذ الجدول بالإعتبار الإستحقاقات الفعلية المبنية على خبرة المجموعة من خلال الإحتفاظ بالودائع وتوفر السيولة.

إن قائمة إستحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حتى ثلاثة أشهر ألف درهم	من ثلاثة أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ثلاث سنوات ألف درهم	من ثلاث سنوات إلى خمس سنوات ألف درهم	أكثر من خمس سنوات ألف درهم	إستحقاق غير محدد ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات							
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٦,٨٢٤,١٧٨	٦١,٥٢٤	–	–	–	–	٦,٨٨٥,٧٠٢
المبالغ المستحقة من البنوك	٤,١٧٠,٨١٦	٧,٣٣١	١٨,٣٦٥	–	–	–	٤,١٩٦,٥١٢
القروض والسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة	١٠,٦٥١,٤٩٥	٦,٧٦٢,٦٩٤	١٣,٥٥١,٥١٢	١٢,٠٨٦,٩٢٦	٢٩,٢٧٨,٥٧٨	–	٧٢,٣٣١,٢٠٥
الإستثمارات	٢,٢٠٠,٣٥٧	٤,٥٤٩,٤٩٦	٤,٩٩٦,٣١١	٣,٠٧٢,٠٨١	٤,١١٣,٦٦٣	٣٤٢,٨٥٦	١٩,٢٧٤,٧٦٤
إستثمارات عقارية	–	–	–	–	–	١,٨٦٩,٨٢٥	١,٨٦٩,٨٢٥
الموجودات الأخرى	١,٠٦٢,٤٦٠	٥٢٦,٥٢٤	٨١,٧٥٩	٦٠,٠٣٥	١٨٧,١١٨	١١٦,٤٤٤	٢,٠٣٤,٣٤٠
الممتلكات والمعدات	–	–	–	–	–	٣١٦,٠٦٦	٣١٦,٠٦٦
الشهرة	–	–	–	–	–	٨٠,٧٩٥	٨٠,٧٩٥
المجموع	٢٤,٩٠٩,٣٠٦	١١,٩٠٧,٥٦٩	١٨,٦٤٧,٩٤٧	١٥,٢١٩,٠٤٢	٣٣,٥٧٩,٣٥٩	٢,٧٢٥,٩٨٦	١٠٦,٩٨٩,٢٠٩
المطلوبات وحقوق المساهمين							
ودائع العملاء	٤٥,٨٠٦,١٤٤	٢٧,٧٢١,٣٨٣	٣,٧٧٤,٣٢٠	١١١,٩١٥	٢٥,٨٦٧	–	٧٧,٤٣٩,٦٢٩
المبالغ المستحقة للبنوك	٣,٢٣٩,٧٠١	١٥٠,٠٣٠	٢٧	٧٤٥	٩,٨٦٩	–	٣,٤٠٠,٣٧٢
القروض المتوسطة الأجل	–	–	٢,١٩٥,٥١١	٢,٩٢٠,٠٩٤	–	–	٥,١١٥,٦٠٥
المطلوبات الأخرى	١,١٧٢,٩٦٢	٥٨٠,١٧٣	٨٠,١١٦	٣٢,٢٦١	٥٨,٨٨١	١٥٢,٩٢٨	٢,٠٧٧,٣٢١
حقوق المساهمين	–	–	–	–	–	١٨,٩٥٦,٢٨٢	١٨,٩٥٦,٢٨٢
المجموع	٥٠,٢١٨,٨٠٧	٢٨,٤٥١,٥٨٦	٦,٠٤٩,٩٧٤	٣,٠٦٥,٠١٥	٩٤,٦١٧	١٩,١٠٩,٢١٠	١٠٦,٩٨٩,٢٠٩
صافي فجوة السيولة	(٢٥,٣٠٩,٥٠١)	(١٦,٥٤٤,٠١٧)	١٢,٥٩٧,٩٧٣	١٢,١٥٤,٠٢٧	٣٣,٤٨٤,٧٤٢	(١٦,٣٨٣,٢٢٤)	–

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢/٣ مخاطر السيولة (يتبع)

قائمة إستحقاق الموجودات والمطلوبات (يتبع)

إن قائمة إستحقاق الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	حتى ثلاثة أشهر ألف درهم	من ثلاثة أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ثلاث سنوات ألف درهم	من ثلاث سنوات إلى خمس سنوات ألف درهم	أكثر من خمس سنوات ألف درهم	إستحقاق غير محدد ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات							
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٥,١٤٦,٤٥٦	٤,٠٥٠,٠٠٠	–	–	–	–	٩,١٩٦,٤٥٦
المبالغ المستحقة من البنوك	١,٤٣٧,٧٣٨	٢٨٩,٥٤٢	١٨,٣٦٦	–	–	–	١,٧٤٥,٦٤٦
القروض والسلفيات	١١,٧٢٥,٤٣٨	٧,٢٨٧,٤٧٦	١٢,٦٠٠,٣٩٢	١١,٦٨٢,١٨٨	٢٧,٨٤١,٨١١	–	٧١,١٣٧,٣٠٥
الإستثمارات	٢,٨٠٤,٥٧٧	٤,٤١٧,٩٤٥	٤,٩٣٢,٥٤٤	٤,٤٣٧,٤٥٥	٤,٣٩٨,٥٧٣	٧٥,٥١٥	٢١,٠٦٦,٦٠٩
إستثمارات عقارية	–	–	–	–	–	٢,٠٤٠,٢٦٩	٢,٠٤٠,٢٦٩
الموجودات الأخرى	١,٠٢٤,٤٠٨	٣٧٨,٠٦٢	٤٥,٢٢٠	٧٣,٤٩٠	١٢٣,٨٧٥	٣٠٦,٤٨٤	١,٩٥١,٥٣٩
الممتلكات والمعدات	–	–	–	–	–	٢٩٨,٨٦٢	٢٩٨,٨٦٢
الشهرة	–	–	–	–	–	٨١,٤١٨	٨١,٤١٨
المجموع	٢٢,١٣٨,٦١٧	١٦,٤٢٣,٠٢٥	١٧,٥٩٦,٥٢٢	١٦,١٩٣,١٣٣	٣٢,٣٦٤,٢٥٩	٢,٨٠٢,٥٤٨	١٠٧,٥١٨,١٠٤
المطلوبات وحقوق المساهمين							
ودائع العملاء	٥٣,٨١٩,٤٤٠	٢٢,٦٢٧,٤٩٨	٢,١٩٩,٩٤٨	٢٧,٢٧٠	١٥,١٨٤	–	٧٨,٦٨٩,٣٤٠
المبالغ المستحقة للبنوك	٧١١,٨٧٣	–	–	١,٠٠١	٤,١٧٢	–	٧١٧,٠٤٦
القروض المتوسطة الأجل	٣٧٦,٩٦٩	٢,٨٣٠,٦٧١	–	٣,٢٨٣,٥٨٥	–	–	٦,٤٩١,٢٢٥
المطلوبات الأخرى	١,١٦٨,٣٨٨	٤٦٤,٤٥٣	٨٣,٤١٠	٢٧,٠٨٨	١٩,١٧٨	٣٩١,٤٧٧	٢,١٥٣,٩٩٤
حقوق المساهمين	–	–	–	–	–	١٩,٤٦٦,٤٩٩	١٩,٤٦٦,٤٩٩
المجموع	٥٦,٠٧٦,٦٧٠	٢٥,٩٢٢,٦٢٢	٢,٢٨٣,٣٥٨	٣,٣٣٨,٩٤٤	٣٨,٥٣٤	١٩,٨٥٧,٩٧٦	١٠٧,٥١٨,١٠٤
صافي فجوة السيولة	(٣٣,٩٣٨,٠٥٣)	(٩,٤٩٩,٥٩٧)	١٥,٣١٣,١٦٤	١٢,٨٥٤,١٨٩	٣٢,٣٢٥,٧٢٥	(١٧,٠٥٥,٤٢٨)	–

٣/٣ مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر تأثير الحركة في عوامل مخاطر السوق، على سبيل المثال، معدلات الفائدة ومعدلات تحويل العملات الأجنبية وتوزيع الإئتمان وأسعار الإستثمارات في حقوق الملكية على إيرادات المجموعة أو قيمة أدواتها المالية.

إدارة مخاطر السوق

تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق بين المحافظ الإستثمارية للمتاجرة ولغير المتاجرة. يتم إدراج كافة الأدوات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة، ويتم إدراج التغييرات في القيمة العادلة مباشرةً في الربح أو الخسارة. إن الأداة الرئيسية المستخدمة في القياس وإدارة مخاطر السوق ضمن المحافظ الإستثمارية للمتاجرة للمجموعة هي القيمة المعرضة للمخاطر (VaR). إن القيمة المعرضة للمخاطر بالنسبة للمحافظ الإستثمارية للمتاجرة هي قيمة الخسارة المقدرة التي سوف تتعرض لها المحفظة خلال فترة شهر واحد من جراء تقلبات حركة السوق العكسية مع وجود نسبة احتمالية ٩٩٪. إن نموذج القيمة المعرضة للمخاطر المستخدم من قبل المجموعة يرتكز على البيانات التاريخية لمدة سنة سابقة على الأقل. تتم إدارة التعرض لمخاطر السوق وفقاً للحدود الموضوعة من قبل الإدارة العليا استجابة لظروف السوق المتغيرة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣/٣ مخاطر السوق (يتبع)

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن فروقات توقيت الإستحقاق و/أو إعادة تسعير موجودات ومطلوبات المجموعة والأدوات المالية المشتقة. إن عدم تطابق إعادة التسعير يعرض المجموعة للتقلبات غير المتوقعة في الإيرادات أو القيمة الاقتصادية المعنية.

١/٣/٣ مخاطر أسعار الفائدة

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر أسعار الفائدة من خلال مراقبة عدم تطابق معدلات الفائدة كما تستخدم عدة مشتقات مثل عقود تبادل أسعار الفائدة وعقود تبادل الفائدة بالعملات الأجنبية المتقابلة بهدف إدارة المخاطر. إن عمليات المجموعة معرضة لمخاطر تقلبات أسعار الفائدة إلى المدى الذي تستحق معه الموجودات التي تحمل فائدة (بما في ذلك الإستثمارات) والمطلوبات التي تحمل فائدة أو يتم إعادة تسعيرها في أوقات مختلفة أو بأسعار مختلفة. بالنسبة للموجودات والمطلوبات ذات الأسعار المتغيرة، فإن المجموعة معرضة كذلك لمخاطر الأساس، وهو الفرق في خصائص إعادة تسعير مختلف مؤشرات المعدلات المتغيرة مثل معدل الإدخار أو سعر الصرف السائد بين بنوك لندن لمدة ستة أشهر ايبور وخلافه. تقوم المجموعة بإدارة وضع حساسية أسعار الفائدة بشكل فعال بناءً على معدل الحركة المتوقعة والفعلية في أسعار الفائدة، وذلك بهدف زيادة صافي إيرادات الفائدة.

إن مراكز حساسية أسعار الفائدة الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بناءاً على إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الإستحقاق، أيهما أقرب، هي كما يلي:

	حتى ثلاثة أشهر ألف درهم	من ثلاثة أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ثلاث سنوات ألف درهم	من ثلاث سنوات إلى خمس سنوات ألف درهم	أكثر من خمس سنوات ألف درهم	بنود لا تحمل فائدة ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات							
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٣,٥٧٤,٠٨٣	٦١,٥٢٤	–	–	–	٣,٢٥٠,٠٩٥	٦,٨٨٥,٧٠٢
المبالغ المستحقة من البنوك	٣,٦٨١,٨٥٣	٧,٣٣١	–	–	–	٥٠٧,٣٢٨	٤,١٩٦,٥١٢
القروض والسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٤٦,١٥٠,٨٣٧	١٤,٥٥٣,٩٣٣	٢,٨٩٩,١٨١	٢,٦٥٤,٦٥٩	٥,٢٣٥,٥٠٩	٨٣٧,٠٨٦	٧٢,٣٣١,٢٠٥
الإستثمارات	٢,٧٠١,٦٦٩	٤,٤٩٥,٨٦٦	٤,٨٦٨,١١٨	٣,٠٠٣,٠٢٦	٤,١١٣,٦٦٣	٩٢,٤٢٢	١٩,٢٧٤,٧٦٤
إستثمارات عقارية	–	–	–	–	–	١,٨٦٩,٨٢٥	١,٨٦٩,٨٢٥
الموجودات الأخرى	١٣,٧٣١	٢٠,١٩٠	٨,٥٠٧	–	–	١,٩٩١,٩١٢	٢,٠٣٤,٣٤٠
الممتلكات والمعدات	–	–	–	–	–	٣١٦,٠٦٦	٣١٦,٠٦٦
الشهرة	–	–	–	–	–	٨٠,٧٩٥	٨٠,٧٩٥
المجموع	٥٦,١٢٢,١٧٣	١٩,١٣٨,٨٤٤	٧,٧٧٥,٨٠٦	٥,٦٥٧,٦٨٥	٩,٣٤٩,١٧٢	٨,٩٤٥,٥٢٩	١٠٦,٩٨٩,٢٠٩
المطلوبات وحقوق المساهمين							
ودائع العملاء	٣١,٨١٤,٩٩٥	٢٧,٧٢٠,٦٣٩	٣,٧٧٤,٥٢٣	١١٢,٥٦٢	٢٥,٠١٠	١٣,٩٩١,٩٠٠	٧٧,٤٣٩,٦٢٩
المبالغ المستحقة للبنوك	٣,٠٩١,٩٢٤	١٥٠,٠٣٠	٢٧	٧٤٥	٩,٨٦٩	١٤٧,٧٧٧	٣,٤٠٠,٣٧٢
القروض المتوسطة الأجل	١,٠٩٣,٥٩٩	–	٢,١٩٥,٥١١	١,٨٢٦,٤٩٥	–	–	٥,١١٥,٦٠٥
المطلوبات الأخرى	–	–	–	–	–	٢,٠٧٧,٣٢١	٢,٠٧٧,٣٢١
حقوق المساهمين	٢,٠٠٠,٠٠٠	–	–	–	–	١٦,٩٥٦,٢٨٢	١٨,٩٥٦,٢٨٢
المجموع	٣٨,٠٠٠,٥١٨	٢٧,٨٧٠,٦٦٩	٥,٩٧٠,٠٦١	١,٩٣٩,٨٠٢	٣٤,٨٧٩	٣٣,١٧٣,٢٨٠	١٠٦,٩٨٩,٢٠٩
مجموع فجوة حساسية أسعار الفائدة داخل بيان المركز المالي	١٨,١٢١,٦٥٥	(٨,٧٣١,٨٢٥)	١,٨٠٥,٧٤٥	٣,٧١٧,٨٨٣	٩,٣١٤,٢٩٣	–	–
مجموع فجوة حساسية أسعار الفائدة خارج بيان المركز المالي	١١,١٣١,٣٨٥	(٢,١٣٠,٠١٣)	(٣,٣٨٣,٦٢٧)	(٢,٥٣٩,٧٣٩)	(٣,٠٧٨,٠٠٦)	–	–
فجوة حساسية أسعار الفائدة المتراكمة	٢٩,٢٥٣,٠٤٠	١٨,٣٩١,٢٠٢	١٦,٨١٣,٣٢٠	١٧,٩٩١,٤٦٤	٢٤,٢٢٧,٧٥١	–	–

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣/٣ مخاطر السوق (يتبع)

١/٣/٣ مخاطر أسعار الفائدة (يتبع)

إن مراكز حساسية أسعار الفائدة الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بناءً على إعادة التسعير التعاقدية أو تواريخ الإستحقاق، أيهما أقرب، هي كما يلي:

	حتى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى سنة	من سنة إلى ثلاث سنوات	من ثلاث سنوات إلى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بنود لا تحمل فائدة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات							
النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية	٤٤٢,٩٣٠	٤,٠٥٠,٠٠٠	–	–	–	٤,٧٠٣,٥٢٦	٩,١٩٦,٤٥٦
المبالغ المستحقة من البنوك	١,٣٩٦,١٢٥	١٠٥,٨٩٢	–	–	–	٢٤٣,٦٢٩	١,٧٤٥,٦٤٦
القروض والسلفيات	٤٤,٣٥٠,٧٢٢	١٦,١٣٠,٨٠٥	٢,٤٤٥,٤٥٠	٣,٨٧١,٩٧٧	٣,٢٩١,٢١١	١,٠٤٧,١٤٠	٧١,١٣٧,٣٠٥
الإستثمارات	٣,٤٧١,٤٥٤	٤,١٦٧,٩٢١	٤,٨٢٩,٧٨٨	٤,١٢٤,٥٣٧	٤,٣٩٨,٥٧٣	٧٤,٣٣٦	٢١,٠٦٦,٦٠٩
إستثمارات عقارية	–	–	–	–	–	٢,٠٤٠,٢٦٩	٢,٠٤٠,٢٦٩
الموجودات الأخرى	١١,٢٠٥	٤٤,٦٤٧	–	٢٥,٧٨٩	–	١,٨٦٩,٨٩٨	١,٩٥١,٥٣٩
الممتلكات والمعدات	–	–	–	–	–	٢٩٨,٨٦٢	٢٩٨,٨٦٢
الشهرة	–	–	–	–	–	٨١,٤١٨	٨١,٤١٨
المجموع	٤٩,٦٧٢,٤٣٦	٢٤,٤٩٩,٢٦٥	٧,٢٧٥,٢٣٨	٨,٠٢٢,٣٠٣	٧,٦٨٩,٧٨٤	١٠,٣٥٩,٠٧٨	١٠٧,٥١٨,١٠٤
المطلوبات وحقوق المساهمين							
ودائع العملاء	٣٨,٣٩٩,٠٧٥	٢٢,٦٢٧,٤٩٨	٢,١٩٩,٩٤٩	٣٢,٥٧١	٩,٨٨٢	١٥,٤٢٠,٣٦٥	٧٨,٦٨٩,٣٤٠
المبالغ المستحقة للبنوك	٦٣٨,٥٧٠	–	–	١,٠٠١	٤,١٧٢	٧٣,٣٠٣	٧١٧,٠٤٦
القروض المتوسطة الأجل	٤,٢١٧,٤٠٩	٨١,٤٨٧	–	٢,١٩٢,٣٢٩	–	–	٦,٤٩١,٢٢٥
المطلوبات الأخرى	–	–	–	–	–	٢,١٥٣,٩٩٤	٢,١٥٣,٩٩٤
حقوق المساهمين	٢,٠٠٠,٠٠٠	–	–	–	–	١٧,٤٦٦,٤٩٩	١٩,٤٦٦,٤٩٩
المجموع	٤٥,٢٥٥,٠٥٤	٢٢,٧٠٨,٩٨٥	٢,١٩٩,٩٤٩	٢,٢٢٥,٩٠١	١٤,٠٥٤	٣٥,١١٤,١٦١	١٠٧,٥١٨,١٠٤
مجموع فجوة حساسية أسعار الفائدة داخل بيان المركز المالي	٤,٤١٧,٣٨٢	١,٧٩٠,٢٨٠	٥,٠٧٥,٢٨٩	٥,٧٩٦,٤٠٢	٧,٦٧٥,٧٣٠	–	–
مجموع فجوة حساسية أسعار الفائدة خارج بيان المركز المالي	١٠,٣٣٩,٠٩٣	(٢,٦٣٧,٠٧٥)	(٢,٦٤٩,٦٥٧)	(٢,٤٢٦,٨٦٣)	(٢,٦٢٥,٤٩٨)	–	–
فجوة حساسية أسعار الفائدة المتراكمة	١٤,٧٥٦,٤٧٥	١٣,٩٠٩,٦٨٠	١٦,٣٣٥,٣١٢	١٩,٧٠٤,٨٥١	٢٤,٧٥٥,٠٨٣	–	–

لا يوجد أي تغيير في الطرق والافتراضات المستخدمة في عرض تحليل حساسية أسعار الفائدة لسنة ٢٠١٨ وسنة ٢٠١٧.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣/٣ مخاطر السوق (يتبع)

١/٣/٣ مخاطر أسعار الفائدة (يتبع)

يتم كذلك تقييم مخاطر أسعار الفائدة من خلال قياس تأثير التغييرات المحتملة والمعقولة في حركة أسعار الفائدة. تفترض المجموعة حدوث تقلبات في أسعار الفائدة بمعدل ٢٥ نقطة أساس وتقدر التأثير التالي على صافي إيرادات الفوائد للسنة وصافي حقوق المساهمين كما في ذلك التاريخ:

	٢٠١٨		٢٠١٧	
	صافي إيرادات الفوائد	**القيمة السوقية لحقوق المساهمين**	صافي إيرادات الفوائد	القيمة السوقية لحقوق المساهمين
	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم	ألف درهم
التقلبات في العائد				
زيادة ٢٥ نقطة أساس	٥٣,٨٠٨	(٧٤,٨٩٦)	٣١,٤٨٦	(١٠٧,٤٦٢)
نقص ٢٥ نقطة أساس	(٥٣,٨٠٨)	٧٤,٨٩٦	(٣١,٤٨٦)	١٠٧,٤٦٢

تعتبر حساسية أسعار الفائدة المبينة أعلاه توضيحية فقط وتم التوصل إليها بإستخدام سيناريوهات مبسطة وترتكز على الموجودات التي تحمل فائدة بقيمة ٩٨,٠٤٤ مليون درهم (٢٠١٧: ٩٧,١٥٩ مليون درهم) والمطلوبات وحقوق المساهمين التي تحمل فائدة بقيمة ٧٣,٨١٦ مليون درهم (٢٠١٧: ٧٢,٤٠٤ مليون درهم). لا تأخذ الحساسية بالاعتبار الإجراءات التي قد يتم إتخاذها من قبل الإدارة لتخفيف تأثير الحركة في أسعار الفائدة.

٢/٣/٣ مخاطر العملات الأجنبية

إن المجموعة معرضة لمخاطر العملات الأجنبية من خلال المعاملات بالعملات الأجنبية. كما ينتج عن تعرض المجموعة للمعاملات النقدية عن مكاسب وخسائر بالعملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحد. تشمل هذه التعرضات الموجودات النقدية والمطلوبات النقدية للمجموعة التي لا تقيم بالعملة الوظيفية للبنك. تعمل المجموعة على ضمان إبقاء تعرضها لصافي العملات الأجنبية ضمن المستويات المقبولة وذلك من خلال شراء وبيع العملات الأجنبية وفقاً للأسعار الفورية، كما هو مناسب.

يعرض الجدول التالي تعرضات المجموعة للعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

	الموجودات	**المطلوبات**	**صافي المركز النقدي**	**صافي المركز الآجل**	**صافي المركز الطويل/ (القصير)**
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
دولار أمريكي*	٣٩,٨٨٥,٠٦٧	٢٦,٠٨١,٧٥٣	١٣,٨٠٣,٣١٤	(٨,٧٨٤,٢٢٦)	٥,٠١٩,٠٨٨
جنيه مصري	٥,٩٧٠,٥٣٦	٥,٦٣١,٠٤١	٣٣٩,٤٩٥	(٩,٣١٥)	٣٣٠,١٨٠
دينار كويتي	٧٨٧,٩٩٤	٥٤٧,٩٤٠	٢٤٠,٠٥٤	–	٢٤٠,٠٥٤
اليوان الصيني	١٠٦,٢٧٢	٤٢	١٠٦,٢٣٠	(٨٠,١١٤)	٢٦,١١٦
ريال قطري	١٠٥,٠٣٠	٣,٤٤٢	١٠١,٥٨٨	(١٠٠,٨٧٩)	٧٠٩
فرنك سويسري	٧٣,٢٨٦	١,٧١٢	٧١,٥٧٤	(٧١,٢٦٦)	٣٠٨
ين ياباني	٢٧٥,٦٢١	٢٧٢,٠٥٢	٣,٥٦٩	(٣,٣٧١)	١٩٨
يورو	١,٤٤٢,٧١٧	٥٢٢,٤٥٢	٩٢٠,٢٦٥	(٩٢٠,١٠٥)	١٦٠
ريال سعودي	٣٣٧,٢٢٨	٢,٩٤١,٢٤١	(٢,٦٠٤,٠١٣)	٢,٦٠٣,٢٠٥	(٨٠٨)
جنيه استرليني	٣٢,٢٤٨	٣٠,٣٦٦	١,٨٨٢	(٢,٧٥١)	(٨٦٩)
عملات أخرى	٣٩,٩١٣	٦,١٤٤	٣٣,٧٦٩	(٣٠,٧٢٦)	٣,٠٤٣
	٤٩,٠٥٥,٩١٢	٣٦,٠٣٨,١٨٥	١٣,٠١٧,٧٢٧	(٧,٣٩٩,٥٤٨)	٥,٦١٨,١٧٩

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣/٣ مخاطر السوق (يتبع)

٢/٣/٣ مخاطر العملات الأجنبية (يتبع)

يعرض الجدول التالي تعرضات المجموعة للعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

	الموجودات ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	صافي المركز النقدي ألف درهم	صافي المركز الآجل ألف درهم	صافي المركز الطويل/ (القصير) ألف درهم
دولار أمريكي*	٣٩,٢٨٠,٥٥٨	٢٦,٥٩٦,٥٠٩	١٢,٦٨٤,٠٤٩	(٢,٥٥٣,٠٨٨)	١٠,١٣٠,٩٦١
جنيه مصري	٤,٩٧٧,٤٨٨	٤,٥٨٢,٩٤٢	٣٩٤,٥٤٦	(١١,٣٨٥)	٣٨٣,١٦١
دينار كويتي	٦٤٣,٧٩١	٣٨٣,٨٦٤	٢٥٩,٩٢٧	–	٢٥٩,٩٢٧
اليوان الصيني	٨٥,٤١٣	٧٠٤	٨٤,٧٠٩	(٨٤,٥٧٩)	١٣٠
ريال قطري	١٢٠,٥٤٣	٣,٨١٦	١١٦,٧٢٧	(١١٥,٩٧٩)	٧٤٨
فرنك سويسري	١٥١,٦٣٠	٣٧٩,٢٣٦	(٢٢٧,٦٠٦)	٢٣٠,٨٩٤	٣,٢٨٨
ين ياباني	٩٨,٩٣٥	١٦٣,١٤٣	(٦٤,٢٠٨)	٦٤,٣٧٥	١٦٧
يورو	١,٨١١,٣٨١	٧١٨,٠٤٤	١,٠٩٣,٣٣٧	(١,٠٩١,٤٦٣)	١,٨٧٤
ريال سعودي	٣٩٠,٩١٧	٩٢٤,٦٤٨	(٥٣٣,٧٣١)	٥٥٥,٢١٦	٢١,٤٨٥
جنيه استرليني	٦٥,٦٣٣	٥٨,٣٣٩	٧,٢٩٤	(٦,١٤٦)	١,١٤٨
عملات أخرى	٤٦,٠٢٨	٨,٣٦٢	٣٧,٦٦٦	(٣٦,٦١٥)	١,٠٥١
	٤٧,٦٧٢,٣١٧	٣٣,٨١٩,٦٠٧	١٣,٨٥٢,٧١٠	(٣,٠٤٨,٧٧٠)	١٠,٨٠٣,٩٤٠

* إن سعر تحويل الدرهم ثابت مقابل صرف الدولار الأمريكي منذ نوفمبر ١٩٨٠، وبالتالي فإن تعرض البنك لمخاطر تحويل العملة الأجنبية محدود.

كما يتم تقييم مخاطر السوق عن طريق قياس تأثير التغير المعقول والمحتمل في حركة معدل تحويل العملات الأجنبية. يبين الجدول أدناه تأثير التغير في معدل التحويل بنسبة ١٪ على صافي الأرباح وحقوق المساهمين الخاصة بالمجموعة.

	٢٠١٨		٢٠١٧	
	صافي الأرباح **ألف درهم**	**حقوق المساهمين** **ألف درهم**	صافي الأرباح ألف درهم	حقوق المساهمين ألف درهم
الزيادة في سعر التحويل بنسبة ١٪				
دولار أمريكي	**٥٠,١٩١**	**٥٠,١٩١**	١٠١,٣١٠	١٠١,٣١٠
جنيه مصري	**٣,٣٠٢**	**٣,٣٠٢**	٣,٨٣٢	٣,٨٣٢
دينار كويتي	**٢,٤٠١**	**٢,٤٠١**	٢,٥٩٩	٢,٥٩٩
النقص في سعر التحويل بنسبة ١٪				
دولار أمريكي	(٥٠,١٩١)	(٥٠,١٩١)	(١٠١,٣١٠)	(١٠١,٣١٠)
جنيه مصري	(٣,٣٠٢)	(٣,٣٠٢)	(٣,٨٣٢)	(٣,٨٣٢)
دينار كويتي	(٢,٤٠١)	(٢,٤٠١)	(٢,٥٩٩)	(٢,٥٩٩)

إن حساسية تحويل العملات الأجنبية المدرج في الجدول أعلاه هو لأهداف توضيحية فقط وعبر تطبيق سيناريوهات مبسطة. لا تعكس الحساسية الإجراءات التي قد تؤخذ من قبل الإدارة لتخفيف تأثير التغييرات في حركة تحويل العملات الأجنبية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣/٣ مخاطر السوق (يتبع)

٣/٣/٣ مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر إنخفاض القيم العادلة للأسهم نتيجة التغييرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. تنشأ التعرضات لمخاطر أسعار الأسهم من محفظة إستثمارات المجموعة.

يمثل الجدول التالي تقديرات حساسية التغيير المحتمل في أسواق الأسهم على الربح او الخسارة. إن حساسية الربح أو الخسارة هي تأثير التغير المفترض لمؤشرات الأسهم الهامة على القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

	مستوى التغير المفترض	التأثير على صافي الدخل	
		٢٠١٨	٢٠١٧
	٪	ألف درهم	ألف درهم
إستثمارات مصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة وتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
مؤشرات الأسهم الهامة:			
مؤشرات أسهم الإمارات العربية المتحدة	٥٪	١٨	–
مؤشرات الأسهم الأخرى	٥٪	٢,٩١٨	٢,٣٢١
صافي قيمة موجودات الصناديق المدارة	٥٪	١٢٩	١٤٩

إن التأثير على حقوق المساهمين (كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات الأسهم المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) نتيجة للتغييرات المعقولة والمحتملة في مؤشرات الأسهم، مع الإحتفاظ بجميع المتغييرات الأخرى ثابتة، هو كما يلي:

	مستوى التغير المفترض	التأثير على حقوق الملكية	
		٢٠١٨	٢٠١٧
	٪	ألف درهم	ألف درهم
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
مؤشرات الأسهم الهامة:			
مؤشرات أسهم الإمارات العربية المتحدة	٥٪	١,٣٢٣	٦٦٦
مؤشرات الأسهم الأخرى	٥٪	٢٤٥	٣٤٥

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣/٣ مخاطر السوق (يتبع)

٣/٣/٤ مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق هي مخاطر تكبد البنك خسائر مالية بسبب قيام عملائه والأطراف المقابلة بالدفع المسبق أو طلب الدفع المسبق قبل أو بعد ما هو متوقع، كالقروض العقارية ذات معدلات الفائدة الثابتة عند هبوط أسعار الفائدة.

إن التأثير على الربح لسنة واحدة، بإفتراض أن ١٠٪ من الأدوات المالية القابلة للسداد سيتم دفعها مسبقاً عند بداية السنة، مع الإحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة، تم تقديره بمبلغ ٥٢,٠٢٥ ألف درهم (٢٠١٧: ٣٩,٨٣٠ ألف درهم).

٣/٤ المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة نتيجة لعدة أسباب تتعلق بعمليات المجموعة والموظفين والتكنولوجيا والبنية التحتية والمخاطر من عوامل خارجية أخرى خلاف المخاطر الإئتمانية ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك المخاطر الناتجة عن المتطلبات القانونية والتشريعية ومعايير السلوك المقبولة بشكل عام. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع عمليات المجموعة وتواجهها جميع أقسام الأعمال.

تقع المسؤولية الرئيسية لتحديد وتقييم وقياس وتطوير وتنفيذ الإجراءات الرقابية لمواجهة المخاطر التشغيلية على عاتق الإدارة العليا داخل كل وحدة أعمال. يتم دعم هذه المسؤولية من خلال تطوير المعايير العامة للمجموعة فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية في المجالات التالية:

- متطلبات فصل المهام المناسبة، بما في ذلك التفويض المستقل للمعاملات
- متطلبات تسوية ومراقبة المعاملات
- الالتزام بالمتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى
- توثيق أسس الرقابة والإجراءات
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية، وكفاية الرقابة والإجراءات لمواجهة المخاطر المحددة
- متطلبات الإبلاغ عن الخسائر التشغيلية والإجراءات العلاجية المقترحة
- تطوير خطط الطوارئ
- التدريب والتطوير المهني
- المعايير الأخلاقية ومعايير العمل
- تخفيف المخاطر، بما في ذلك التأمين حيثما كان مناسباً

يتم دعم الالتزام بمعايير المجموعة من خلال المراجعات الدورية التي يتم إجرائها من قبل قسم التدقيق الداخلي. يتم تقديم نتائج تلك المراجعات إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا للمجموعة.

٣/٥ قياس القيمة العادلة

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة على أساس القيمة العادلة للأدوات المالية المشتقة والموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة، إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بإستثناء تلك التي لا يتوفر قياس قيمتها العادلة بشكل ملحوظ. يتم إدراج الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة أو التكلفة التاريخية. تشمل هذه الإستثمارات المحتفظ بها للإستحقاق والقروض والسلفيات والودائع والأرصدة الأخرى المستحقة من البنوك وودائع العملاء والمبالغ المستحقة للبنوك والقروض المتوسطة الأجل.

إن القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة المدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حيث أن الموجودات والمطلوبات هي إما ذات طبيعة قصيرة الأجل، أو تم تقييمها بناءً على الأسعار المتداولة في السوق، أو في حالة القروض والسلفيات والودائع يتم إعادة تسعيرها بشكل مستمر. تم الإفصاح عن القيمة العادلة للإستثمارات المحتفظ بها للإستحقاق في إيضاح رقم ١٥.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣/٥ قياس القيمة العادلة (يتبع)

يبين الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية والقيم المدرجة الخاصة بكل منها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إستثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة	القروض والمدينون بالتكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة الأخرى	مشتقات التحوط	القيمة المدرجة
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية							
البنوك المركزية النقد والأرصدة لدى	–	–	–	–	٦,٨٨٥,٧٠٢	–	٦,٨٨٥,٧٠٢
المبالغ المستحقة من البنوك	–	–	–	–	٤,١٩٦,٥١٢	–	٤,١٩٦,٥١٢
القروض والسلفيات المقتسة بالتكلفة المطفأة	–	–	–	٧٢,٣٣١,٢٠٥	–	–	٧٢,٣٣١,٢٠٥
الإستثمارات	٣٠٩,٨٦٣	١٧,٧٩٧,٨٩٣	١,١٦٧,٠٠٨	–	–	–	١٩,٢٧٤,٧٦٤
الموجودات الأخرى	٢١٢,٢١٠	–	–	٦٨١,٥٥١	٧٧٧,١٢٢	١١٣,٦١٤	١,٧٨٤,٤٩٧
	٥٢٢,٠٧٣	١٧,٧٩٧,٨٩٣	١,١٦٧,٠٠٨	٧٣,٠١٢,٧٥٦	١١,٨٥٩,٣٣٦	١١٣,٦١٤	١٠٤,٤٧٢,٦٨٠
المطلوبات المالية							
ودائع العملاء	–	–	–	–	٧٧,٤٣٩,٦٢٩	–	٧٧,٤٣٩,٦٢٩
المبالغ المستحقة للبنوك	–	–	–	–	٣,٤٠٠,٣٧٢	–	٣,٤٠٠,٣٧٢
القروض المتوسطة الأجل	–	–	–	–	٥,١١٥,٦٠٥	–	٥,١١٥,٦٠٥
المطلوبات الأخرى	٨٤,٤٣٥	–	–	–	١,٥٥٠,٥٩٢	٦٢,٣٢٩	١,٦٩٧,٣٥٦
	٨٤,٤٣٥	–	–	–	٨٧,٥٠٦,١٩٨	٦٢,٣٢٩	٨٧,٦٥٢,٩٦٢

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣/٥ قياس القيمة العادلة (يتبع)

يبين الجدول التالي تصنيف المجموعة لكل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات المالية والقيم المدرجة الخاصة بكل منها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

	المحتفظ بها للمتاجرة	المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	المتاحة للبيع	المحتفظ بها للإستحقاق	القروض والمدينون	التكلفة المطفأة الأخرى	مشتقات التحوط	القيمة المدرجة
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات المالية								
البنوك المركزية النقد والأرصدة لدى	–	–	–	–	–	٩,١٩٦,٤٥٦	–	٩,١٩٦,٤٥٦
المبالغ المستحقة من البنوك	–	–	–	–	–	١,٧٤٥,٦٤٦	–	١,٧٤٥,٦٤٦
القروض والسلفيات	–	–	–	–	٧١,١٣٧,٣٠٥	–	–	٧١,١٣٧,٣٠٥
الإستثمارات	١,٥٢٦	٥٢,١٢٨	١٧,٦٩٦,٤٣٥	٣,٣١٦,٥٢٠	–	–	–	٢١,٠٦٦,٦٠٩
الموجودات الأخرى	٩٠,٢٠٦	١٨٨,١٤٠	–	–	٥٣٨,٥٣٢	٧٨٥,٦٥٠	١١٣,٦١٤	١,٧١٦,١٤٢
	٩١,٧٣٢	٢٤٠,٢٦٨	١٧,٦٩٦,٤٣٥	٣,٣١٦,٥٢٠	٧١,٦٧٥,٨٣٧	١١,٧٢٧,٧٥٢	١١٣,٦١٤	١٠٤,٨٦٢,١٥٨
المطلوبات المالية								
ودائع العملاء	–	–	–	–	–	٧٨,٦٨٩,٣٤٠	–	٧٨,٦٨٩,٣٤٠
المبالغ المستحقة للبنوك	–	–	–	–	–	٧١٧,٠٤٦	–	٧١٧,٠٤٦
القروض المتوسطة الأجل	–	–	–	–	–	٦,٤٩١,٢٢٥	–	٦,٤٩١,٢٢٥
المطلوبات الأخرى	٨٤,٩٢٣	١٨٨,١٤٠	–	–	–	١,٤٦١,٧٧٨	٦٢,٣٢٩	١,٧٩٧,١٧٠
	٨٤,٩٢٣	١٨٨,١٤٠	–	–	–	٨٧,٣٥٩,٣٨٩	٦٢,٣٢٩	٨٧,٦٩٤,٧٨١

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣/٥ قياس القيمة العادلة (يتبع)

تسلسل القيمة العادلة

تقوم المجموعة بإستخدام التسلسل التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية من خلال أسلوب التقييم:

الأسعار المدرجة في السوق – المستوى الأول

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

أساليب التقييم بإستخدام المعطيات القابلة للملاحظة – المستوى الثاني

لقد تم تقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثاني بإستخدام النماذج التي تكون معطياتها الأساسية قابلة للملاحظة في سوق نشطة. إن أسلوب التقييم المستند إلى المعطيات القابلة للملاحظة يشمل أدوات مالية مثل المقايضات والعقود الآجلة المقيّمة بإستخدام أساليب التسعير القياسية في السوق والخيارات العامة المتداولة في الأسواق التي يمكن فيها ملاحظة المعطيات الخاصة بأساليب التسعير القياسية. يشمل هذا المستوى أدوات مالية مشتقة مثل بعض المشتقات المتداولة خارج السوق ومشتقات السلع وعقود الصرف الأجنبي الفورية والآجلة وبعض الإستثمار في الأوراق المالية. يتم تقييم هذه الأدوات بإستخدام المعطيات القابلة للملاحظة في سوق نشطة. يُجرى التقييم للأدوات المالية المشتقة من خلال طريقة التدفقات النقدية المخصومة بإستخدام منحنى العائد المعمول به خلال مدة الأدوات بالنسبة للمشتقات التي لا تتضمن خيارات وبإستخدام أساليب تسعير الخيارات القياسية مثل أسلوب بلاك سكولز وأساليب التقييم الأخرى بالنسبة للمشتقات التي تتضمن خيارات.

أساليب التقييم بإستخدام المعطيات الهامة غير القابلة للملاحظة – المستوى الثالث

يتم تصنيف الأدوات المالية ضمن المستوى الثالث إذا تضمّن التقييم معطيات هامة لا تستند إلى بيانات قابلة للملاحظة في السوق (معطيات غير قابلة للملاحظة). تعتبر المعطيات قابلة للملاحظة إذا كان من الممكن ملاحظتها مباشرة من خلال المعاملات التي تتم في سوق نشطة. وعلى وجه العموم، يتم تحديد المستويات المختلفة للمعطيات غير القابلة للملاحظة إستناداً إلى المعطيات القابلة للملاحظة المشابهة لها من حيث طبيعتها أو إستناداً إلى الملاحظات التاريخية أو الأساليب التحليلية الأخرى. إن هذا المستوى يشمل في المقام الأول إستثمارات عقارية، أدوات حقوق الملكية الخاصة.

يتم تعديل القيم المدرجة لهذه الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية الخاصة بإستخدام أحدث صافي قيمة دفترية متوفرة؛ و

يتم إدراج الإستثمارات العقارية المصنفة ضمن المستوى الثالث بالقيمة العادلة، التي تم تحديدها من قبل مقيمين مهنيين مستقلين. تشمل منهجيات التقييم التي تم أخذها بعين الإعتبار من قبل المقيمين الخارجيين طريقة المقارنة وطريقة القيمة المتبقية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣/٥ قياس القيمة العادلة (يتبع)

تسلسل القيمة العادلة (يتبع)

يبين الجدول أدناه التسلسل الهرمي المستخدم من قبل المجموعة لتحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات				
إستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣٠٧,٢٨١	٢,٥٨٣	–	٣٠٩,٨٦٤
إستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٥,٧١٧,٣١٧	٢,٠٢٨,٩٤٣	٥١,٦٣٣	١٧,٧٩٧,٨٩٣
أدوات مالية مشتقة	–	٣٢٥,٨٢٤	–	٣٢٥,٨٢٤
موجودات أخرى	–	–	–	–
إستثمارات عقارية	–	–	١,٨٦٩,٨٢٥	١,٨٦٩,٨٢٥
	١٦,٠٢٤,٥٩٨	٢,٣٥٧,٣٥٠	١,٩٢١,٤٥٨	٢٠,٣٠٣,٤٠٦
المطلوبات				
أدوات مالية مشتقة	–	١٤٦,٧٦٤	–	١٤٦,٧٦٤
مطلوبات أخرى	–	–	–	–
	–	١٤٦,٧٦٤	–	١٤٦,٧٦٤
لغرض الإفصاح				
إستثمارات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٩٧٦,٨٧٢	١٧٤,٤٨٥	–	١,١٥١,٣٥٧

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣/٥ قياس القيمة العادلة (يتبع)

تسلسل القيمة العادلة (يتبع)

يبين الجدول أدناه التسلسل الهرمي المستخدم من قبل المجموعة لتحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات				
إستثمارات محتفظ بها للمتاجرة	١,٥٢٦	–	–	١,٥٢٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٤٩,١٤٨	٢,٩٨٠	–	٥٢,١٢٨
إستثمارات متاحة للبيع	١٥,٥٨٦,٧٧٥	٢,٠٥٥,٨٦٥	٥٣,٧٩٥	١٧,٦٩٦,٤٣٥
أدوات مالية مشتقة	–	٢٠٣,٨٢٠	–	٢٠٣,٨٢٠
موجودات أخرى	–	١٨٨,١٤٠	–	١٨٨,١٤٠
إستثمارات عقارية	–	–	٢,٠٤٠,٢٦٩	٢,٠٤٠,٢٦٩
	١٥,٦٣٧,٤٤٩	٢,٤٥٠,٨٠٥	٢,٠٩٤,٠٦٤	٢٠,١٨٢,٣١٨
المطلوبات				
أدوات مالية مشتقة	–	١٤٧,٢٥٢	–	١٤٧,٢٥٢
مطلوبات أخرى	–	١٨٨,١٤٠	–	١٨٨,١٤٠
	–	٣٣٥,٣٩٢	–	٣٣٥,٣٩٢
لغرض الإفصاح				
إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	٣,٣٠٠,٧٤٥	٣٠,٤٥٣	–	٣,٣٣١,١٩٨

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣/٥ قياس القيمة العادلة (يتبع)

تسلسل القيمة العادلة (يتبع)

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لم يكن هناك أي تحويلات في قياسات القيمة العادلة بين المستوى الأول والمستوى الثاني، ولم يكن هناك تحويلات في قياسات القيمة العادلة داخل وخارج المستوى الثالث (٢٠١٧: لا شيء). إن الحركة وفقاً للتسلسل الهرمي للمستوى الثالث هي كما يلي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
الرصيد الإفتتاحي	**٢,٠٩٤,٠٦٤**	٢,٠٨٦,٥٥٤
إضافات	**٨٤,٢٦١**	٤٠,١١٦
تسديدات/ المبيعات	**(٣,٠٦٧)**	(٥,٥٠٠)
تحويلات	**(٢١,٩٥٦)**	–
صافي خسارة التقييم العادل	**(٢٣١,٨٣٢)**	(٢٧,١٨٨)
فروقات تحويل العملات الأجنبية	**(١٢)**	٨٢
	١,٩٢١,٤٥٨	٢,٠٩٤,٠٦٤

٤ إيرادات فوائد

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة	**٣,٦٤٠,٨٣٤**	٣,٢٨٥,٨٠٣
مبالغ مستحقة من البنوك	**١٩٩,٥٠٢**	١٣٨,٣٠٧
إستثمارات مقاسة:		
– بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٦٧٢,٧٢٦**	٤٢٤,٠٤٨
– بالتكلفة المطفأة	**١٢٦,٣٧١**	١٦٤,٢٨٨
– بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	–	٤١٤
	٤,٦٣٩,٤٣٣	٤,٠١٢,٨٦٠

٥ مصاريف الفوائد

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
ودائع العملاء	١,٦٩٩,٤٣١	١,٣٧٥,٢٠١
مبالغ مستحقة للبنوك وقروض متوسطة الأجل	٢٩٩,٥٠٥	١٩٢,٨٧٨
	١,٩٩٨,٩٣٦	١,٥٦٨,٠٧٩

٦ إيرادات من التمويل الإسلامي

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
مرابحة	١٩٥,٠٩١	١٨٥,٩٤٩
إجارة	١٠٠,٩٠٤	١٢٤,٤١٩
مضاربة	٧٤٥	٢,٠٢٠
وكالة	–	١,٤٢٨
أخرى	١٠,٩١٤	٧,١٥٧
	٣٠٧,٦٥٤	٣٢٠,٩٧٣

٧ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
إيرادات الرسوم والعمولات:		
الرسوم المتعلقة بالإئتمان	١٨٠,٨٣٠	١٧١,٨٤٣
الرسوم المتعلقة بالمتاجرة	١٦٧,٦٥٢	١٨٦,١٣٣
رسوم التجزئة	١٤٣,٨٠٤	٣٢٣,٦٥٩
رسوم خدمة الحسابات	٨٤,٠٠٨	٩٠,٣٣٩
إيرادات وساطة	٤,٨٣٢	٥,٦٩٦
أخرى	٤٣,٤٨٨	٤٤,٤٠٠
	٦٢٤,٦١٤	٨٢٢,٠٧٠
مصاريف الرسوم والعمولات	(٧١,٢٢٨)	(٦٥,٩٧٦)
	٥٥٣,٣٨٦	٧٥٦,٠٩٤

٨ إيرادات تشغيلية أخرى

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
إيرادات إيجار	**٦٣,٢١٢**	٥٨,٨٦٦
استرداد مصاريف	**١٢,٢٨١**	٣٩,٣٩١
إيرادات متنوعة أخرى	**٣,٩٠٧**	٢٠,٤٨٥
	٧٩,٤٠٠	١١٨,٧٤٢

٩ تكاليف الموظفين

تم دفع مساهمة المجموعة إلى صندوق المعاشات فيما يتعلق بمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة بقيمة ١٢,٤٤٢ ألف درهم (٢٠١٧: ١٠,٤١٨ ألف درهم).

بدأ البنك وشركاته التابعة العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة بإدارة برنامج إدخار الموظفين التطوعي ("VESS") لموظفيه. يساهم الموظفون بنسبة محددة ثابتة من رواتبهم الأساسية للبرنامج وتساهم المجموعة بنسبة مقابلة. يقوم البنك بإدارة الأموال المحصلة. يستحق الموظف لمساهمة المجموعة والايرادات الناتجة عنها عند اكماله ثلاث سنوات من الخدمة المستمرة. خلال السنة، بلغت مساهمات المجموعة بالبرنامج ١٤,٥٣٥ ألف درهم (٢٠١٧: ١٣,١٩٥ ألف درهم). في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت الأرصدة التي تتم إدارتها من قبل البنك بالإنابة عن البرنامج لا شيء درهم (٢٠١٧: ١٨٨,١٤٠ ألف درهم)، حيث قررت لجنة البرنامج بتاريخ ١١ ديسمبر ٢٠١٨ إغلاق البرنامج اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩ بعد بيع جميع الاستثمارات وتوزيع الناتج على مشاركي البرنامج.

١٠ مصاريف تشغيلية أخرى

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
تكاليف الأشغال	**١٣٣,٤٩٥**	١٢٦,٨٦١
إصلاحات وصيانة	**٦١,٢٤٣**	٥٦,١٣٣
الاتصالات	**٣٣,٧٥٩**	٣٠,٦٦٩
الدعاية والترويج	**١٢,٤٣٥**	١٥,١١٥
مصاريف متنوعة أخرى	**١٢٢,٢٩٨**	١١٦,٥٥٤
	٣٦٣,٢٣٠	٣٤٥,٣٣٢

تشمل مصاريف التشغيل أعلاه دفعات بمبلغ ٦٦٤ ألف درهم (٢٠١٧: ٣٠,٧٢٠ ألف درهم) من أجل مساهمة إجتماعية.

١١ إنخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية، صافي

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
إنخفاض القيمة المحمل/ (المحرر) على القروض والسلفيات	٩٨٨,٤٧٢	٩٩٨,٠٦٣
إسترداد القروض والسلفيات	(١٣٥,٩٧٣)	(١٩٢,٤٧٠)
إنخفاض القيمة المحمل/ (المحرر) على الأرصدة مع البنوك المركزية	(٧٢٣)	–
إنخفاض القيمة المحمل/ (المحرر) على المبالغ المستحقة من البنوك	(١,٧٨٣)	–
إنخفاض القيمة المحمل/ (المحرر) على إستثمارات تم قياسها بالتكلفة المطفأة	٢,٦١٣	–
إنخفاض القيمة المحمل/ (المحرر) على إستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨,٥٧٢	–
إنخفاض القيمة المحمل/ (المحرر) على الموجودات الأخرى	(٧,٠٨٨)	–
إنخفاض القيمة المحمل على المطلوبات الطارئة	(٢٧,٦٠٧)	(١١,٩٠٨)
	٨٢٦,٤٨٣	٧٩٣,٦٨٥

١٢ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
نقد في الصندوق	٦٣٤,٧٣٩	٧٧٢,٧٨٧
أرصدة لدى البنوك المركزية		
– إيداعات وأرصدة أخرى	٧٦٣,٥٩٤	١,٦٤١,٢٣٩
– إيداعات إحتياطي نقدي	٢,٤٨٧,٣٦٩	٢,٧٣٢,٤٣٠
– شهادات إيداع	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٥٠,٠٠٠
	٦,٨٨٥,٧٠٢	٩,١٩٦,٤٥٦
ناقص: مخصص إنخفاض القيمة	–	–
	٦,٨٨٥,٧٠٢	٩,١٩٦,٤٥٦

إن إيداعات الاحتياطي النقدي غير متاحة للعمليات اليومية للبنك والشركة التابعة للبنك.

١٣ مبالغ مستحقة من البنوك

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
عند الطلب	٥٠٧,١٣١	٢٤٣,٧٣٢
إيداعات لليلة واحدة وإيداعات قصيرة الأجل	٣,٦٨٩,٦٣٨	١,٥٠٢,٠١٨
	٤,١٩٦,٧٦٩	١,٧٤٥,٧٥٠
ناقص: مخصص إنخفاض القيمة	(٢٥٧)	(١٠٤)
	٤,١٩٦,٥١٢	١,٧٤٥,٦٤٦

يعرض الجدول أدناه تصنيف المبالغ المستحقة من البنوك:

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
المبالغ المستحقة من البنوك		
AAA إلى AA–	٣٣٣,٣٤٦	٤٦٣,٣٠٣
A+ إلى A–	١,٩٣٨,٦٦٣	٧٩٦,٧٣٣
BBB+ إلى BBB–	١,٥٥٢,٥٤٣	٢٤٠,٠٦٧
BB+ إلى BB–	١٩٧	٨٣٠
B+ وأقل	٢,٤٥٢	٢٤٢,٧٦٤
غير مصنفة	٣٦٩,٣١١	١,٩٤٩
	٤,١٩٦,٥١٢	١,٧٤٥,٦٤٦

يعرض الجدول أدناه تحليل المبالغ المستحقة من البنوك بين البنوك المحلية والبنوك الأجنبية:

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
البنوك المحلية	١,٦٣٤,٦٢٢	٩٤٠,٩٣٧
البنوك الأجنبية	٢,٥٦١,٨٩٠	٨٠٤,٧٠٩
	٤,١٩٦,٥١٢	١,٧٤٥,٦٤٦

١٤ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة

	٢٠١٨ **ألف درهم**	٢٠١٧ ألف درهم
قروض لأجل	٦٢,٩٤٦,١٠٩	٦١,٣٩٠,٨٣٣
حسابات مكشوفة	٦,٢٩٧,٨٤١	٦,٩٠٥,٩٣٨
تمويل إسلامي	٦,٥٦٧,٥٩٣	٥,٦٧١,٥٧٧
أخرى	٣١٦,٨٤٨	٢٧٩,٦١١
	٧٦,١٢٨,٣٩١	٧٤,٢٤٧,٩٥٩
ناقص: مخصص إنخفاض القيمة	(٣,٧٩٧,١٨٦)	(٣,١١٠,٦٥٤)
	٧٢,٣٣١,٢٠٥	٧١,١٣٧,٣٠٥

فيما يلي الحركة في إجمالي التعرض:

	٢٠١٨			
	المرحلة الأولى مخصص إنخفاض القيمة ألف درهم	المرحلة الثانية مخصص إنخفاض القيمة ألف درهم	المرحلة الثالثة مخصص إنخفاض القيمة ألف درهم	المجموع مخصص إنخفاض القيمة ألف درهم
في ١ يناير	٦١,١٤٢,٥١٥	٩,٩٠٣,٣٠٩	٣,٢٠٢,١٣٥	٧٤,٢٤٧,٩٥٩
صافي المصروفات/ (المدفوعات)	٣,٨٠٥,٨٥٤	(٦٦٤,٦٧٣)	(١٣١,٧٨٧)	٣,٠٠٩,٣٩٤
محول من المرحلة الأولى إلى الثانية	(٧٤٣,٣٤٢)	٧٤٣,٣٤٢	–	–
محول من المرحلة الأولى إلى الثالثة	(٩٢٣,٦٤٢)	–	٩٢٣,٦٤٢	–
محول من المرحلة الثانية إلى الأولى	٢,٧٠٩,٧٦٨	(٢,٧٠٩,٧٦٨)	–	–
محول من المرحلة الثانية إلى الثالثة	–	(٤١١,٠٨٢)	٤١١,٠٨٢	–
محول من المرحلة الثالثة إلى الأولى	٧,٥٢٤	–	(٧,٥٢٤)	–
محول من المرحلة الثالثة إلى الثانية	–	٢٧,٠٨٧	(٢٧,٠٨٧)	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(١,١٠٨,٩٨٩)	(١,١٠٨,٩٨٩)
فروقات تحويل العملات الأجنبية	(١٨,٣٦٧)	(٣٠٨)	(١,٢٩٨)	(١٩,٩٧٣)
في ٣١ ديسمبر	٦٥,٩٨٠,٣١٠	٦,٨٨٧,٩٠٧	٣,٢٦٠,١٧٤	٧٦,١٢٨,٣٩١

١٤ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (يتبع)

التمويل الإسلامي

تتضمن القروض والسلفيات عقود التمويل الإسلامي التالية:

	٢٠١٨ **ألف درهم**	٢٠١٧ ألف درهم
مرابحة	٣,٥٤٤,٩٦٣	٢,٩٩٤,٠١٦
إجارة	٢,٢٧٦,٩٨٨	١,٩٩٧,٧٧١
مضاربة	٩٢,٦٥١	٣,٤٠٨
أخرى	٦٥٢,٩٩١	٦٧٦,٣٨٢
	٦,٥٦٧,٥٩٣	٥,٦٧١,٥٧٧
ناقص: مخصص إنخفاض القيمة	(٣٢٤,٦٦٣)	(٢٠٤,٧٦٩)
	٦,٢٤٢,٩٣٠	٥,٤٦٦,٨٠٨

فيما يلي الحركة في عقود التمويل الإسلامية:

	٢٠١٨			
	المرحلة الأولى مخصص إنخفاض القيمة ألف درهم	المرحلة الثانية مخصص إنخفاض القيمة ألف درهم	المرحلة الثالثة مخصص إنخفاض القيمة ألف درهم	المجموع مخصص إنخفاض القيمة ألف درهم
في ١ يناير	٤,١٧٦,١٧٧	٩٥٦,٩٤١	٥٣٨,٤٥٩	٥,٦٧١,٥٧٧
صافي المصروفات/ (المدفوعات)	١,٠٨١,٨٤٢	(٧١,٢٢٥)	(١٣,٢٥١)	٩٩٧,٣٦٦
محول من المرحلة الأولى إلى الثانية	(١٤٠,٤٦٥)	١٤٠,٤٦٥	–	–
محول من المرحلة الأولى إلى الثالثة	(٥٥,١٣٥)	–	٥٥,١٣٥	–
محول من المرحلة الثانية إلى الأولى	٤٦,٨٣٧	(٤٦,٨٣٧)	–	–
محول من المرحلة الثانية إلى الثالثة	–	(٦٥,٩٠٩)	٦٥,٩٠٩	–
محول من المرحلة الثالثة إلى الأولى	٧,٣٠٢	–	(٧,٣٠٢)	–
محول من المرحلة الثالثة إلى الثانية	–	١٣,٣٥٢	(١٣,٣٥٢)	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(١٠١,٣٥٠)	(١٠١,٣٥٠)
في ٣١ ديسمبر	٥,١١٦,٥٥٨	٩٢٦,٧٨٧	٥٢٤,٢٤٨	٦,٥٦٧,٥٩٣

١٤ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (يتبع)

إن إجمالي الإجارة والقيمة الحالية لأدنى مدفوعات الإجارة هي كما يلي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي الإجارة		
أقل من سنة	**٤٨٧,٠٥٣**	٥٢٠,٢٠٨
من سنة إلى ثلاث سنوات	**٦٠٢,٠٤٠**	٧٣٠,٢١٢
من ثلاث إلى خمس سنوات	**٤٢٢,٩٨٨**	٤٣٤,١٦٩
أكثر من خمس سنوات	**١,٢٠٣,٩١٧**	٧٨٥,٥٤٢
	٢,٧١٥,٩٩٨	٢,٤٧٠,١٣١
ناقصاً: إيرادات مؤجلة	**(٤٣٩,٠١٠)**	(٤٧٢,٣٦٠)
صافي إجارة	**٢,٢٧٦,٩٨٨**	١,٩٩٧,٧٧١
صافي القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإجارة		
أقل من سنة	**١,٠٢٩,٩٣٩**	٤٥٤,١٠٨
من سنة إلى ثلاث سنوات	**٤١١,٢١٩**	٦٠٥,٧٢٤
من ثلاث إلى خمس سنوات	**٢٨٦,٤٤٨**	٣٥٨,١٦١
أكثر من خمس سنوات	**٥٤٩,٣٨٢**	٥٧٩,٧٧٨
	٢,٢٧٦,٩٨٨	١,٩٩٧,٧٧١

في بعض الحالات، تستمر المجموعة بتصنيف الديون المشكوك في تحصيلها والحسابات المتأخرة السداد في سجلاتها حتى بعد تكوين مخصص بنسبة ١٠٠٪ مقابل الإنخفاض في القيمة. يتم تسجيل إستحقاق الفائدة عن هذه الحسابات عندما يكون مناسباً وذلك فقط لأغراض تتعلق بالمقاضاة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١٤ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (يتبع)

إن الحركة في مخصص إنخفاض القيمة المتعلقة بالقروض والذمم المدينة خلال السنة هي كما يلي:

	٢٠١٨				٢٠١٧		
	المرحلة الأولى مخصص الإنخفاض في القيمة	المرحلة الثانية مخصص الإنخفاض في القيمة	المرحلة الثالثة مخصص الإنخفاض في القيمة	مجموع مخصص الإنخفاض في القيمة	مخصص الإنخفاض في القيمة الجماعي	مخصص الإنخفاض في القيمة المحدد	**مجموع مخصص الإنخفاض في القيمة**
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**
في ١ يناير (وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩)	١,٤٤٨,٨٥٧	–	١,٦٦١,٧٩٧	٣,١١٠,٦٥٤	١,٥٢٤,٩٥٨	١,٣٣١,٩٥١	٢,٨٥٦,٩٠٩
تأثير التغير في السياسة المحاسبية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	(٦٩٩,٣٧١)	١,٠٣٢,٣٥٣	٤٨٢,٥٨٢	٨١٥,٥٦٤	–	–	–
	٧٤٩,٤٨٦	١,٠٣٢,٣٥٣	٢,١٤٤,٣٧٩	٣,٩٢٦,٢١٨	١,٥٢٤,٩٥٨	١,٣٣١,٩٥١	٢,٨٥٦,٩٠٩
المحمل للسنة (صافي الاسترجاعات)	(١٩٨,٤٥٥)	٢٥٦,١٩٧	٩٣٠,٧٣٠	٩٨٨,٤٧٢	(٧٣,٠٣٤)	١,٠٧١,٠٩٧	٩٩٨,٠٦٣
تحويلات	–	–	–	–	(٤,١١٥)	٤,١١٥	–
محول من المرحلة الأولى إلى الثانية	(٢٥,١٧٧)	٢٥,١٧٧	–	–	–	–	–
محول من المرحلة الأولى إلى الثالثة	(١٠٨,٩٥٤)	–	١٠٨,٩٥٤	–	–	–	–
محول من المرحلة الثانية إلى الأولى	٢٧١,٥٢٢	(٢٧١,٥٢٢)	–	–	–	–	–
محول من المرحلة الثانية إلى الثالثة	–	(١٠٢,٦٧٧)	١٠٢,٦٧٧	–	–	–	–
محول من المرحلة الثالثة إلى الأولى	–	–	–	–	–	–	–
محول من المرحلة الثالثة إلى الثانية	–	١٢,٢٠٢	(١٢,٢٠٢)	–	–	–	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(١,١٠٨,٩٨٩)	(١,١٠٨,٩٨٩)	–	(٧٤٧,٢٢٢)	(٧٤٧,٢٢٢)
فروقات تحويل العملات الأجنبية	(٢٩٠)	(٦٤)	(٨,١٦١)	(٨,٥١٥)	١,٠٤٨	١,٨٥٦	٢,٩٠٤
	٦٨٨,١٣٢	٩٥١,٦٦٦	٢,١٥٧,٣٨٨	٣,٧٩٧,١٨٦	١,٤٤٨,٨٥٧	١,٦٦١,٧٩٧	٣,١١٠,٦٥٤

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١٤ قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة (يتبع)

إن الحركة في مخصص إنخفاض القيمة المتعلقة بعقود التمويل الإسلامي خلال السنة هي كما يلي:

	٢٠١٨				٢٠١٧		
	المرحلة الأولى مخصص الإنخفاض في القيمة	**المرحلة الثانية مخصص الإنخفاض في القيمة**	**المرحلة الثالثة مخصص الإنخفاض في القيمة**	**مجموع مخصص الإنخفاض في القيمة**	مخصص الإنخفاض في القيمة الجماعي	مخصص الإنخفاض في القيمة المحدد	مجموع مخصص الإنخفاض في القيمة
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير	٦٤,٣١٢	–	١٤٠,٤٥٧	٢٠٤,٧٦٩	٦٣,٦٦٥	١٣٠,٨٨٥	١٩٤,٥٥٠
تأثير التغير في السياسة المحاسبية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	٤,٩٥٣	١٠٣,٧٩٤	٩٦,٠٦٢	٢٠٤,٨٠٩	–	–	–
	٦٩,٢٦٥	١٠٣,٧٩٤	٢٣٦,٥١٩	٤٠٩,٥٧٨	٦٣,٦٦٥	١٣٠,٨٨٥	١٩٤,٥٥٠
المحمل للسنة (صافي الاسترجاعات)	(١٤,٤٥١)	(٢٨,١٧٦)	٥٩,٠٦٢	١٦,٤٣٥	٦٤٧	٣٢,٧٧٢	٣٣,٤١٩
محول من المرحلة الأولى إلى الثانية	(٥,٠٣٠)	٥,٠٣٠	–	–	–	–	–
محول من المرحلة الأولى إلى الثالثة	(١,٧٤٨)	–	١,٧٤٨	–	–	–	–
محول من المرحلة الثانية إلى الثالثة	–	(٤,٩٨٠)	٤,٩٨٠	–	–	–	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(١٠١,٣٥٠)	(١٠١,٣٥٠)	–	(٢٣,٢٠٠)	(٢٣,٢٠٠)
	٤٨,٠٣٦	٧٥,٦٦٨	٢٠٠,٩٥٩	٣٢٤,٦٦٣	٦٤,٣١٢	١٤٠,٤٥٧	٢٠٤,٧٦٩

١٥ الإستثمارات

فيما يلي تحليل استثمارات المجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مصنفة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩):

	إستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة			
	إستثمارات تم قياسها بالتكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أدوات حقوق الملكية:				
مدرجة	–	٢٣,٠٤٤	٥٦,٨٤٨	٧٩,٨٩٢
غير مدرجة	–	٥١,٦٣٣	–	٥١,٦٣٣
أدوات الدين:				
مدرجة – بمعدل ثابت	١,٠٠٤,٧٠٦	١٥,٢١٨,٢٥٥	٢٥٠,٤٣٣	١٦,٤٧٣,٣٩٤
مدرجة – بمعدل متغير	–	٤٧٦,٠١٨	–	٤٧٦,٠١٨
غير مدرجة – بمعدل ثابت	١٦٨,٤٣٥	–	–	١٦٨,٤٣٥
سندات الخزينة	٦,٠٥٠	٢,٠٢٨,٩٤٣	–	٢,٠٣٤,٩٩٣
إستثمار في صناديق مدارة	–	–	٢,٥٨٣	٢,٥٨٣
	١,١٧٩,١٩١	١٧,٧٩٧,٨٩٣	٣٠٩,٨٦٤	١٩,٢٨٦,٩٤٨
ناقص: مخصص إنخفاض القيمة	(١٢,١٨٤)	–	–	(١٢,١٨٤)
	١,١٦٧,٠٠٧	١٧,٧٩٧,٨٩٣	٣٠٩,٨٦٤	١٩,٢٧٤,٧٦٤

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١٥ الإستثمارات (يتبع)

فيما يلي تحليل استثمارات المجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مصنفة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩):

		إستثمارات لغير غرض المتاجرة			
	إستثمارات بغرض المتاجرة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	متاحة للبيع	محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
أدوات حقوق الملكية:					
مدرجة	٣٤٧	٤٩,١٤٨	٩,٧٥١	–	٥٩,٢٤٦
غير مدرجة	–	–	٥٣,٧٩٥	–	٥٣,٧٩٥
أدوات الدين:					
مدرجة – بمعدل ثابت	١,١٧٩	–	١٤,٩٣٩,٥٣١	٣,٠٩٢,٨٤٠	١٨,٠٣٣,٥٥٠
مدرجة – بمعدل متغير	–	–	٦٣٧,٤٩٣	٢٩,٣٨٤	٦٦٦,٨٧٧
غير مدرجة – بمعدل ثابت	–	–	–	١٦٣,٨٤٣	١٦٣,٨٤٣
سندات الخزينة	–	–	٢,٠٥٥,٨٦٥	٣٠,٤٥٣	٢,٠٨٦,٣١٨
إستثمار في صناديق مدارة	–	٢,٩٨٠	–	–	٢,٩٨٠
	١,٥٢٦	٥٢,١٢٨	١٧,٦٩٦,٤٣٥	٣,٣١٦,٥٢٠	٢١,٠٦٦,٦٠٩

بلغت القيمة العادلة للإستثمارات المقاسة بالتكلفة المطفأة ١,١٥١مليون درهم (٢٠١٧: ٣,٣٣١ مليون درهم).

قامت المجموعة بالتحوط لمخاطر أسعار الفائدة على بعض الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بأسعار فائدة ثابتة من خلال مقايضات أسعار الفائدة، وقامت بتصنيفها كتحوط للقيمة العادلة. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لهذه المقايضات ١٠٤,٤٢٨ ألف درهم (٢٠١٧: صافي القيمة العادلة الموجبة ٣٤,٢٦٣ ألف درهم). تم إدراج أرباح وخسائر عدم فعالية التحوط المتعلقة بهذه التحوطات في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

١٥ الإستثمارات (يتبع)

فيما يلي تفاصيل أدوات حقوق الملكية التي تم شراؤها وبيعها خلال السنة:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
مشتريات	**٦٩,٦٩٨**	٢٣,٣٩٩
مبيعات	**٥٦,٥١١**	٢٤,٧٠١

يعرض الجدول أدناه تحليل تصنيف الإستثمارات:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
الإستثمارات		
AAA إلى AA–	**٨,٥٧٤,٢٢٠**	٧,٧٧٩,٥٠٤
A+ إلى A–	**٣,٧٢٦,٦١٧**	٥,٢٤٧,١١٩
BBB+ إلى BBB–	**٢,٦٩٠,٥١٢**	٣,٠٧٦,٢١٩
BB+ إلى BB–	**٦٨,١٠٨**	–
B+ وأقل	**٢,٨٠٤,٥٩٩**	٢,٩٧٥,٧٢٣
غير مصنفة	**١,٤١٠,٧٠٨**	١,٩٨٨,٠٤٤
	١٩,٢٧٤,٧٦٤	٢١,٠٦٦,٦٠٩

أبرمت المجموعة إتفاقيات لبيع أصول مع الإلتزام بإعادة الشراء بتاريخ مستقبلي محدد (إتفاقيات إعادة الشراء) حيث تحتفظ المجموعة بكافة مخاطر وعوائد الملكية للموجودات وبناءً على ذلك، لم يتم الإعتراف بالأصول. أبرمت المجموعة اتفاقيات إعادة الشراء المتعلقة بأوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة عادلة تبلغ ١,٨٢٠,٨٩٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٧٢,١٩١ ألف درهم) وأوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بقيمة عادلة تبلغ ١٢,٨٦٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شئ درهم). تم إدراج الإلتزام المتعلق بذلك والبالغ ١,٧٤٥,٢٧١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٧٤,٥٢٥ ألف درهم) ضمن مبالغ مستحقة للبنوك.

١٦ إستثمارات عقارية

يتم إدراج الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة، والتي تم تحديدها استناداً إلى تقييم معد من قبل مقيمين مهنيين مستقلين. علماً بأن طرق التقييم التي تم أخذها بالإعتبار من قبل المقيمين الخارجيين كانت كما يلي:

عقارات قيد الإنشاء:

إن القيم العادلة للعقارات قيد الإنشاء هي على أساس طريقة القيمة المتبقية والتي تتطلب إستخدام تقديرات مثل التدفقات النقدية المستقبلية من الموجودات (التي تشمل أسعار البيع والتأجير، مصادر الدخل المستقبلية، تكاليف البناء والرسوم المهنية المرتبطة بها، تكلفة التمويل، الخ)، معدل العائد الداخلي المستهدف ومخاطر المطور والربح المستهدف. كما تستند هذه التقديرات إلى ظروف السوق المحلية القائمة في نهاية فترة التقرير.

١٦ إستثمارات عقارية (يتبع)

الشقق/ المباني:

إن القيم العادلة للمباني المكتملة هي على أساس طريقة المقارنة في التقييم. تستخدم طريقة المقارنة دليل المعاملات أو أسعار الشراء الحالية لمواقع مماثلة في منطقة قريبة، و إذا كان مناسباً، تطبيق التعديلات على أرقام المبيعات بناءً على أبحاث السوق، المناقشات مع وكلاء مستقلين.

يبين الجدول أدناه التسلسل الهرمي المستخدم من قبل المجموعة للموجودات التي تم قياسها بالقيمة العادلة أو التي تم الإفصاح عن معلومات القيمة العادلة كما في:

	٢٠١٨ **ألف درهم**	٢٠١٧ ألف درهم
الموجودات		
إستثمارات عقارية	**١,٨٦٩,٨٢٥**	٢,٠٤٠,٢٦٩
	١,٨٦٩,٨٢٥	٢,٠٤٠,٢٦٩

يعرض الجدول أدناه الحركة فى الإستثمارات العقارية:

	٢٠١٨ **ألف درهم**	٢٠١٧ ألف درهم
في ١ يناير	**٢,٠٤٠,٢٦٩**	٢,٠٢٩,٠١٨
إضافات	**٨٣,٣٤٤**	٣٨,٤٣٩
محول إلى موجودات أخرى	**(٢١,٩٥٦)**	–
صافي خسائر الإستثمارات العقارية	**(٢٣١,٨٣٢)**	(٢٧,١٨٨)
في ٣١ ديسمبر	**١,٨٦٩,٨٢٥**	٢,٠٤٠,٢٦٩

فيما يلي تفاصيل دخل الإيجار والمصاريف التشغيلية المباشرة المتعلقة بالإستثمارات العقارية:

	٢٠١٨ **ألف درهم**	٢٠١٧ ألف درهم
دخل الإيجار	**٦١,٧٣٤**	٥٦,٨٣٢
مصاريف التشغيل	**١٩,٧٥٤**	١٩,٢٢٩

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٦١ إستثمارات عقارية (يتبع)

الشقق/ المباني (يتبع):

يبين الجدول أدناه المعلومات المتعلقة بتقييم الإستثمارات العقارية المصنفة ضمن المستوى ٣:

العقار	تقنيات التقييم	المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها	الحساسية
عقارات قيد الإنشاء	**طريقة القيمة المتبقية**	التدفقات النقدية المستقبلية من الموجودات (التي تشمل أسعار البيع والتأجير، مصادر الدخل المستقبلية، تكاليف البناء والرسوم المهنية المرتبطة بها، تكلفة التمويل، الخ)، معدل العائد الداخلي المستهدف ومخاطر المطور والربح المستهدف.	إرتفاع/ إنخفاض طفيف في التدفقات النقدية المستقبلية سينتج عنه زيادة/ نقص هام في القيمة.
شقق/ مباني	**طريقة المقارنة**	المعاملات أو أسعار الطلب الحالية لمواقع مماثلة في المنطقة المجاورة مباشرة مع بعض التعديلات، إذا كان مناسباً، بناءً على أبحاث السوق ومناقشات مع الوكلاء المستقلين. تراوحت قيمة الشقق ووحدات التجزئة المعتمدة بعد التعديلات المناسبة من ٦٥٠ درهم إلى ١,٢٥٠ درهم (٢٠١٧: ٧٠٠ درهم لكل قدم مربع إلى ١,٤٥٠ درهم) لكل قدم مربع ومن ٩٠٠ درهم إلى ١,٠٥٠ درهم (٢٠١٧: ١,٦٧٥ درهم إلى ٣,١٠٠ درهم) لكل قدم مربع، على التوالي.	إرتفاع / إنخفاض طفيف في قيمة الوحدة المستخدمة سينتج عنه زيادة/ نقص هام في القيمة.

١٧ موجودات أخرى

	٢٠١٨ **ألف درهم**	٢٠١٧ ألف درهم
أوراق قبول	**٧٦٤,٥٤٣**	٧١٢,٥٨٥
فوائد مدينة	**٦٣٤,١٣٦**	٤٩٩,٠٨٧
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات (إيضاح ٣١)	**٣٢٥,٨٢٤**	٢٠٣,٨٢٠
إستثمار في شركات زميلة	**١٠٣,٠٣٣**	١٠٧,٠٦٩
أرباح مدينة على التمويل الإسلامي	**٤٧,٤١٥**	٣٨,٧٠١
ضمانات مرهونة قيد البيع	**٢٦,٦٩٨**	١٠,١١٩
برنامج ادخار الموظفين التطوعي	–	١٨٨,١٤٠
أخرى	**١٣٢,٦٩١**	١٩٢,٠١٨
في ٣١ ديسمبر	**٢,٠٣٤,٣٤٠**	١,٩٥١,٥٣٩

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١٨ ممتلكات ومعدات

	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز	أراضي مملوكة ومباني	أثاث ومعدات وسيارات	تجديدات مكاتب	أجهزة كمبيوتر	برامج كمبيوتر	المجموع	المجموع
	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
التكلفة:								
في ١ يناير	٥٧,١٦٣	٢٢٠,٥٧٦	١٠٩,٣٢٣	٢٠٥,٣٩٥	١٧٥,٨٠٠	٢٣٣,٢٥٧	١,٠٠١,٥١٤	٩١٧,٠٢٨
إضافات	٦١,٨١٩	٤٨	٧,٦٠٩	١٤,١٨٤	٧,٤٣٦	٣,٣١٧	٩٤,٤١٣	٨٤,٩٤٣
تحويلات/ تعديلات	(٣٥,١٣٦)	–	٢,٧٤٦	٨,٥١٥	٩,٠٨٦	١٤,٧٨٩	–	–
تعديلات على تحويل عملات أجنبية	(٧١)	(٥١٤)	(١,٣٢٠)	(٤٠١)	(١٨٥)	(١٣٧)	(٢,٦٢٨)	١٠,١٧٢
شطب/ إستبعادات	(٣٩٨)	–	(٤,٣٥١)	(٣٤)	(١٥,٤٨٦)	(٥,٣١٨)	(٢٥,٥٨٧)	(١٠,٦٢٩)
	٨٣,٣٧٧	٢٢٠,١١٠	١١٤,٠٠٧	٢٢٧,٦٥٩	١٧٦,٦٥١	٢٤٥,٩٠٨	١,٠٦٧,٧١٢	١,٠٠١,٥١٤
الإستهلاك المتراكم:								
في ١ يناير	–	١٤٧,٠٦٦	٧٧,١١٥	١٦٩,٣٨٦	١٣٥,٦٧٣	١٧٣,٤١٢	٧٠٢,٦٥٢	٦٣٦,٣٢٧
محمل خلال السنة	–	٣,٧٣٦	٩,٤٥٦	١٦,٠٨٠	١٦,٥٣٢	٢٧,٨٤٣	٧٣,٦٤٧	٧٢,٨٧٠
تحويلات/ تعديلات	–	–	(٣٣)	٣١	٢	–	–	–
تعديلات على تحويل عملات أجنبية	–	(٧٥)	(٧٤٥)	(٢٢٢)	(٨٣)	(٦١)	(١,١٨٦)	٣,٥١٤
شطب/ إستبعادات	–	–	(٤,٠٢٥)	(٣٣)	(١٥,٤٨٦)	(٣,٩٢٣)	(٢٣,٤٦٧)	(١٠,٠٥٩)
في ٣١ ديسمبر	–	١٥٠,٧٢٧	٨١,٧٦٨	١٨٥,٢٤٢	١٣٦,٦٣٨	١٩٧,٢٧١	٧٥١,٦٤٦	٧٠٢,٦٥٢
	٨٣,٣٧٧	٦٩,٣٨٣	٣٢,٢٣٩	٤٢,٤١٧	٤٠,٠١٣	٤٨,٦٣٧	٣١٦,٠٦٦	٢٩٨,٨٦٢

تم تشييد مبنى المركز الرئيسي للبنك (التكلفة : ٦٧ مليون درهم) على قطعة أرض ممنوحة إلى البنك من قبل حكومة أبوظبي، والتي تم إدراجها بقيمة لا شيء درهم.

١٩ الشهرة

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
التكلفة		
في ١ يناير	٨١,٤١٨	٧٥,٤٦٥
تعديلات على تحويل عملات أجنبية	(٦٢٣)	٥,٩٥٣
في ٣١ ديسمبر	**٨٠,٧٩٥**	٨١,٤١٨

في سنة ٢٠٠٦، قامت المجموعة باستحواذ السيطرة على بنك الاتحاد الوطني– مصر، والذي أصبح شركة تابعة للمجموعة وتم توحيده منذ ذلك التاريخ. تم احتساب الاستحواذ مبدئياً بإستخدام طريقة الشراء المحاسبية، كما يقتضي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣: « إندماج الأعمال» بناءً على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات. تم احتساب الزيادة في تكلفة الاستحواذ على القيمة العادلة لحصة البنك من الموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد والمطلوبات الطارئة لبنك الاتحاد الوطني – مصر في تاريخ الاستحواذ كشهرة. ترتكز الشهرة على المنافع الجوهرية المتوقعة من تطور بنك الاتحاد الوطني – مصر في المجموعة.

يتم إدراج الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر إنخفاض في القيمة المتراكمة، في حال وجدت، والتي يتم تحميلها في بيان الربح أو الخسارة الموحد. يتم إجراء اختبار الإنخفاض في قيمة الشهرة سنوياً أو أكثر في حال أن الأحداث أو التغييرات في الظروف تشير إلى إمكانية إنخفاض القيمة المدرجة.

وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦: الإنخفاض في قيمة الموجودات، قامت الإدارة بإجراء اختبار الإنخفاض في القيمة السنوي للشهرة في ٢٠١٨. إن المنهج الذي تم تنفيذه لإجراء اختبار الإنخفاض في قيمة الشهرة متوافق مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦. تم احتساب القيمة القابلة للاسترداد كالقيمة العادلة للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات المولدة للنقد) ناقصاً تكاليف الاستبعاد وقيمتها الحالية قيد الإستخدام، أيهما أعلى. تم قياس القيمة قيد الإستخدام من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءً على النتائج التشغيلية الفعلية من خلال تطبيق معدل خصم مناسب، حيث تم احتساب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد من خلال تطبيق مضاعفات السوق المعدلة بناءً على البنوك القابلة للمقارنة والمعاملات الحدثية القابلة للمقارنة. ولأهداف إعداد التقارير الداخلية، تم اعتبار عمليات بنك الاتحاد الوطني – مصر كوحدة مولدة للنقد واحدة.

إن الافتراضات الرئيسية لاحتساب القيمة قيد الإستخدام هي تقديرات التدفقات النقدية، معدلات النمو ومعدلات الخصم. قامت الإدارة بإجراء اختبار الإنخفاض في القيمة للشهرة في ٢٠١٨ بناءً على افتراض نمو أعمال بنك الاتحاد الوطني – مصر وفقاً لتوقعات الخطة الإستراتيجية لفترة خمس سنوات. تم إعداد افتراضات النمو بالمدى الطويل الأجل وفقاً للأبحاث الصناعية المنشورة. تم افتراض معدل النمو النهائي بنسبة ٢٪ (٢٠١٧: ٢٪) وفقاً لمعدل النمو الطويل الأجل.

يتم احتساب قيمة الشهرة القابلة للاسترداد بناءً على القيمة في الإستخدام. يتم تحديد القيمة في الإستخدام من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تدفقها. تم إستخدام معدل خصم سنوي ٢٠٪ (٢٠١٧: ٢٠٪ سنوياً) لخصم التدفقات النقدية. تعكس معدلات الخصم تقييمات السوق الحالية للمخاطر.

تم تطبيق الحساسية للتغييرات في الافتراضات وذلك بافتراض معدل نمو أقل بنسبة ١٪ وكذلك بافتراض أن معدل الخصم أعلى بنسبة ١٪ وبناءً على النتائج، تعتقد الإدارة بعدم وجود تغيير معقول وممكن في أي من الافتراضات الرئيسية أعلاه والتي قد تنتج عن تجاوز الوحدات للقيمة القابلة للاسترداد.

٢٠ ودائع العملاء

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
ودائع لأجل	٥٤,٦٥٤,٤٩٧	٥٧,٠٢٧,٨٥٨
حسابات جارية وتحت الطلب	١٢,١٢٧,٠٥٥	١٣,٦٨٧,٠٩٦
ودائع إسلامية	٨,٠٢٩,١٣٨	٥,٧٠٦,٧٧٥
حسابات توفير	١,٦٠٣,٢٦٠	١,٥٨٣,٣٣١
ودائع متنوعة	١,٠٢٥,٦٧٩	٦٨٤,٢٨٠
	٧٧,٤٣٩,٦٢٩	٧٨,٦٨٩,٣٤٠

تم عرض تحليل ودائع العملاء حسب القطاع أدناه:

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
قطاع الشركات	٢٩,١٨٠,٤١١	٢٩,٠٢١,٤٤٢
القطاع الحكومي	٢٤,٠٠٩,٨١١	٢٦,٥٣٨,٤٧١
القطاع العام	١٤,٧٤٦,١٢٢	١٣,٩٠٢,٨٦٠
قطاع الأفراد	٩,٥٠٣,٢٨٥	٩,٢٢٦,٥٦٧
	٧٧,٤٣٩,٦٢٩	٧٨,٦٨٩,٣٤٠

٢١ مبالغ مستحقة للبنوك

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
إيداعات لليلة واحدة وقصيرة الأجل	١,٨٨٠,٠٩٢	٣٤٩,١١٩
ودائع	١,٣٧٢,٥٠٢	٢٨١,٣٨١
تحت الطلب	١٤٧,٧٧٨	٨٦,٥٤٦
	٣,٤٠٠,٣٧٢	٧١٧,٠٤٦

٢٢ قروض متوسطة الأجل

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
سندات يورو متوسطة الأجل	٥,١١٥,٦٠٥	٣,٧٤٢,٠٤٢
قرض لأجل	–	٢,٧٤٩,١٨٣
	٥,١١٥,٦٠٥	٦,٤٩١,٢٢٥

يبين الجدول أدناه التفاصيل المتعلقة بالعملة، ومعدلات الفائدة على القروض متوسطة الأجل:

	تاريخ الإستحقاق	ثابت/ متغير	معدل الفائدة	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
سندات يورو متوسطة الأجل					
فرنك سويسري	مارس ٢٠١٨	متغير	ثلاثة أشهر فرنك سويسري ليبور +هامش ٠,٩٨٪	–	٣٧٦,٩٦٩
ين ياباني	نوفمبر ٢٠١٨	ثابت	١٪	–	٨١,٤٨٧
دولار أمريكي	أكتوبر ٢٠٢١	ثابت	٢,٧٥٪	٢,١٩٥,٥١٠	٢,١٩٢,٣٢٩
دولار أمريكي	فبراير ٢٠٢٢	متغير	ثلاثة أشهر دولار أمريكي ليبور +هامش ١,٤٠٪	١,٠٩٣,٦٠٠	١,٠٩١,٢٥٧
دولار أمريكي	مارس ٢٠٢٣	ثابت	٤٪	١,٨٢٦,٤٩٥	–
قرض لأجل					
دولار أمريكي	أكتوبر ٢٠١٨	متغير	ثلاثة أشهر دولار أمريكي ليبور +هامش ٠,٧٥٪	–	٢,٧٤٩,١٨٣
				٥,١١٥,٦٠٥	٦,٤٩١,٢٢٥

تتضمن إتفاقية القرض لأجل شروط متعلقة بالحد الأدنى من نسبة كفاية رأس المال وفقاً لاتفاقية بازل ٢ المطبقة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

قامت المجموعة بالتحوط لجزء معين من القروض لأجل التي تحمل مخاطر أسعار فائدة عائمة باستخدام مقايضات أسعار الفائدة، وقامت بتصنيف هذه المقايضات كتحوطات للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لهذه المقايضات لا شيء درهم (٢٠١٧: صافي القيمة العادلة الموجبة بمبلغ ١٦,٢٥٣ ألف درهم).

٢٣ مطلوبات أخرى

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
أوراق قبول	٧٦٤,٥٤٣	٧١٢,٥٨٥
فوائد دائنة	٥٤٤,١١٦	٤٥٨,١٠٨
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المالية (إيضاح ٣١)	١٤٦,٧٦٤	١٤٧,٢٥٢
مكافآت نهاية الخدمة دائنة	١٤٥,٢٨٥	١٣٣,٠٧٢
مصاريف دائنة	٧٩,٤٥٠	٤٠,٦٦٦
مخصصات متعلقة بالموظفين	٧٥,٦٥١	٨٤,٧٨٣
أرباح دائنة على إيداعات إسلامية	٦٥,٧٠٤	٦٢,٢٠٥
أوأمر طلبات دفع مصدرة	٥٨,٥٦٧	٨١,٦٨٨
مخصص الالتزامات الطارئة (إيضاح ٢٨ ب)	٣٧,٤٠٦	١٠,٨١٨
إيرادات مؤجلة	٢٨,٨٠٥	٣٣,٦٨٦
برنامج ادخار الموظفين التطوعي	–	١٨٨,١٤٠
أخرى	١٣١,٠٣٠	٢٠٠,٩٩١
	٢,٠٧٧,٣٢١	٢,١٥٣,٩٩٤

يقوم البنك بتكوين مخصص مكافآت نهاية الخدمة لموظفيه المستحقين في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم إجراء أحدث تقييمات اكتوارية للقيمة العادلة لإلتزامات المكافآت المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مقيم اكتواري مسجل في دولة الإمارات العربية المتحدة. تم قياس القيمة الحالية لالتزامات المكافآت المحددة وتكاليف الخدمة الحالية والسابقة ذات الصلة بإستخدام طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة.

تم إستخدام الافتراضات الأساسية التالية لتقييم الالتزامات:

	٢٠١٨	٢٠١٧
معدل الخصم	**٣,٥٠٪ – ٤,٢٥٪ سنوياً**	٢,٧٥٪ – ٣,٧٥٪ سنوياً
معدل زيادة الراتب	**٥,٠٪ سنوياً**	٥,٠٪ سنوياً

كانت الحركة في التزامات المكافآت خلال السنة كما يلي:

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
في ١ يناير	١٣٣,٠٧٢	١١٦,٤٢٩
بنود معترف بها في الربح أو الخسارة:		
– تكاليف خدمة	١٤,٣٦٥	١٣,٣١٤
– تكاليف الفوائد	٤,٨٩٥	٤,٢٢٤
بنود معترف بها في الدخل الشامل الآخر:		
– خسارة في حساب التغير في الافتراضات	٢,٥١١	٥,٩٢٢
مكافآت مدفوعة	(٩,٥٥٨)	(٦,٨١٧)
في ٣١ ديسمبر	١٤٥,٢٨٥	١٣٣,٠٧٢

٢٣ مطلوبات أخرى (يتبع)

يبين الجدول أدناه حساسية إلتزامات المكافآت المحددة للتغييرات في الافتراضات الرئيسية:

	٢٠١٨		٢٠١٧	
	٥٠ + نقطة أساس ألف درهم	٥٠ – نقطة أساس ألف درهم	٥٠ + نقطة أساس ألف درهم	٥٠ – نقطة أساس ألف درهم
الحساسية لمعدل الخصم	(٤,٥١٣)	٤,٧٩١	(٤,١٩٩)	٤,٤٦٦
الحساسية لمعدل زيادة الراتب	٤,٧٧١	(٤,٥٣٩)	٤,٤٣٥	(٤,٢١٢)

٢٤ رأس المال

إن رأس مال البنك المصرح به هو ٥,٠٠٠,٠٠٠ ألف سهم قيمة كل سهم ١ درهم (٢٠١٧: ٥,٠٠٠,٠٠٠ ألف سهم قيمة كل سهم ١ درهم). إن رأس مال البنك المصدر والمدفوع هو ٢,٧٥١,٤٢٦ ألف سهم قيمة كل سهم ١ درهم (٢٠١٧: ٢,٧٥١,٤٢٦ ألف سهم قيمة كل سهم ١ درهم).

تم دفع توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٠,٢٠ درهم لكل سهم بمبلغ ٥٥٠,٢٨٥ ألف درهم (٢٠١٧: توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٠,٢٠ درهم لكل سهم بمبلغ ٥٥٠,٢٨٥ ألف درهم) بعد موافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ١١ مارس ٢٠١٨ (٢٠١٧: إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ٨ مارس ٢٠١٧).

اقترح مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠١٩ توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٠,٢٠ درهم لكل سهم بمبلغ ٥٥٠,٢٨٥ ألف درهم، تخضع لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوية.

٢٥ إحتياطيات قانونية ونظامية

الاحتياطي القانوني: وفقاً للمادة رقم ٨٢ من القانون الاتحادي رقم ١٠ لسنة ١٩٨٠، يتم تحويل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي القانوني إلى أن يعادل هذا الاحتياطي ما نسبته ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

الاحتياطي النظامي: وفقاً للمادة ٢٣٩ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، يتم تحويل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يعادل هذا الاحتياطي ما نسبته ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

خلال السنة، قام البنك بتحويل مبلغ ٦,٢٨١ ألف درهم (٢٠١٧: ٢٢,٨١٦ ألف درهم) إلى الإحتياطيات القانونية والنظامية. يتعلق التحويل في السنة الحالية بالشركات التابعة.

٢٦ الشق الأول من سندات رأس المال

في فبراير ٢٠٠٩، قام البنك بإصدار سندات رأس المال – الشق الأول لصالح دائرة المالية في حكومة إمارة أبوظبي بقيمة إسمية بلغت ٢ مليار درهم («سندات رأس المال»). تمت الموافقة على إصدار سندات رأس المال هذه من قبل مجلس إدارة البنك في فبراير ٢٠٠٩. تحمل هذه السندات معدل فائدة متغير لمدة ٦ أشهر ايبور زائد ٢,٣٪ سنوياً.

ليس لهذه السندات حق التصويت، وهي دائمة وغير تراكمية ويتم إستدعائها بناء على شروط معينة. يجوز للبنك، بإختياره، القرار بعدم دفع الفائدة. خلال السنة بلغت الفوائد التي تم دفعها ٨٦,٦٧٢ ألف درهم (٢٠١٧: ٧٨,٠٢٢ ألف درهم) وتم عرضها في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد.

٢٧ حقوق الملكية غير المسيطرة

يظهر الجدول أدناه تفاصيل حصة حقوق الملكية غير المسيطرة:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
حصة حقوق الملكية غير المسيطرة في (الخسائر)/ الأرباح للسنة	**(٥,٠٩٣)**	١٢,٤٣٥
حصة حقوق الملكية غير المسيطرة في (الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر للسنة	**(٥,٢٣٥)**	١٣,٨٣٨
الحصص المتراكمة لحقوق الملكية غير المسيطرة	**١٤٩,٣٢١**	١٧٠,٣٩٢
حصة حقوق الملكية غير المسيطرة في التدفقات النقدية للسنة	**٢٣,٤٠٣**	(٨٢,٨٨٥)

خلال السنة تم دفع توزيعات أرباح إلى حقوق الملكية غير المسيطرة بمبلغ ٦,٣٧٠ ألف درهم (٢٠١٧: ٦,٣٧٠ ألف درهم).

يبين الجدول أدناه ملخص المعلومات المالية للشركات التابعة التي تحتفظ بحقوق الملكية غير المسيطرة:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
مجموع الموجودات	**١١,٢٧٩,٢٩٧**	١٠,٥٦٢,١٧٠
مجموع المطلوبات	**٩,٥٦٣,٧٩١**	٨,٦٦٦,١٧٣
مجموع حقوق المساهمين	**١,٧١٥,٥٠٧**	١,٨٩٥,٩٩٧
ربح السنة	**١٠,٤٠٨**	١٥٦,٤٠١

٢٨ المطلوبات الطارئة والإلتزامات

(أ) التزامات القروض والسلفيات

لدى المجموعة، في كافة الأوقات، التزامات قائمة لمنح الإئتمان. تكون هذه الالتزامات على هيئة تسهيلات إئتمان معتمدة:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
التزامات القروض والسلفيات – قابلة للإلغاء	**١٠,١١٥,٠٤٨**	١١,٩٣٦,٨٢٠
التزامات القروض والسلفيات – غير قابلة للإلغاء	**٣,٧٨٠,٨٤٠**	٢,٤٧١,٤٨٧
	١٣,٨٩٥,٨٨٨	١٤,٤٠٨,٣٠٧

تمثل الالتزامات غير القابلة للإلغاء لمنح الإئتمان الالتزامات التعاقدية لتقديم القروض والسلفيات. تمثل الالتزامات القابلة للإلغاء لمنح الإئتمان الالتزامات لتقديم القروض والسلفيات التي قد يتم الغائها من قبل البنك بلا شروط وبلا أي التزامات تعاقدية. يكون عادة للالتزامات تواريخ إنتهاء ثابتة أو أحكام إنهاء أخرى. إن التزامات القروض والسلفيات القائمة ذات فترات التزام لا تتجاوز عادة فترة سنة واحدة.

٢٧ حقوق الملكية غير المسيطرة (يتبع)

(ب) المطلوبات الطارئة

تقدم المجموعة خطابات إئتمان وخطابات ضمان بهدف ضمان أداء العملاء لأطراف ثالثة. تلتزم المجموعة بإجراء المدفوعات الطارئة بالنيابة عن العملاء عند إعداد الوثائق أو فشل العميل على التنفيذ وفقاً لشروط العقد المحددة.

يتم إدراج المبالغ التعاقدية للمطلوبات الطارئة في الجدول التالي وفقاً للفئة. تمثل المبالغ المبينة في جدول خطابات الاعتمادات والضمانات للإئتمان أقصى خسارة محاسبية قد يتم إدراجها بتاريخ بيان المركز المالي الموحد في حال تعثرت الأطراف المقابلة بشكل كامل في الالتزام بالتعاقد.

	٢٠١٨ **ألف درهم**	٢٠١٧ ألف درهم
إعتمادات مستندية	**٢,٥٥٥,٢٢٦**	٢,١٤٢,٤٠٣
خطابات ضمان	**٢٧,٠٧٧,٨١٨**	٢٩,١٠٦,٤٤٤
	٢٩,٦٣٣,٠٤٤	٣١,٢٤٨,٨٤٧

إعترفت المجموعة بمخصص إنخفاض في القيمة بمبلغ ٣٧,٤٠٦ ألف درهم (٢٠١٧: ١٠,٨١٨ ألف درهم) على خطابات الضمان وتم إدراجه في المطلوبات الأخرى.

إن الحركة في مخصص إنخفاض القيمة للمطلوبات الطارئة هو كما يلي:

	٢٠١٨ **ألف درهم**	٢٠١٧ ألف درهم
في ١ يناير	**١٠,٨١٨**	٢٢,٤٠٦
تأثير التغير في السياسة المحاسبية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	**٥٤,٢٠٥**	–
في ١ يناير (معاد بيانه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩)	**٦٥,٠٢٣**	٢٢,٤٠٦
المحرر للسنة (صافي المحمل)	**(٢٧,٦٠٧)**	(١١,٩٠٨)
تحويلات عملات أجنبية	**(١٠)**	٣٢٠
في ٣١ ديسمبر	**٣٧,٤٠٦**	١٠,٨١٨

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٨ المطلوبات الطارئة والإلتزامات (يتبع)

(ب) المطلوبات الطارئة (يتبع)

إن الالتزامات والمطلوبات الطارئة، التي تم الدخول فيها بالنيابة عن العملاء، والتي لها التزامات مقابلة من العملاء، لا يتم إدراجها في الموجودات والمطلوبات. إن أقصى تعرض للبنك لخسارة الإئتمان، في حال فشل الطرف الآخر على التنفيذ، والتي تكون فيها كافة المطالبات المقابلة، الضمانات أو التحوط، بلا قيمة، تم عرضها من خلال القيمة الإسمية التعاقدية لهذه الأدوات المدرجة في الجدول أعلاه. تم إدراج الرسوم والمخصصات ذات الصلة للخسائر المحتملة في بيان المركز المالي الموحد حتى استيفاء أو إنتهاء الالتزامات. غالباً ما تنتهي الالتزامات الطارئة والالتزامات دون تقديمها سواء بشكل كامل أو جزئي. وبالتالي، فإن المبالغ لا تعكس التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يعرض الجدول أدناه قائمة الإستحقاقات التعاقدية للمطلوبات الطارئة التي تم تحديدها على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. لا يتم الأخذ بالاعتبار الإستحقاقات الفعلية كما هو مشار إليه من خلال الطلب المبكر لهذه المطلوبات الطارئة.

قائمة إستحقاق الالتزامات الطارئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

	حتى ثلاثة أشهر ألف درهم	من ثلاثةأشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ثلاث سنوات ألف درهم	من ثلاث سنوات إلى خمس سنوات ألف درهم	أكثر من خمس سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات						
إعتمادات مستندية	١,٨٤٨,٤٣٣	٦٢٢,١٣٨	٨٤,٦٥٥	–	–	٢,٥٥٥,٢٢٦
خطابات ضمان	٦,٠٠٠,٥٤٧	١٨,٤٢٤,٦٣٠	٢,٣٣٦,٦٧٢	١٣٢,٦٤٤	١٨٣,٣٢٥	٢٧,٠٧٧,٨١٨
المجموع	٧,٨٤٨,٩٨٠	١٩,٠٤٦,٧٦٨	٢,٤٢١,٣٢٧	١٣٢,٦٤٤	١٨٣,٣٢٥	٢٩,٦٣٣,٠٤٤

قائمة إستحقاق الالتزامات الطارئة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

	حتى ثلاثة أشهر ألف درهم	من ثلاثة أشهر إلى سنة ألف درهم	من سنة إلى ثلاث سنوات ألف درهم	من ثلاث سنوات إلى خمس سنوات ألف درهم	أكثر من خمس سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات						
إعتمادات مستندية	١,١٢٧,٧٧٥	٩٢٩,٣٥٢	٨٥,٢٧٦	–	–	٢,١٤٢,٤٠٣
خطابات ضمان	٥,٢٨٢,١٠٠	١٩,١١٥,٠٢٦	٤,٠٦٥,٢٤٩	٣٨٤,٠٤٦	٢٦٠,٠٢٣	٢٩,١٠٦,٤٤٤
المجموع	٦,٤٠٩,٨٧٥	٢٠,٠٤٤,٣٧٨	٤,١٥٠,٥٢٥	٣٨٤,٠٤٦	٢٦٠,٠٢٣	٣١,٢٤٨,٨٤٧

٢٨ المطلوبات الطارئة والإلتزامات (يتبع)

(ج) التزامات عقود التأجير التشغيلية

فيما يلي دفعات الايجار المستقبلية بموجب عقود التأجير التشغيلية غير القابلة للإلغاء في الحالات التي تكون فيها المجموعة الطرف المستأجر:

	٢٠١٨ **ألف درهم**	٢٠١٧ ألف درهم
حتى سنة	**٢٥,٣٣١**	١٧,٧٩٨
أكثر من سنة وحتى ثلاث سنوات	**٢٣,٥٦٢**	٢٠,١٩١
أكثر من ثلاث سنوات وحتى خمس سنوات	**٢,٢٣٢**	–
	٥١,١٢٥	٣٧,٩٨٩

(د) إلتزامات أخرى

	٢٠١٨ **ألف درهم**	٢٠١٧ ألف درهم
إلتزامات نفقات رأسمالية	**٦٩,٧٨٩**	٥٥,٦٩٢
إلتزامات الإستثمار في العقارات	**١٣٥,٩٩٤**	٢١٩,٣٣٨
	٢٠٥,٧٨٣	٢٧٥,٠٣٠

٢٩ الضريبة

لا تخضع المجموعة لضريبة الدخل في دولة الإمارات العربية المتحدة حيث لا يتم فرض ضرائب في دولة الإمارات العربية المتحدة على الشركات التي تم تأسيسها محلياً. تخضع المجموعة لضريبة الدخل فيما يتعلق بشركتها التابعة التي تعمل في جمهورية مصر العربية وفرع المجموعة في مركز قطر المالي، دولة قطر.

٢٩ الضريبة (يتبع)

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
بيان المركز المالي الموحد:		
موجودات الضريبة المؤجلة	**١٩٨**	١٩٧
إلتزامات الضريبة المؤجلة	**١,٥٠٨**	٥٢
بيان الربح أو الخسارة الموحد:		
مصاريف الضريبة		
السنة الحالية	**٥٨,٩٢٣**	٤٤,٥٦٩
السنوات السابقة	**(٩٦٦)**	٥١٥
	٥٧,٩٥٧	٤٥,٠٨٤

بنك الاتحاد الوطني – مصر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، يخضع بنك الاتحاد الوطني – مصر لضريبة تبلغ ٢٢,٥٪ (٢٠١٧: ٢٢,٥٪) على الدخل الخاضع للضريبة في جمهورية مصر العربية. لغرض تحديد مصاريف الضريبة للسنة، تم تعديل الربح المحاسبي لأغراض الضريبة. تشمل التعديلات لأغراض الضريبة على بنود تتعلق بكلٍ من الدخل والمصاريف. بعد تطبيق هذه التعديلات، يقدر متوسط معدل الضريبة الفعلي ٥١,٥٠٪ (٢٠١٧: ٣٩,٤٣٪).

تم إنهاء تقييم الضريبة حتى سنة ٢٠٠٨ مع مصلحة الضريبة. لا تزال مصلحة الضرائب تستكمل تقييم الضريبة فيما يتعلق بالسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

بنك الاتحاد الوطني – قطر

يخضع الفرع في دولة قطر للضريبة بنسبة ١٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة. ولأهداف تحديد مصاريف الضريبة للسنة، تم تعديل الربح المحاسبي للبنود المتعلقة بالدخل والمصاريف. يبلغ متوسط معدل الضريبة الفعلي للسنة لا شيء (٢٠١٧: لا شيء) نتيجةً للخسائر المتكبدة خلال السنة.

بنك الاتحاد الوطني – الصين

يخضع الفرع في جمهورية الصين الشعبية للضريبة بنسبة ٢٥٪ على الدخل الخاضع للضريبة. ولأهداف تحديد مصاريف الضريبة للسنة، تم تعديل الربح المحاسبي للبنود المتعلقة بالدخل والمصاريف. يبلغ متوسط معدل الضريبة الفعلي للسنة لا شيء (٢٠١٧: لا شيء) نتيجةً للخسائر المتكبدة خلال السنة.

إن المجموعة مسؤولة عن أية التزامات ضريبية قد تنشأ من التقييمات قيد الإنجاز لشركتها التابعة وفروعها.

٢٩ الضريبة (يتبع)

إن تسوية الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ هي كما يلي:

	٢٠١٨ **ألف درهم**	٢٠١٧ ألف درهم
أرباح محاسبية قبل الضريبة كما تم التقرير عنها من قبل شركة تابعة/ فرع	١٠١,٦٨٣	١٢٧,٣٢١
تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية لأرباح من قبل شركة تابعة/ فرع	(٢,٣٥١)	(٩,٤٠١)
مجموع أرباح محاسبية	**٩٩,٣٣٢**	١١٧,٩٢٠
ضريبة محتسبة على الأرباح المحاسبية أعلاه قبل الضرائب	٢٥,٧٤٦	٢٧,٧٢٦
كما تم التقرير عنها من قبل شركة تابعة / فرع		
تعديلات الضريبة:		
– مصاريف غير قابلة للإستقطاع لغرض الضريبة	١,٠٧٠	٣,٤١٢
– دخل لا يخضع للضريبة	(١,٣٥١)	(١,٨١٠)
– ضريبة إضافية على سندات الخزينة والسندات الحكومية	٣٢,٠٠٠	١٣,٣٦٦
– إختلاف التوقيت على إحتساب الإستهلاك والمخصصات	١,٤٥٨	١,٨٧٥
– تعديلات متعلقة بسنوات سابقة	(٩٦٦)	٥١٥
	٥٧,٩٥٧	٤٥,٠٨٤

٣٠ النقد ومرادفات النقد

يتكون النقد ومرادفات النقد المدرج في بيان التدفقات النقدية الموحد من مبالغ بيان المركز المالي الموحد التالية:

	٢٠١٨ **ألف درهم**	٢٠١٧ ألف درهم
النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية	٦,٨٨٥,٧٠٢	٩,١٩٦,٤٥٦
سندات الخزينة	٢,٠٣٤,٩٩٣	٢,٠٨٦,٣١٨
مبالغ مستحقة من البنوك	٤,١٩٦,٥١٢	١,٧٤٥,٦٤٦
مبالغ مستحقة للبنوك	(٣,٤٠٠,٣٧٢)	(٧١٧,٠٤٦)
	٩,٧١٦,٨٣٥	١٢,٣١١,٣٧٤
ناقصاً: إستحقاقات أصلية لأكثر من ٣ أشهر		
النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية	٢,٤٥١,٥٥٧	٣,٢٣٢,٤٣٠
سندات الخزينة	١,٣٧٨,٠٠٢	٢,٠٨٥,٦٨٣
مبالغ مستحقة من البنوك	١٩٢,٤٠٦	٦٤١,٦٥٧
مبالغ مستحقة للبنوك	(١٦١,١١٦)	(٦,٩٤٠)
	٥,٨٥٥,٩٨٦	٦,٣٥٨,٥٤٤

٣١ المشتقات

تقوم المجموعة ضمن سياق الأعمال الإعتيادية بالدخول في العديد من المعاملات التي تشمل مشتقات الأدوات المالية. إن مشتقات الأداة المالية هي عقد مالي بين طرفين حيث تعتمد المدفوعات بموجبه على الحركة في سعر أداة أو أكثر من الأدوات المالية ذات العلاقة أو السعر المتفق عليه أو المؤشر العام. تستخدم المجموعة مشتقات الأدوات المالية التالية:

العقود الآجلة هي إتفاقيات تعاقدية إما لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ مستقبلي محدد. تمثل العقود الآجلة عقود وفقاً للطلب يتم التداول بها في الأسواق المقابلة.

عقود التبادل هي إتفاقيات تعاقدية بين طرفين لتبادل الفائدة أو فروقات تحويل العملات الأجنبية بناءً على مبالغ متفق عليها. بالنسبة لعقود تبادل معدلات الفائدة، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل مبالغ الفائدة الثابتة ومبالغ الفائدة المتقلبة بناءً على أساس القيمة الإسمية بعملة واحدة.

يبين الجدول التالي القيم التعاقدية لعقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة والقيمة الاعتبارية لعقود تبادل العملات الأجنبية وعقود تبادل أسعار الفائدة والقيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

	القيمة التعاقدية/ الإعتبارية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	صافي القيمة العادلة
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة:				
عقود تحويل عملات أجنبية آجلة	١١,٢٦٤,٣٩٣	١٤,٢١٠	(٣,٢١٥)	١٠,٩٩٥
عقود تبادل معدلات الفائدة	٦,٢٨٢,٥٨٧	١٠٢,٢٧٦	(٥٤,١٣٤)	٤٨,١٤٢
عقود مقايضة تبادل العملات	٢٣٩,٤٦٠	١٥,٩٤٣	(٣,٥٧٧)	١٢,٣٦٦
عقود خيارات العمولات المالية الآجلة	٢١,٥٢٥	٩٠	(٥٧)	٣٣
عقود السلع – الآجلة	٣٥٨,٨٢٨	١٧,٠٥٤	(١٦,٨٣١)	٢٢٣
	١٨,١٦٦,٧٩٣	١٤٩,٥٧٣	(٧٧,٨١٤)	٧١,٧٥٩
مشتقات محتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة:				
عقود تبادل معدلات الفائدة	١١,٧٧٣,٥٩١	١٧٦,٢٥١	(٦٨,٩٥٠)	١٠٧,٣٠١
مشتقات محتفظ بها كتحوط للتدفق النقدي:				
عقود تبادل معدلات الفائدة	–	–	–	–
	٢٩,٩٤٠,٣٨٤	٣٢٥,٨٢٤	(١٤٦,٧٦٤)	١٧٩,٠٦٠

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣١ المشتقات (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة:				
عقود تحويل عملات أجنبية آجلة	١٠,٨١٤,٠٢٨	٢٥,٨١٦	(٢٠,٥٩٠)	٥,٢٢٦
عقود تبادل معدلات الفائدة	٤,٨٦٨,٣٥٥	٥٥,٨٤٠	(٢٤,٥١٨)	٣١,٣٢٢
عقود مقايضة تبادل العملات	٧٧٥,٧٦٧	٨,٥٥٠	(٣٨,٧٤٨)	(٣٠,١٩٨)
عقود خيارات العمولات المالية الآجلة	٢١,٤٦٢	–	(١,٠٦٧)	(١,٠٦٧)
عقود السلع – الآجلة	–	–	–	–
	١٦,٤٧٩,٦١٢	٩٠,٢٠٦	(٨٤,٩٢٣)	٥,٢٨٣
مشتقات محتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة:				
عقود تبادل معدلات الفائدة	٧,٩٤٠,٠٥٤	٩٧,٣٦١	(٦٢,٣٢٩)	٣٥,٠٣٢
مشتقات محتفظ بها كتحوط للتدفق النقدي:				
عقود تبادل معدلات الفائدة	٢,٣٨٧,٤٥٠	١٦,٢٥٣	–	١٦,٢٥٣
	٢٦,٨٠٧,١١٦	٢٠٣,٨٢٠	(١٤٧,٢٥٢)	٥٦,٥٦٨

إن القيمة الإعتبارية، التي تم إدراجها بالإجمالي، هي قيمة الأصل أو الإلتزام المشتق بناءً على التغييرات في قيمة المشتقات المقاسة. تشير القيمة الإعتبارية إلى حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي ليست مؤشراً لمخاطر السوق أو مخاطر الإئتمان.

يعرض الجدول التالي الفترات المتبقية لإستحقاق مشتقات الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

	القيمة التعاقدية/ الاعتبارية					
	خلال ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر – سنة واحدة ألف درهم	١ – ٣ سنوات ألف درهم	٣ – ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة:						
عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة	٣,٣٥٧,٤٨٧	٧,٨١٤,٣٣١	٩٢,٥٧٥	–	–	١١,٢٦٤,٣٩٣
عقود تبادل معدلات الفائدة	–	–	٦٦٣,٧٦٤	٢,٠٣٧,٣٢١	٣,٥٨١,٥٠٢	٦,٢٨٢,٥٨٧
عقود مقايضة تبادل العملات	٧٥,٥١٢	٨٩,٤٧٦	–	٧٤,٤٧٢	–	٢٣٩,٤٦٠
خيارات العمولات المالية الآجلة	٩,٠٠٩	٣,٣٦٨	٩,١٤٨	–	–	٢١,٥٢٥
عقود السلع – الآجلة	١٣,٨٣٨	٣٤٤,٩٩٠	–	–	–	٣٥٨,٨٢٨
	٣,٤٥٥,٨٤٦	٨,٢٥٢,١٦٥	٧٦٥,٤٨٧	٢,١١١,٧٩٣	٣,٥٨١,٥٠٢	١٨,١٦٦,٧٩٣
المشتقات المحتفظ بها كتحوط القيمة العادلة:						
عقود تبادل معدلات الفائدة	٨٤٣,٢٦٦	٢,١٣٠,٠١٣	٣,٢٨٩,٦٦٠	٢,٥٤٤,١٢٢	٢,٩٦٦,٥٣٠	١١,٧٧٣,٥٩١
المشتقات المحتفظ بها كتحوط التدفق النقدي:						
عقود تبادل معدلات الفائدة	–	–	–	–	–	–
المجموع	٤,٢٩٩,١١٢	١٠,٣٨٢,١٧٨	٤,٠٥٥,١٤٧	٤,٦٥٥,٩١٥	٦,٥٤٨,٠٣٢	٢٩,٩٤٠,٣٨٤

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣١ المشتقات (يتبع)

يعرض الجدول أدناه الفترات المتبقية لإستحقاق مشتقات الأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

	القيمة التعاقدية/ الاعتبارية					
	خلال ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر – سنة واحدة ألف درهم	١– ٣ سنوات ألف درهم	٣– ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة:						
عقود تحويل العملات الأجنبية الآجلة	٥,٥٩٠,٢٧٤	٤,٨٦٠,٩٨١	٣٦٢,٧٧٣	–	–	١٠,٨١٤,٠٢٨
عقود تبادل معدلات الفائدة	–	٦٨,٨٦٩	٣٦٧,٣٠٠	٥٥٨,٤٢٣	٣,٨٧٣,٧٦٣	٤,٨٦٨,٣٥٥
عقود مقايضة تبادل العملات	٣٩١,٨٣٦	١٤٤,٤٧١	١٦٤,٩٨٨	٧٤,٤٧٢	–	٧٧٥,٧٦٧
خيارات العمولات المالية الآجلة	٧,٠٧٢	٥٥٤	١٣,٨٣٦	–	–	٢١,٤٦٢
عقود السلع – الآجلة	–	–	–	–	–	–
	٥,٩٨٩,١٨٢	٥,٠٧٤,٨٧٥	٩٠٨,٨٩٧	٦٣٢,٨٩٥	٣,٨٧٣,٧٦٣	١٦,٤٧٩,٦١٢
المشتقات المحتفظ بها كتحوط القيمة العادلة:						
عقود تبادل معدلات الفائدة	١٦١,٦١٢	٢٦٨,١٢٩	٢,٧٠٤,٤٣٨	٢,٣٥٢,٣٩١	٢,٤٥٣,٤٨٤	٧,٩٤٠,٠٥٤
المشتقات المحتفظ بها كتحوط التدفق النقدي:						
عقود تبادل معدلات الفائدة	–	٢,٣٨٧,٤٥٠	–	–	–	٢,٣٨٧,٤٥٠
المجموع	٦,١٥٠,٧٩٤	٧,٧٣٠,٤٥٤	٣,٦١٣,٣٣٥	٢,٩٨٥,٢٨٦	٦,٣٢٧,٢٤٧	٢٦,٨٠٧,١١٦

المشتقات المحتفظ بها كتحوط القيمة العادلة

تستخدم المجموعة مشتقات الأدوات المالية لأغراض التحوط كجزء من أنشطة إدارة موجوداتها ومطلوباتها للحد من التعرّض لتقلبات أسعار الصرف ومعدلات الفائدة. تستخدم المجموعة عقود مقايضات معدلات الفائدة للتحوط مقابل التغيرات في القيمة العادلة الناتجة بشكل خاص من الإستثمارات المحددة التي تحمل فائدة والقروض والسلفيات المقاسة بالتكلفة المطفأة. بلغ صافي خسارة التحوط غير الفعال المعترف به في الربح أو الخسارة الموحد ٢٩,١٦٧ ألف درهم (٢٠١٧: ربح بمبلغ ١٠,٠٤٥ ألف درهم).

المشتقات المحتفظ بها كتحوط التدفق النقدي

تستخدم المجموعة عقود مقايضات معدلات الفائدة للتحوط مقابل مخاطر التدفقات النقدية الناتجة عن الإقتراض بموجب معدلات فوائد عائمة. قامت المجموعة بشكل جوهري بتطبيق الشروط الحساسة للمشتقات ليكون لها علاقة تحوط فعالة.

٣٢ معاملات مع جهات ذات علاقة

يتم إعتبار الجهة ذات علاقة بالبنك إذا:

أ. كانت تخضع للسيطرة بشكل مباشر أو غير مباشر أو تخضع للسيطرة المشتركة مع المجموعة (ويتضمن ذلك الشركة الأم، الشركات التابعة والشركات الزميلة)؛ أو كان بمقدور طرف ما سيطرة أو نفوذاً جوهرياً على المجموعة، أو لها سيطرة مشتركة على المجموعة؛
ب. الجهة هي شركة زميلة للمجموعة.
ج. الجهة هي مشروع مشترك يكون المجموعة هو صاحب حصة مشاركة.
د. الجهة هي موظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة أو الشركة الأم.
هـ. الجهة هي عضو مقرب من العائلة لأي فرد مشار إليه في الفقرة (أ) أو (د)؛
و. الجهة هي المنشأة المسيطر عليها، المسيطر عليها بالإشتراك أو المدارة من قبلهم، أو التي لها حق تصويت هام في تلك المنشأة بشكل مباشر أو غير مباشر، أي فرد مشار إليه في الفقرة (د) أو (هـ)؛ أو
ز. الجهة هي خطة إستحقاقات ما بعد إنتهاء خدمة موظفي المجموعة، أو من أي منشأة تكون ذات علاقة بالمجموعة.

وبالنسبة للمجموعة، تتضمن الجهات ذات العلاقة، كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤: الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة، حكومة أبوظبي (الجهة الرئيسية المسيطرة وشركاتها ذات العلاقة)، أعضاء مجلس إدارة البنك وشركاتهم ذات العلاقة وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة وشركاتهم ذات العلاقة. يتم الدخول في المعاملات البنكية مع الجهات ذات العلاقة وفقاً لشروط وأحكام يتم إعتمادها إما من قبل إدارة المجموعة و/ أو من قبل أعضاء مجلس الإدارة. يقوم البنك بمعاملات مع جهات ذات علاقة فقط على أسس تجارية بحتة وفقاً للقوانين واللوائح ذات علاقة.

يتوقع من أعضاء مجلس الإدارة تجنب إتخاذ أي إجراء، موقف أو مصلحة تتعارض مع مصلحة المجموعة. 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 لمراجعتها واعتمادها. عندما ينشأ تضارب محتمل في المصالح، لا يشارك الأعضاء المعنيين في المناقشات ولا يمارسوا أي تأثير على أعضاء مجلس الإدارة الآخرين. إذا كان لمساهم رئيسي أو لعضو مجلس إدارة أي تضارب في المصالح في أية مسألة، يعتبرها مجلس الإدارة على أنها مسألة جوهرية، فإن قرار مجلس الإدارة بهذا الخصوص، يتم إتخاذه بحضور جميع أعضاء مجلس الإدارة وبإستثناء تصويت العضو المعني بالموضوع.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣٢ معاملات مع جهات ذات علاقة (يتبع)

إن الأرصدة الجوهرية المدرجة في البيانات المالية الموحدة هي كما يلي:

	المساهمون الرئيسيون، أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة ألف درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	شركة تابعة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
مستحق من بنوك	١٧,٥٨٣	–	–	١٧,٥٨٣
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٧,٩١٠,٠٩٣	١,٩٧١	–	٧,٩١٢,٠٦٤
إستثمارات	٧,٤٨٠,٣٠٦	–	١٠٦,١٠٠	٧,٥٨٦,٤٠٦
موجودات آخرى	٢٦٩,٠٩٦	٥	–	٢٦٩,١٠١
ودائع العملاء	٢٥,٧٨٧,٨٨٩	٣,٤٩٦	١٠٥,٦٩٣	٢٥,٨٩٧,٠٧٨
مستحق إلى بنوك	١٧٧,٧٥٣	–	–	١٧٧,٧٥٣
مطلوبات آخرى	٢٩٠,٤٤٢	٧	٩١	٢٩٠,٥٤٠
سندات رأس المال – الشق الأول	٢,٠٠٠,٠٠٠	–	–	٢,٠٠٠,٠٠٠
الإلتزامات والمطلوبات الطارئة	٢,٩٥٧,٨٥٦	–	–	٢,٩٥٧,٨٥٦
مشتقات مالية (القيم التعاقدية/ الإعتبارية)	١٢,٣٠٢,٣٨٧	–	–	١٢,٣٠٢,٣٨٧
مزايا ما بعد التقاعد	–	٦,٥٨٤	–	٦,٥٨٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
مستحق من بنوك	٣٧٥,٩٩٣	–	–	٣٧٥,٩٩٣
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٩,٧٦٧,٩٢٣	٦,٥٩٥	–	٩,٧٧٤,٥١٨
إستثمارات	٧,٠٣٦,٣٢٦	–	١١٠,١٣٦	٧,١٤٦,٤٦٢
موجودات آخرى	١٦٨,٩٤٥	١٤	–	١٦٨,٩٥٩
ودائع العملاء	٣٠,٩٨٢,٩٠٧	٥٥٦	١٩٩,٠٠٧	٣١,١٨٢,٤٧٠
مستحق إلى بنوك	٨٠٧,١٤٠	–	–	٨٠٧,١٤٠
مطلوبات آخرى	٢٤١,٣٥٦	١	١٣٩	٢٤١,٤٩٦
سندات رأس المال – الشق الأول	٢,٠٠٠,٠٠٠	–	–	٢,٠٠٠,٠٠٠
الإلتزامات والمطلوبات الطارئة	٣,٠٨٧,٤٤٠	–	–	٣,٠٨٧,٤٤٠
مشتقات مالية (القيم التعاقدية/ الإعتبارية)	١٠,٢٥٩,٥٩١	–	–	١٠,٢٥٩,٥٩١
مزايا ما بعد التقاعد	–	١٢,٤٥٦	–	١٢,٤٥٦

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣٢ معاملات مع جهات ذات علاقة (يتبع)

إن المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في البيانات المالية الموحدة هي كما يلي:

	المساهمون الرئيسيون، أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة	موظفي الإدارة الرئيسيين	شركة تابعة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
إيرادات فوائد	٥٣٥,٥٠٩	٦٥	–	٥٣٥,٥٧٤
إيرادات أرباح	٩٦٢	–	–	٩٦٢
مصاريف فوائد	٥٤٢,١١٦	٨٨	–	٥٤٢,٢٠٤
مصاريف أرباح	١٥,٠٣٧	–	٦,٢٤٠	٢١,٢٧٧
صافي إيرادات رسوم وعمولات	٢٥,٥٩١	–	–	٢٥,٥٩١
صافي المكسب من المتاجرة في العملات الأجنبية والمشتقات	٩٠,١١٦	–	–	٩٠,١١٦
مصاريف تشغيلية أخرى	–	–	١,٠٤٥	١,٠٤٥
الحصة في (خسارة)/ ربح شركة زميلة	–	–	(٣,٩٤٤)	(٣,٩٤٤)
فائدة على سندات رأس المال – الشق الأول	٨٦,٦٧٢	–	–	٨٦,٦٧٢
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٧,٧٨٠	–	–	٧,٧٨٠
رواتب وتعويضات	–	٣٥,٢٣٦	–	٣٥,٢٣٦
مزايا ما بعد التقاعد	–	١,٧٧٩	–	١,٧٧٩
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
إيرادات فوائد	٤٦١,٠٠٣	١٨١	–	٤٦١,١٨٤
إيرادات أرباح	١,٤٢٨	–	–	١,٤٢٨
مصاريف فوائد	٥٦٢,٦١٩	١١	–	٥٦٢,٦٣٠
مصاريف أرباح	٢٤,١٣٠	–	٣,٦٣٣	٢٧,٧٦٣
صافي إيرادات رسوم وعمولات	٣٠,٠٩٢	٩	–	٣٠,١٠١
صافي المكسب من المتاجرة في العملات الأجنبية والمشتقات	٤١,٨٦٧	–	–	٤١,٨٦٧
الحصة في (خسارة)/ ربح شركة زميلة	–	–	١,٧٢٨	١,٧٢٨
فائدة على سندات رأس المال – الشق الأول	٧٨,٠٢٢	–	–	٧٨,٠٢٢
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٧,٥٤٦	–	–	٧,٥٤٦
رواتب وتعويضات	–	٣٤,٣٤٠	–	٣٤,٣٤٠
مزايا ما بعد التقاعد	–	١,٨٠٢	–	١,٨٠٢

٣٢ معاملات مع جهات ذات علاقة (يتبع)

إن خسارة الإنخفاض في القيمة المدرجة في الربح او الخسارة خلال السنة لا تتضمن أية مصاريف إنخفاض في قيمة القروض والسلفيات المقدمة للجهات ذات العلاقة (٢٠١٧: لا شيء). في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لا توجد قروض وسلفيات منخفضة القيمة من جهات ذات علاقة (٢٠١٧: لا شيء).

تراوحت معدلات الفائدة على القروض والسلفيات المقدمة إلى الجهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من ١,٤٪ إلى ١٦٪ سنوياً (٢٠١٧: ١,٣٪ إلى ١٦,٥٪ سنوياً). تراوحت معدلات الفائدة على الودائع من الجهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من صفر٪ إلى ٦٪ سنوياً (٢٠١٧: صفر٪ إلى ٣,٢٥٪ سنوياً).

تراوحت معدلات الرسوم والعمولات على المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من صفر٪ إلى ٣٪ سنوياً (٢٠١٧: صفر٪ إلى ٣٪ سنوياً).

٣٣ القطاعات التشغيلية

تم هيكلة المجموعة إلى القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:

قطاع الخدمات المصرفية للشركات يطرح مجموعة واسعة من الخدمات والمنتجات لشركات وقطاعات صناعية مختلفة وذلك في القطاعين الخاص والعام.

قطاع الخدمات المصرفية للأفراد يقدم منتجات وخدمات لقطاع التجزئة والأفراد ذو الملاءة المالية العالية والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم من خلال منهجية مرتكزة على تحديد الإحتياجات والمتطلبات المصرفية للعملاء وتتضمن خدمات الوساطة المالية وإدارة الأصول والخدمات المصرفية التجارية.

القطاع المصرفي الإسلامي يتكون من المجموعة المصرفية الإسلامية للبنك وشركة الوفاق للتمويل ش.م.خ. تقدم المجموعة المصرفية الإسلامية وشركة الوفاق للتمويل منتجات تمويلية وإستثمارية إسلامية متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

قطاع الخزينة والخدمات المصرفية الإستثمارية يتكون من المؤسسات المالية، القروض المشتركة والتمويل المهيكل والخزينة والإستثمارات. يقوم قسم المؤسسات المالية للبنك بمتابعة أعمال العلاقات المصرفية للبنك والإحتفاظ بالموجودات التابعة للمؤسسات المالية. يقوم قسم القروض المشتركة والتمويل المهيكل بتقديم حلول التمويل المهيكل لمعاملات القروض المشتركة ومشاريع التمويل ويضم الأصول الدولية المشتركة للبنك.

يقدم قسم الخزينة والإستثمارات الدعم للأعمال الأخرى للتمويل وتحويل العملات الأجنبية، كذلك يقوم في الوقت ذاته بإدارة أوضاع الملكية/ إدارة أنشطة المتاجرة والسيولة.

القطاع الدولي والبنود غير الموزعة يتضمن بنك الاتحاد الوطني– مصر، الفروع الخارجية في الكويت وقطر والصين وبعض البنود غير الموزعة والمحتفظ بها مركزياً في المقر الرئيسي حيث أنها غير مادية بشكل جوهري.

يتم إجراء المعاملات بين القطاعات بمعدلات يتم الموافقة عليها من قبل الإدارة و/أو أعضاء مجلس الإدارة. يتم تحميل أو تسجيل الفوائد للوحدات أو قطاعات الأعمال كما هو متعاقد عليه أو حسب معدلات المجموعة، وتقارب كل منهما تكلفة استبدال الأموال.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣٣ القطاعات التشغيلية (يتبع)

يعرض الجدول أدناه إيرادات القطاعات، المصاريف، الأرباح، والنفقات الرأسمالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	القطاع المصرفي الإسلامي ألف درهم	قطاع الخزينة والخدمات المصرفية الإستثمارية ألف درهم	القطاع الدولي والبنود غير الموزعة ألف درهم	المجموع ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي	٩٠٤,٩٨٢	٩٥٢,٠٦٧	١٦٨,٩٢٧	٣٥١,٥٩٥	٤٢٠,٦٨٣	٢,٧٩٨,٢٥٤
إيرادات تشغيلية أخرى	٢٦١,٤٤٩	٢٠١,٨٨٤	(١٣٢,٨٦٠)	١٣٩,٦٧٤	٤٣,٦٥١	٥١٣,٧٩٨
إيرادات تشغيلية	١,١٦٦,٤٣١	١,١٥٣,٩٥١	٣٦,٠٦٧	٤٩١,٢٦٩	٤٦٤,٣٣٤	٣,٣١٢,٠٥٢
مصاريف تشغيلية أخرى	(٢١٨,٣٠١)	(٦٣٨,٩٤٨)	(١٠٩,٧٨٥)	(٧٨,٤١٦)	(١٢٢,٩٣٦)	(١,١٦٨,٣٨٦)
إستهلاك	(١٣,١٧٧)	(٢٩,٢٢٧)	(٣,٨٨٨)	(٥,٧٤٣)	(٢١,٦١٢)	(٧٣,٦٤٧)
الربح التشغيلي	٩٣٤,٩٥٣	٤٨٥,٧٧٦	(٧٧,٦٠٦)	٤٠٧,١١٠	٣١٩,٧٨٦	٢,٠٧٠,٠١٩
إنخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية، صافي	(١٧٠,٣١١)	(٤٦٨,٥٠٨)	(١٣,٥٠٥)	(٨,٨٣٧)	(١٦٥,٣٢٢)	(٨٢٦,٤٨٣)
مصاريف ضريبة الدخل	–	–	–	–	(٥٧,٩٥٧)	(٥٧,٩٥٧)
ربح السنة	٧٦٤,٦٤٢	١٧,٢٦٨	(٩١,١١١)	٣٩٨,٢٧٣	٩٦,٥٠٧	١,١٨٥,٥٧٩
النفقات الرأسمالية للقطاع	٢,٤٢٥	٧,٨٩٦	٥,٧٧١	١٤٠	٥١,٤٩٨	٦٧,٧٣٠

يعرض الجدول أدناه موجودات ومطلوبات القطاع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	القطاع المصرفي الإسلامي ألف درهم	قطاع الخزينة والخدمات المصرفية الإستثمارية ألف درهم	القطاع الدولي والبنود غير الموزعة ألف درهم	المجموع ألف درهم
موجودات القطاع التي يتم إعداد التقارير عنها	٤٠,١٣٨,٥١٦	١٨,٧٩٢,١٩٩	١٠,٩٩٥,٤٥٣	٢٧,١٦٤,١٩٤	٩,٨٩٨,٨٤٧	١٠٦,٩٨٩,٢٠٩
مطلوبات القطاع التي يتم إعداد التقارير عنها	٣١,٨٢٨,٤٩٧	١٢,١٨٦,٤٢٦	٨,٥٧٨,٦٩٠	٢٦,٥٨٣,٠٨١	٨,٨٥٦,٢٣٣	٨٨,٠٣٢,٩٢٧

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣٣ القطاعات التشغيلية (يتبع)

يعرض الجدول أدناه إيرادات القطاعات، المصاريف، الأرباح، والنفقات الرأسمالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	القطاع المصرفي الإسلامي ألف درهم	قطاع الخزينة والخدمات المصرفية الإستثمارية ألف درهم	القطاع الدولي والبنود غير الموزعة ألف درهم	المجموع ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي	٨٧٥,٦٤٧	١,٠٠٦,٤٩٩	١٨٨,٦٤٧	١٨٦,١٩٧	٣٨٩,٧٧٧	٢,٦٤٦,٧٦٧
إيرادات تشغيلية أخرى	٢٥٧,٨٥٨	٤١١,٣٨٩	١٠٨,٤٧٨	١٥٩,٩٣٧	٤٦,٧٨١	٩٨٤,٤٤٣
إيرادات تشغيلية	١,١٣٣,٥٠٥	١,٤١٧,٨٨٨	٢٩٧,١٢٥	٣٤٦,١٣٤	٤٣٦,٥٥٨	٣,٦٣١,٢١٠
مصاريف تشغيلية أخرى	(١٩٩,٩٧٤)	(٥٨٢,٧٩٨)	(٩٥,٤٩٤)	(٧١,٨٦٠)	(١١٢,٢٣٩)	(١,٠٦٢,٣٦٥)
إستهلاك	(١٤,٢٣٠)	(٣٢,٧٢٤)	(٣,٠٤١)	(٥,٧١٤)	(١٧,١٦١)	(٧٢,٨٧٠)
الربح التشغيلي	٩١٩,٣٠١	٨٠٢,٣٦٦	١٩٨,٥٩٠	٢٦٨,٥٦٠	٣٠٧,١٥٨	٢,٤٩٥,٩٧٥
إنخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية، صافي	(٣٢٥,٩٤٠)	(٤٢٢,١٣٥)	(١٩,٤٥٤)	(٣,٠١٠)	(٢٣,١٤٦)	(٧٩٣,٦٨٥)
مصاريف ضريبة الدخل	–	–	–	–	(٤٥,٠٨٤)	(٤٥,٠٨٤)
ربح السنة	٥٩٣,٣٦١	٣٨٠,٢٣١	١٧٩,١٣٦	٢٦٥,٥٥٠	٢٣٨,٩٢٨	١,٦٥٧,٢٠٦
النفقات الرأسمالية للقطاع	٢٥٥	١٠,٩٤٤	١,٥٧٥	٣٥٥	٨٥,٥٣٩	٩٨,٦٦٨

يعرض الجدول أدناه موجودات ومطلوبات القطاع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	القطاع المصرفي الإسلامي ألف درهم	قطاع الخزينة والخدمات المصرفية الإستثمارية ألف درهم	القطاع الدولي والبنود غير الموزعة ألف درهم	المجموع ألف درهم
موجودات القطاع التي يتم إعداد التقارير عنها	٣٨,١٣٢,١٨٩	٢٠,١٢٦,٥٣٢	٩,٤٤٠,٩٥٧	٣٠,٩٢٥,٢٨٩	٨,٨٩٣,١٣٧	١٠٧,٥١٨,١٠٤
مطلوبات القطاع التي يتم إعداد التقارير عنها	٣٢,٦٢٩,٤٣٣	١٢,٤٥٦,٨٧٥	٦,٦٢٧,٢٠١	٢٨,٧٣٤,٢٦٢	٧,٦٠٣,٨٣٤	٨٨,٠٥١,٦٠٥

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣٣ القطاعات التشغيلية (يتبع)

يعمل البنك ضمن قطاعين جغرافيين رئيسيين هما السوق المحلي والسوق الدولي. تم تحديد دولة الإمارات العربية المتحدة كقطاع محلي لعمليات البنك التي تنشأ من الفروع والشركات التابعة للبنك في دولة الإمارات العربية المتحدة؛ بينما يمثل السوق الدولي عمليات البنك التي تنشأ من فروعه في مركز قطر المالي والكويت والصين وشركته التابعة في مصر. إن عمليات ومعلومات البنك المتعلقة بالموجودات والمطلوبات حسب المنطقة الجغرافية هي كما يلي:

	٢٠١٨			٢٠١٧		
	محلي	**دولي**	**المجموع**	محلي	دولي	المجموع
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي	**٢,٥٨٥,٧١٣**	**٢١٢,٥٤١**	**٢,٧٩٨,٢٥٤**	٢,٤٤٩,٤٨٨	١٩٧,٢٧٩	٢,٦٤٦,٧٦٧
إيرادات تشغيلية أخرى	**٤٥٠,٦٩٥**	**٦٣,١٠٣**	**٥١٣,٧٩٨**	٩٢١,١١٦	٦٣,٣٢٧	٩٨٤,٤٤٣
إيرادات تشغيلية	**٣,٠٣٦,٤٠٨**	**٢٧٥,٦٤٤**	**٣,٣١٢,٠٥٢**	٣,٣٧٠,٦٠٤	٢٦٠,٦٠٦	٣,٦٣١,٢١٠
مصاريف تشغيلية أخرى	**(١,٠٤٩,٣١٣)**	**(١١٩,٠٧٣)**	**(١,١٦٨,٣٨٦)**	(٩٤٤,٧٩٤)	(١١٧,٥٧١)	(١,٠٦٢,٣٦٥)
إستهلاك	**(٥٥,٣٥٢)**	**(١٨,٢٩٥)**	**(٧٣,٦٤٧)**	(٥٩,٧٧٦)	(١٣,٠٩٤)	(٧٢,٨٧٠)
الربح التشغيلي	**١,٩٣١,٧٤٣**	**١٣٨,٢٧٦**	**٢,٠٧٠,٠١٩**	٢,٣٦٦,٠٣٤	١٢٩,٩٤١	٢,٤٩٥,٩٧٥
خسارة الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية، صافي	**(٦٦١,١٦١)**	**(١٦٥,٣٢٢)**	**(٨٢٦,٤٨٣)**	(٧٧٠,٥٣٩)	(٢٣,١٤٦)	(٧٩٣,٦٨٥)
مصاريف ضريبة الدخل	**–**	**(٥٧,٩٥٧)**	**(٥٧,٩٥٧)**	–	(٤٥,٠٨٤)	(٤٥,٠٨٤)
ربح السنة	**١,٢٧٠,٥٨٢**	**(٨٥,٠٠٣)**	**١,١٨٥,٥٧٩**	١,٥٩٥,٤٩٥	٦١,٧١١	١,٦٥٧,٢٠٦

إن موجودات ومطلوبات البنك القطاعية هي كما يلي:

	٢٠١٨			٢٠١٧		
	محلي	**دولي**	**المجموع**	محلي	دولي	المجموع
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات	**٩٨,٨٦٥,٩٦٠**	**٨,١٢٣,٢٤٩**	**١٠٦,٩٨٩,٢٠٩**	١٠٠,٥٦٠,٨٥٥	٦,٩٥٧,٢٤٩	١٠٧,٥١٨,١٠٤
المطلوبات	**٨٠,٥٩٠,٦٠٠**	**٧,٤٤٢,٣٢٧**	**٨٨,٠٣٢,٩٢٧**	٨١,٨٢٧,٥٤١	٦,٢٢٤,٠٦٤	٨٨,٠٥١,٦٠٥

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣٣ القطاعات التشغيلية (يتبع)

فيما يلي تحليل لإجمالي الدخل التشغيلي لكل قطاع ما بين الدخل من أطراف خارجية والقطاع الداخلي.

	القطاع الخارجي		القطاع الداخلي	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم	**ألف درهم**	ألف درهم
خدمات مصرفية للشركات	١,٣٦٧,٦٨٢	١,٢٩٩,٢٠٦	(٢٠١,٢٥١)	(١٦٥,٧٠١)
خدمات مصرفية للأفراد	١,٤٥٣,٠٨١	١,٥٨٤,٢٦٠	(٢٩٩,١٣٠)	(١٦٦,٣٧٢)
القطاع المصرفي الإسلامي	٥٠,٠٤٥	٣٠١,٥٧٨	(١٣,٩٧٨)	(٤,٤٥٣)
قطاع الخزينة والخدمات المصرفية الإستثمارية	١٦٨,٧٠٨	١٥٧,٥٨٤	٣٢٢,٥٦١	١٨٨,٥٥٠
القطاع الدولي والبنود غير الموزعة	٢٧٢,٥٣٦	٢٨٨,٥٨٢	١٩١,٧٩٨	١٤٧,٩٧٦
المجموع	٣,٣١٢,٠٥٢	٣,٦٣١,٢١٠	–	–

٣٤ العائد الأساسي والمخفض على السهم

يتم إحتساب العائد الأساسي على السهم وذلك بقسمة ربح السنة العائد إلى حقوق مساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما هو مبين أدناه:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
ربح السنة العائد إلى حقوق الملكية في البنك	١,١٩٠,٦٧٢	١,٦٤٤,٧٧١
ناقص: فوائد على سندات رأس المال – الشق الأول	(٨٦,٦٧٢)	(٧٨,٠٢٢)
ربح السنة العائد إلى حقوق الملكية في البنك بعد الفوائد على سندات رأس المال – الشق الأول	١,١٠٤,٠٠٠	١,٥٦٦,٧٤٩
عدد الأسهم في ١ يناير (ألف)	٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٥١,٤٢٦
تأثير أسهم المنحة المصدرة (ألف)	–	–
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف)	٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٥١,٤٢٦
العائد الأساسي والمخفض على السهم (درهم)	٠,٤٠	٠,٥٧

٣٥ إدارة رأس المال

قياس وتخصيص رأس المال

يعتبر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمثابة الجهة المشرفة على أعمال البنك، وبهذه الصفة، فإنه يحصل على المعلومات الخاصة بكفاية رأس المال كما يقوم بوضع الحد الأدنى للمتطلبات الرأسمالية. يتم إدارة الفروع في الخارج والشركة التابعة للبنك مباشرة من قبل سلطاتهم المختصة والتي تقوم بتحديد ومراقبة متطلبات كفاية رأس المال.

وفقًا للتعميم رقم ٢٠١٧/٦٠ بتاريخ ٢ مارس ٢٠١٧ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، فإنه يجب على البنوك العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة إحتساب نسبة كفاية رأس المال حسب إرشادات بازل ٣ بصيغتها المطبقة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. يتوجب على البنوك الاحتفاظ بحد أدنى من نسبة كفاية رأس المال على ثلاثة مستويات، وهي حقوق ملكية عادية للشق الأول، الشق الأول وإجمالي رأس المال.

يتم تحليل رأس المال النظامي للمجموعة إلى مستويين، بما يتماشى مع توجيهات البنك المركزي:

- الشق الأول لسندات رأس المال، مقسم إلى حقوق ملكية عادية للشق الأول والتي تشمل رأس المال المصدر والمدفوع، الأرباح المستبقاة، الاحتياطيات النظامية والقانونية، الدخل الشامل المتراكم الآخر ويتكون رأس المال الإضافي للشق الأول من الأداة الصادة من قبل البنوك المؤهلة للإدراج في رأس المال الإضافي للشق الأول وغير مدرجة في الشق الأول لسندات رأس المال.
- يشتمل الشق الثاني لسندات رأس المال على مخصصات عامة (يخضع المخصص الجماعي لخسائر الانخفاض في القيمة لحد ١,٢٥٪ من الموجودات المرجحة لمخاطر الإئتمان).
- يتم تطبيق التعديل التنظيمي على الشق الأول لسندات رأس المال ورأس المال الإضافي للشق الأول و الشق الثاني لسندات رأس المال الذي يتكون بشكل رئيسي من الشهرة والموجودات غير الملموسة الأخرى، موجودات الضريبة المؤجلة، احتياطي تحوط التدفقات النقدية. بالإضافة إلى ذلك، يتم تطبيق خصم الحد الأقصى في حالة تجاوز الحد الأقصى.

وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة حسب بازل ٣، فإن متطلبات رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هي ١٢,٣٧٥٪ بما في ذلك هامش الحفاظ على رأس المال. سيزيد هذا إلى حد أقصى ١٣٪ بما في ذلك هامش الحفاظ على رأس المال بحلول عام ٢٠١٩.

إدارة رأس المال

إن سياسة مصادر رأس المال للمجموعة هي الاحتفاظ بقاعدة رأس المال من خلال تنويع مصادر رأس المال وتخصيص رأس المال بطريقة فعالة. كما تسعى المجموعة إلى الاحتفاظ بعلاقة متوازنة بين إجمالي رأس المال الخاص بها وفقاً للمعايير المستخدمة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمخاطر المتنوعة التي تواجهها أعمال المجموعة.

قام البنك وفروعه في الخارج وشركته التابعة في الخارج بالالتزام بكافة متطلبات رأس المال المفروضة عليهم من الجهات الخارجية خلال كافة الفترات المعروضة.

لم تكن هناك أي تغييرات جوهرية في إدارة المجموعة لرأس المال خلال السنة.

٣٥ إدارة رأس المـال (يتبع)

يعرض الجدول أدناه رأس المال القانوني وتكاليف رأس المال التي تم إحتسابها وفقاً لتوجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة حسب بازل ٣.

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
قاعدة رأس المال:		
الشق الأول لسندات رأس المال		
حقوق ملكية عادية للشق الأول	١٦,٢٩٢,٤٧٠	١٦,٧٤٠,٠٥٤
رأس مال إضافي للشق الأول	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٩٠,٢١٣
المجموع (أ)	١٨,٢٩٢,٤٧٠	١٨,٥٣٠,٢٦٧
الشق الثاني لسندات رأس المال المؤهل (ب)	١,٢٠٢,٣٧٠	١,١٦٩,٣٤٩
إجمالي قاعدة رأس المال (أ) + (ب)	١٩,٤٩٤,٨٤٠	١٩,٦٩٩,٦١٦
الموجودات المرجحة للمخاطر:		
مخاطر الإئتمان	٩٦,١٨٩,٥٧٠	٩٤,٣٣٠,٩٠٥
مخاطر السوق	٩٠٥,٣٦١	٦٥٢,٧٦٧
مخاطر التشغيل	٦,٢٢٤,٠١٠	٦,٤٤٤,٧٣٧
مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر (ج)	١٠٣,٣١٨,٩٤١	١٠١,٤٢٨,٤٠٩

نسبة رأس المال	**الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال**	٢٠١٨	٢٠١٧
مجموع قاعدة نسبة رأس المال للمجموعة الموحدة	٪١٢,٣٧٥	٪١٨,٩	٪١٩,٤
نسبة الشق الأول للمجموعة الموحدة فقط	٪١٠,٣٧٥	٪١٧,٧	٪١٨,٣
نسبة حقوق ملكية عادية للشق الأول للمجموعة الموحدة فقط	٪٨,٨٧٥	٪١٥,٨	٪١٦,٥

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣٦ مخصص إنخفاض القيمة

إن الحركة في مخصص إنخفاض القيمة خلال السنة هي كما يلي:

	٢٠١٨				٢٠١٧		
	المرحلة الأولى مخصص الإنخفاض في القيمة	**المرحلة الثانية مخصص الإنخفاض في القيمة**	**المرحلة الثالثة مخصص الإنخفاض في القيمة**	**مجموع مخصص الإنخفاض في القيمة**	مخصص الإنخفاض في القيمة الجماعي	مخصص الإنخفاض في القيمة المحدد	المجموع مخصص الإنخفاض في القيمة
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
في ١ يناير (وفقاً للمعايير المحاسبي الدولي رقم ٣٩)	١,٤٤٨,٨٥٧	–	١,٦٧٢,٧١٩	٣,١٢١,٥٧٦	١,٥٢٤,٩٥٨	١,٣٥٤,٤٦١	٢,٨٧٩,٤١٩
تأثير التغير في السياسة المحاسبية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	(٦٤١,٩٣٠)	١,٠٦٢,٢١١	٤٧٦,١٢٣	٨٩٦,٤٠٤	–	–	–
في ١ يناير (معاد بيانه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩)	٨٠٦,٩٢٧	١,٠٦٢,٢١١	٢,١٤٨,٨٤٢	٤,٠١٧,٩٨٠	١,٥٢٤,٩٥٨	١,٣٥٤,٤٦١	٢,٨٧٩,٤١٩
المحمل للسنة (صافي الاسترجاعات)	(٢٢١,٧٩٥)	٢٤٣,٣٦٤	٩٣٢,٣١٥	٩٥٣,٨٨٤	(٧٣,٠٣٤)	١,٠٥٩,١٨٩	٩٨٦,١٥٥
تحويلات	١٣٨,٢٦٦	(٣٣٦,٤٩٣)	١٩٨,٢٢٧	–	(٤,١١٥)	٤,١١٥	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(١,١٠٨,٩٨٥)	(١,١٠٨,٩٨٥)	–	(٧٤٧,٢٢٢)	(٧٤٧,٢٢٢)
فروقات تحويل العملات الأجنبية	(٢٩٩)	(٦٤)	(٨,١٦١)	(٨,٥٢٤)	١,٠٤٨	٢,١٧٦	٣,٢٢٤
	٧٢٣,٠٩٩	٩٦٩,٠١٨	٢,١٦٢,٢٣٨	٣,٨٥٤,٣٥٥	١,٤٤٨,٨٥٧	١,٦٧٢,٧١٩	٣,١٢١,٥٧٦

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣٦ مخصص إنخفاض القيمة (يتبع)

يوضح الجدول أدناه توزيع مخصص انخفاض القيمة:

	٢٠١٨				٢٠١٧		
	المرحلة الأولى مخصص الإنخفاض في القيمة	**المرحلة الثانية مخصص الإنخفاض في القيمة**	**المرحلة الثالثة مخصص الإنخفاض في القيمة**	**مجموع مخصص الإنخفاض في القيمة**	مخصص الإنخفاض في القيمة الجماعي	مخصص الإنخفاض في القيمة المحدد	المجموع مخصص الإنخفاض في القيمة
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	**ألف درهم**	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مستحق من البنوك	٢٥٧	–	–	٢٥٧	–	١٠٤	١٠٤
قروض وسلفيات تم قياسها بالتكلفة المطفأة	٦٨٨,١٣٢	٩٥١,٦٦٦	٢,١٥٧,٣٨٨	٣,٧٩٧,١٨٦	١,٤٤٨,٨٥٧	١,٦٦١,٧٩٧	٣,١١٠,٦٥٤
إستثمار في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة	١٢,١٨٤	–	–	١٢,١٨٤	–	–	–
موجودات اخرى	٣,٨٧٠	٣٩٦	٣,٠٥٦	٧,٣٢٢	–	–	–
خطابات الاعتماد، ضمانات مالية وإلتزامات القروض غير المسحوبة	١٨,٦٥٦	١٦,٩٥٦	١,٧٩٤	٣٧,٤٠٦	–	١٠,٨١٨	١٠,٨١٨
	٧٢٣,٠٩٩	٩٦٩,٠١٨	٢,١٦٢,٢٣٨	٣,٨٥٤,٣٥٥	١,٤٤٨,٨٥٧	١,٦٧٢,٧١٩	٣,١٢١,٥٧٦

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣٦ مخصص إنخفاض القيمة (يتبع)

احتياطي انخفاض القيمة بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي توجيهاته بشأن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ٣٠ أبريل ٢٠١٨ من خلال الإخطار رقم ٢٠١٨CBUAE/BSD//٤٥٨ يتناول معالجة مختلف تحديات التطبيق والآثار العملية على البنوك التي عند غعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة («التوجيهات»).

عملاً بالفقرة ٤/٦ من التوجيهات، تكون التسوية بين المخصص العام والخاص بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ كما يلي:

	٢٠١٨ **ألف درهم**
إحتياطي إنخفاض القيمة: عام	
المخصصات العامة بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	١,٤٤٢,٨٤٤
ناقصاً: مخصصات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	١,٦٣٩,٧٩٨
المخصص العام المحول إلى إحتياطي إنخفاض القيمة *	–
إحتياطي إنخفاض القيمة: محدد	
المخصصات المحددة بموجب التعميم ٢٠١٠/٢٨ الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي	٢,٠٤٣,٧٨٣
ناقصاً: مخصصات المرحلة الثالثة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	(٢,١٥٧,٣٨٨)
المخصص المحدد المحول إلى إحتياطي إنخفاض القيمة *	–
مجموع المخصص المحول إلى إحتياطي إنخفاض القيمة	–

* في حال تجاوزت المخصصات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المخصصات بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، لن يكون هناك أي مبلغ محول إلى احتياطي انخفاض القيمة.

٣٧ أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض المطبق في هذه البيانات المالية الموحدة، والتي يعتبر تأثيرها غير جوهري.

٣٨ أحداث لاحقة

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

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

بالإضافة إلى ذلك، وافق مجلس إدارة بنك الاتحاد الوطني وبنك أبوظبي التجاري وأوصوا بالاستحواذ على ١٠٠٪ من رأس المال المصدر لمصرف الهلال من قبل البنك المجمع من خلال إصدار سندات إلزامية التحويل إلى المساهم الوحيد لمصرف الهلال، مجلس أبوظبي للاستثمار.

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

بازل – دعامة ٣ – الإفصاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

مقدمة

واصلت مجموعة بنك الاتحاد الوطني رحلتها نحو التميز بهدف خلق ثقافة قوية من تحسين الأداء المستمر وتقديم أفضل الخدمات لعملائنا، كما تمكن البنك من خلال الرؤية القوية والشاملة لإدارة المخاطر المؤسسية والإمتثال من إعتماد وتطبيق أنظمة متطابقة مع معايير الأيزو ٣١٠٠٠ لإدارة المخاطر، ومعايير بازل بشكل مدروس ومنظم، والتي تعمل على دمج أهداف أعمال المجموعة ومستوى المخاطر المؤسسي بشكل متوافق.

إن الغرض من هذه الإفصاحات هو تزويد المشاركين في السوق وحملة الأسهم الرئيسيين بنبذة عن إطار حوكمة المخاطر للمجموعة ومقاييس المخاطر الرئيسية من الناحية الرقابية وفقا لمتطلبات الإفصاح المصدرة من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. لقد تم مراجعة المعلومات الواردة أدناه بشكل كاف من قبل الرقابة الداخلية وفقا لمعايير الإفصاح للمجموعة وبما يتفق مع كيفية تقييم وإدارة مخاطر المجموعة من قبل الإدارة العليا ومجلس الإدارة. يتضمن هذا القسم الإفصاحات التي تعتبرها الإدارة مكملة للإفصاحات البيانات المالية وذات صلة وأهمية ولم يتم إدراجها في أجزاء أخرى من التقرير السنوي. يشار إلى البنك والشركات التابعة والشركات الشقيقة مجتمعةً بإسم مجموعة بنك الاتحاد الوطني (''المجموعة '' أو 'البنك') في هذا القسم.

قامت المجموعة بتطبيق إطار شامل من السياسات والإجراءات الخاصة بالإمتثال، مستوى تقبل المخاطر، إختبارات الخطورة، تقييم كفاية رأس المال الداخلي، مخاطر السوق والسيولة، مخاطر الإئتمان، مخاطر العمليات، الإبلاغ، مكافحة الاحتيال، أمن المعلومات، خطط إستمرارية الأعمال، التعامل مع الكوارث، مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب، كما يشكل ميثاق الأخلاقيات المهنية للبنك والذي يدعم النزاهة والقيم الأساسية المشتركة جزءاً مكملاً لإدارة المخاطر المؤسسية وثقافة عمل الموظفين.

قامت المجموعة بتطبيق معايير بازل لكفاية رأس المال الصادرة من المصرف المركزي لدولة الامارات العربية المتحدة، وتعتمد اتفاقية بازل على ثلاثة دعامات أساسية وهي: الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال (دعامة ١)، عمليات المراجعة الرقابية (دعامة ٢)، وإنضباط السوق (دعامة ٣).

تقوم المجموعة بإحتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال (دعامة ١) عن طريق تحديد الأصول المرجحة لمخاطر الإئتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات طبقاً للتوجيهات الصادرة من المصرف المركزي لدولة الامارات العربية المتحدة فيما يتعلق بتطبيق المنهج الموحد. بلغت نسبة كفاية رأس المال للمجوعة ١٨,٩٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وهي أعلى بكثير من الحد الأدنى المنصوص عليه من المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة البالغ ١٢,٣٧٥٪ والمتضمن إحتياطي الحفاظ على رأس المال.

طبقاً للدعامة ٢، تقوم المجموعة بمراجعة شاملة للمخاطر الجوهرية والمحتملة من خلال عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي (ICAAP)، ويتضمن هذا التقييم مراجعة مستوى المخاطر المؤسسي الكلي، تحديد المخاطر الجوهرية، القيام بإختبارات تحمل الخطورة المناسبة لتعقيدات المخاطر للمجموعة، وتحديد متطلبات رأس المال طبقاً لإتفاقية بازل –دعامة ٢ لتحقيق وإستدامة القوة المالية للمجموعة على المدى الطويل. إن المبدأ الأساسي لتخطيط رأس المال في البنك هو المحافظة على مصادر التمويل المتاحة، تلبية إلتزامات البنك للدائنين والأطراف الأخرى،

ومواصلة نموذج أعمال الوساطة الإئتمانية المربحة في كل من سيناريوهات "العمل كالمعتاد" و"إختبارات الخطورة"، كما تتطلب عملية التخطيط للمخاطر المؤسسية ورأس المال تقييم شامل للمخاطر المختلفة التي يتعرض لها البنك وأن تكون عمليات إدارة المخاطر المطبقة فعالة لإدارة وتخفيف هذه المخاطر. تشكل عملية إختبارات الإجهاد المتحفظة والمتطلعة للمستقبل جزءاً مكملاً عند التخطيط لرأس المال.

تعتبر إختبارات الخطورة أداة مهمة لتقييم النتائج العكسية الغير متوقعة والمتضمنة على مزيج متقلب من المخاطر، كما تعطى مؤشراً لمقدار رأس المال المطلوب لتغطية الخسائر في حالة حدوث صدمات كبيرة. يتم تقييم ومراجعة الإفتراضات المستخدمة في سيناريوهات الخطورة وتأثيرها على رأس المال والعوائد من قبل: لجنة إدارة المخاطر، الرئيس التنفيذي، ولجنة مجلس الإدارة للمخاطر، وتم الموافقة على نتيجة وتفاصيل تقرير كفاية رأس المال الداخلي (ICAAP) للعام ٢٠١٨ (والذي يحتوي على تحليل أنواع المخاطر المختلفة التي لم يتم تغطيتها في دعامة ١) من قبل مجلس الإدارة.

إدارة المخاطر – نظرة عامة

يعتمد هيكل إدارة المخاطر للمجموعة على منهجية مؤسسية شاملة ومتكاملة (الحوكمة – الخطر – الإمتثال) ، كما يضمن تحكم وإدارة مسؤولة للمجموعة مع التركيز على الإستمرار في خلق قيمة مضافة. إن مبدأ إدارة المخاطر الرئيسي للمجموعة هو حماية القوة المالية والحفاظ على السمعة من خلال توافق إستراتيجية إدارة المخاطر مع إستدامة تحقيق أهداف الأعمال، ووفقاً لهذا المبدأ، قامت المجموعة بإعداد سياسات إدارة المخاطر والإجراءات والمبادئ التوجيهية ذات الصلة مثل: إعتماد نظام إختبارات المراجعة لضمان مراقبة وتقييم جميع المخاطر ومقارنتها بمعايير تقبل المخاطر بشكل مستمر، بالإضافة إلى إتخاذ الحلول اللازمة لمعالجة المخاطر بشكل متوازن ومناسب لتحقيق رؤية المجموعة وأهداف الأعمال على المدى المتوسط.

بازل – دعامة ٣ – الإفصاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

إدارة المخاطر – نظرة عامة (يتبع)

سيظل مجلس الإدارة والإدارة العليا ملتزمان بزيادة القيمة لحملة الأسهم من خلال تطوير وزيادة أعمال وأنشطة المجموعة ضمن المعايير المحددة لتقبل المخاطر، والعمل على تحقيق هذا الهدف بما يدعم مصالح وأولويات الأطراف العديدة ذات الصلة. تهدف سياسة المجموعة لإدارة المخاطر الى الحد من التأثير السلبي على العوائد ورأس المال من خلال إدارة والحفاظ على تعرضات المخاطر ضمن مستوى تحمل المخاطر وذلك عن طريق الحد من الخسائر المحتملة التي قد تنشأ من أحداث الخطورة، بالإضافة الى ضمان كفاية الموارد المالية بشكل مستمر من خلال خطط الطوارئ الفعالة.

تعتمد منهجية (الحوكمة – الخطر – الإمتثال) المتبعة من قبل المجموعة لإدارة المخاطر على الدمج ما بين: توجيهات الجهات الرقابية المحلية، أفضل المبادئ وممارسات وتوجيهات لجنة بازل، بالإضافة إلى المعايير الأخرى في هذا المجال لإدارة المخاطر للتأكيد على ما يلي:

- تعريف وفهم ومراقبة المخاطر وإدارتها بطريقة فعالة.
- إستمرار المخاطر في الحدود المسموح بها من خلال عملية الإبلاغ والتأكيد والتي تتضمن مديري قطاعات الأعمال، إدارة المخاطر والإمتثال، لجان الإدارة، ولجان مجلس الإدارة، بالإضافة إلى مجلس الإدارة.
- أن تكون قرارات إدارة المخاطر متوافقة مع أهداف النشاط، وواضحة، ومحددة.
- أن تكون معدلات العوائد المتوقعة مناسبة وكافية لتغطية المخاطر.
- أن تكون عملية تخصيص رأس المال متوافقة مع مستوى المخاطر.
- أن تكون وظائف تحمل وتقييم وإدارة المخاطر مستقلة عن بعضها البعض، مع تحديد وفصل المهام، والتأكيد على استقلالية التبعية الإدارية.

تهدف سياسة إدارة مخاطر المجموعة للوصول إلى المستوى المثالي للتبادل بين "المخاطر مقابل العوائد"، وهو إما عن طريق تعظيم العائد عند مستوى محدد من المخاطر، أو خفض المخاطر لتحقيق مستوى محدد من العوائد.

يأتي الإهتمام بإدارة المخاطر على قمة أولويات المجموعة، على مستوى مجلس الإدارة، وتقوم المجموعة بممارسة نشاطها على أساسه، كما يشتمل دليل معايير حوكمة الشركات والنظام الأساسي الخاص بالمجموعة على ممارسات الحوكمة والأمور المتعلقة بها بشكل عام، ولايزال هيكل إدارة المخاطر للمجموعة فعال في إدارة ومراقبة مختلف أنواع المخاطر التي تتعرض لها، وذلك من خلال إتخاذ لجان الإدارة القرارات اللازمة لضبط مستوى المخاطر لجميع الأنشطة طبقا للسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، كما توفر بيئة إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة الدعم اللازم لقياس مستوى المخاطر المؤسسي الكلي من خلال المراقبة المستمرة لمختلف أنواع المخاطر، وتطورها، وإرتباط بعضها ببعض.

تقوم المجموعة بتقييم المستوى الكلي للمخاطر لضمان قدرة مستوى رأس المال على تحقيق المتطلبات التالية:

- أن يكون أعلى من الحد الأدنى لمستوى رأس المال الرقابي مع الأخذ في الإعتبار البيئة التشغيلية وإستراتيجية المجموعة.
- أن يكون كافيا لتحمل إختبارات الخطورة المعرفة داخليا وإفتراضات التباطؤ الاقتصادي المتوقعة.
- أن يكون كافيا لدعم أهداف المجموعة الإستراتيجية والتشغيلية

تستطلع المجموعة فرص التحول الرقمي والإبتكار في مجال الخدمات المالية، مع الأخذ بالإعتبار فهم وإعتماد إجراءات وأدوات مناسبة لأمن النظام كي تقوم بإدارة مخاطر تقنية المعلومات المرتبطة بالنظام بشكل مناسب. كما تدرك المجموعة مخاطر أمن المعلومات في بيئة العمل وتعتبرها من أهم المخاطر ذات الأولوية والتي يجب إدارتها بشكل مستمر بجانب مخاطر الإئتمان والسيولة.

إستراتيجية إدارة المخاطر

إن الهدف الأساسي من إستراتيجية إدارة المخاطر هو حماية القدرة المالية وسمعة المجموعة، مع الحفاظ على مستوى مرن من تقبل المخاطر كجزء متكامل من نشاط المجموعة، وبناء على ما تقدم، تأسست إستراتيجية إدارة مخاطر المجموعة على المبادئ التالية والمطبقة على كافة فئات المخاطر والأنشطة، كما يلي:

- **حماية الكفاءة المالية:** من خلال المراقبة والإدارة الحذرة للمخاطر للحد من تأثير الأحداث العكسية المتوقعة على رأس المال وتدفقات الدخل مع ضمان توافق مستوى تقبل المخاطر مع مستوى الموارد المالية.
- **حماية السمعة:** ان القيمة السوقية للمجموعة مرتبطة بقوة سمعتها. تلتزم الإدارة وجميع العاملين في المجموعة بالمحافظة على سمعة المجموعة مع الابقاء على مستوى خطر منخفض جداً لتحمل مخاطر السمعة.
- **شفافية المخاطر:** تضمن بيئة مخاطر المجموعة، الفهم الكامل للمخاطر من قبل الإدارة والعاملين، بالإضافة الى الأداء المتزن لتحقيق أهداف النشاط والتواصل مع جميع الأطراف ذات الصلة.

إستراتيجية إدارة المخاطر (يتبع)

- **مسؤولية الإدارة:** تتحمل الإدارة العليا لقطاعات النشاط جميع تعرضات المخاطر المشتملة في ممارسة أنشطتهم، كما إنها المسئولة عن إتخاذ الإجراءات الوقائية ضد التعرض للمخاطر في حدود مستوى تقبل المخاطر المحدد من قبل مجلس الادارة، بالإضافة الى ضمان توافق العائد المحقق مع مستوى المخاطر التي لابد من تحملها.

تقبل المخاطر

هو عبارة عن تعبير يقصد به الحد الأقصى من مستوى المخاطر التي تعتبر المجموعة مستعدة لتحمله خلال دورة نشاطها العادي لتحقيق أهدافها الإستراتيجية والمالية. تقوم المجموعة بإعداد التحاليل المفصلة لمحفظتها وتحصل على المعلومات والبيانات من مختلف الأطراف ذات الصلة لتحديد مستوى تقبل المخاطر المتراكم عن السنوات القليلة الماضية.

قام مجلس الادارة بتحديد مستوى تقبل المخاطر من خلال سياسات محددة وشاملة، بما في ذلك سياسة تقبل المخاطر والتي توفر التوجيه بشأن جميع المخاطر الجوهرية لضمان الحفاظ على الصلابة المالية للمجموعة على أساس مستدام. تقوم المجموعة برقابة الوضع العام للمخاطر مقابل مستوى تقبل المخاطر من خلال النموذج المعد لمؤشرات المخاطر الشامل. إستمر المستوى العام للمخاطر في العام ٢٠١٨ متوافقاً بشكل دائم مع حدود تقبل المخاطر وضمن المعايير المختلفة المنصوص عليها كجزء من عملية تقييم رأس المال الشامل للمجموعة.

تعرضات المخاطر والتقييم

مخاطر النشاط

مخاطر النشاط هي المخاطر القائمة والمتوقعة على العوائد ورأس المال نتيجة للتغيرات العكسية في البيئة التنافسية والتي من الممكن ان تؤثر سلبا على الإقتصادات التشغيلية لأعمال المجموعة. تتكون مخاطر النشاط من جميع المخاطر ومن ضمنها مخاطر السمعة، المخاطر الإستراتيجية، المخاطر الرقابية، المخاطرالتشغيله، مخاطر الإئتمان، مخاطر السوق، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر السيولة، الأمن الإلكتروني، والمخاطر القانونية. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر النشاط من خلال تقييم تذبذب إجمالي الدخل والمصروفات مع الحفاظ على هذا التذبذب ضمن مستوى تقبل المخاطر.

مخاطر السمعة

مخاطر السمعة هي المخاطر القائمة والمتوقعة على العوائد ورأس المال نتيجة التأثيرات العكسية على اسم/صورة المجموعة لدى العملاء، الأطراف المقابلة، المساهمون، السلطات الرقابية، ووكالات التصنيف.
يعتبر مجلس الإدارة والإدارة العليا للمجموعة أن هذا النوع من المخاطر قد يكون له تأثيرات سلبية على المخاطر الأخرى، وعليه تتخذ الإدارة بوعي كامل جميع الإجراءات الوقائية لتجنب هذه التأثيرات بمنتهى الفعالية والشفافية، كما إن مستوى تقبل مخاطر السمعة للمجموعة منخفضا للغاية، وتقوم المجموعة بتطبيق معايير الإفصاح والشفافية المناسبة للحفاظ على صورتها وسمعتها السوقية القوية.

جاء حصول المجموعة على العديد من الجوائز والتكريمات تأكيدا على التزامها بالجودة وتميز خدماتها، والإشادة بسمعتها أيضا. تم ذكر تفاصيل بعض الجوائز المميزة التي فاز بها البنك في عام ٢٠١٨ في تقرير الرئيس التنفيذي والذي يشكل جزءاً من التقرير السنوي.

المخاطر الاستراتيجية

المخاطر الإستراتيجية هي المخاطر القائمة والمتوقعة على الإيرادات ورأس المال نتيجة إلى التغيرات في بيئة النشاط الرقابية والقانونية، التأثيرات العكسية لقرارات الأعمال، التطبيق الغير مناسب أو عدم تطبيق القرارات، والقصور في الإستجابة للتغيرات في بيئة الأعمال.

أنشأت المجموعة إدارة متخصصة لمراقبة الإمتثال بالإستراتيجيات المحددة من قبل المجموعة لتحقيق أهدافها، كما يتم تقييم الوضع الحالي للإجراءات التصحيحية والتي قد تكون ضرورية لتحقيق الأهداف، كما تقوم المجموعة بمراقبة وتحديد المخاطر الإستراتيجية إستباقياً من خلال الإبلاغ المنتظم والتقييم المستمر للأداء للحفاظ على الحد الأدنى من المخاطر الإستراتيجية.

مخاطر الإمتثال / المخاطر الرقابية

المخاطر الرقابية هي المخاطر القائمة والمتوقعة على العوائد ورأس المال والناشئة من خرق أو عدم الإلتزام بالقوانين، اللوائح، الإتفاقيات،

مخاطر الإمتثال / المخاطر الرقابية (يتبع)

المعايير الأخلاقية، وممارسات النشاط المفضلة. ويكون لهذا النوع من المخاطر تأثيرات عكسية على سمعة المجموعة ومكانتها وإمتيازاتها السوقية وعلى فرص نمو الأعمال أيضا، بالإضافة إلى تأثيره على التوسع في النشاط والتنافسية. تخضع المجموعة لأنظمة إشرافية ورقابية صارمة في كافة ممارستها للنشاط والمجالات التي تعمل فيها.

على الرغم من أن مجلس الإدارة والإدارة العليا هما المسؤولان عن إدارة المخاطر الرقابية للمجموعة، تم إنشاء إدارة متخصصة ومستقلة للإمتثال، كجزء من الإطار العام لإدارة المخاطر والإمتثال، وتعمل إدارة الإمتثال عن قرب مع الإدارة العليا وضباط الإبلاغ في وحدات الأعمال والشركات التابعة لضمان إعداد وتطبيق ممارسات الرقابة الداخلية المناسبة لضمان الإلتزام بالمتطلبات الرقابية. يؤمن مجلس الإدارة والإدارة العليا للمجموعة بأهمية مكافحة مخاطر الجرائم المالية وتطبيق شروط الإمتثال المطلوبة لحماية سمعة المجوعة، ويَشتمل الإطار العام للإمتثال الخاص بالمجموعة على ضوابط قوية لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، وتطبيق ومتابعة الإلتزام ببرنامج العقوبات الدولية، بالإضافة الى الإلتزام بجميع المتطلبات الإلزامية الأخرى الناشئة من أعمال المجموعة الخارجية.

قامت المجموعة بإعداد اللوائح والإجراءات والنظم التكنولوجية الكافية لمراقبة وإدارة هذا النوع من المخاطر، كما قامت المجموعة بإعداد نظام إمتثال قوي لتطبيق اللوائح والإجراءات الخاصة بقانون الضرائب الأمريكي على الحسابات الخارجية (FATCA) والمعايير المشتركة لتقارير الإمتثال (CRS). قام البنك بتطبيق ضريبة القيمة المضافة في دولة الإمارات (UAE–VAT) إبتداء من شهر يناير ٢٠١٨، كما قام البنك خلال السنة ٢٠١٨ باتخاذ التدابير المناسبة والتنفيذ الكامل للتوصيات التي وردت في تقرير الإستشاري الخارجي في العام السابق والمتعلقة بتقييم إطار الإلتزام بمكافحة غسل الأموال / العقوبات، ويوجد وحدة مستقلة داخل البنك للتقارير الرقابية لضمان إصدار وإرسال جميع التقارير اللازمة للجهات الرقابية في المواعيد المحددة، كما تلتزم المجموعة أيضا بإبلاغ الإدارة والعاملين بكافة المستجدات الرقابية وتدريب العاملين عليها.

تخضع المجموعة للعديد من المراجعات الرقابية من أطراف خارجية من ضمنها المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، جهاز أبو ظبي للمحاسبة، بالإضافة الى الأجهزة الرقابية الأخرى على فروع المجموعة الخارجية وشركاتها التابعة، ويقوم مجلس إدارة المجموعة بتقييم ومراجعة جميع الملاحظات والتقارير الصادرة من الجهات الرقابية بالإضافة الى متابعة تطبيق وتنفيذ المقترحات المشتملة في هذه التقارير. لم يواجه البنك اي مشكلة رقابية ذات أهمية خلال العام ٢٠١٨ ولايزال مستوى مخاطر مكافحة غسيل الأموال / العقوبات منخفضاً.

المخاطر التشغيلية

قامت المجموعة بإعداد سياسة إدارة المخاطر التشغيلية والإجراءات المناسبة لإدارتها، كما طبقت المجموعة عملية تقييم ذاتي للمخاطر (RCSA) في جميع وحدات الأعمال وبطريقة مناسبة لطبيعة أنشطتها ومخاطرها الكامنة.

قامت المجموعة ببناء قاعدة بيانات داخلية للخسائر التشغيلية عن طريق وضع منهج محدد لإعداد التقارير المتعلقة بمخاطر التشغيل والتي يتم من خلالها تسجيل كل من مخاطر وخسائر التشغيل في حينها بالإضافة إلى اتخاذ التدابير الازمة لمواجهة المخاطر في الوقت المناسب. يقوم البنك باستخدام نظام خاص بإدارة المخاطر التشغيلية في جميع وحدات الأعمال للرقابة والإبلاغ عن أي مخاطر تشغيلية، كما إن مستوى تقبل المخاطر التشغيلية للبنك منخفضا. يتم تقييم مخاطر الإحتيال كجزء من إطار إدارة المخاطر التشغيلية للمجموعة والذي يشمل مخاطر الإحتيال الداخلية والخارجية. كما يتم تسجيل الحوادث المتعلقة بالمخاطر التشغيلية التي لم ينجم عنها خسائر فعلية ويتم أخذ التدابير اللازمة لتجنب وقوعها مرة أخرى من خلال إطار عمل فعال في تحليل الأسباب الجذرية وتسجيل الحوادث. بلغت الخسائر التشغيلية الفعلية والخسائر التشغيلية المحتملة المسجلة خلال العام ٢٠١٨ مستوى منخفضاً ليس ذا أهمية.

إدارة إستمرارية الأعمال

تتبنى المجموعة نظام شامل لإدارة إستمرارية الأعمال (BCMS) والذي يحدد التهديدات المحتملة، وآثار هذه التهديدات على عمليات البنك، ويوفر إطار عمل فعال للإستجابة في حالة تعطل الأعمال.

إن إطار العمل المتبع في إدارة إستمرارية الأعمال للمجموعة يعتمد على سياسة السعي المستمر للحد من إحتمالية إنقطاع العمل، وتقليل التأثير الناتج عن إنقطاع العمل إن وجد، والتركيز على ضمان إستمرارية المجموعة حتى في ظل أسوأ الظروف الإقتصادية.

كما يتم تحديد الأنشطة التي تدعم توفير الخدمات والمنتجات الرئيسية الخاصة بالمجموعة عن طريق هذا الإطار. ويتم ذلك عن طريق التأكد بشكل دوري من الحد الأقصى المسموح به من فترة الإنقطاع، والتبعيات، ووقت التعافي المستهدف، ونقطة التعافي المستهدفة من خلال النهج القوي لتحليل التأثير على الأعمال.

إدارة إستمرارية الأعمال (يتبع)

إن نظام إدارة إستمرارية الأعمال الخاص بالمجموعة يتوافق مع أفضل الممارسات الدولية وقد حصلت المجموعة على اعتماد الأيزو ٢٢٣٠١ في هذا المجال. تقوم المجموعة بإختبار هذا النظام بشكل سنوي وتحت سيناريوهات مختلفة ولم تنتج أي مشاكل جوهرية في أحدث إختبار شامل تم القيام به.

مخاطر الإئتمان

تعمل البيئة الإئتمانية للمجموعة على تحقيق والمحافظة على أصول ذات جودة عالية مما يتطلب الحذر والإحترافية والإنضباط مع الإلتزام بالمنهجية في تطبيق مستوى مرتفع من معايير إدارة الإئتمان. تمارس المجموعة منهجية إدارة ائتمان عالمية لضمان النجاح في ضبط وإدارة المخاطر، والبحث عن الأسلوب الأمثل لتقليل خسائر الإئتمان، مع السعي لتعزيز العوائد مقابل المخاطر، مما يسهم في نجاح نشاط المجموعة بصورة عامة.

يرجى الإطلاع على الإيضاح رقم ٣-١١-٣ في البيانات المالية الموحدة للحصول على تفاصيل إضافية حول قياس مخاطر الإئتمان، وتعريف الحسابات المصنفة والمنخفضة، بالإضافة الى المنهجية المتبعة لتكوين مخصصات إنخفاض القيمة وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

تشتمل سياسة إدارة المخاطر الإئتمانية الخاصة بالمجموعة على سياسات التحوط والحد من المخاطر الإئتمانية، كما تقوم المجموعة بالحد من المخاطر الإئتمانية عن طريق إعتماد التدابير الوقائية الإستباقية (مثل الضوابط والحدود)، بالإضافة الى وضع وتنفيذ إستراتيجيات لتقييم والحد من تأثير مخاطر محددة، إذا ما تحققت (مثل أخذ الضمانات والتحوط).

قام البنك بوضع إطار قوي لإدارة الإئتمان مع معايير محددة لدرجات التصنيف الإئتماني الداخلي للعملاء من فئة الشركات، وتحديد درجة المخاطر على مستوى المقترض، تقييم إحتمالية عدم السداد، والخسارة المرتبطة بعدم السداد، بالإضافة الى تقييم درجات الخطر على مستوى المقترض من فئة العملاء الأفراد من خلال نماذج إحصائية للمخاطر.

تقوم المجموعة بتحديد مخاطر الأصول المرجحة للأطراف المقابلة بناء على التصنيف المحدد من قبل مؤسسات تصنيف المخاطر الخارجية، كما قام المصرف المركزي الإماراتي بوضع خارطة لتصنيف وترجيح المخاطر لكل فئة من فئات التصنيف وعلى البنوك اختيار وكالات التصنيف الخارجي وتصنيفاتها لكل نوع من أنواع المطالبات لأغراض التقييم وترجيح المخاطر طبقا لتعليمات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، ولا يسمح للبنوك بإجراء تقييم اختياري من قبل وكالات تصنيف مختلفة، كما أن على كل بنك الإفصاح عن هذه العملية. تستخدم المجموعة التصنيفات المحددة من قِبل مؤسسات تقييم مخاطر الإئتمان الخارجية الرائدة (موديز، فيتش، كابيتال إنتليجنس) لترجيح مخاطر الأطراف المقابلة من البنوك، الشركات (بما في ذلك شركات القطاع الحكومي)، والقطاع الحكومي. وطبقا لتوجيهات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة إذا كان الطرف المقابل مصنفاً من قبل واحدة من وكالات التصنيف فقط، فإن تصنيف هذه الوكالة يعتبر مقبولاً، أما إذا كان الطرف المقابل مصنفا من قبل وكالتي تصنيف تستخدم فئات تصنيف مخاطر مختلفة، فإن مستوى ترجيح المخاطر الأعلى هو الذي يطبق، وفي حال ما كان الطرف المقابل مصنفا من قبل ثلاث وكالات تصنيف بفئات تصنيف مخاطر متباينة، تقوم المجموعة بإختيار الترجيح الوسط للمخاطر.

مخاطر التركزات

تتبنى المجموعة نهجاً حذراً في إدارة مخاطر التركزات الناتجة عن الأصول الإئتمانية، ومخاطر الإستثمار، والتزامات التمويل. كما يتم تقييم وإدارة التركزات الإئتمانية من منظور المدين، والقطاع، ودرجة الخطر لضمان المحافظة على مستوى كافي ومحبب عبر أبعاد المخاطر المختلفة.

تتبع المجموعة الإرشادات الرقابية التنظيمية الخاصة بالتعرضات الكبيرة تجاه إدارة مخاطر تركز المدين، في حين تتم إدارة مخاطر تركز القطاع وفقاً لمعايير وإستراتيجية العمل. يحرص البنك على التنويع الكافي في محفظته الإستثمارية ضمن حدود المخاطر الداخلية.

تقوم المجموعة بإدارة تركز التمويل بعناية عن طريق تطبيق إستراتيجية التنويع كجزء من الإستراتيجية الكلية لإدارة الإلتزامات. كما تقوم بإجراء تقييم حذر لسلوك الإحتفاظ وطبيعة تصرف المودعين.

تقوم المجموعة بتقدير التأثير المحتمل لمخاطر التركزات على وضع الملاءة المالية من خلال عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية وعن طريق تخصيص رأس المال كأداة إضافية لتخفيف المخاطر عندما يكون ذلك مناسباً.

مخاطر التركزات (يتبع)

في سياق ادارة مخاطر التركزات، قامت المجموعة بإصدار إرشادات داخلية خاصة بالحدود أعلى من الحدود المذكورة في اللوائح التنظيمية وبما يتماشى مع ممارسات ادارة المخاطر. يتم استخدام هذه الحدود الإسترشادية من قبل الإدارة لمراجعة وضع الأصول والمطلوبات وتحديد التغيير اللازم في إستراتيجية الأعمال متى لزم الأمر.

المخاطر السيادية

تقوم المجموعة بإدارة المخاطر السيادية كجزء من مخاطر الإئتمان، كما تقوم المجموعة بتحديد المخاطر السيادية لكل بلد بناء على مجموعة متنوعة من مؤشرات مخاطر الإئتمان، بما في ذلك وليس حصرا، التصنيفات المرجحة من قبل وكالات تقييم المخاطر الخارجية.

المخاطر المتبقية

هي المخاطر المتبقية نتيجة لعدم فعالية إجراءات تخفيف المخاطر في الماضي، وتستخدم المجموعة النقد المحصل من العملاء، إما في صورة ضمان أو هامش كوسيلة لتخفيف مخاطر الإئتمان (CRM) عند حساب الحد الأدنى من رأس المال الرقابي، كما تستخدم المجموعة النقد المحتفظ به لتخفيف مخاطر الإئتمان في استرداد وتغطية فروق المبالغ المستحقة من العملاء، وبالإضافة إلى النقد، تستخدم الضمانات المالية المقدمة من المؤسسات المالية أو السيادية بالنيابة عن العملاء في تغطية جزء من المخاطر وبالتالي خفض متطلبات رأس المال.

يتم استبدال تصنيف العميل بتصنيف الضامن إذا تم تقديم مستوى تصنيف مالي أفضل للطرف المقابل من قبل وكالات التصنيف الخارجية المعتمدة، كما تعتبر المجموعة الضمانات على أنها مؤهلة ومقبولة لتخفيف مخاطر الإئتمان فقط إذا كانت مباشرة، صريحة، غير مشروطة، وغير قابلة للنقض، وفي حال ما كان الضامن غير مصنف من قبل وكالة تصنيف خارجية معتمدة وليس سيادي، فإن المجموعة تقبل مثل هذا الضمان لأعمال التقييم الداخلي فقط، وبالإضافة إلى ما سبق، فإن لدى المجموعة الضوابط الكافية لإدارة جميع أنواع الضمانات، والتي يتم مراجعتها بصفة مستمرة. يمكن استخدام الضوابط الكافية وضمان استقلالية الوحدات التي تطبق هذه الضوابط، المجموعة قادرة على إدارة جميع أنواع المخاطر من خلال تفعيل وسائل تخفيف مخاطر الإئتمان المستخدمة في حساب نسبة كفاية رأس المال، ولم تقم المجموعة خلال السنة المالية في ٢٠١٨ باستخدام الصافي كوسيلة لتخفيف المخاطر، يرجى الإطلاع على الإيضاح رقم ٣-١١-٣ في البيانات المالية الموحدة للحصول على تفاصيل إضافية عن الضمانات بما في ذلك الأنواع الرئيسية للضامنين (والجدارة الإئتمانية الكلية) والتركزات.

تعتبر المجموعة جميع الأطراف المقابلة الغير المصنفة من قبل أي من وكالات التصنيف المعتمدة على أنها غير مصنفة، ويتم تحديد فئة المخاطر المرجحة بناء على ذلك، ولا تستخدم المجموعة نظام التقييم الداخلي لتحديد المخاطر المرجحة للأصول للأطراف المقابلة حيث أنها ملتزمة بتطبيق "المنهج الموحد" طبقا لتعليمات الجهات الرقابية.

مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من خلال الأعمال البنكية الطبيعية للمجموعة، ويتم تخفيف هذه المخاطر الى حد كبير من خلال الأطراف الخارجية، كما تشارك المجموعة على نطاق محدود في المخاطرة ولكن لا تسعى لخلق جزء كبير من أرباحها من هذا النشاط، حيث ان لديها قابلية منخفضة لتقلبات الأرباح الناتجة من مخاطر التداول.

أعدت المجموعة سياسة تفصيلية لإدارة مخاطر السوق ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة، ويتم تحديد مستوى تقبل مخاطر السوق بأنه نسبة الأصول المرجحة لمخاطر السوق من إجمالى الأصول المرجحة للمخاطر وفقا لمقررات بازل المنهج الموحد. تقوم المجموعة بمراقبة وإدارة مخاطر السوق من خلال العديد من نماذج قياس المخاطر للمحافظ الإستثمارية، ومن ضمنها، القيمة المعرضة للمخاطر، حدود إيقاف الخسائر، حدود التعرضات، وحدود التركزات، يعتبر قسم الخزينة هو خط الدفاع الأول لإدارة مخاطر السوق ضمن الحدود المختلفة، كما يوجد وحدة عمليات مستقلة لمتابعة الأرصدة المختلفة والابلاغ عن أي تجاوز لهذه الحدود في حينها، وإذا ومتى ظهر أي تجاوز، فأنه يتم تصحيحه أو مصادقته. يقوم قطاع إدارة المخاطر المؤسسي في البنك بشكل منفصل عن قسم الخزينة ووحدة العمليات المستقلة بمتابعة المخاطر السوقية ويوصي بالإجراءات التصحيحية اللازمة. يرجى الإطلاع على الإيضاح رقم ٣-٣ ورقم ١٥ في البيانات المالية الموحدة للحصول على تفاصيل إضافية حول مخاطر السوق وتعرضات الإستثمارات. إستمرت نتائج تقييمات مخاطر السوق للمجموعة بشكل مستمر ضمن حدود تحمل المخاطر خلال العام ٢٠١٨.

مخاطر سعر الفائدة

تشير مخاطر أسعار الفائدة في الدفاتر المصرفية إلى المخاطر الحالية أو المحتملة على رأس مال وأرباح المجموعة الناتجة عن التغيرات السلبية في أسعار الفائدة والتي تؤثر على وضع المصرفي الدفتري للمجموعة.

مخاطر سعر الفائدة (يتبع)

تدير المجموعة مخاطر أسعار الفائدة في الدفاتر المصرفية من خلال مراقبة الثغرات الحساسة في أسعار الفائدة للأصول والمطلوبات، وتقوم لجنة الأصول والمطلوبات بمتابعة التغيرات في وضع سعر الفائدة للبنك بشكل دوري، بالإضافة إلى إسداء المشورة لتطبيق التغيرات التكتيكية قصيرة الأجل والإستراتيجية طويلة الأجل بما يتماشى مع البيئة الإقتصادية السائدة والتوقعات المستقبلية.

يتم إحتساب التأثير على التدفقات النقدية والقيمة الإقتصادية بإستخدام صافي إيرادات الفوائد والقيمة الإقتصادية للأوراق المالية عن طريق إستخدام صدمه بمعدل العائد المنحنى الموازي بحد أدنى ٢٠٠ نقطة أساس وفقاً لمتطلبات الدعامة –٢ لتقييم مخاطر أسعار الفائدة، كما تستخدم المجموعة صدمة بمقدار ٣٠٠ نقطة أساس على فجوات أسعار الفائدة لتقدير رأس المال في ظل بيئة إقتصادية متوترة.

لدى المجموعة سياسات حذرة لإدارة المخاطر مع حدود توجيهية داخلية للمخاطر لضمان الحفاظ على مستوى المخاطر ضمن نطاق تقبل المخاطر. يرجى الإطلاع على الإيضاح رقم ٣–٣–١١–٣–٣ في البيانات المالية الموحدة للحصول على تفاصيل إضافية حول مخاطر أسعار الفائدة.

مخاطر السيولة

يتم أخذ القرارات المتعلقة بالسيولة والتمويل بعد فهم عميق للوضع الحالي للمجموعة (بيئة الأعمال، الإستراتيجية، الميزانية العمومية، وضع السيولة) وإحتياجات السيولة المستقبلية للأعمال، بالأضافة الى مدى توفر وطبيعة مصادر التمويل، وبهدف ضمان الحفاظ على المستوى الأمثل من السيولة لتغطية متطلبات السيولة على المدى القريب والبعيد، وبإستخدام مصادر تمويل مستقرة للوصول الى المستوى الأمثل من التكلفة فى قائمة الدخل.

يرجى الإطلاع على الإيضاح رقم ٣–٢٢–٣ من البيانات المالية الموحدة للحصول على تفاصيل إضافية حول مخاطر السيولة، وبالإضافة إلى التفاصيل المشار إليها أعلاه، تستخدم المجموعة اختبارات الخطورة للتدفقات النقدية كجزء من عملية تقييم مخاطر السيولة، كما تقوم المجموعة بإجراء إختبارات الخطورة على فجوة الميزانية العمومية عن طريق احتساب التسويات المطلوبة بناء على افتراضات معينة مثل: تأثير انخفاض العائد على الأصول السائلة، تأثير القروض الغير منتظمة، تأثير انخفاض نسبة الاحتفاظ بالودائع، وتأثير الإلتزامات خارج الميزانية العمومية...أخرى.

تقوم المجموعة في الإمارات بمراقبة وإدارة السيولة من خلال المحافظة على مستويات آمنة لنسبة " القروض والسلفيات إلى الموارد الثابتة" ونسبة الأصول السائلة المؤهلة طبقا لتعليمات المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، كما تعتمد المجموعة على نماذج بواقي الإستحقاقات والسلوكيات في منهجية قياس مخاطر السيولة، وأعدت المجموعة أيضا خطة تفصيلية لإدارة أزمات السيولة.

مخاطر الإستثمار والإستثمار في العقارات

مخاطر الإستثمار والإستثمار في العقارات هي المخاطر القائمة والمتوقعة من العقارات المملوكة للمجموعة والإستثمارات طويلة الأجل في الشركات التابعة والزميلة والإستثمارات الأخرى. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الإستثمار والإستثمار في العقارات من خلال التقييمات الدورية للأصول وتطبيق المعايير المحاسبية المناسبة. يتم تقييم خطر تقلبات الإستثمارات الأخرى ضمن مخاطر السوق.

مخاطر التوريق

ليس لدى المجموعة أية معاملات توريق في سجلاتها.

أمن المعلومات والمخاطر الإلكترونية

قامت المجموعة بإنشاء نظام مناسب لإدارة مخاطر أمن المعلومات والجرائم الإلكترونية من أجل محاربة التهديدات الالكترونية المتزايدة والمخاطر الالكترونية التي تؤثر على المجموعة. إن سياسة ومبادئ المجموعة لإدارة مخاطر أمن المعلومات والجرائم الإلكترونية متوافقة مع معايير ايزو ٢٧٠٠١:٢٠١٣ وتضمن الإلتزام بأحدث معايير أمن البيانات لقطاع بطاقات الدفع.

تشتمل إستراتيجية المجموعة لأمن المعلومات والجرائم الإلكترونية على دليل كيفية إدارة والتعامل مع حالات الجرائم الإلكترونية لمواجهة مخاطر الجرائم الإلكترونية المحتملة، كما وضعت المجموعة نظام دائم لمراقبة أمن المعلومات والجرائم الإلكترونية لتحديد تهديدات أمن المعلومات الداخلية والخارجية والتعامل معها.

بازل – دعامة ٣ – الإفصاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

أمن المعلومات والمخاطر الإلكترونية (يتبع)

يتم تقييم برنامج إدارة مخاطر أمن المعلومات والجرائم الإلكترونية بشكل دوري داخليا وخارجيا بما في ذلك القيام بإختبارات الإختراق ومراجعة فاعلية النظم المطبقة لإدارة مخاطر أمن المعلومات والجرائم الإلكترونية بشكل دائم من قبل أطراف خارجية مستقلة. قد قام البنك ببناء أدوات ونظم متطورة لإدارة الأمن الإلكتروني لضمان قوة نظم الحماية من المخاطر الإلكترونية.

لم تواجه المجموعة أي حالات حرجة متعلقة بمخاطر أمن المعلومات خلال العام ٢٠١٨.

مراجعات بازل وإختبارات الخطورة

أعدت المجموعة سياسة تفصيلية لإختبارات الخطورة معتمدة من قبل مجلس الإدارة، وتشمل هذه السياسة منهجية وإفتراضات الصدمات، كما تقوم المجموعة بإجراء إختبارات الخطورة بشكل سنوي من خلال سيناريوهات التغيرات المتوقعة للإقتصاد العالمي ومدى تأثيرها، وتتم مراجعة نتائج إختبارات الخطورة من قبل الإدارة العليا كما يتم الأخذ بها في القرارات الإستراتيجية وقرارات إدارة رأس المال. أكد التقرير السنوي لعملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي للعام ٢٠١٨ على الوضع القوي لرأس مال المجموعة والقدرة على تقبل المزيد من المخاطر لدعم وتحقيق خطة أعمال المجموعة المستهدفة في الثلاث سنوات القادمة. قامت المجموعة خلال ٢٠١٨ بإجراء إختبار جهد شامل للميزانية العمومية الثابتة وفقاً للإرشادات التنظيمية ولقد أكدت نتائج التقييم لفترة الثلاث سنوات من ٢٠١٨ الى ٢٠٢٠على قدرة المجموعة على إستيعاب الخسائر وعدم تأثر الملاءة المالية للمجموعة بسيناريو الضغط المستخدم بالإضافة إلى استمرار نسبة كفاية رأس المال أعلى بكثير من المتطلبات الرقابية المتعلقة بسيناريو الضغط المستخدم.

افصاحات اخرى

قامت المجموعة في العام ٢٠١٨ بتطبيق برنامج الإمتثال الرقابي الجديد المتعلق بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وضريبة القيمة المضافة في دولة الإمارات العربية المتحدة من بداية العام ٢٠١٨. يتم إدراج الافصاحات المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ضمن الايضاحات المتعلقة بالبيانات المالية الموحدة.

قام البنك باعتماد نسبة السيولة المرحلية وفقا لمتطلبان "بازل ٣" والمحددة من قبل المصرف المركزي لدولة الامارات العربية المتحدة من خلال كل من نسبة الأصول السائلة المؤهلة، ونسبة القروض إلى الموارد المستقرة، كما يقوم البنك بحساب ومراقبة متطلبات "بازل ٣" من خلال نسبة تغطية السيولة ونسبة التمويل الثابت، وجديراً بالذكر أن البنك سيقوم بمخاطبة المصرف المركزي لدولة الإمارات لإعتماد هذه النسب رسمياً والإفصاح عنها.

قام مجلس الإدارة بمراجعة جميع اللوائح الجديدة المصدرة من قبل المصرف المركزي لدولة الامارات العربية المتحدة كما تم تحديث سياسات المخاطر بشكل مستمر بما يتوافق مع اللوائح القائمة.

الإفصاحات الكمية

جميع الإفصاحات الكمية مدرجة فى الصفخات التالية.

بازل – دعامة ٣ – الإفصاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

بيانات حول الشركات التابعة والإستثمارات الرئيسية

	بلد التأسيس	الملكية (٪) ٢٠١٨	٢٠١٧	الوصف	المعالجة المحاسبية
الشركة					
شركة الوفاق للتمويل ش.م.ع.	الإمارات	٨٩,٢٪	٨٩,٢٪	منتجات وخدمات تمويل متوافقة مع الشريعة الإسلامية	توحيد كامل
شركة الإتحاد للوساطة ذ.م.م.	الإمارات	٩٩,٦٪	٩٩,٦٪	خدمات الوساطة المالية	توحيد كامل
بنك الاتحاد الوطني– مصر	مصر	٩٦,٦٪	٩٦,٦٪	خدمات مصرفية تجارية	توحيد كامل
إنجاز لإدارة التسويق ذ.م.م.	الإمارات	٩٨,٦٪	٩٨,٦٪	خدمات إدارة تسويق	توحيد كامل
بنك الاتحاد الوطني (جزر العذراء البريطانية) ليمتد	جزر العذراء البريطانية	١٠٠٪	١٠٠٪	أنشطة معاملات الخزينة	توحيد كامل
شركة الوفاق العقارية ذ.م.م.	الإمارات	٨٧,٤٪	٨٧,٤٪	خدمات إدارة العقارات	غير موحد أو مستقطع (الاستثمار يعتمد على نسبة المخاطر)
إستثمارات رئيسية					
شركة المشرق العربي للتأمين التكافلي	مصر	١٩,٣٪	١٩,٣٪	خدمات تأمين	غير موحد أو مستقطع (الاستثمار يعتمد على نسبة المخاطر)
أورينت يو ان بي تكافل ش.م.ع.	الإمارات	٤٧,٥٪	٤٧,٥٪	خدمات تأمين	غير موحد أو مستقطع (الاستثمار يعتمد على نسبة المخاطر)

بازل – دعامة ٣ – الإفصاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

هيكل رأس المال الموحد – بازل ٣

هيكل رأس المال	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم
١ حقوق ملكية عادية لسندات رأس المال الشق الأول		
١,١ رأس المال	٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٥١,٤٢٦
١,٢ حساب علاوة الإصدار	–	–
١,٣ إحتياطيات مؤهلة	١,٩٩٢,٣٧٤	٢٠٥٠,٨٣٢.
١,٤ أرباح محتجزة / (–) خسائر	١١,٤٨٠,٣٤٢	١١,٨٤٥,٦٩٨
١,٥ المبالغ المؤهلة لحقوق الأقلية	١٤٩,٣٢١	١٧٠,٣٩٢
١,٦ النقص في رأس المال إن وجد	–	–
حقوق ملكية عادية لسندات رأس المال الشق الأول قبل التعديلات التشريعية و الحد المسموح للخصم	**١٦,٣٧٣,٤٦٣**	**١٦,٨١٨,٣٤٨**
١,٧ ناقص: الإستقطاعات التشريعية	٨٠,٩٩٣	٧٨,٢٩٤
١,٨ ناقص: الحد الأدنى للخصم	–	–
إجمالي حقوق ملكية عادية لسندات رأس المال الشق الأول بعد التعديلات التشريعة و الحد المسموح للخصم	**١٦,٢٩٢,٤٧٠**	**١٦,٧٤٠,٠٥٤**
إجمالي حقوق ملكية عادية لسندات رأس المال الشق الأول بعد ترتيب المرحلة الإنتقالية لإستقطاع سندات الشق الأول (أ)	**١٦,٢٩٢,٤٧٠**	**١٦,٧٤٠,٠٥٤**
٢ الشق الأول لسندات رأس المال الإضافي		
٢,١ الشق الأول لسندات رأس المال الإضافي المؤهل (بعد الإعفاءات)	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠
٢,٢ الشق الأول لسندات رأس المال الأخرى مثال (علاوة الإصدار وحقوق الأقلية)	–	–
إجمالي الشق الأول لسندات رأس المال الإضافي	**٢,٠٠٠,٠٠٠**	**١,٨٠٠,٠٠٠**
إجمالي الشق الأول لسندات رأس المال الإضافي بعد ترتيب المرحلة الإنتقالية (الشق الأول الإضافي) (ب)	**٢,٠٠٠,٠٠٠**	**١,٧٩٠,٢١٣**
٣ الشق الثاني لسندات رأس المال		
٣,١ أدوات الشق الثانى مثال القرض الثانوي (بعد الإعفاءات و/أو الإهلاك)	–	–
٣,٢ الشق الثاني لسندات رأس المال الأخرى (متضمنة المخصصات العامة وغيرها)	١,٢٠٢,٣٧٠	١,١٧٩,١٣٦
إجمالي الشق الثاني لسندات رأس المال	**١,٢٠٢,٣٧٠**	**١,١٧٩,١٣٦**
إجمالي الشق الثاني لسندات رأس المال بعد ترتيب المرحلة الإنتقالية (الشق الثاني) (ج)	**١,٢٠٢,٣٧٠**	**١,١٦٩,٣٤٩**
قاعدة رأس المال { (أ) + (ب)+ (ج) }	**١٩,٤٩٤,٨٤٠**	**١٩,٦٩٩,٦١٦**

بازل – دعامة ٣ – الإفصاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

كفاية رأس المال

متطلبات رأس المال	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	الأصول المرجحة للمخاطر	**رسوم رأس المال**	الأصول المرجحة للمخاطر	رسوم رأس المال
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مخاطر الإئتمان – المنهج الموحد	**٩٦,١٨٩,٥٧٠**	**١٠,٠٩٩,٩٠٥**	٩٤,٣٣٠,٩٠٥	٩,٩٠٤,٧٤٥
مخاطر السوق – المنهج الموحد	**٩٠٥,٣٦١**	**٩٥,٠٦٣**	٦٥٢,٧٦٧	٦٨,٥٤١
مخاطر التشغيل				
أ. المنهج الأساسي	–	–	–	–
ب. المنهج الموحد	**٦,٢٢٤,٠١٠**	**٦٥٣,٥٢١**	٦,٤٤٤,٧٣٧	٦٧٦,٦٩٧
ج. المنهج المتقدم	–	–	–	–
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال	**١٠٣,٣١٨,٩٤١**	**١٠,٨٤٨,٤٨٩**	١٠١,٤٢٨,٤٠٩	١٠,٦٤٩,٩٨٣
نسبة الإحتياطي للحفاظ على رأس المال قدره ١,٨٧٥٪ (٢٠١٧ : ١,٢٥٪)	–	**١,٩٣٧,٢٣٠**	–	١,٢٦٧,٨٥٥
إجمالي متطلبات رأس المال	**١٠٣,٣١٨,٩٤١**	**١٢,٧٨٥,٧١٩**	١٠١,٤٢٨,٤٠٩	١١,٩١٧,٨٣٨
نسبة رأس المال				
(أ) الإجمالي لمجموعة بنك الاتحاد الوطني		**١٨,٩٪**		١٩,٤٪
(ب) نسبة الشق الأول لمجموعة بنك الاتحاد الوطني		**١٧,٧٪**		١٨,٣٪
(ج) نسبة سندات الشق الأول لمجموعة بنك الاتحاد الوطني		**١٥,٨٪**		١٦,٥٪

تعرضات الإئتمان حسب العملة

	المعادل الإئتماني								
	قروض	سندات الدين	أخرى	إجمالي ممول	إلتزامات	مشتقات	تعرضات أخرى خارج الميزانية	إجمالي غير ممول	إجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨									
درهم إماراتي	٥٢,٢٠٥,٣٢٢	–	٧,٠٨١,٩٢٥	٥٩,٢٨٧,٢٤٧	٧٧٠,٤١٦	٢٥٨,٠٨٨	١٠,١٢٤,٢٤٤	١١,١٥٢,٧٤٨	٧٠,٤٣٩,٩٩٥
عملة أجنبية	٢١,٧٦٥,٦٨١	١٩,١٥٢,٨٤٠	٧,٢٨٠,٢٩٣	٤٨,١٩٨,٨١٤	١,١٢٠,٠٠٣	٦٠٥,٢٨٤	٦,٢٥١,٦٨٧	٧,٩٧٦,٩٧٤	٥٦,١٧٥,٧٨٨
	٧٣,٩٧١,٠٠٣	١٩,١٥٢,٨٤٠	١٤,٣٦٢,٢١٨	١٠٧,٤٨٦,٠٦١	١,٨٩٠,٤١٩	٨٦٣,٣٧٢	١٦,٣٧٥,٩٣١	١٩,١٢٩,٧٢٢	١٢٦,٦١٥,٧٨٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٧									
درهم إماراتي	٥١,٣٦٢,٥٢١	–	٩,٦٣٣,٠٢٥	٦٠,٩٩٥,٥٤٦	٤١٨,٣٩٩	٢١٦,٤٤٣	٩,٩٠٠,٧٨٦	١٠,٥٣٥,٦٢٨	٧١,٥٣١,١٧٤
عملة أجنبية	٢١,٢٢٣,٦٤١	٢٠,٩٥٠,٥٨٨	٤,٨٠٧,٩٨٥	٤٦,٩٨٢,٢١٤	٨١٧,٣٤٥	٤٣٠,٩٧٣	٦,٨١١,٨٣٦	٨,٠٦٠,١٥٤	٥٥,٠٤٢,٣٦٨
	٧٢,٥٨٦,١٦٢	٢٠,٩٥٠,٥٨٨	١٤,٤٤١,٠١٠	١٠٧,٩٧٧,٧٦٠	١,٢٣٥,٧٤٤	٦٤٧,٤١٦	١٦,٧١٢,٦٢٢	١٨,٥٩٥,٧٨٢	١٢٦,٥٧٣,٥٤٢

بازل – دعامة ٣ – الإفصاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تعرضات الإئتمان حسب الموقع الجغرافي

	قروض ألف درهم	سندات الدين ألف درهم	أخرى ألف درهم	إجمالي ممول ألف درهم	إلتزامات ألف درهم	مشتقات ألف درهم	تعرضات أخرى خارج الميزانية ألف درهم	إجمالي غير ممول ألف درهم	إجمالي ألف درهم
				المعادل الإئتماني					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨									
الإمارات العربية المتحدة	٦٦,٩١٥,٣٧٠	١٢,٣٧٠,٦٢٨	١٠,٦٨٦,٣٦٣	٨٩,٩٧٢,٣٦١	١,٦٢٥,٣٧٨	٦٧٤,٩٨٩	١٤,٢٩٨,٧٣٩	١٦,٥٩٩,١٠٦	١٠٦,٥٧١,٤٦٧
دول الخليج العربي (باستثناء الإمارات)	١,٦٧٦,٠٥٦	١,٣٧٨,٢٤٤	٢٤٩,٧٨٤	٣,٣٠٤,٠٨٤	٢٤,٣٠٩	–	٣٦٤,٤١٤	٣٨٨,٧٢٣	٣,٦٩٢,٨٠٧
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	٢,٥٧١	٤٠٠,٤٢٢	١,٩٥٩,٦٩٨	٢,٣٦٢,٦٩١	–	١٨٤,٨٤٥	٢٤٧,٤٤٣	٤٣٢,٢٨٨	٢,٧٩٤,٩٧٩
أخرى	٥,٣٧٧,٠٠٦	٥,٠٠٣,٥٤٦	١,٤٦٦,٣٧٣	١١,٨٤٦,٩٢٥	٢٤٠,٧٣٢	٣,٥٣٨	١,٤٦٥,٣٣٥	١,٧٠٩,٦٠٥	١٣,٥٥٦,٥٣٠
	٧٣,٩٧١,٠٠٣	١٩,١٥٢,٨٤٠	١٤,٣٦٢,٢١٨	١٠٧,٤٨٦,٠٦١	١,٨٩٠,٤١٩	٨٦٣,٣٧٢	١٦,٣٧٥,٩٣١	١٩,١٢٩,٧٢٢	١٢٦,٦١٥,٧٨٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٧									
الإمارات العربية المتحدة	٦٧,٤٤٨,٢٣٢	١٢,٠١٩,٢٠١	١٢,٦٢١,٢١٥	٩٢,٠٨٨,٦٤٨	١,٠٢٩,٥٣٨	٤٦٢,٣٧٧	١٥,١١٥,٢٧٤	١٦,٦٠٧,١٨٩	١٠٨,٦٩٥,٨٣٧
دول الخليج العربي (باستثناء الإمارات)	١,٦٠٥,٦٥٣	٢,٣٤٣,١٠١	٢٠٠,٠٥٧	٤,١٤٨,٨١١	٨٦,١٧٨	–	٣٦٩,٥٠٦	٤٥٥,٦٨٤	٤,٦٠٤,٤٩٥
دول منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية	٢,٨٥٣	١,٤٧٠,١٠٧	١٩٦,٨٦٠	١,٦٦٩,٨٢٠	–	١٨٠,٢٥١	٢٢٤,٧٨٠	٤٠٥,٠٣١	٢,٠٧٤,٨٥١
أخرى	٣,٥٢٩,٤٢٤	٥,١١٨,١٧٩	١,٤٢٢,٨٧٨	١٠,٠٧٠,٤٨١	١٢٠,٠٢٨	٤,٧٨٨	١,٠٠٣,٠٦٢	١,١٢٧,٨٧٨	١١,١٩٨,٣٥٩
	٧٢,٥٨٦,١٦٢	٢٠,٩٥٠,٥٨٨	١٤,٤٤١,٠١٠	١٠٧,٩٧٧,٧٦٠	١,٢٣٥,٧٤٤	٦٤٧,٤١٦	١٦,٧١٢,٦٢٢	١٨,٥٩٥,٧٨٢	١٢٦,٥٧٣,٥٤٢

بازل – دعامة ٣ – الإفصاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تعرضات الإئتمان حسب قطاع الأعمال

				المعادل الإئتماني					
	قروض	سندات الدين	أخرى	إجمالي ممول	إلتزامات	مشتقات	تعرضات أخرى خارج الميزانية	إجمالي غير ممول	إجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨									
مؤسسات مالية	٩,٧١٠,٣٦٤	٦,٧٦٥,٧٩٦	٥,٠٥١,٠٧٥	٢١,٥٢٧,٢٣٥	١٤١,٢٧٨	٧٦٧,٠٧٨	٢,٣٧٩,٨٩١	٣,٢٨٨,٢٤٧	٢٤,٨١٥,٤٨٢
المستهلكين	١٩,٠٢٠,٠٩٨	–	–	١٩,٠٢٠,٠٩٨	–	–	٨٢,٤٨٢	٨٢,٤٨٢	١٩,١٠٢,٥٨٠
حكومي	٣,٤٧٨,٨٤١	٨,٣٢١,٠٨٥	٦,٢٥٠,٩٦٣	١٨,٠٥٠,٨٨٩	–	–	٥,٧٦٣	٥,٧٦٣	١٨,٠٥٦,٦٥٢
عقاري	١٣,٤٥١,٨٠٧	٧٣٥,٧٨٦	١,٨٨٨,٠٠١	١٦,٠٧٥,٥٩٤	١٥٠,٢٠٣	–	٦٣,٠٨٢	٢١٣,٢٨٥	١٦,٢٨٨,٨٧٩
إنشاءات	٣,٥٣٩,٢٦٢	–	–	٣,٥٣٩,٢٦٢	٣٠٠,١١٦	١,٦٤٤	٩,٥٨٦,٥٠٧	٩,٨٨٨,٢٦٧	١٣,٤٢٧,٥٢٩
خدمات	٦,٤٨٢,٨٠٠	٩٠٤,٥٩٧	٧,٣١٢	٧,٣٩٤,٧٠٩	٤١٩,٩١٤	٤٣,٢٥٨	١,٢٨١,٩٥٩	١,٧٤٥,١٣١	٩,١٣٩,٨٤٠
تجارة	٥,٤٦٧,١٧٢	٤٣٣,٥٥٣	–	٥,٩٠٠,٧٢٥	٢٧٧,٦٢١	٢١٠	١,١٩٨,٥١٤	١,٤٧٦,٣٤٥	٧,٣٧٧,٠٧٠
طاقة	٤,٨١٣,٦٦٢	١,٨٠٣,٥٢٩	–	٦,٦١٧,١٩١	٣٧٦,٨٠٥	٤٧,١٧٨	٣١,٢٧٨	٤٥٥,٢٦١	٧,٠٧٢,٤٥٢
تصنيع	٣,٥٨٥,٣٩٥	١٨٨,٤٩٤	٧٣٧	٣,٧٧٤,٦٢٦	١٢٢,٨٤١	٤,٠٠٤	٨٩٢,٨٩٩	١,٠١٩,٧٤٤	٤,٧٩٤,٣٧٠
أخرى	٤,٤٢١,٦٠٢	–	١,١٦٤,١٣٠	٥,٥٨٥,٧٣٢	١٠١,٦٤١	–	٨٥٣,٥٥٦	٩٥٥,١٩٧	٦,٥٤٠,٩٢٩
	٧٣,٩٧١,٠٠٣	١٩,١٥٢,٨٤٠	١٤,٣٦٢,٢١٨	١٠٧,٤٨٦,٠٦١	١,٨٩٠,٤١٩	٨٦٣,٣٧٢	١٦,٣٧٥,٩٣١	١٩,١٢٩,٧٢٢	١٢٦,٦١٥,٧٨٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٧									
مؤسسات مالية	٩,٢٤٠,٨٩٠	٧,٨٠٠,٢٨١	٢,٨٧٩,٣١٢	١٩,٩٢٠,٤٨٣	١٠٤,٥٦٧	٥٥٧,١٦٩	١,٩٠٨,٠٥٦	٢,٥٦٩,٧٩٢	٢٢,٤٩٠,٢٧٥
المستهلكين	٢٠,٤٠٦,٠٥٤	–	–	٢٠,٤٠٦,٠٥٤	–	–	٨٢,٨٩٩	٨٢,٨٩٩	٢٠,٤٨٨,٩٥٣
حكومي	٤,٦٥١,٤٠١	٩,٠٦٨,١٩١	٨,٤٢٣,٦٦٩	٢٢,١٤٣,٢٦١	–	٢٤,٤٥٠	٩,٠٢٢	٣٣,٤٧٢	٢٢,١٧٦,٧٣٣
عقاري	١٠,٨٩١,٧٦٦	٩٧٩,٤٩٢	٢,٠٥٤,٥٧٥	١٣,٩٢٥,٨٣٣	٣,٤٦٦	–	٣٩,٩٧٠	٤٣,٤٣٦	١٣,٩٦٩,٢٦٩
إنشاءات	٣,٩٠٢,٣٤٧	–	٣٤	٣,٩٠٢,٣٨١	٣٠٠,٦٣٨	٧,٦٥٣	١٠,٢٦٥,٤٧٦	١٠,٥٧٣,٧٦٧	١٤,٤٧٦,١٤٨
خدمات	٦,٩١٧,٤٢٠	٨٠٧,٣٩٧	٣,٨٢٩	٧,٧٢٨,٦٤٦	٢٩٦,٠٥٩	٩,٢٠٤	١,٢٩٢,٧٥٥	١,٥٩٨,٠١٨	٩,٣٢٦,٦٦٤
تجارة	٤,٧٤٤,٣٦٢	١٦٩,٦٤١	–	٤,٩١٤,٠٠٣	١٦٠,٦٥٠	٩,١٢٩	١,١٧٨,٧٤٦	١,٣٤٨,٥٢٥	٦,٢٦٢,٥٢٨
طاقة	٤,٢٥٢,٥٤٢	١,٦٦١,٧٨٦	١٤	٥,٩١٤,٣٤٢	٢٥٠,٣٣٦	٣٦,٣٥٦	٢٤,٦٥٥	٣١١,٣٤٧	٦,٢٢٥,٦٨٩
تصنيع	٣,٣٨٢,٨٢٦	٤٦٣,٨٠٠	٤,٧٢٨	٣,٨٥١,٣٥٤	–	٣,٤٥٥	١,٠٢٧,٧٦١	١,٠٣١,٢١٦	٤,٨٨٢,٥٧٠
أخرى	٤,١٩٦,٥٥٤	–	١,٠٧٤,٨٤٩	٥,٢٧١,٤٠٣	١٢٠,٠٢٨	–	٨٨٣,٢٨٢	١,٠٠٣,٣١٠	٦,٢٧٤,٧١٣
	٧٢,٥٨٦,١٦٢	٢٠,٩٥٠,٥٨٨	١٤,٤٤١,٠١٠	١٠٧,٩٧٧,٧٦٠	١,٢٣٥,٧٤٤	٦٤٧,٤١٦	١٦,٧١٢,٦٢٢	١٨,٥٩٥,٧٨٢	١٢٦,٥٧٣,٥٤٢

بازل – دعامة ٣ – الإفصاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تعرضات الإئتمان حسب إلتزامات السداد التعاقدية المتبقية

	المعادل الإئتماني							
	قروض ألف درهم	سندات الدين ألف درهم	أخرى ألف درهم	إجمالي ممول ألف درهم	إلتزامات ألف درهم	مشتقات ألف درهم	تعرضات أخرى خارج الميزانية ألف درهم	إجمالي غير ممول ألف درهم	إجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨									
أقل من ٣ شهور	١٠,٦٥١,٤٩٧	٢,٢١٢,٥٣٩	١١,٦٤٥,٨٦٤	٢٤,٥٠٩,٩٠٠	٣٥٣,٥٧٣	١٠٤,٨٩٩	٤,٩٥٢,٧٨٦	٥,٤١١,٢٥٨	٢٩,٩٢١,١٥٨
٣ شهور إلى سنة	٦,٧٦٢,٦٩٤	٤,٥٤٩,٤٩٧	١٩٣,٢٩٨	١١,٥٠٥,٤٨٩	٣٩٦,٩١٥	٣٠١,٥١٤	٩,٨٧٧,٥٠٧	١٠,٥٧٥,٩٣٦	٢٢,٠٨١,٤٢٥
سنة إلى ثلاث سنوات	١٣,٥٥١,٥١٢	٤,٩٩٦,٣١١	٤٦,٨٩٦	١٨,٥٩٤,٧١٩	٧٨,٨٦٦	٧٩,٢٠٢	١,٣٨٠,٤٠٨	١,٥٣٨,٤٧٦	٢٠,١٣٣,١٩٥
ثلاث الى خمس سنوات	١٢,٠٨٦,٩٢٦	٣,٠٧٢,٠٨١	٧٨٧	١٥,١٥٩,٧٩٤	٢٩٠,٨٣١	١١١,٥٨٨	٤٣,٧٠١	٤٤٦,١٢٠	١٥,٦٠٥,٩١٤
اكثر من خمس سنوات	٣٠,٩١٨,٣٧٤	٤,٠٧١,٩٧٨	٨٠,٦١٦	٣٥,٠٧٠,٩٦٨	٧٧٠,٢٣٤	٢٦٦,١٦٩	١٢١,٥٢٩	١,١٥٧,٩٣٢	٣٦,٢٢٨,٩٠٠
آجال غير محددة	–	٢٥٠,٤٣٤	٢,٣٩٤,٧٥٧	٢,٦٤٥,١٩١	–	–	–	–	٢,٦٤٥,١٩١
	٧٣,٩٧١,٠٠٣	١٩,١٥٢,٨٤٠	١٤,٣٦٢,٢١٨	١٠٧,٤٨٦,٠٦١	١,٨٩٠,٤١٩	٨٦٣,٣٧٢	١٦,٣٧٥,٩٣١	١٩,١٢٩,٧٢٢	١٢٦,٦١٥,٧٨٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٧									
أقل من ٣ شهور	١١,٧٢٥,٤٣٨	٢,٨٠٤,٥٧٧	٧,١٤٠,٠٨٢	٢١,٦٧٠,٠٩٧	١٨٨,٩١٢	٨٩,٤٨٤	٣,٩١٢,٥٦٢	٤,١٩٠,٩٥٨	٢٥,٨٦١,٠٥٥
٣ شهور إلى سنة	٧,٢٨٧,٤٧٦	٤,٤١٧,٩٤٥	٤,٤٤٧,٥٥٢	١٦,١٥٢,٩٧٣	١٢,٣٢٠	٢١٧,٥٩٥	١٠,٤١٦,٤٢٧	١٠,٦٤٦,٣٤٢	٢٦,٧٩٩,٣١٥
سنة إلى ثلاث سنوات	١٢,٦٠٠,٣٩٢	٤,٩٣٢,٥٤٥	٢٢,٠٥٨	١٧,٥٥٤,٩٩٥	٣٣٤,٧٠٧	٧٤,٩٨٧	١,٩٩٣,١٨٣	٢,٤٠٢,٨٧٧	١٩,٩٥٧,٨٧٢
ثلاث الى خمس سنوات	١١,٦٨٢,١٨٨	٤,٤٣٧,٤٥٤	٢٦,٨٠٧	١٦,١٤٦,٤٤٩	٤٧,٨٥٧	٨٢,٨٨٦	١٩٣,٣٩٤	٣٢٤,١٣٧	١٦,٤٧٠,٥٨٦
اكثر من خمس سنوات	٢٩,٢٩٠,٦٦٨	٤,٣٥٦,٨٨٨	٨٤,٥٦٠	٣٣,٧٣٢,١١٦	٦٥١,٩٤٨	١٨٢,٤٦٤	١٩٧,٠٥٦	١,٠٣١,٤٦٨	٣٤,٧٦٣,٥٨٤
آجال غير محددة	–	١,١٧٩	٢,٧١٩,٩٥١	٢,٧٢١,١٣٠	–	–	–	–	٢,٧٢١,١٣٠
	٧٢,٥٨٦,١٦٢	٢٠,٩٥٠,٥٨٨	١٤,٤٤١,٠١٠	١٠٧,٩٧٧,٧٦٠	١,٢٣٥,٧٤٤	٦٤٧,٤١٦	١٦,٧١٢,٦٢٢	١٨,٥٩٥,٧٨٢	١٢٦,٥٧٣,٥٤٢

بازل – دعامة ٣ – الإفصاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القروض المنخفضة حسب القطاع

	إستحقاق			مخصصات			تسويات		صافي
	أقل من ٩٠ يوم ألف درهم	٩٠ يوم وأكثر ألف درهم	إجمالي ألف درهم	المرحلة ٣ ألف درهم	المرحلة ١و٢ ألف درهم	شطب ألف درهم	إسترداد ألف درهم	القروض المنخفضة ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨								
مؤسسات مالية	–	١١٥,٣٥٢	١١٥,٣٥٢	١٨,٣٨٣	–	–	–	٩٦,٩٦٩
حكومي	–	–	–	–	–	–	–	–
المستهلكين	–	٢٣٨,٦٧٩	٢٣٨,٦٧٩	٢٠٨,٧١٠	–	–	–	٢٩,٩٦٩
إنشاءات	–	٥١٠,٧٧٦	٥١٠,٧٧٦	٤٢٩,٨٧٤	–	–	–	٨٠,٩٠٢
عقاري	–	٧٠٩,٣٨١	٧٠٩,٣٨١	٢٩٣,٥٨٠	–	–	–	٤١٥,٨٠١
خدمات	–	١٢٨,٦٩٤	١٢٨,٦٩٤	٨٨,٦٥٢	–	–	–	٤٠,٠٤٢
تجارة	–	١,٣١٧,٦٩٦	١,٣١٧,٦٩٦	٩٢٦,٢٠٥	–	–	–	٣٩١,٤٩١
طاقة	–	١٨١	١٨١	١٨١	–	–	–	–
تصنيع	–	٩٠,٠١٩	٩٠,٠١٩	٦٢,٣٩٩	–	–	–	٢٧,٦٢٠
أخرى	–	١٤٩,٣٩٨	١٤٩,٣٩٨	١٢٩,٤٠٤	–	–	–	١٩,٩٩٤
	–	٣,٢٦٠,١٧٦	٣,٢٦٠,١٧٦	٢,١٥٧,٣٨٨	–	–	–	١,١٠٢,٧٨٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٧								
مؤسسات مالية	–	١١٥,٤٠٣	١١٥,٤٠٣	١٠,٦٦١	–	–	–	١٠٤,٧٤٢
حكومي	–	–	–	–	–	–	–	–
المستهلكين	–	١٧٩,٠٧١	١٧٩,٠٧١	١٠٦,٥٠٤	–	–	–	٧٢,٥٦٧
إنشاءات	–	٣٩٨,٩٦٨	٣٩٨,٩٦٨	٢١١,٩٧٢	–	–	–	١٨٦,٩٩٦
عقاري	–	٦٦٩,٦٨٤	٦٦٩,٦٨٤	١٦٤,٢٦١	–	–	–	٥٠٥,٤٢٣
خدمات	–	١٨٣,٧٩٠	١٨٣,٧٩٠	١٠٨,٥١٨	–	–	–	٧٥,٢٧٢
تجارة	–	١,٤١٠,٩٩٥	١,٤١٠,٩٩٥	٨٩٦,٩١٩	–	–	–	٥١٤,٠٧٦
طاقة	–	١٨٤	١٨٤	١٨٤	–	–	–	–
تصنيع	–	١١٢,٥٤٧	١١٢,٥٤٧	٦٢,٥٢٢	–	–	–	٥٠,٠٢٥
أخرى	–	١٣١,٤٩٣	١٣١,٤٩٣	١٠٠,٢٥٦	–	–	–	٣١,٢٣٧
	–	٣,٢٠٢,١٣٥	٣,٢٠٢,١٣٥	١,٦٦١,٧٩٧	–	–	–	١,٥٤٠,٣٣٨

بازل – دعامة ٣ – الإفصاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القروض المنخفضة حسب الموقع الجغرافي

	إستحقاق			مخصصات			تسويات		صافي
	أقل من ٩٠ يوم	٩٠ يوم وأكثر	إجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ١و٢	شطب	إسترداد	القروض المنخفضة
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨								
الإمارات العربية المتحدة	–	٢,٦٠٦,٠٢٦	٢,٦٠٦,٠٢٦	١,٧٧٧,٤٦٦	١,٥٩٣,٣١١	–	–	٨٢٨,٥٦٠
دول مجلس التعاون الخايجي ماعدا دولة الإمارات العربية المتحدة	–	١٥٩,٩٩٤	١٥٩,٩٩٤	٨١,٦٧٤	٢٢,٩٣٤	–	–	٧٨,٣٢٠
أخــرى	–	٤٩٤,١٥٦	٤٩٤,١٥٦	٢٩٨,٢٤٨	٢٣,٥٥٣	–	–	١٩٥,٩٠٨
	–	٣,٢٦٠,١٧٦	٣,٢٦٠,١٧٦	٢,١٥٧,٣٨٨	١,٦٣٩,٧٩٨	–	–	١,١٠٢,٧٨٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٧								
الإمارات العربية المتحدة	–	٢,٩٥٣,٨٢١	٢,٩٥٣,٨٢١	١,٥٣٥,٣٧٨	١,٣٩٢,٨٥١	–	–	١,٤١٨,٤٤٣
دول مجلس التعاون الخايجي ماعدا دولة الإمارات العربية المتحدة	–	١٦٦,٥٣٥	١٦٦,٥٣٥	٦٩,٣٠٧	٣٦,٢٧٧	–	–	٩٧,٢٢٨
أخرى	–	٨١,٧٧٩	٨١,٧٧٩	٥٧,١١٢	١٩,٧٢٩	–	–	٢٤,٦٦٧
	–	٣,٢٠٢,١٣٥	٣,٢٠٢,١٣٥	١,٦٦١,٧٩٧	١,٤٤٨,٨٥٧	–	–	١,٥٤٠,٣٣٨

بازل – دعامة ٣ – الإفصاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تسويات التغيرات في مخصص إنخفاض القروض

	٢٠١٨				٢٠١٧		
	المرحلة ١ مخصص إنخفاض القيمة ألف درهم	**المرحلة ٢ مخصص إنخفاض القيمة ألف درهم**	**المرحلة ٣ مخصص إنخفاض القيمة ألف درهم**	**إجمالي مخصص إنخفاض القيمة ألف درهم**	محدد ألف درهم	مجمع ألف درهم	إجمالي ألف درهم
في ١ يناير (حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣٩)	١,٤٤٨,٨٥٧	–	١,٦٦١,٧٩٧	٣,١١٠,٦٥٤	١,٥٢٤,٩٥٨	١,٣٣١,٩٥١	٢,٨٥٦,٩٠٩
أثر الإنتقال لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	(٦٩٩,٣٧١)	١,٠٣٢,٣٥٣	٤٨٢,٥٨٢	٨١٥,٥٦٤	–	–	–
	٧٤٩,٤٨٦	١,٠٣٢,٣٥٣	٢,١٤٤,٣٧٩	٣,٩٢٦,٢١٨	١,٥٢٤,٩٥٨	١,٣٣١,٩٥١	٢,٨٥٦,٩٠٩
المحول خلال العام (صافي الاستردادات)	(١٩٨,٤٥٥)	٢٥٦,١٩٧	٩٣٠,٧٣٠	٩٨٨,٤٧٢	(٧٣,٠٣٤)	١,٠٧١,٠٩٧	٩٩٨,٠٦٣
محولة	١٣٧,٣٩١	(٣٣٦,٨٢٠)	١٩٩,٤٢٩	–	(٤,١١٥)	٤,١١٥	–
مبالغ مشطوبة	–	–	(١,١٠٨,٩٨٩)	(١,١٠٨,٩٨٩)	–	(٧٤٧,٢٢٢)	(٧٤٧,٢٢٢)
معاملات بالعملة الأجنبية	(٢٩٠)	(٦٤)	(٨,١٦١)	(٨,٥١٥)	١,٠٤٨	١,٨٥٦	٢,٩٠٤
في ٣١ ديسمبر	٦٨٨,١٣٢	٩٥١,٦٦٦	٢,١٥٧,٣٨٨	٣,٧٩٧,١٨٦	١,٤٤٨,٨٥٧	١,٦٦١,٧٩٧	٣,١١٠,٦٥٤

بازل – دعامة ٣ – الإفصاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تعرضات الإئتمان بناء على المنهج الموحد

تصنيفات الموجودات	صافي المستحق في تاريخ الميزانية ألف درهم	صافي التعرض خارج الميزانية بعد العناية بالعميل ألف درهم	التعرض قبل إدارة علاقات العملاء ألف درهم	تخفيف مخاطر الإئتمان (إدارة علاقات العملاء) ألف درهم	التعرض بعد إدارة علاقات العملاء ألف درهم	الأصول المرجحة للمخاطر ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
مطالبات سيادية	١٦,٦٧٣,٤١٤	٥,٧٣٨	١٦,٦٧٩,١٥٢	–	١٦,٦٧٩,١٥٢	٣,٥٦٩,١٦٠
مطالبات على كيانات حكومية غير مركزية وقطاع عام	٧١٤,٩٩٧	٥٨	٧١٥,٠٥٥	–	٧١٥,٠٥٥	–
مطالبات على بنوك التنمية متعددة الأطراف	١,٣٥٦,٩١٢	–	١,٣٥٦,٩١٢	–	١,٣٥٦,٩١٢	–
مطالبات على بنوك	١٠,٣٩٨,٨٨٤	٢,٤٣٣,٨٣٥	١٢,٨٣٢,٧١٩	(١٣١,٠٢٢)	١٢,٧٠١,٦٩٧	٥,٨٦٢,١٣٨
مطالبات على شركات أسهم	١,٨٧٨	–	١,٨٧٢	–	١,٨٧٢	١,٨٧٢
مطالبات على شركات ومؤسسات حكومية	٤١,٩٢٨,٦٤٨	١٥,٧٨٦,٤٩٩	٥٧,٧١٥,١٤٧	(٢,٦٣٠,١٥٦)	٥٥,٠٨٤,٩٩١	٥٢,٩٩٣,٨٠٥
مطالبات مشمولة في محافظ تجزئة رقابية	١٨,٣٢٩,٧٨٤	٩٢,٤٥١	١٨,٤٢٢,٢٣٥	(٩٩٠,٥٦٧)	١٧,٤٣١,٦٦٨	١٤,٤٨١,٢٣٠
مطالبات مضمونة بعقارات سكنية	٥٥٠,٩٥٣	–	٥٥٠,٩٥٣	(١١٩)	٥٥٠,٨٣٤	٤٩٢,٩٩٣
مطالبات مضمونة بعقارات تجارية	١٠,٣٤٢,١٩٣	٢,٦٢٦	١٠,٣٤٤,٨١٩	(١٢٣,٢٠٨)	١٠,٢٢١,٦١١	١٠,٢٢١,٦١٠
قروض غير منتظمة	٣,٠٢٣,٤٨٣	٨٠٨,٥١٥	٣,٨٣١,٩٩٨	(٣٣,٤٢٥)	٣,٧٩٨,٥٧٣	٥,١٩٠,٤٢٤
أصول أخرى	٤,١٦٤,٩٢١	–	٤,١٦٤,٩٢١	–	٤,١٦٤,٩٢١	٣,٣٧٦,٣٣٨
	١٠٧,٤٨٦,٠٦١	١٩,١٢٩,٧٢٢	١٢٦,٦١٥,٧٨٣	(٣,٩٠٨,٤٩٧)	١٢٢,٧٠٧,٢٨٦	٩٦,١٨٩,٥٧٠

بازل – دعامة ٣ – الإفصاحات

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تسويات التغيرات في مخصص إنخفاض القروض

تصنيفات الموجودات	صافي المستحق في تاريخ الميزانية	صافي التعرض خارج الميزانية بعد العناية بالعميل	التعرض قبل إدارة علاقات العملاء	تخفيف مخاطر الإئتمان (إدارة علاقات العملاء)	التعرض بعد إدارة علاقات العملاء	الأصول المرجحة للمخاطر
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
مطالبات سيادية						
مطالبات على كيانات حكومية غير مركزية وقطاع عام	١٩,٠٧٧,٧٩٥	٣٣,٤٤٧	١٩,١١١,٢٤٢	–	١٩,١١١,٢٤٢	٣,٧٣٧,١٦٥
مطالبات على بنوك تنمية متعددة الأطراف	١,٢٥٣,١٦٩	٥٥	١,٢٥٣,٢٢٤	–	١,٢٥٣,٢٢٤	–
مطالبات على بنوك	١,٣٤٦,٥٧٢	–	١,٣٤٦,٥٧٢	–	١,٣٤٦,٥٧٢	–
مطالبات على شركات أسهم	٨,٥٥٤,٨٥٤	١,٨٥٧,٦٨١	١٠,٤١٢,٥٣٥	(٤٩٢,٨٥٨)	٩,٩١٩,٦٧٧	٥,١٠٦,٦٤٢
مطالبات على شركات ومؤسسات حكومية	١,٨٦٦	–	١,٨٦٦	–	١,٨٦٦	١,٨٦٦
مطالبات مشمولة في محافظ تجزئة رقابية	٤٠,٠٢٩,٨٤٦	١٦,٠٢٨,٣٢٢	٥٦,٠٥٨,١٦٨	(٣,٧٥٢,٩٧٤)	٥٢,٣٠٥,١٩٤	٥٠,٦٩٥,٨٥٢
مطالبات مضمونة بعقارات سكنية	١٩,٩١١,٤٢٦	٩٦,٣١٥	٢٠,٠٠٧,٧٤١	(١,٢٣٠,٦٩٨)	١٨,٧٧٧,٠٤٣	١٥,٦٥٤,٢٨٩
مطالبات مضمونة بعقارات تجارية	٣٦٨,٧٨٩	–	٣٦٨,٧٨٩	(٢٠١)	٣٦٨,٥٨٨	٣٤٧,٨٢٢
قروض غير منتظمة	٩,٢٤٧,٩٧٣	–	٩,٢٤٧,٩٧٣	(١٧,٣٨٨)	٩,٢٣٠,٥٨٥	٩,٢٣٠,٥٨٥
أصول أخرى	٣,٦٧١,٣٦٦	٥٧٩,٩٦٢	٤,٢٥١,٣٢٨	(١٥,٦٠٢)	٤,٢٣٥,٧٢٦	٥,٨٤٩,٢٧٢
	٤,٥١٤,١٠٤	–	٤,٥١٤,١٠٤	–	٤,٥١٤,١٠٤	٣,٧٠٧,٤١٢
	١٠٧,٩٧٧,٧٦٠	١٨,٥٩٥,٧٨٢	١٢٦,٥٧٣,٥٤٢	(٥,٥٠٩,٧٢١)	١٢١,٠٦٣,٨٢١	٩٤,٣٣٠,٩٠٥

تعرضات الإئتمان بناء على المنهج الموحد (مصنف / غير مصنف)

	مصنف	غير مصنف	إجمالي	بعد إدارة علاقات العملاء	الأصول المرجحة للمخاطر
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
مطالبات سيادية	٧,٥٧١,٥٢٢	٩,١٠٧,٦٣٠	١٦,٦٧٩,١٥٢	١٦,٦٧٩,١٥٢	٣,٥٦٩,١٦٠
مطالبات على كيانات حكومية غير مركزية وقطاع عام	٤٦٤,٧٩٤	٢٥٠,٢٦١	٧١٥,٠٥٥	٧١٥,٠٥٥	–
مطالبات على بنوك تنمية متعددة الأطراف	١,٣٥٦,٩١٢	–	١,٣٥٦,٩١٢	١,٣٥٦,٩١٢	–
مطالبات على بنوك	١١,٩٦٤,٠٦١	٨٦٨,٦٥٨	١٢,٨٣٢,٧١٩	١٢,٧٠١,٦٩٧	٥,٨٦٢,١٣٨
مطالبات على شركات أسهم	–	١,٨٧٢	١,٨٧٢	١,٨٧٢	١,٨٧٢
مطالبات على شركات ومؤسسات حكومية	٥,٢٨١,٨٣٣	٥٢,٤٣٣,٣١٤	٥٧,٧١٥,١٤٧	٥٥,٠٨٤,٩٩١	٥٢,٩٩٣,٨٠٥
مطالبات مشمولة في محافظ تجزئة رقابية	–	١٨,٤٢٢,٢٣٥	١٨,٤٢٢,٢٣٥	١٧,٤٣١,٦٦٨	١٤,٤٨١,٢٣٠
مطالبات مضمونة بعقارات سكنية	–	٥٥٠,٩٥٣	٥٥٠,٩٥٣	٥٥٠,٨٣٤	٤٩٢,٩٩٣
مطالبات مضمونة بعقارات تجارية	–	١٠,٣٤٤,٨١٩	١٠,٣٤٤,٨١٩	١٠,٢٢١,٦١١	١٠,٢٢١,٦١٠
قروض غير منتظمة	–	٣,٨٣١,٩٩٨	٣,٨٣١,٩٩٨	٣,٧٩٨,٥٧٣	٥,١٩٠,٤٢٤
	–	٤,١٦٤,٩٢١	٤,١٦٤,٩٢١	٤,١٦٤,٩٢١	٣,٣٧٦,٣٣٨
أصول أخرى	٢٦,٦٣٩,١٢٢	٩٩,٩٧٦,٦٦١	١٢٦,٦١٥,٧٨٣	١٢٢,٧٠٧,٢٨٦	٩٦,١٨٩,٥٧٠

	مصنف	غير مصنف	إجمالي	بعد إدارة علاقات العملاء	الأصول المرجحة للمخاطر
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
مطالبات سيادية	٧,٧٨٥,٧٢٢	١١,٣٢٥,٥٢٠	١٩,١١١,٢٤٢	١٩,١١١,٢٤٢	٣,٧٣٧,١٦٥
مطالبات على كيانات حكومية غير مركزية وقطاع عام	٥٥٢,٨٨٦	٧٠٠,٣٣٨	١,٢٥٣,٢٢٤	١,٢٥٣,٢٢٤	–
مطالبات على بنوك تنمية متعددة الأطراف	١,٣٤٦,٥٧٢	–	١,٣٤٦,٥٧٢	١,٣٤٦,٥٧٢	–
مطالبات على بنوك	٩,٩٣٧,٥٨٩	٤٧٤,٩٤٦	١٠,٤١٢,٥٣٥	٩,٩١٩,٦٧٧	٥,١٠٦,٦٤٢
مطالبات على شركات أسهم	–	١,٨٦٦	١,٨٦٦	١,٨٦٦	١,٨٦٦
مطالبات على شركات ومؤسسات حكومية	٥,٢٢٥,٣٩٩	٥٠,٨٣٢,٧٦٩	٥٦,٠٥٨,١٦٨	٥٢,٣٠٥,١٩٤	٥٠,٦٩٥,٨٥٢
مطالبات مشمولة في محافظ تجزئة رقابية	–	٢٠,٠٠٧,٧٤١	٢٠,٠٠٧,٧٤١	١٨,٧٧٧,٠٤٣	١٥,٦٥٤,٢٨٩
مطالبات مضمونة بعقارات سكنية	–	٣٦٨,٧٨٩	٣٦٨,٧٨٩	٣٦٨,٥٨٨	٣٤٧,٨٢٢
مطالبات مضمونة بعقارات تجارية	–	٩,٢٤٧,٩٧٣	٩,٢٤٧,٩٧٣	٩,٢٣٠,٥٨٥	٩,٢٣٠,٥٨٥
قروض غير منتظمة	–	٤,٢٥١,٣٢٨	٤,٢٥١,٣٢٨	٤,٢٣٥,٧٢٦	٥,٨٤٩,٢٧٢
أصول أخرى	–	٤,٥١٤,١٠٤	٤,٥١٤,١٠٤	٤,٥١٤,١٠٤	٣,٧٠٧,٤١٢
	٢٤,٨٤٨,١٦٨	١٠١,٧٢٥,٣٧٤	١٢٦,٥٧٣,٥٤٢	١٢١,٠٦٣,٨٢١	٩٤,٣٣٠,٩٠٥

تخفيف مخاطر الإئتمان بناء على المنهج الموحد

	ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم
التعرض قبل تخفيف مخاطر الإئتمان		١٢٦,٦١٥,٧٨٣		١٢٦,٥٧٣,٥٤٢
ناقص:				
تعرض مغطى في الميزانية العمومية (صافي)	–		–	
تعرض مغطي بضمانات مالية مستحقة	٢,٣٠٩,٧٦١		٢,٠٦٤,٧٥٧	
تعرض مغطى بضمانات	١,٥٩٨,٧٣٦		٣,٤٤٤,٩٦٤	
تعرض مغطى بمشتقات إئتمان	–		–	
		٣,٩٠٨,٤٩٧		٥,٥٠٩,٧٢١
صافي التعرض بعد تخفيف مخاطر الإئتمان		١٢٢,٧٠٧,٢٨٦		١٢١,٠٦٣,٨٢١

إجمالي المتطلبات الرأسمالية لمخاطر السوق بناء على المنهج الموحد

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم
مخاطر سعر الفائدة	١٩,٦٥٧	١٥٦
مخاطر حقوق الملكية	١٢,٤٨٠	٧٣
مخاطر سعر الصرف الأجنبي	٦٢,٩٢٦	٦٨,٣١٢
مخاطر السلع	–	–
	٩٥,٠٦٣	٦٨,٥٤١

التفاصيل الكمية لحقوق الملكية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
	تداول عام	**محتفظ بها**	**إجمالي**	تداول عام	محتفظ بها	إجمالي
	ألف درهم	**ألف درهم**	**ألف درهم**	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
حقوق الملكية	**٧٩,٨٩٢**	**٥١,٦٣٣**	**١٣١,٥٢٥**	٥٩,٢٤٦	٥٣,٧٩٥	١١٣,٠٤١
مشاريع إستثمار جماعية	–	–	–	–	–	–
إستثمارات أخرى	**٢,٥٨٣**	–	**٢,٥٨٣**	٢,٩٨٠	–	٢,٩٨٠
	٨٢,٤٧٥	**٥١,٦٣٣**	**١٣٤,١٠٨**	٦٢,٢٢٦	٥٣,٧٩٥	١١٦,٠٢١

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، بلغ إجمالي محفظة إستثمارات المجموعة في الأوراق المالية ٧٤,٦ مليون درهم منها ٢٣ مليون درهم تمثل استثمارات مدرجة. للاطلاع على تفاصيل السياسات المحاسبية ومنهجية التقييم ، يرجى الرجوع إلى الملاحظة ٢ (هـ) في التقارير والبيانات المالية الموحدة.

الأرباح (الخسائر) الغير المحققة والأرباح (الخسائر) المقيمة لاحقا:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
أرباح (خسائر):		
أرباح غير محققة، مدرجة في الميزانية العمومية، لكن ليست ضمن بيان الدخل**	**(٢٢,٩٣٥)**	١٠٠,٤٠٠
تقييم لاحق لأرباح (خسائر) الإستثمارات المسجلة بالتكلفة، ولكن ليست مدرجة ضمن الميزانية العمومية أو بيان الدخل	**١٥,٦٥١**	١٤,٦٧٨
	(٧,٢٨٤)	١١٥,٠٧٨

**المبالغ المؤهلة والمشمولة في رأس المال شق ١ / شق٢ بعد الخصم، إن وجد، هى كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
مبالغ مشمولة في رأس المال شق ١	(٢٢,٩٣٥)	٤٥,١٨٠
مبالغ مشمولة في رأس المال شق ٢	–	–
	(٢٢,٩٣٥)	٤٥,١٨٠

متطلبات رأس المال حسب مجموعات حقوق الملكية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
إستثمار إستراتيجي	–	–
القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٢,٤٨٠	٥,٥٤٦
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧,٨٤١	٦,٦٧٢
إجمالي متطلبات رأس المال	٢٠,٣٢١	١٢,٢١٨

مخاطر سعر الفائدة في السجل المصرفي

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	صافي دخل فوائد	رأس المال الرقابي	صافي دخل فوائد	رأس المال الرقابي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
+٢٠٠ نقطة أساس	٤٣٠,٤٦٤	(٥٩٩,١٦٨)	٢٥١,٨٨٨	(٨٥٩,٦٩٦)
–٢٠٠ نقطة أساس	(٤٣٠,٤٦٤)	٥٩٩,١٦٨	(٢٥١,٨٨٨)	٨٥٩,٦٩٦