

بنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

تقرير مراجعة المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

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

مقدمة

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

محمد خميس التاج

رقم القيد ٧١٧

٢٦ يوليو ٢٠١٨

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

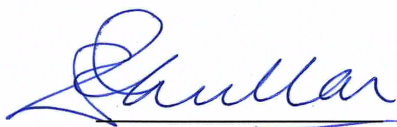
بنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي

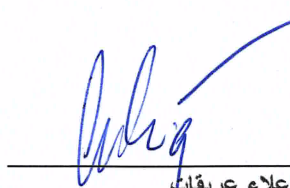
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
١٩,٩٩٧,١٢٣	١٨,٨٤٨,٧٠٨	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي
١١,٤٥١,٩٥٦	١٨,٤٧٧,٦٢٩	٦	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي
٩٨,٥٧٨	١٦٣,٠٩٧	٧	إبداعات الشراء العكسي، بالصافي
٤٨٥,٣٠١	٥٧٦,٦٦٦	٨	أوراق مالية بغرض المناجزة
٣,٨٢٠,٣٦٤	٥,٩١٤,٤٠٣	٩	أدوات مالية مشتقة
٤٩,١٩١,٦٥٧	٤٩,٠٨٢,٣١٢	١٠	استثمارات في أوراق مالية
١٦٣,٢٨٢,٢٣٠	١٦٥,٧٣٢,٧٩٠	١١	قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي
٢٠٥,٣٧٢	٢٠٠,٧٦٥		استثمار في شركة زميلة
٦٣٤,٧٨٠	٦٣٢,٨٨٠	١٣	استثمارات عقارية
١٤,٨٧٥,٨٣٨	١١,١٢٨,٢٨٥	١٤	موجودات أخرى، بالصافي
٩٦٠,٠٩٦	٩٦٤,٧٢٤		ممتلكات ومعدات، بالصافي
٢٦٥,٠٠٣,٢٩٥	٢٧١,٧٢٢,٢٥٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٥,١٧٧,١٢٩	٤,٥٧٩,٣٢٦	١٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٢٣٤,٤٨١	٦,٩٤٠,١١١	٩	أدوات مالية مشتقة
١٦٣,٠٧٨,٣٨٦	١٧١,٥٢٠,٩٤٢	١٦	ودائع العملاء
٢,٩٠٩,٨٤٥	٤,٣٦١,٥٧١	١٧	أوراق تجارية بالبيورو
٤٠,٥٥٥,١٩٥	٤١,٠٥٣,٨٣٧	١٨	قروض
١٦,٦٠٣,٣١٩	١٢,٧١٤,٦٥٨	١٩	مطلوبات أخرى
٢٣٢,٥٥٨,٣٥٥	٢٤١,١٧٠,٤٤٥		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,١٩٨,٢٣١	٥,١٩٨,٢٣١	٢٠	رأس المال
٢,٤١٩,٩٩٩	٢,٤١٩,٩٩٩		علاوة إصدار
٧,٤٨٤,٩٢٧	٧,٠٣٥,٨٠٥	٢١	احتياطيات أخرى
١٣,٣٤١,٧٨٣	١١,٨٩٧,٧٧٩		أرباح مستبقاة
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	سندات رأس المال
٣٢,٤٤٤,٩٤٠	٣٠,٥٥١,٨١٤		إجمالي حقوق الملكية
٢٦٥,٠٠٣,٢٩٥	٢٧١,٧٢٢,٢٥٩		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

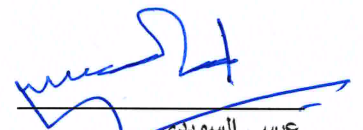
تمت الموافقة على هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية من قبل مجلس الإدارة وصرح بإصدارها بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٨ ووقعها بالنيابة عن المجلس:



دييان كولار
المدير المالي للمجموعة



علاء عريقات
الرئيس التنفيذي للمجموعة



عيسى السويدي
رئيس مجلس الإدارة

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٣٤٢,٧٧٤	٤,٨٦٨,٣٦٦	٢,١٩٩,٠٣١	٢,٥٠٠,٠٣٨	٢٣ إيرادات الفوائد
(١,٤٨٧,٥٢٨)	(١,٨١٠,٣١٣)	(٧٥٣,٢٧١)	(٩٩٩,٥٨٤)	٢٤ مصاريف الفوائد
٢,٨٥٥,٢٤٦	٣,٠٥٨,٠٥٣	١,٤٤٥,٧٦٠	١,٥٠٠,٤٥٤	صافي إيرادات الفوائد
٥٠٥,٩٥٨	٦٢٤,٧٢٧	٢٥٩,٥٨٥	٣٢١,٧٦١	إيرادات من تمويلات إسلامية
(٥٥,٧٨٥)	(٧٠,٤٥٣)	(٣٠,٨١٤)	(٣٨,٣٠٥)	توزيعات أرباح إسلامية
٤٥٠,١٧٣	٥٥٤,٢٧٤	٢٢٨,٧٧١	٢٨٣,٤٥٦	صافي إيرادات التمويلات الإسلامية
٣,٣٠٥,٤١٩	٣,٦١٢,٣٢٧	١,٦٧٤,٥٣١	١,٧٨٣,٩١٠	إجمالي صافي إيرادات الفوائد والتمويلات الإسلامية
٧٥٤,٦٩٣	٧٠٧,٩٣٣	٣٨١,٤٣٣	٣٥٧,٦٨٦	٢٥ صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٣٧,٢٧٨	٢٢٩,٨٧٤	(٢٨,٧٧٢)	٩٨,٤٢٦	٢٦ صافي إيرادات/ (خسائر) المتاجرة
١٤٠,٣٨٦	٩٢,٣٨٢	٨١,٦٢٧	٤٨,٠٥٨	٢٧ إيرادات أخرى من العمليات
٤,٣٣٧,٧٧٦	٤,٦٤٢,٥١٦	٢,١٠٨,٨١٩	٢,٢٨٨,٠٨٠	إيرادات العمليات
(١,٤١١,٣٩٤)	(١,٥٤٥,١٦٦)	(٦٧١,٢٥٥)	(٧٧٥,٠١٥)	٢٨ مصاريف العمليات
٢,٩٢٦,٣٨٢	٣,٠٩٧,٣٥٠	١,٤٣٧,٥٦٤	١,٥١٣,٠٦٥	أرباح العمليات قبل مخصصات انخفاض القيمة
(٨١٣,٨٠٤)	(٧٦٩,٩٥٤)	(٤٢٧,٤٢٠)	(٣٨٩,٦٦٠)	٢٩ مخصصات انخفاض القيمة
٢,١١٢,٥٧٨	٢,٣٢٧,٣٩٦	١,٠١٠,١٤٤	١,١٢٣,٤٠٥	أرباح العمليات بعد مخصصات انخفاض القيمة
٤,٩٥٤	٥,٦٧٧	١,٤٧٩	٢,٩٩٥	الحصة في ربح شركة زميلة
٢,١١٧,٥٣٢	٢,٣٣٣,٠٧٣	١,٠١١,٦٢٣	١,١٢٦,٤٠٠	الأرباح قبل الضريبة
(٣,٧٤٩)	(٩٤٣)	(٣,١٥٢)	(١,٣١٦)	مصروف الضريبة الخارجية
٢,١١٣,٧٨٣	٢,٣٣٢,١٣٠	١,٠٠٨,٤٧١	١,١٢٥,٠٨٤	صافي ربح الفترة
٠,٣٩	٠,٤٣	٠,١٩	٠,٢٢	٣٠ العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد (بالدرهم)

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,١١٣,٧٨٣	٢,٣٣٢,١٣٠	١,٠٠٨,٤٧١	١,١٢٥,٠٨٤	صافي ربح الفترة
بنود يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي				
١٠,٧٥٢	(١٥,٦١٨)	٩٤٣	(١١,٠٦٥)	فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية (إيضاح ٢١)
٦,٤٣٢	٦,٤٦١	٢٢,٤٨٥	١٣٧,٦٣٠	صافي الحركة في احتياطي تحوط التدفق النقدي (إيضاح ٢١)
١٥٩,٣١٨	-	(٧٧,٥٤٢)	-	صافي الحركة في القيمة العادلة لاستثمارات في أوراق مالية (إيضاح ٢١)
-	(٥٢٨,٩٧٢)	-	(٣٤٨,٧٧٢)	صافي الحركة في احتياطي إعادة تقييم أدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢١)
١٧٦,٥٠٢	(٥٣٨,١٢٩)	(٥٤,١١٤)	(٢٢٢,٢٠٧)	بنود لا يُحتمل إعادة تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي
-	(٧٣,٢٣٧)	-	(٧١,٠١٠)	صافي الحركة في احتياطي إعادة تقييم أدوات حقوق الملكية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢١)
١٧٦,٥٠٢	(٦١١,٣٦٦)	(٥٤,١١٤)	(٢٩٣,٢١٧)	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة
٢,٢٩٠,٢٨٥	١,٧٢٠,٧٦٤	٩٥٤,٣٥٧	٨٣١,٨٦٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		الأنشطة التشغيلية
٢,١١٧,٥٣٢	٢,٣٣٣,٠٧٣	الربح قبل الضريبة
		تعديلات لـ:
٧٨,٥٩٤	٨٤,٥٢٧	استهلاك ممتلكات ومعدات، بالصافي (إيضاح ٢٨)
٩٧٦,٠٠٩	٨٩٩,٢٢٧	مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ٢٩)
(٤,٩٥٤)	(٥,٦٧٧)	الحصة في ربح شركة زميلة
(٢٦,٨٠١)	(١٩,٣٨٠)	إطفاء خصومات (إيضاح ١٢)
(٦,٣٣٩)	١,٢٠٢	صافي (الخسائر)/ الأرباح من استبعاد استثمار في أوراق مالية (إيضاح ٢٧)
(٥٦٥,٥٧٥)	(٧٦٦,٤٤٢)	إيرادات فوائد على استثمار في أوراق مالية
(١,٨٥٠)	(١,٧٢٢)	إيرادات توزيعات أرباح على إستثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٢٧)
٤٨٧,٤٤٤	٦٤٢,٣١٣	مصاريق فوائد على القروض والأوراق التجارية بالبيورو
٣,٥٩٥	(٣,٠٦٦)	صافي (المكاسب)/ الخسائر من الأوراق المالية بغرض المتاجرة (إيضاح ٢٦)
(١٤,٦٠١)	(٣١,٥٠١)	الجزء غير الفعال من التحوطات - مكاسب (إيضاح ٩)
١٨,٥٢١	١٢,٨٩٥	مصروف خطة حوافز الموظفين (إيضاح ٢١)
٣,٠٦١,٥٧٥	٣,١٤٥,٤٤٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة
(١٨,٣٦٥)	١,٨٣٦,٥٠٠	نقص/ (زيادة) في الأرصدة لدى البنوك المركزية، صافي
(١,١٦٥,٢٤٧)	(٢,٦٩٦,٤٠٢)	زيادة في الأرصدة المستحقة من البنوك، صافي
(١١٥,٨٠٨)	(١٤٠,١٥٠)	صافي الحركة في الأدوات المالية المشتقة
(١٣٤,٠٠٨)	(٨٨,٢٩٩)	صافي مشتريات أوراق مالية بغرض المتاجرة
(٦,٧٣٩,٩٠٨)	(٤,٤٣٦,١٧٣)	زيادة في القروض والسلفيات للعملاء، بالصافي
(٣٧٧,٢٣٤)	(٤٠٣,٧١٤)	زيادة في الموجودات الأخرى، بالصافي
(١٨٩,٤٦٥)	٦٦١,٠٠١	زيادة/ (نقص) في الأرصدة المستحقة إلى البنوك
٦,٣٣٥,١١٨	٨,٤٤٢,٨١٦	زيادة في ودائع العملاء
١٧٨,٧٤٨	(١٠٥,٩٦٤)	(نقص)/ (زيادة) في المطلوبات الأخرى
٨٣٥,٤٠٦	٦,٢١٥,٠٦٤	صافي النقد من العمليات
(٢,١٧٠)	(١,٠٠٦)	ضرائب خارجية مدفوعة
٨٣٣,٢٣٦	٦,٢١٤,٠٥٨	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٦,٢٧٩,٧٤٣	١٢,٧٩٠,٩٧٦	عوائد من إسترداد/ استبعاد استثمار في أوراق مالية
(١٣,٧٨٥,٧٧٩)	(١٣,٦٧٩,٥٢٣)	شراء استثمار في أوراق مالية
٦٣١,٧٧٦	٨١٢,١٧١	فوائد مستلمة من استثمار في أوراق مالية
١,٨٥٠	١,٧٢٢	توزيعات أرباح مستلمة من استثمار في أوراق مالية
٩,٤٥٠	١٠,٢٨٤	توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة
-	١,٩٠٠	إستبعاد إستثمارات عقارية (إيضاح ١٣)
(٩٨,٦٣٥)	(٨٩,١٥٥)	صافي شراء ممتلكات ومعدات
(٦,٩٦١,٥٩٥)	(١٥١,٦٢٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١,٤٨٠,٠٥٢)	١,٤٣١,٥٩٠	صافي الزيادة/ (النقص) في الأوراق التجارية بالبيورو
١٠,٣٧٠,٥١٠	١٤,٣٦٨,٨٤٧	صافي العوائد من القروض
(١٢,٥٩٢,٣١٩)	(١٣,٠٣١,٩٧٠)	تسديد قروض
(٤٧٠,٨٣٦)	(٣٢٧,١٢٠)	تكاليف الفوائد / المقايضات المدفوعة على القروض والأوراق التجارية بالبيورو
(٢,٠٧٩,٢٩٢)	(٢,١٨٣,٢٥٧)	توزيعات أرباح مدفوعة إلى حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
(٧٦,٩١٥)	(٨٣,٩٣١)	قسائم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٣٠)
(٦,٣٢٨,٩٠٤)	١٧٤,١٥٩	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١٢,٤٥٧,٢٦٣)	٦,٢٣٦,٥٩٢	صافي الزيادة/ (النقص) في النقد ومرادفات النقد
٣٤,٦٥١,١١٩	١٥,٨١١,٥٤٨	النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة
٢٢,١٩٣,٨٥٦	٢٢,٠٤٨,١٤٠	النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة

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

النقد ومرادفات النقد

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدقق ألف درهم	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ غير مدقق ألف درهم	
١٩,٩٩٧,١٢٣	١٨,٨٤٨,٩٨٩	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٥)
٦,٣٣٧,٨٢٤	١٢,٠٨٠,٢٥٢	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (باستثناء قروض وسلفيات مستحقة للبنوك) (إيضاح ٦)
٩٨,٥٧٨	١٦٣,١١٧	إيداعات الشراء العكسي (إيضاح ٧)
(٥,١٧٧,١٢٩)	(٤,٥٧٩,٣٢٦)	أرصدة مستحقة للبنوك (إيضاح ١٥)
٢١,٢٥٦,٣٩٦	٢٦,٥١٣,٠٣٢	
(٦,٦٤١,١٨٩)	(٦,٣١٨,١١١)	ناقصاً: نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، وإيداعات الشراء العكسي - بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٣ أشهر
١,١٩٦,٣٤١	١,٨٥٣,٢١٩	زائداً: أرصدة مستحقة للبنوك - بتواريخ استحقاق أصلية لأكثر من ٣ أشهر
١٥,٨١١,٥٤٨	٢٢,٠٤٨,١٤٠	إجمالي النقد ومرادفات النقد

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

١. الأنشطة وجوانب العمليات

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

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

تصنيف وقياس الأدوات المالية

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

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية (تابع)

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

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

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

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

٢-٢ أساس الأعداد

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

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

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

للاطلاع على تفاصيل أرصدة ومعاملات الجهات ذات العلاقة، يُرجى مراجعة الإيضاح رقم ٣٧ من البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. إن أرصدة ومعاملات الجهات ذات العلاقة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مشابهة من حيث طبيعتها وقيمتها. يستعرض الإيضاح رقم ١١ حول هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية تفاصيل تعرضات الإقراض للهيئات الحكومية.

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

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٢ أساس الإعداد (تابع)

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

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

٣-٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

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

باستثناء مما ذكر أعلاه، لا توجد أية معايير هامة أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات كانت سارية للمرة الأولى للسنة المالية التي بدأت في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

٢-٣-٢ المعايير المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

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

تسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على المجموعة:

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

١ يناير ٢٠١٩ دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥-٢٠١٧ على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٣ و ١١ والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١٢ و ٢٣

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

- 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.

١ يناير ٢٠١٩ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية المتعلقة بخصائص التسديد المبكر مع التعويضات السلبية. يقوم هذا التعديل بتعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بحقوق الإنهاء من أجل السماح للقياس بالتكلفة المطفأة (أو، وفقاً لنموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة تسديد التعويضات السلبية.

١ يناير ٢٠١٩ تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - منافع الموظفين: توضح التعديلات ما يلي:

- عند تعديل أو تقليص خطة منافع محددة أو تسويتها، تستخدم الشركة حالياً الافتراضات الإكتوارية المحدثة لتحديد تكاليف الخدمة الحالية وصافي الفائدة للفترة؛ و
- يتم تجاهل تأثير الحد الأقصى للأصل عند إحتساب المكسب أو الخسارة في أي تسوية للخطة ويتم التعامل معها بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر.

١ يناير ٢٠١٩ 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.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

٢-٣-٢ المعايير المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (تابع)

تسري على الفترات
السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الجديدة والتعديلات الهامة على المعايير السارية على البنك (تابع):

تعديلات على المراجع حول الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية - تعديلات على المعيار الدولي
للتقارير المالية أرقام ٢، ٣، ٦، ١٤، والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١، ٨، ٣٤، ٣٧ و ٣٨ وتفسيرات لجنة
تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١٩، ٢٠، ٢٢، و التفسير رقم ٣٢ لتحديث تلك الأحكام فيما
يتعلق بالمراجع إلى والإقتباس من الإطار أو للإشارة إلى ذلك عندما يتم الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار
المفاهيمي

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

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير الجديدة والتعديلات سيتم تطبيقها في البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة في أول فترة يصبح فيها
تطبيق هذه المعايير والتعديلات إلزامياً. يتم حالياً تقييم تأثير هذه المعايير والتعديلات من قبل الإدارة.

٤-٢ أساس التوحيد

إن هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية تتضمن البيانات المالية لبنك أبوظبي التجاري ش.م.ع وشركاته التابعة (يشار إليها جميعاً بـ
"المجموعة").

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت التي تخضع لسيطرة البنك. يسيطر البنك على منشأة ما عندما يكون البنك معرّضاً لعوائد متغيرة أو لديه حقوق فيها
نتيجة مشاركته في المنشأة إضافة إلى قدرته على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على المنشأة. يتم إدراج البيانات المالية للشركات التابعة
ضمن المعلومات المالية الموجزة المرحلية اعتباراً من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ انتهاء هذه السيطرة.

المنشآت ذات الأغراض الخاصة

المنشآت ذات الأغراض الخاصة هي منشآت يتم تأسيسها لتحقيق هدف بسيط ومحدد بدقة مثل توريق موجودات معينة أو إبرام معاملة اقتراض أو
إفراض محددة. يقرر البنك توحيد المنشأة ذات الغرض الخاص إذا كانت سلطة البنك على المنشأة ذات الغرض الخاص أو تعرضاته لعوائد متغيرة
بها أو حقوقه فيها ناتجة عن مشاركته في هذه المنشأة وقدرته على استخدام سلطته عليها منذ تأسيسها والتأثير لاحقاً على عوائدها، وذلك استناداً إلى
تقييم يتم إجراؤه حول جوهر علاقة المنشأة بالبنك.

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

إدارة الصناديق

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

فقدان السيطرة

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٤-٢ أساس التوحيد (تابع)

المعاملات المستبعدة عند التوحيد

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

استثمار في شركة زميلة

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

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

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

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

ترتيبات مشتركة

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

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

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

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

صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

الموجودات المالية (تابع)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ج) إعادة التصنيف

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

الموجودات المالية (تابع)

(د) انخفاض القيمة

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

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

لم يتم الإعتراف بخسارة انخفاض القيمة على استثمارات حقوق الملكية.

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

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

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

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

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

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

الموجودات المالية (تابع)

(هـ) موجودات مالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة

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

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

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

يعتبر القرض ذات قيمة إئتمانية منخفضة عند منح الامتياز للمقترض بسبب تدهور الوضع المالي للمقترض، ما لم يكن هناك دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض بشكل هام ولا توجد مؤشرات أخرى لإنخفاض القيمة. بالنسبة للموجودات المالية التي يتم النظر فيها إلى الإمتيازات ولكن لا يتم منحها، يتم اعتبار الموجودات الائتمانية 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 يوماً أو أكثر.

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

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

(ز) تعريف التخلف عن السداد

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

تعتبر المجموعة ما يلي بمثابة حدث للتخلف عن السداد:

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

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

الموجودات المالية (تابع)

(ح) زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

الموجودات المالية (تابع)

(ط) تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

(ي) شطب

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

الموجودات المالية (تابع)

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

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

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

المطلوبات المالية

(أ) التصنيف والقياس اللاحق

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، باستثناء:

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

(ب) إلغاء الإقرار

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

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

عقود ضمانات مالية

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

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

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

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

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٦-٢ الاستثمارات العقارية

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

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

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

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

٣. قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

٣. قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة (تابع)

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

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

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

٤. أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد

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

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

٤-١ القرارات الحساسة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة

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

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

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

٤-٢ المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد

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

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

بنك أبوظبي التجاري - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٥. نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	
٢,٧٢٩,٩٣٠	٢,١٠٩,٨١٢	نقد في الصندوق
٢,٧٧٩,٥٤٢	١,٨٤٩,٠٧٥	أرصدة لدى البنوك المركزية
١٠,٨١٤,٦٥١	١١,٢١٧,١٠٢	احتياطيات محتفظ بها لدى البنوك المركزية
٣,٦٧٣,٠٠٠	٣,٦٧٣,٠٠٠	شهادات إيداع لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي
١٩,٩٩٧,١٢٣	١٨,٨٤٨,٩٨٩	إجمالي النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية
-	(٢٨١)	ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ١٢)
١٩,٩٩٧,١٢٣	١٨,٨٤٨,٧٠٨	مجموع النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية، بالصافي
١٩,٩٥٠,٥٢١	١٨,٧٩٤,٩٧٨	إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:
٤٦,٦٠٢	٥٤,٠١١	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٩,٩٩٧,١٢٣	١٨,٨٤٨,٩٨٩	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
-	(٢٨١)	ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ١٢)
١٩,٩٩٧,١٢٣	١٨,٨٤٨,٧٠٨	

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

٦. ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	
١,٧٠٠,٦٠٠	٣,٠٦٧,٠٦٣	أرصدة مستحقة من البنوك
١٨,٩٨٩	٢٥٧,٦٦١	ودائع هامشية
٣,٨٠٨,١٣٥	٤,٩٠٠,٤٨٢	ودائع لأجل
٨١٠,١٠٠	٣,٨٥٥,٠٤٦	حسابات وكالة
٥,٢٤١,٣٧٨	٦,٤٢٤,٣٥٨	قروض وسلفيات مقدمة إلى البنوك
١١,٥٧٩,٢٠٢	١٨,٥٠٤,٦١٠	إجمالي الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك
(١٢٧,٢٤٦)	(٢٦,٩٨١)	ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ١٢)
١١,٤٥١,٩٥٦	١٨,٤٧٧,٦٢٩	مجموع الودائع والأرصدة المستحقة من البنوك، بالصافي
٣,٢٨٥,٦٨٢	٦,٧٠٤,٤٤٦	إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:
٨,٢٩٣,٥٢٠	١١,٨٠٠,١٦٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١١,٥٧٩,٢٠٢	١٨,٥٠٤,٦١٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
(١٢٧,٢٤٦)	(٢٦,٩٨١)	ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ١٢)
١١,٤٥١,٩٥٦	١٨,٤٧٧,٦٢٩	

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

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)	
القيمة المدرجة للموجودات المرهونة	القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها	القيمة المدرجة للموجودات المرهونة	القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٢٩,٠٦١	١٣٢,٢٨٤	٤١٢,٧١١	٢٦٩,٦٧٧
تمويل إعادة الشراء			

٧. إيداعات الشراء العكسي، بالصافي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
غير مدققة	مدققة
ألف درهم	ألف درهم
١٦٣,١١٧	٩٨,٥٧٨
(٢٠)	-
١٦٣,٠٩٧	٩٨,٥٧٨
بنوك ومؤسسات مالية	
ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ١٢)	
مجموع إيداعات الشراء العكسي، بالصافي	
٢١,٤٠١	٤٨,٤٤٣
١٤١,٧١٦	٥٠,١٣٥
١٦٣,١١٧	٩٨,٥٧٨
(٢٠)	-
١٦٣,٠٩٧	٩٨,٥٧٨
إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:	
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	
ناقصاً: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ١٢)	

أبرمت المجموعة اتفاقيات إعادة الشراء العكسي تم بموجبها الحصول على سندات بقيمة عادلة تبلغ ١٦٤,٩٥١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - سندات بقيمة عادلة تبلغ ٩٩,٨٣٢ ألف درهم) والحصول على ضمانات نقدية بمبلغ صفر درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٧٥ ألف درهم) كضمان مقابل إيداعات الشراء العكسي. تحتفظ الأطراف المقابلة بالمخاطر والمزايا المتعلقة بهذه السندات. تخضع أحكام وشروط هذه الضمانات إلى اتفاقيات إعادة الشراء الرئيسية العالمية.

٨. أوراق مالية بغرض المتاجرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
غير مدققة	مدققة
ألف درهم	ألف درهم
٥٧٦,٦٦٦	٤٨٥,٣٠١
سندات	
٢٨٥,٠٣٣	١٧٧,١٧٥
٢٩١,٦٣٣	٣٠٨,١٢٦
٥٧٦,٦٦٦	٤٨٥,٣٠١
إن التركيزات الجغرافية هي كما يلي:	
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	

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

٩. أدوات مالية مشتقة

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

القيم العادلة		
القيم الاسمية ألف درهم	المطلوبات ألف درهم	الموجودات ألف درهم
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)		
مشتقات محتفظ بها أو مصدرة بغرض المتاجرة		
٢٦٤,٧٥٩,٢٢٥	٦٧١,٨٥٨	١,٠١١,٥٤٨
٢٢٨,٦٧٨,٨٥٨	٣,٠٢٠,٢٤٤	٢,٩٥٦,٨٧٤
٥٩,٤٢٩,٤٦٥	٦١٨,٠٧٥	٥٣٩,٢٢٠
٤,٩٩٣,٢٩٠	٢,٣٨٥	٤٠
٢٢,١٨٤,٩٥٣	٧٨٧	٢,٠٧٦
٣,٨٤٢,٤٤٢	٥٩٠,١٢٠	٦٠٦,٣٣٥
٢٦,٨٣٦,٠٧١	١٦٤,٧٧٧	١٩٥,٥٠٧
٦١٠,٧٢٤,٣٠٤	٥,٠٦٨,٢٤٦	٥,٣١١,٦٠٠
مجموع المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة بغرض المتاجرة		
٦٠,٨٨٨,٩٥٨	١,٥٩٩,٦٨٠	٥٠٦,٧٩٠
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة		
٥,٨٣٦,٧٩٤	١٩٨,٧١٣	٥,٧٣٠
١٧,٦٤٠,٩٩٥	٧٣,٤٧٢	٩٠,٢٨٣
٢٣,٤٧٧,٧٨٩	٢٧٢,١٨٥	٩٦,٠١٣
٦٩٥,٠٩١,٠٥١	٦,٩٤٠,١١١	٥,٩١٤,٤٠٣
مجموع الأدوات المالية المشتقة		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)		
مشتقات محتفظ بها أو مصدرة بغرض المتاجرة		
١٦٠,٩٣٤,٨٤٩	٣٧٩,٨٩٠	٤٨٤,٥٤٦
٢١٨,٩٨٣,٦٢٢	٢,٣١٣,٩٥١	٢,٢٢٥,٦٥١
٣٥,٨٤٠,٦١٩	٣٣٣,١٥٨	٣١٤,١٦٤
١,٩٧٩,٤١٩	١٦٣	١٥٩
٢٢,٣٦٠,٨٩٩	١,٢٦٧	١,٦٧٠
٤,٠٦٠,٩١٤	٢٤٨,٠٤١	٢٥٦,١٣٤
١٦,٧٠٤,٢١٤	٩٤,٣١١	١٢٩,٩٦٨
٤٦٠,٨٦٤,٥٣٦	٣,٣٧٠,٧٨١	٣,٤١٢,٢٩٢
مجموع المشتقات المحتفظ بها أو المصدرة بغرض المتاجرة		
٥٧,٣٣٧,٧٤٦	٦٢١,٨٥٥	٢٨٧,١٦٥
مشتقات محتفظ بها كتحوطات للقيمة العادلة		
٦,٤٩٢,٨٩٤	٢١٧,٣٦٧	٨,٧٥٣
١٥,٩٠٨,٩٥٣	٢٤,٤٧٨	١١٢,١٥٤
٢٢,٤٠١,٨٤٧	٢٤١,٨٤٥	١٢٠,٩٠٧
٥٤٠,٦٠٤,١٢٩	٤,٢٣٤,٤٨١	٣,٨٢٠,٣٦٤
مجموع الأدوات المالية المشتقة		

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

تم تسجيل صافي مكاسب من التحوطات غير الفعالة والمتعلقة بالقيمة العادلة والتدفقات النقدية بقيمة ٣١,٥٠١ ألف درهم (لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧) - صافي مكاسب بقيمة ١٤,٦٠١ ألف درهم) في بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، حصلت المجموعة على ضمان نقدي بقيمة ٦٢١,٤٨٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٣٤٠,٥٥٦ ألف درهم) وحصلت على سندات بقيمة عادلة تبلغ ٩٤,٢٥٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٤٠,٢٣٩ ألف درهم) مقابل القيمة العادلة الموجبة للموجودات المشتقة.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، قامت المجموعة بإيداع ضمان نقدي بقيمة ٤٢٢,٢٨٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٦,٢٢٥ ألف درهم) وكذلك سندات بقيمة ٢,٢٦١,٠٢٥ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١,٦٣١,٤٨١ ألف درهم) مقابل القيمة العادلة السالبة للمطلوبات المشتقة. تتضمن السندات المودعة كضمان تلك التي تم إستلامها من قبل المجموعة في هيكله ترتيبات أخرى. تخضع هذه الضمانات لاتفاقيات خدمة الضمان بموجب إتفاقيات الجمعية الدولية للمبادلات والمشتقات.

١٠. استثمارات في أوراق مالية

الإمارات العربية المتحدة	دول أخرى في مجلس التعاون الخليجي	باقي دول العالم	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)			
مدرجة:			
٥,١٤٨,٠٠٢	٦,٦٨٣,٦٦١	٧,٧٢٨,٩٥٣	١٩,٥٦٠,٦١٦
٥,٧٣٢,٧٠٨	٣٣٥,٧٨٩	٤,١٣١,٠٦٠	١٠,١٩٩,٥٥٧
٣,٥٩٦,٢٥٣	١,١١٣,٠٦٤	٣,٨٢١,٠٢٢	٨,٥٣٠,٣٣٩
٦٨٤,١٤٣	١٧٣,٤٠٨	٣٢٤,٧٦٥	١,١٨٢,٣١٦
٤٣٣	-	-	٤٣٣
٧٨,٦١٨	-	٨٩,٦٠٧	١٦٨,٢٢٥
١٥,٢٤٠,١٥٧	٨,٣٠٥,٩٢٢	١٦,٠٩٥,٤٠٧	٣٩,٦٤١,٤٨٦
مجموع الاستثمارات المدرجة			
غير مدرجة:			
٩,٠٦٠,٢٤٢	-	-	٩,٠٦٠,٢٤٢
-	١٣٥,٠٥٠	-	١٣٥,٠٥٠
٢٣٥,٤٥٣	-	١٠,٠٨١	٢٤٥,٥٣٤
٩,٢٩٥,٦٩٥	١٣٥,٠٥٠	١٠,٠٨١	٩,٤٤٠,٨٢٦
٢٤,٥٣٥,٨٥٢	٨,٤٤٠,٩٧٢	١٦,١٠٥,٤٨٨	٤٩,٠٨٢,٣١٢
مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)			
مدرجة:			
٤,٨١١,٨٧٣	٤,٩٨٨,٢١٤	٩,١٦٧,٣٣١	١٨,٩٦٧,٤١٨
٥,١٤٣,٠٠٥	٣١٢,٤٩٨	٣,١٨٦,٩٥٧	٨,٦٤٢,٤٦٠
٤,١٥٠,٠٣٩	٩٣٣,٥٥٧	٤,١٩٨,٧٠٧	٩,٢٨٢,٣٠٣
٥٤٤,١٩١	٨٨,٨٦٩	٢٥٩,٠٦٢	٨٩٢,١٢٢
٤٩٠	-	-	٤٩٠
٧٧,٥٤١	-	٨٥,٨٠٢	١٦٣,٣٤٣
١٤,٧٢٧,١٣٩	٦,٣٢٣,١٣٨	١٦,٨٩٧,٨٥٩	٣٧,٩٤٨,١٣٦
مجموع الاستثمارات المدرجة			
غير مدرجة:			
١٠,٩١٠,٣٨٤	-	-	١٠,٩١٠,٣٨٤
٣١٩,٥٠٢	-	١٣,٦٣٥	٣٣٣,١٣٧
١١,٢٢٩,٨٨٦	-	١٣,٦٣٥	١١,٢٤٣,٥٢١
٢٥,٩٥٧,٠٢٥	٦,٣٢٣,١٣٨	١٦,٩١١,٤٩٤	٤٩,١٩١,٦٥٧
مجموع الاستثمارات في أوراق مالية			

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، تم إدراج مخصص انخفاض قيمة أدوات الدين المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ١٨٢,١١٢ ألف درهم (إيضاح ١٢) في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمعترف بها في الدخل الشامل الآخر.

تتحوط المجموعة ضد مخاطر أسعار الفائدة والصرف الأجنبي على بعض الاستثمارات ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة من خلال مقايضات معدلات الفائدة والمقايضات فيما بين العملات، وتقوم بتصنيف هذه الأدوات كتحوطات للقيمة العادلة والتدفقات النقدية، على التوالي. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لمقايضات أسعار الفائدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ما قيمته ١١٥,٧٩٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ما قيمته ٣١٤,٧٢٠ ألف درهم). تم إدراج مكاسب وخسائر عدم فعالية هذه التحوطات ضمن بيان الدخل الموجز الموحد المرحلي.

١٠. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
القيمة المدرجة للموجودات المرهونة	القيمة المدرجة للموجودات المرهونة	القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها	القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٦٥,٤٩٠	٣٢٣,٦٦٠	٢٥٤,٢٥٤	٣٠١,١٨٠

تمويل إعادة الشراء

قامت المجموعة أيضاً برهن استثمارات في أوراق مالية بقيمة عادلة تبلغ ٢,٣١٦,٨٤٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ١,٣٠٥,٥٠٦ ألف درهم) كضمان مقابل حسابات هامشية تحت الطلب. وبقيت المجموعة محتفظة بالمخاطر والعوائد المتعلقة بالاستثمارات المرهونة.

١١. قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
سحوبات على المكشوف (أفراد وشركات)	سحوبات على المكشوف (أفراد وشركات)	٤,٧٥٤,٠١٠	٤,٤٢٠,٤٧١
قروض أفراد	قروض أفراد	٢٨,٠٢١,٦٠٠	٣٠,٠٠٦,٧١٠
قروض شركات	قروض شركات	١٣٠,٠٢٤,٢٧٧	١٢٥,٤٣٨,٣١٣
بطاقات ائتمان	بطاقات ائتمان	٤,٣٨٧,٠٤٤	٤,٣٦٧,٥٧٨
تسهيلات أخرى	تسهيلات أخرى	٥,٥٤٠,٥٢٠	٤,٩٥٥,٩٠٢
إجمالي القروض والسلفيات للعملاء	إجمالي القروض والسلفيات للعملاء	١٧٢,٧٢٧,٤٥١	١٦٩,١٨٨,٩٧٤
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ١٢)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ١٢)	(٦,٩٩٤,٦٦١)	(٥,٩٠٦,٧٤٤)
مجموع القروض والسلفيات للعملاء، بالصافي	مجموع القروض والسلفيات للعملاء، بالصافي	١٦٥,٧٣٢,٧٩٠	١٦٣,٢٨٢,٢٣٠

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
المرابحة	المرابحة	٤,٢٦٩,١٣٣	٣,٤٥٣,٩٣٨
تمويل إجارة	تمويل إجارة	١١,٥٢٠,٤٨١	١١,٤٥٢,٩٦٢
السلم	السلم	٦,٧٠٥,٩٠٩	٧,٠٤٤,٨٨٦
أخرى	أخرى	١٦٧,١٦١	١٥٠,٣٨١
إجمالي موجودات التمويل الإسلامي	إجمالي موجودات التمويل الإسلامي	٢٢,٦٦٢,٦٨٤	٢٢,١٠٢,١٦٧
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	(٦١١,٥٨٣)	(٤٣٤,٠٠٢)
صافي موجودات التمويل الإسلامي	صافي موجودات التمويل الإسلامي	٢٢,٠٥١,١٠١	٢١,٦٦٨,١٦٥

تقوم المجموعة بالتحوط على بعض القروض والسلفيات للعملاء ذات المعدلات الثابتة والمتغيرة باستخدام مقايضات معدلات الفائدة، وتقوم بتصنيف هذه الأدوات كتحوطات للقيمة العادلة والتدفقات النقدية، على التوالي. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لهذه المقايضات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ما قيمته ٦٥,٦٧١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - بلغ صافي القيمة العادلة السالبة ما قيمته ٤٩,٧٨٥ ألف درهم).

١١. قروض وسلفيات للعملاء، بالصافي (تابع)

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

القيمة المدرجة للقروض المرهونة	القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها	القيمة المدرجة للقروض المرهونة	القيمة المدرجة للمطلوبات المتعلقة بها
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠,٣٤٧	١٥,١٨٤	٣٠,٦١٨	٢٢,٨٤٨

تمويل إعادة الشراء

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

فيما يلي محفظة القروض والسلفيات للعملاء بحسب قطاع النشاط الاقتصادي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢١١,٠٢٦	-	٢٠٩,٢٤١	-
١,٤٩٤,٥٧٩	٦٤٥,٤٣٢	١,٢٩٢,٨٥٨	٤٥٤,٩٤٤
٥,٤٣٤,١٦٥	٩٢٧,٤٦٧	٥,١١٥,٣٩٧	١,٠٣٦,٩٠٩
٦٥,١٦١,٩٥٨	١,٣٤٨,١٨٥	٥٩,٨٨٦,٩٥٢	١,٥٢٤,٩٨٥
١,٧٢٦,٧٣٩	١,٠٩٨,٨٠١	١,٨١٥,٧٤٩	١,١٥٣,٥٢٣
٣٧,٩٣٥,٢٩٩	١٢٩,٩٩١	٣٩,٧٢٢,١٢٠	١٧٨,٩٦٣
٣٣,٣١٧,٠١٢	٢٤٩,٦٤٩	٣٤,٣٦٢,٨٧٣	٢٥٥,٣٨٨
١٠,٤٧٧,٨٦٧	٣,٣٦٠,٣٥٧	١٠,٤٦٨,٠١٢	٣,٥٧٦,١٤٢
٢,٧١٣,٣٥٠	٢,٠٢١,٨٦٣	٢,٣١٠,٠٨٦	٢,٠٢٨,٠٣٤
٣,٤٤٢,٧٥٠	٢٥٧,٦٣٧	٢,٨١٠,٦٨٢	٢٦٣,٤٤١
٧٢١,٥٧٨	٥١,٧٤٦	٦٧٠,٩١٨	٥١,٧٥٧
١٦٢,٦٣٦,٣٢٣	١٠,٠٩١,١٢٨	١٥٨,٦٦٤,٨٨٨	١٠,٥٢٤,٠٨٦
١٦٥,٧٣٢,٧٩٠	(٦,٩٩٤,٦٦١)	١٧٢,٧٢٧,٤٥١	(٥,٩٠٦,٧٤٤)
١٦٥,٧٣٢,٧٩٠		١٦٥,٧٣٢,٧٩٠	

ناقصاً: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ١٢)

مجموع القروض والسلفيات للعملاء، بالصافي

(*) تشمل شركات الاستثمار.

١٢. مخصصات انخفاض القيمة

فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)			كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	
المجموع	إنخفاض القيمة الجماعي	إنخفاض القيمة الفردي	غير مدقق	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦,٠٤٥,٧٤٤	٣,١٩٤,٤٢١	٢,٨٥١,٣٢٣	٦,٠٩٠,٦٧٧	الرصيد الافتتاحي (*)
-	-	-	١,٥١٠,٢٢٨	تأثير التغيير في السياسة المحاسبية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١-٢)
٦,٠٤٥,٧٤٤	٣,١٩٤,٤٢١	٢,٨٥١,٣٢٣	٧,٦٠٠,٩٠٥	إعادة بيان الرصيد الافتتاحي
١,٩٢٩,٢٦٩	(٢٢,٧٦٤)	١,٩٥٢,٠٣٣	٨٩٩,٢٢٧	المحمل/ (المحزر) للفترة/ السنة
(٢٥٨,٩٠٦)	-	(٢٥٨,٩٠٦)	(١٢٩,٢٧٣)	مستردات خلال الفترة/ السنة
١,٦٧٠,٣٦٣	(٢٢,٧٦٤)	١,٦٩٣,١٢٧	٧٦٩,٩٥٤	صافي المحمل/ (المحزر) للفترة/ السنة
(٥١,٥١٥)	-	(٥١,٥١٥)	(١٩,٣٨٠)	حل الخصم
(١,٦٣١,٧٤٤)	-	(١,٦٣١,٧٤٤)	(٧٥٩,٢٥٣)	صافي المبالغ المشطوبة
١,١٤٢	٣٨٥	٧٥٧	(٦٨٣)	أسعار الصرف
٦,٠٣٣,٩٩٠	٣,١٧٢,٠٤٢	٢,٨٦١,٩٤٨	٧,٥٩١,٥٤٣	الرصيد الختامي

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

فيما يلي توزيع مخصص انخفاض القيمة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)			كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	
المجموع	إنخفاض القيمة الجماعي	إنخفاض القيمة الفردي	غير مدقق	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	-	-	٢٨١	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية (إيضاح ٥)
١٢٧,٢٤٦	١٢٧,٢٤٦	-	٢٦,٩٨١	ودائع وأرصدة مستحقة من البنوك (إيضاح ٦)
-	-	-	٢٠	إيداعات الشراء العكسي (إيضاح ٧)
-	-	-	١٨٢,١١٢	إستثمار في أوراق مالية (إيضاح ١٠) (*)
٥,٩٠٦,٧٤٤	٣,٠٤٤,٧٩٦	٢,٨٦١,٩٤٨	٦,٩٩٤,٦٦١	قروض وسلفيات مستحقة للعملاء (إيضاح ١١)
-	-	-	١٠,٦٠٩	موجودات أخرى (إيضاح ١٤)
-	-	-	٣٧٦,٨٧٩	اعتمادات مستندية وخطابات ضمانات والتزامات أخرى (إيضاح ١٩)
٦,٠٣٣,٩٩٠	٣,١٧٢,٠٤٢	٢,٨٦١,٩٤٨	٧,٥٩١,٥٤٣	مجموع مخصص انخفاض القيمة

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

١٣. استثمارات عقارية

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

التقييم العادل

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

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

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

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

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

١٤. موجودات أخرى، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	
١,٨٦٧,٤٦١	١,٩٩٥,٠٢٨	فوائد مدينة
٧,١٢٩	٦,٨٧٧	ضرائب مقدمة
٧٦,١٩٦	١٠٥,١٦٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,٥٩٣,٦٩٧	٨,٤٠٦,٠١٨	أوراق قبول (إيضاح ١٩)
١٨,٨٠٠	١٨,٨٠٠	أصل غير ملموس
٣١٢,٥٥٥	٦٠٧,٠٠٣	أخرى
١٤,٨٧٥,٨٣٨	١١,١٣٨,٨٩٤	مجموع الموجودات الأخرى
-	(١٠,٦٠٩)	ناقصا: مخصص إنخفاض القيمة (إيضاح ١٢)
١٤,٨٧٥,٨٣٨	١١,١٢٨,٢٨٥	مجموع الموجودات الأخرى، بالصافي

١٥. أرصدة مستحقة للبنوك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	
٨٢٢,١٢١	٧٠٢,٣٥١	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٢٧,٨١٤	٦١٦,٩٤٨	ودائع هامشية
٤,٠٢٧,١٩٤	٣,٢٦٠,٠٢٧	ودائع لأجل
٥,١٧٧,١٢٩	٤,٥٧٩,٣٢٦	مجموع الأرصدة المستحقة للبنوك

يقوم البنك بالتحوط لبعض الودائع لأجل المقومة بالعملات الأجنبية ضد مخاطر الصرف الأجنبي ومعدلات الفائدة المتغيرة باستخدام مقايضات الصرف الأجنبي ومقايضات معدلات الفائدة ويصنّف هذه الأدوات كتحوطات للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لهذه المقايضات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ما قيمته ١,٨٤٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة ما قيمته ٢ ألف درهم).

١٦. ودائع العملاء

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	
٨٠,٧٦٥,٧٥٤	٨٥,٤٧٤,٣٢٦	ودائع لأجل
٥٥,٧٤١,٥٦٧	٥٩,٢٧٩,٧٢٨	ودائع حسابات جارية
١٣,٧٥٨,٢٠٨	١٣,٩٦٠,٧١٦	ودائع توفير
١١,١٩٠,٤٥٤	١١,١٤٦,٠٧٨	ودائع مرابحة
٣٩٧,٢٨٢	٣٧٧,٠١٤	ودائع حكومية طويلة الأجل
١,٢٢٥,١٢١	١,٢٨٣,٠٨٠	ودائع هامشية
١٦٣,٠٧٨,٣٨٦	١٧١,٥٢٠,٩٤٢	مجموع ودائع العملاء

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	
٨٨٢,٨٩٢	٧٨٢,٤٢٥	ودائع مضاربة لأجل
٢,٤٩٨,٧١٤	٣,٧٣٣,٩٩٠	ودائع وكالة
٤,٧٥١,٣٣٨	٥,٠٧٥,٣٤١	ودائع حسابات جارية
٦,٥٣٠,٠٤٠	٧,٠٢٤,٠٤٧	ودائع توفير مضاربة
٦١,٠٢٨	٧١,٤١٤	ودائع هامشية
١٤,٧٢٤,٠١٢	١٦,٦٨٧,٢١٧	مجموع الودائع الإسلامية

يقوم البنك بالتحوط لبعض الودائع لأجل المقومة بالعملات الأجنبية ضد مخاطر الصرف الأجنبي ومعدلات الفائدة المتغيرة باستخدام مقايضات الصرف الأجنبي ومقايضات معدلات الفائدة ويتم تصنيف هذه الأدوات إما كتحوطات للتدفقات النقدية أو كتحوطات للقيمة العادلة. بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة لهذه المقايضات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ما قيمته ١٨,٢٥٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة ما قيمته ٣٨,٩٧٦ ألف درهم).

١٧. أوراق تجارية باليورو

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

العملة	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم
دولار أمريكي	٢,٤٧٩,٠٨٦	١,١٥٩,٨٤٣
يورو	١,٦١٠,٦٥٦	١,٢٧٩,١٦٦
جنية استرليني	٢٧١,٨٢٩	٤٧٠,٨٣٦
مجموع الأوراق التجارية باليورو	٤,٣٦١,٥٧١	٢,٩٠٩,٨٤٥

يتحوط البنك لبعض الأوراق التجارية باليورو ضد مخاطر صرف العملات الأجنبية باستخدام عقود مقايضات الصرف الأجنبي ويصنّف هذه الأدوات كتحوطات للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لهذه المقايضات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ما قيمته ٥٣,٥٩٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - بلغ صافي القيمة العادلة الموجبة ما قيمته ٧١,٤١٨ ألف درهم).

يتراوح معدل الفائدة الفعلي لإصدار الأوراق التجارية باليورو بين سالب ٠,٣١% سنوياً إلى موجب ٢,٦٤% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - بين سالب ٠,٣٥% سنوياً إلى موجب ٢,١١% سنوياً).

١٨. قروض

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

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة ألف درهم	١ - ٣ سنوات ألف درهم	٣ - ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	٦٨٣,٧٢٦	٨٢,٦٣٢	٧٥٧,٧٤١	٤٠٢,٢٦٤	١,٩٢٦,٣٦٣
	رينميني صيني	-	٥٢٥,٧٠٦	٦٦,٢١٠	-	٥٩١,٩١٦
	يورو	-	٣١٠,٩٥٨	-	٨٦,٧٦١	٣٩٧,٧١٩
	فرنك سويسري	-	-	٩٣٧,٩٠٣	-	٩٣٧,٩٠٣
	ين ياباني	-	١٣٣,٢٣٢	-	-	١٣٣,٢٣٢
	دولار هونج كونج	-	٢٩٤,٠٤٦	٧٣,٣٧٣	١٧٢,٠٦٢	٥٣٩,٤٨١
	دولار أمريكي	٢,٧٣٨,٩١٩	٦,٢٩٣,٣٧٣	٢,٩٤٦,١٣١	١٠,٧٢٧,٨٧٢	٢٢,٧٠٦,٢٩٥
		٣,٤٢٢,٦٤٥	٧,٦٣٩,٩٤٧	٤,٧٨١,٣٥٨	١١,٣٨٨,٩٥٩	٢٧,٢٣٢,٩٠٩
قروض ثنائية - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	-	٤,٧٦٣,٧٥٧	٧٢٧,٦٣٢	-	٥,٤٩١,٣٨٩
قروض مشترك - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	٧٣٤,٦٠٠	٢,١٩٩,٥٦٠	-	-	٢,٩٣٤,١٦٠
شهادات ودائع مصدرة	روبية هندية	٣٧١,٩٨٧	-	-	-	٣٧١,٩٨٧
	دولار أمريكي	٣٥,٩٧٧	١,٩٣٣,٦٥٠	-	-	١,٩٦٩,٦٢٧
سندات ثانوية - سعر فائدة ثابت	دولار أمريكي	-	-	٢,٦٥٢,٠٤٣	-	٢,٦٥٢,٠٤٣
قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	١٥١,١٠٤	-	-	٢٠٢,٣٣٣	٣٥٣,٤٣٧
	روبية هندية	٤٨,٢٨٥	-	-	-	٤٨,٢٨٥
		٤,٧٦٤,٥٩٨	١٦,٥٣٦,٩١٤	٨,١٦١,٠٣٣	١١,٥٩١,٢٩٢	٤١,٠٥٣,٨٣٧

تتحوط المجموعة لبعض القروض لمخاطر تبادل العملات ومخاطر معدلات الفائدة باستعمال إما مقايضات معدلات الفائدة أو عقود مقايضات العملات الأجنبية، ويتم تصنيف هذه المقايضات إما كتحوطات للقيمة العادلة أو للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لهذه المقايضات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ما قيمته ١,٢٨٢,٠٠٢ ألف درهم.

١٨. قروض (تابع)

تفاصيل القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) كالتالي:

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة ألف درهم	سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	٣ إلى ٥ سنوات ألف درهم	أكثر من ٥ سنوات ألف درهم	المجموع ألف درهم
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	-	٧٢٦,٥٢٣	٨٨٧,٠٦٩	٤٢٧,٢٦٩	٢,٠٤٠,٨٦١
	رينمينبي صيني	-	٣٩٣,٣٣٥	-	-	٣٩٣,٣٣٥
	يورو	-	٢٢٩,٥٥٠	-	٨٧,٦٧٧	٣١٧,٢٢٧
	فرنك سويسري	-	-	٣٠١,٩٠٨	-	٣٠١,٩٠٨
	ين ياباني	-	٤٨,٩٧٣	-	-	٤٨,٩٧٣
	دولار هونج كونج	-	١٤٩,٨٣٧	٢٢٥,٣٤٦	١٧٨,٠٧٦	٥٥٣,٢٥٩
	دولار أمريكي	٢,٧٥٣,٨٧٨	٨,٥٠٣,٧٨٩	١٤٦,٨٣٣	٨,٩٦٨,٥٣٤	٢٠,٣٧٣,٠٣٤
		٢,٧٥٣,٨٧٨	١٠,٠٥٢,٠٠٧	١,٥٦١,١٥٦	٩,٦٦١,٥٥٦	٢٤,٠٢٨,٥٩٧
قروض ثنائية - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	١,٢٨٥,٥٥٠	٢,٧٤٦,٠٠٠	-	-	٤,٠٣١,٥٥٠
قرض مشترك - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	٧٣٤,٠٨١	٢,٩٣٢,٢١١	-	-	٣,٦٦٦,٢٩٢
شهادات ودائع مصدرة	روبية هندية	٢٨٣,٣٠٤	-	-	-	٢٨٣,٣٠٤
	دولار أمريكي	١,٨٥٢,١٨٩	١,٩٣٤,٠٩٦	-	-	٣,٧٨٦,٢٨٥
سندات ثانوية - سعر فائدة ثابت	دولار أمريكي	-	-	-	٣,٧٨٦,٦٢٥	٣,٧٨٦,٦٢٥
	فرنك سويسري	-	-	-	٣٧٨,٨٣٧	٣٧٨,٨٣٧
قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي	٣٠٥,٠٣٠	-	-	٢٠٢,٣٣٣	٥٠٧,٣٦٣
	روبية هندية	٨٦,٣٤٢	-	-	-	٨٦,٣٤٢
		٧,٣٠٠,٣٧٤	١٧,٦٦٤,٣١٤	١,٥٦١,١٥٦	١٤,٠٢٩,٣٥١	٤٠,٥٥٥,١٩٥

تتحوط المجموعة لبعض القروض لمخاطر تبادل العملات ومخاطر معدلات الفائدة باستعمال إما مقايضات معدلات الفائدة أو عقود مقايضات العملات الأجنبية، ويتم تصنيف هذه المقايضات إما كتحوطات للقيمة العادلة أو للتدفقات النقدية. بلغ صافي القيمة العادلة السالبة لهذه المقايضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ما قيمته ١٩٦,٨١١ ألف درهم.

١٨. قروض (تابع)

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

الأداة	العملة	خلال سنة واحدة	سنة إلى ٣ سنوات	٣ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
سندات عالمية متوسطة الأجل	دولار أسترالي	معدل فائدة ثابت يبلغ ٤,٧٥% سنوياً	معدل فائدة ثابت يبلغ ٣,٧٣% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح من ٣,٧٥% سنوياً إلى ٣,٩٢% سنوياً وقسائم ربع سنوية بمعدل ١٣٨ نقطة أساس على سعر مبادلة فاتورة البنك	معدل فائدة ثابت يبلغ ٤,٥٠% سنوياً
	رينمينبي صيني	-	معدل فائدة ثابت يتراوح من ٣,٨٥% سنوياً إلى ٥,٠٢% سنوياً	معدل فائدة ثابت يبلغ ٤,٨٢% سنوياً	-
	يورو	-	قسائم ربع سنوية بمعدل ٤٦ إلى ٥٩ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور.	-	معدل فائدة ثابت يبلغ ٥,٧٥% سنوياً
	فرنك سويسري ين ياباني	-	معدل فائدة ثابت يتراوح من ٥,٤٥% سنوياً إلى ٥,٦٨% سنوياً	-	-
	دولار هونج كونج	-	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٣٠% سنوياً إلى ٢,٨٦% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٣,٢٠% سنوياً إلى ٣,٨٧% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٨٤% سنوياً إلى ٢,٨٧% سنوياً
	دولار أمريكي	معدل فائدة ثابت يبلغ ٣% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٦٣% سنوياً إلى ٢,٧٥% سنوياً وقسائم ربع سنوية بمعدل ٥٠ إلى ٩٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور	معدل فائدة ثابت يبلغ ٤% سنوياً وقسائم ربع سنوية بمعدل ٨٨ إلى ١٠٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور.	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٤,٣٠% سنوياً إلى ٥,١٤% سنوياً (*)
قروض ثنائية - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	-	قسائم شهرية بمعدل ٦٠ إلى ٨٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور وقسائم ربع سنوية بمعدل ٦٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور.	قسائم شهرية بمعدل ٩٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور.	-
قرض مشترك - سعر فائدة عائم	دولار أمريكي	قسائم شهرية بمعدل ٧٣ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور وقسائم ربع سنوية بمعدل ٦٠ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور.	قسائم ربع سنوية بمعدل ٩٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور.	-	-
شهادات ودائع مصدرة	روبية هندية دولار أمريكي	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٦,٦٠% سنوياً إلى ٧,٦٠% سنوياً	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٢,٤١% سنوياً إلى ٢,٤٨% سنوياً وقسائم ربع سنوية بمعدل ١١٤ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور.	-	-
سندات ثنوية - سعر فائدة ثابت قروض من خلال اتفاقيات إعادة الشراء	دولار أمريكي دولار أمريكي	- قسائم ربع سنوية بمعدل ١٤٥ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور.	-	معدل فائدة ثابت يبلغ ٤,٥٠% سنوياً	قسائم نصف سنوية بمعدل سالب ٢٠ إلى معدل سالب ١٨ نقطة أساس مضافة إلى سعر لييبور.
	روبية هندية	معدل فائدة ثابت يتراوح بين ٦,٥٠% سنوياً إلى ٧,٠% سنوياً	-	-	-

(*) تشمل سندات بقيمة ٤١١,٤٥,٠٠ ألف درهم مستحقة على مدى ٣٠ عاماً بعائد يتراوح بين ٤,٣٠% سنوياً و ٥,١٤% سنوياً ويستحق طلبها بنهاية كل فترة خمس سنوات، ستة سنوات، سبع سنوات أو ١٠ سنوات من تاريخ إصدارها.

١٨. قروض (تابع)

تُدرج السندات الثانوية ذات سعر الفائدة الثابت بالكامل كقروض ثانوية ضمن الشق الثاني من رأس المال لأول فترة خمس سنوات حتى سنة ٢٠١٨ ثم يتم إطفائها بعد ذلك بمعدل ٢٠% سنوياً حتى عام ٢٠٢٣ وذلك لأغراض احتساب نسبة كفاية رأس المال (إيضاح ٣٣). وقد تم اعتماد ذلك من قبل المصرف المركزي في الإمارات العربية المتحدة.

١٩. مطلوبات أخرى

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١,٢٠٤,٦٢١	١,٠١٥,٢٧٧	فوائد دائنة
٤٨٨,٧٥٨	٤٥٣,٨٦٦	إلتزام معترف به عن التزامات المنافع المحددة
٢٢٦,١٠٣	٢٤٩,٦٢٧	حسابات دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٦٣٨,١١٦	٦٣١,١٦٨	إيرادات مؤجلة
٨,٤٠٦,٠١٨	١٢,٥٩٣,٦٩٧	أوراق قبول (إيضاح ١٤)
٣٧٦,٨٧٩	-	مخصص إنخفاض القيمة على اعتمادات مستندية وخطابات ضمانات والتزامات أخرى (إيضاح ١٢)
١,٣٧٤,١٦٣	١,٦٥٩,٦٨٤	أخرى (*)
١٢,٧١٤,٦٥٨	١٦,٦٠٣,٣١٩	مجموع المطلوبات الأخرى

(*) تشمل مبلغ ٣٠,٣٢٢ ألف درهم مقابل أوراق مالية للمتاجرة قصيرة البيع التي تم إدراجها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٧٧,٠٧٥ ألف درهم).

٢٠. رأس المال

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

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

٢١. احتياطات أخرى (غير مدققة)

حركة الاحتياطات لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

المجموع	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (*)	احتياطي تحوط للتدفق النقدي	احتياطي تحويل عملات أجنبية	إحتياطي طواري ء	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	إحتياطي نظامي	أسهم خطة حوافز الموظفين، بالصادفي	ألف درهم
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٧,٤٨٤,٩٢٧	٥٩,٨٠٨	(١٩٠,٣٧٠)	(٦٥,١٩٥)	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٧٩٧,٧٩٩	(٦٤,٩١٤)	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (كما تم بيانها سابقاً)
١٤٩,٣٤٩	١٤٩,٣٤٩	-	-	-	-	-	-	-	تأثير التغيير في السياسة المحاسبية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١-٢)
٧,٦٣٤,٢٧٦	٢٠٩,١٥٧	(١٩٠,٣٧٠)	(٦٥,١٩٥)	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٧٩٧,٧٩٩	(٦٤,٩١٤)	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (معاد بيانها)
(١٥,٦١٨)	-	-	(١٥,٦١٨)	-	-	-	-	-	فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية
(٥٥,٢٣٤)	-	(٥٥,٢٣٤)	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية
٦١,٦٩٥	-	٦١,٦٩٥	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة معاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد
(٥٠٦,٢٥٠)	(٥٠٦,٢٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٢,٧٢٢)	(٢٢,٧٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	مبالغ معاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموجز المرحلي لأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧١,٩٥٥)	(٧١,٩٥٥)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٢٨٢)	(١,٢٨٢)	-	-	-	-	-	-	-	مبالغ محولة ضمن حقوق الملكية عند إستبعاد إستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٦١١,٣٦٦)	(٦٠٢,٢٠٩)	٦,٤٦١	(١٥,٦١٨)	-	-	-	-	-	مجموع (الخسارة)/الدخل الشامل الأخر للفترة
١٢,٨٩٥	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٨٩٥	أسهم - الجزء المكتسب
٧,٠٣٥,٨٠٥	(٣٩٣,٠٥٢)	(١٨٣,٩٠٩)	(٨٠,٨١٣)	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٧٩٧,٧٩٩	(٥٢,٠١٩)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٧,٤٣٧,٢٨٣	١٣,٩٧٨	(١٤٣,٤٩٣)	(٧٨,٧٤١)	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٧٩٧,٧٩٩	(١٠٠,٠٥٩)	كما في ١ يناير ٢٠١٧
١٠,٧٥٢	-	-	١٠,٧٥٢	-	-	-	-	-	فروقات الصرف الناشئة عن تحويل العمليات الأجنبية
٤٠٠,١٦٧	-	٤٠٠,١٦٧	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية
(٣٩٣,٧٣٥)	-	(٣٩٣,٧٣٥)	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة معاد تصنيفها إلى بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد
١٦٥,٦٥٧	١٦٥,٦٥٧	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة لإستثمارات في أوراق مالية
(٦,٣٣٩)	(٦,٣٣٩)	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة المحررة إلى بيان الدخل الموجز المرحلي الموحد عند إستبعاد إستثمارات متاحة للبيع
١٧٦,٥٠٢	١٥٩,٣١٨	٦,٤٣٢	١٠,٧٥٢	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل الأخر للفترة
(٢,٢١٤)	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٢١٤)	تعديلات القيمة العادلة
١٨,٥٢١	-	-	-	-	-	-	-	١٨,٥٢١	أسهم - الجزء المكتسب
٧,٦٣٠,٠٩٢	١٧٣,٢٩٦	(١٣٧,٠٦١)	(٦٧,٩٨٩)	١٥٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٩٧,٧٩٩	٢,٧٩٧,٧٩٩	(٨٣,٧٥٢)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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

٢٢. سندات رأس المال

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

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

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

٢٣. إيرادات الفوائد (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٦١,٤٣٢	٢٢٧,٣٣٣	١٢٦,٣٨٢	١٢٤,٠٨٨	قروض وسلفيات للبنوك
٣,٥٠٦,٢٢٧	٣,٨٧٦,٢٤٠	١,٧٧٥,٦٢٤	١,٩٨٠,٠٥٣	قروض وسلفيات للعملاء
٥٧٥,١١٥	٧٦٤,٧٩٣	٢٩٧,٠٢٥	٣٩٥,٨٩٧	إستثمار في أوراق مالية
٤,٣٤٢,٧٧٤	٤,٨٦٨,٣٦٦	٢,١٩٩,٠٣١	٢,٥٠٠,٠٣٨	مجموع إيرادات الفوائد

٢٤. مصاريف الفوائد (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٩,٨٥٠	٤٠,٤٠٧	٩,٩٤٢	٢٢,٤٤٩	ودائع من البنوك
٩٩٥,٥٤٢	١,١٦١,٣٠٦	٤٩٠,٧٠٨	٦٣٢,٦٨٢	ودائع العملاء
٦٣,٩٢٦	٣٧,٢٣٧	٣٣,٦٥٩	٢٣,٥٤٠	أوراق تجارية باليورو
٤٠٨,٢١٠	٥٧١,٣٦٣	٢١٨,٩٦٢	٣٢٠,٩١٣	قروض
١,٤٨٧,٥٢٨	١,٨١٠,٣١٣	٧٥٣,٢٧١	٩٩٩,٥٨٤	مجموع مصاريف الفوائد

٢٥. صافي إيرادات الرسوم والعمولات (غير مدقق)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
				إيرادات الرسوم والعمولات
٤١٣,٨٤٨	٤٣٧,٠٨٥	٢١٤,٢٩٣	٢٢٥,٢٧٧	رسوم متعلقة بالبطاقات
٢٩١,٩٤٩	٢٥٧,٤٦٦	١٤٦,١٩٩	١٣٤,٧٤٢	رسوم دراسة ومعالجة القروض
٢٧,٦٠٨	٣٠,٣٤٩	١٤,٠٨٥	١٥,٤٥٥	رسوم متعلقة بالحسابات
١٢٨,٨١٢	١٤٢,٥٦٦	٦٣,٦٦٦	٧٢,١٩٩	عمولة معاملات مالية
٣٩,٢٩٦	٣٣,٨٢٦	٢٠,٧٦٢	١٨,٧١٨	عمولة تأمين
٥٤,٩١٥	٤٧,٥٠٣	٢٧,٣٦٧	٢٠,٠١٤	خدمات إدارة الأصول والإستثمارات
١٠,٠٢٠	٤,٠٩٧	٣,٥٣٦	١,٦٣٤	رسوم وساطة
٤٥,٩٤٤	٧٩,٢٠٣	٢٥,٢٢٧	٣٦,٩٩٩	رسوم أخرى
١,٠١٢,٣٩٢	١,٠٣٢,٠٩٥	٥١٥,١٣٥	٥٢٥,٠٣٨	مجموع إيرادات الرسوم والعمولات
(٢٥٧,٦٩٩)	(٣٢٤,١٦٢)	(١٣٣,٧٠٢)	(١٦٧,٣٥٢)	مصاريف الرسوم والعمولات
٧٥٤,٦٩٣	٧٠٧,٩٣٣	٣٨١,٤٣٣	٣٥٧,٦٨٦	صافي إيرادات الرسوم والعمولات

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٥٣,٧٨٧	٢٤,٢٦٣	٣٠,٨٥٠	١٠,٢٣٣	صافي الأرباح الناتجة عن التعامل في المشتقات
٨٧,٠٨٦	٢٠,٢٥٤٥	(٥٧,٣٣٥)	٨١,١٢٩	صافي المكاسب/ (الخسائر) من التعامل في العملات الأجنبية
(٣,٥٩٥)	٣,٠٦٦	(٢,٢٨٧)	٧,٠٦٤	صافي المكاسب/ (الخسائر) من الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة
١٣٧,٢٧٨	٢٢٩,٨٧٤	(٢٨,٧٧٢)	٩٨,٤٢٦	صافي إيرادات/ (خسائر) المتاجرة

٢٧. إيرادات أخرى من العمليات (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٥,٣٥٧	٦٤,٣٨٣	٣٧,٦٥٤	٣١,١٦٨	إيرادات إدارة العقارات
٢٩,١٣٦	٢٥,٧٢٧	١٤,٩٧٩	١٢,٨١٥	إيرادات إيجار
١,٨٥٠	١,٧٢٢	١,٨٥٠	١,٧٢٢	إيرادات أنصبة أرباح
٦,٣٣٩	(١,٢٠٢)	٥,٩٣٢	(١,١٠٢)	صافي (الخسائر)/ المكاسب من إستبعاد إستثمار في أوراق مالية
-	(٤,٨٠٤)	-	٢٣١	(مكاسب)/ خسائر ناتجة عن تقاعد التحوطات
٢٧,٧٠٤	٦,٥٥٦	٢١,٢١٢	٣,٢٢٤	أخرى
١٤٠,٣٨٦	٩٢,٣٨٢	٨١,٦٢٧	٤٨,٠٥٨	مجموع الإيرادات الأخرى من العمليات

٢٨. مصاريف العمليات (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٨٠٦,٣٤٧	٩١٢,٣٨٧	٣٦٥,٢٢٣	٤٤٤,٢٠٦	مصاريف موظفين
٧٨,٥٩٤	٨٤,٥٢٧	٣٩,٧٨٤	٤١,٩٢٨	استهلاك
٥٢٦,٤٥٣	٥٤٨,٢٥٢	٢٦٦,٢٤٨	٢٨٨,٨٨١	مصاريف عمومية وإدارية
١,٤١١,٣٩٤	١,٥٤٥,١٦٦	٦٧١,٢٥٥	٧٧٥,٠١٥	مجموع مصاريف العمليات

٢٩. مخصصات انخفاض القيمة (غير مدققة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٧٦,٠٠٩	٨٩٩,٢٢٧	٤٧١,٥٣٤	٤٦٨,٠٢٤	محمل للفترة
(١٦٢,٢٠٥)	(١٢٩,٢٧٣)	(٤٤,١١٤)	(٧٨,٣٦٤)	مستردات خلال الفترة
٨١٣,٨٠٤	٧٦٩,٩٥٤	٤٢٧,٤٢٠	٣٨٩,٦٦٠	مجموع مخصصات انخفاض القيمة (إيضاح ١٢)

٣٠. العائد على السهم (غير مدقق)

العائد الأساسي والمخفّض للسهم الواحد

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,١١٣,٧٨٣	٢,٣٣٢,١٣٠	١,٠٠٨,٤٧١	١,١٢٥,٠٨٤	صافي أرباح الفترة العائدة إلى المساهمين في البنك
(٧٦,٩١٥)	(٨٣,٩٣١)	-	-	ناقصاً: فساتم مدفوعة على سندات رأس المال (إيضاح ٢٢)
٢,٠٣٦,٨٦٨	٢,٢٤٨,١٩٩	١,٠٠٨,٤٧١	١,١٢٥,٠٨٤	صافي الأرباح المعدلة للفترة العائدة إلى المساهمين في البنك (أ)
عدد الأسهم بالآلاف				
٥,١٩٨,٢٣١	٥,١٩٨,٢٣١	٥,١٩٨,٢٣١	٥,١٩٨,٢٣١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة
(١٧,٦٨٢)	(١٢,٧٠٢)	(١٧,٦٨٢)	(١٢,٧٠٢)	ناقصاً: المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتجة عن أسهم خطة حوافز الموظفين
٥,١٨٠,٥٤٩	٥,١٨٥,٥٢٩	٥,١٨٠,٥٤٩	٥,١٨٥,٥٢٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة والمستخدمة في احتساب العائد الأساسي على السهم الواحد (ب)
١٧,٦٨٢	١٢,٧٠٢	١٧,٦٨٢	١٢,٧٠٢	زائداً: المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتجة عن أسهم خطة حوافز الموظفين
٥,١٩٨,٢٣١	٥,١٩٨,٢٣١	٥,١٩٨,٢٣١	٥,١٩٨,٢٣١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة والمستخدمة في احتساب العائد المخفض على السهم الواحد (ج)
٠,٣٩	٠,٤٣	٠,١٩	٠,٢٢	العائد الأساسي للسهم الواحد (بالدرهم) (أ) / (ب)
٠,٣٩	٠,٤٣	٠,١٩	٠,٢٢	العائد المخفض للسهم الواحد (بالدرهم) (أ) / (ج)

٣١. التزامات ومطلوبات طارئة

لدى البنك الالتزامات والمطلوبات الطارئة التالية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	
مدققة	غير مدققة	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٨٦٩,٨٢١	٤,٦٨٠,٤٨٠	اعتمادات مستندية
٢٥,٢١٤,٧٦٤	٢٨,٠٠٩,١٣٦	ضمانات
١٢,٠٢٤,٧٨٦	١٣,٠٦٩,٧٠٣	التزامات لتقديم تسهيلات ائتمانية - قابلة للإلغاء (*)
١١,٨٧٧,٤٢٣	١٢,٣٤٨,٩٦٤	التزامات لتقديم تسهيلات ائتمانية - غير قابلة للإلغاء
٥٢,٩٨٦,٧٩٤	٥٨,١٠٨,٢٨٣	مجموع الالتزامات نيابة عن العملاء
٣٨٠,٠٩٤	٤٢١,٢٢٧	التزامات مصاريف رأسمالية مستقبلية
٥٩,٦٨٣	١٦٩,٧٣٠	التزامات استثمارات في أوراق مالية
٥٣,٤٢٦,٥٧١	٥٨,٦٩٩,٢٤٠	مجموع الالتزامات والمطلوبات الطارئة

(*) تشمل مبلغ ٧,٠٤٠,٢٤٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٦,٨٠٥,٦٢٧ ألف درهم) يتعلق بحدود البطاقات الائتمانية غير المسحوبة.

٣٢. القطاعات التشغيلية

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

موضح أدناه بإيجاز عمليات كل قطاع تشغيلي لدى المجموعة:

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

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

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

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

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

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

الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الاستثمارات والخزينة	إدارة العقارات	المجموع	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٣٤٦,٤١١	٩٤٧,٣١٨	٧٣١,٠٤٧	٣٣,٢٧٧	٣,٠٥٨,٠٥٣	صافي إيرادات الفوائد
٢٤٦,٠١٠	١٥٧,٢٩٥	١٤٧,٦٣٣	٣,٣٣٦	٥٥٤,٢٧٤	صافي إيرادات من التمويل الإسلامي
١,٥٩٢,٤٢١	١,١٠٤,٦١٣	٨٧٨,٦٨٠	٣٦,٦١٣	٣,٦١٢,٣٢٧	مجموع صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي
٣٩٠,٥٤٤	٣٧٨,٢٦٣	١٦٠,٤٤٧	١٠٠,٩٣٥	١,٠٣٠,١٨٩	إيرادات لا تحمل فوائد
(٩٦٦,٦٤٢)	(٤١٠,٤٩٠)	(١٠٦,٦٣٠)	(٦١,٤٠٤)	(١,٥٤٥,١٦٦)	مصارييف العمليات
١,٠١٦,٣٢٣	١,٠٧٢,٣٨٦	٩٣٢,٤٩٧	٧٦,١٤٤	٣,٠٩٧,٣٥٠	أرباح العمليات قبل مخصصات انخفاض القيمة
(٥٠٧,٥٠٣)	(٢٨٥,٩٩٨)	٢٣,٥٤٧	-	(٧٦٩,٩٥٤)	(مخصصات) / مستردات انخفاض القيمة
٥٠٨,٨٢٠	٧٨٦,٣٨٨	٩٥٦,٠٤٤	٧٦,١٤٤	٢,٣٢٧,٣٩٦	الربح التشغيلي بعد مخصصات انخفاض القيمة
٥٠٨,٨٢٠	-	-	-	٥,٦٧٧	الحصة في أرباح شركة زميلة
٥١٤,٤٩٧	٧٨٦,٣٨٨	٩٥٦,٠٤٤	٧٦,١٤٤	٢,٣٣٣,٠٧٣	الأرباح قبل الضريبة
-	(٩٤٣)	-	-	(٩٤٣)	مصروف الضريبة الخارجية
٥١٤,٤٩٧	٧٨٥,٤٤٥	٩٥٦,٠٤٤	٧٦,١٤٤	٢,٣٣٢,١٣٠	صافي أرباح الفترة
٨٩,١٥٥					إنفاق رأسمالي
٧٣,٦٢٦,١١٠					كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)
١١٢,٣٩٥,٠٨٦					موجودات قطاعية
٨١,٥١٢,٥٤١					مطلوبات قطاعية
٢٧١,٧٢٢,٢٥٩					
٢٤١,١٧٠,٤٤٥					

٣٢. القطاعات التشغيلية (تابع)

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

الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الاستثمارات والخزينة	إدارة العقارات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٣٤٩,٩٨٦	٨٣٢,٦٤٣	٦٢٦,٢٦٧	٤٦,٣٥٠	٢,٨٥٥,٢٤٦
٢٣٣,٢٠٥	١٠٣,٨٦٢	١١٠,٧٠٠	٢,٤٠٦	٤٥٠,١٧٣
١,٥٨٣,١٩١	٩٣٦,٥٠٥	٧٣٦,٩٦٧	٤٨,٧٥٦	٣,٣٠٥,٤١٩
٤٧٦,١٤٢	٣٧٠,٩٢٨	٧٠,٢٢٠	١١٥,٠٦٧	١,٠٣٢,٣٥٧
(٨٩٦,٣٤٥)	(٣٦٠,٩٦٤)	(٩٦,٤٩٣)	(٥٧,٥٩٢)	(١,٤١١,٣٩٤)
١,١٦٢,٩٨٨	٩٤٦,٤٦٩	٧١٠,٦٩٤	١٠٦,٢٣١	٢,٩٢٦,٣٨٢
(٦١٣,٩٨١)	(١٩٩,٤٢٣)	-	(٤٠٠)	(٨١٣,٨٠٤)
٥٤٩,٠٠٧	٧٤٧,٠٤٦	٧١٠,٦٩٤	١٠٥,٨٣١	٢,١١٢,٥٧٨
٤,٩٥٤	-	-	-	٤,٩٥٤
٥٥٣,٩٦١	٧٤٧,٠٤٦	٧١٠,٦٩٤	١٠٥,٨٣١	٢,١١٧,٥٣٢
-	(٣,٧٤٩)	-	-	(٣,٧٤٩)
٥٥٣,٩٦١	٧٤٣,٢٩٧	٧١٠,٦٩٤	١٠٥,٨٣١	٢,١١٣,٧٨٣
إنفاق رأسمالي				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)				
٧٦,٨٢٤,٩٩٦	١١٠,٠٢٢,٠٥٤	٧٧,٥٤٩,١٨٥	٦٠٧,٠٦٠	٢٦٥,٠٠٣,٢٩٥
٥٢,٥٦٠,٢٦٢	٨٣,٢٣٧,٤٧٩	٩٦,٧١١,٥١١	٤٩,١٠٣	٢٣٢,٥٥٨,٣٥٥

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

الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الاستثمارات والخزينة	إدارة العقارات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٦٧,٢٥٨	٤٥٦,٩٥٥	٣٦٠,٧٧٦	١٥,٤٦٥	١,٥٠٠,٤٥٤
١٢٠,٧٠٣	٨٤,٠٧٧	٧٦,٩٢٧	١,٧٤٩	٢٨٣,٤٥٦
٧٨٧,٩٦١	٥٤١,٠٣٢	٤٣٧,٧٠٣	١٧,٢١٤	١,٧٨٣,٩١٠
١٩٣,٤٠٩	١٩٥,٥٧١	٦٦,٤٤٠	٤٨,٧٥٠	٥٠٤,١٧٠
(٤٨٩,١٦٧)	(٢٠٢,٦٦٦)	(٥١,٠١٤)	(٣٢,١٦٨)	(٧٧٥,٠١٥)
٤٩٢,٢٠٣	٥٣٣,٩٣٧	٤٥٣,١٢٩	٣٣,٧٩٦	١,٥١٣,٠٦٥
(١٧٠,٧١٢)	(٢٢٧,٤٥٢)	٨,٥٠٤	-	(٣٨٩,٦٦٠)
٣٢١,٤٩١	٣٠٦,٤٨٥	٤٦١,٦٣٣	٣٣,٧٩٦	١,١٢٣,٤٠٥
٢,٩٩٥	-	-	-	٢,٩٩٥
٣٢٤,٤٨٦	٣٠٦,٤٨٥	٤٦١,٦٣٣	٣٣,٧٩٦	١,١٢٦,٤٠٠
-	(١,٣١٦)	-	-	(١,٣١٦)
٣٢٤,٤٨٦	٣٠٥,١٦٩	٤٦١,٦٣٣	٣٣,٧٩٦	١,١٢٥,٠٨٤
إنفاق رأسمالي				
٦٣,٦٢١				

٣٢. القطاعات التشغيلية (تابع)

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

الخدمات المصرفية للأفراد	الخدمات المصرفية للشركات	الاستثمارات والخزينة	إدارة العقارات	المجموع
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٦٩٤,٩٧٢	٤١٧,٨٣٧	٣١٠,٥٢٨	٢٢,٤٢٣	١,٤٤٥,٧٦٠
١١٩,٥٥٠	٥٤,٤٩٦	٥٣,٤٦٣	١,٢٦٢	٢٢٨,٧٧١
٨١٤,٥٢٢	٤٧٢,٣٣٣	٣٦٣,٩٩١	٢٣,٦٨٥	١,٦٧٤,٥٣١
٢٥٠,٥١٢	١٩٠,١٦٠	(٦٣,٣٣٤)	٥٦,٩٥٠	٤٣٤,٢٨٨
(٤٢٢,٦٥٥)	(١٦٩,١١٩)	(٤١,٦٣٧)	(٢٧,٨٤٤)	(٦٧١,٢٥٥)
٦٣٢,٣٧٩	٤٩٣,٣٧٤	٢٥٩,٠٢٠	٥٢,٧٩١	١,٤٣٧,٥٦٤
(٣٢٣,٠٧٤)	(١٠٤,٣٤٦)	-	-	(٤٢٧,٤٢٠)
٣٠٩,٣٠٥	٣٨٩,٠٢٨	٢٥٩,٠٢٠	٥٢,٧٩١	١,٠١٠,١٤٤
١,٤٧٩	-	-	-	١,٤٧٩
٣١٠,٧٨٤	٣٨٩,٠٢٨	٢٥٩,٠٢٠	٥٢,٧٩١	١,٠١١,٦٢٣
-	(٣,١٥٢)	-	-	(٣,١٥٢)
٣١٠,٧٨٤	٣٨٥,٨٧٦	٢٥٩,٠٢٠	٥٢,٧٩١	١,٠٠٨,٤٧١
إنفاق رأسمالي				
٤٢,٧٩٣				

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

إفصاحات أخرى

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

بين القطاعات (غير مدققة)		خارجية (غير مدققة)	
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(٤٧٠,٧٩٨)	(٥٩٢,٤٠٠)	٢,٥٣٠,١٣١	٢,٥٧٥,٣٦٥
(٤٠٨,٦٩٠)	(٥٨٥,٠١٥)	١,٧١٦,١٢٣	٢,٠٦٧,٨٩١
٨١٩,٨٩١	١,١٢١,٥٧٨	(١٢,٧٠٤)	(٨٢,٤٥١)
٥٩,٥٩٧	٥٥,٨٣٧	١٠٤,٢٢٦	٨١,٧١١
-	-	٤,٣٣٧,٧٧٦	٤,٦٤٢,٥١٦
إجمالي إيرادات العمليات			

بين القطاعات (غير مدققة)		خارجية (غير مدققة)	
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
(٢٣٦,٦٥٣)	(٣٠٨,٧٠٠)	١,٣٠١,٦٨٧	١,٢٩٠,٠٧٠
(٢١٥,٤٧٦)	(٣٣٥,٥٦١)	٨٧٧,٩٦٩	١,٠٧٢,١٦٤
٤٢٢,٠٢١	٦١٧,١٠٠	(١٢١,٣٦٤)	(١١٢,٩٥٧)
٣٠,١٠٨	٢٧,١٦١	٥٠,٥٢٧	٣٨,٨٠٣
-	-	٢,١٠٨,٨١٩	٢,٢٨٨,٠٨٠
إجمالي إيرادات العمليات			

٣٢. القطاعات التشغيلية (تابع)

المعلومات الجغرافية

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

محلي (غير مدققة)		دولي (غير مدققة)		
الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	الإيرادات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي
٣,٦١٢,٨٩٣	٣,٣٠٧,٥٥٢	(٥٦٦)	(٢,١٣٣)	إيرادات غير مشتملة على الفوائد
١,٠٢٦,٠٦٤	١,٠١٩,٨٣٦	٤,١٢٥	١٢,٥٢١	
محلي (غير مدققة)		دولي (غير مدققة)		
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	الإيرادات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	صافي إيرادات الفوائد والتمويل الإسلامي
١,٧٨٥,٢٥٠	١,٦٧٦,٠٥٢	(١,٣٤٠)	(١,٥٢١)	إيرادات غير مشتملة على الفوائد
٥٠١,٣٣٨	٤٢٤,٢٠٢	٢,٨٣٢	١٠,٠٨٦	
محلي		دولي		
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	مدققة	موجودات غير متداولة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	إستثمار في شركة زميلة
٢٠٠,٧٦٥	٢٠٥,٣٧٢	-	-	إستثمارات عقارية
٦٣٢,٨٨٠	٦٣٤,٧٨٠	٥,٣٤٦	-	ممتلكات ومعدات، بالصفافي
٩٥٩,٣٧٨	٩٥٤,٦٩٧	-	٥,٣٩٩	موجودات غير ملموسة
١٨,٨٠٠	١٨,٨٠٠	-	-	

٣٣. نسبة كفاية رأس المال

النسب المحتسبة وفقاً لمقررات بازل ٣ كالتالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة ألف درهم	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ غير مدققة ألف درهم	
٥,١٩٨,٢٣١	٥,١٩٨,٢٣١	الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية
٢,٤١٩,٩٩٩	٢,٤١٩,٩٩٩	رأس المال (إيضاح ٢٠)
٧,٦٨٠,٤٠٣	٧,٦٦٤,٧٨٥	علاوة إصدار
١٣,١٢٤,٩٥٠	١١,٦١٤,٠٥٧	احتياطيات أخرى (إيضاح ٢١)
		أرباح مستبقة
(١٥,٠٤٠)	(١٨,٨٠٠)	الخصومات والتعديلات الرقابية
(١٥٢,٢٩٦)	(١٨٣,٩٠٩)	الموجودات غير الملموسة (إيضاح ١٤) (*)
(٥١,٩٣٢)	(٥٢,٠١٩)	إحتياطي تحوط التدفق النقدي (إيضاح ٢١) (*)
٢٦,٩١٤	(٣٩٣,٠٥٢)	أسهم خطة حوافز الموظفين، بالصافي (إيضاح ٢١) (*)
٢٨,٢٣١,٢٢٩	٢٦,٢٤٩,٢٩٢	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٢١)
		مجموع الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية العادية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	الشق الأول من رأس المال الإضافي
(٢٧,٤٠٨)	-	سندات رأس المال (إيضاح ٢٢)
٣,٩٧٢,٥٩٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	خصم انتقالي من الشق الأول من رأس المال الإضافي (١٠ % لسنة ٢٠١٧)
٣٢,٢٠٣,٨٢١	٣٠,٢٤٩,٢٩٢	مجموع الشق الأول من رأس المال الإضافي
		مجموع الشق الأول من رأس المال
٢,٢١٢,٧٦٢	٢,٣٥٣,٩٠٣	الشق الثاني من رأس المال
٤,٢٣٣,٦١٩	٢,٧٥٤,٧٥٠	مخصص عام مؤهل
(٢٧,٤٠٨)	-	سندات ثانوية (إيضاح ١٨)
٦,٤١٨,٩٧٣	٥,١٠٨,٦٥٣	خصم انتقالي من الشق الثاني من رأس مال (١٠ % لسنة ٢٠١٧)
		مجموع الشق الثاني من رأس المال
٣٨,٦٢٢,٧٩٤	٣٥,٣٥٧,٩٤٥	مجموع رأس المال الرقابي
		الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٧٧,٠٢٠,٩٦٥	١٨٨,٣١٢,٢٥٢	مخاطر الائتمان
١٠,٧١٨,٩٣٨	٨,٦٦٠,٢٣٤	مخاطر السوق
١٤,٥٢٩,٢٢٩	١٥,٢٦٢,٧٣٩	مخاطر التشغيل
٢٠٢,٢٦٩,١٣٢	٢١٢,٢٣٥,٢٢٥	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٣,٩٦	%١٢,٣٧	نسبة الشق الأول من رأس مال حقوق الملكية
%١,٩٦	%١,٨٨	نسبة الشق الأول من رأس المال الإضافي
%١٥,٩٢	%١٤,٢٥	نسبة الشق الأول
%٣,١٧	%٢,٤١	نسبة الشق الثاني
%١٩,٠٩	%١٦,٦٦	نسبة كفاية رأس المال

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

٣٣. نسبة كفاية رأس المال (تابع)

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

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

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

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

٣٤. تسلسل القيمة العادلة

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

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

الأسعار المدرجة في السوق - المستوى الأول

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

أساليب التقييم باستخدام المعطيات القابلة للملاحظة - المستوى الثاني

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

يشمل هذا المستوى أدوات مالية مشتقة مثل بعض المشتقات المتداولة خارج السوق ومشتقات السلع وعقود الصرف الأجنبي الفورية والآجلة وبعض الاستثمارات في الأوراق المالية.

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

أساليب التقييم باستخدام المعطيات الهامة غير القابلة للملاحظة - المستوى الثالث

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

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

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

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

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

أنظر إيضاح ١٣ فيما يتعلق بمنهجية التقييم المستخدمة للإستثمارات العقارية.

٣٤. تسلسل القيمة العادلة (تابع)

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

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	مجموع القيمة العادلة	القيمة المدرجة	إيضاحات	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)
الأسعار المدرجة في السوق	المعطيات القابلة للملاحظة	المعطيات الهامة غير القابلة للملاحظة	ألف درهم	ألف درهم		
						موجودات بالقيمة العادلة
٥٧٦,٦٦٦	-	-	٥٧٦,٦٦٦	٥٧٦,٦٦٦	٨	أوراق مالية بغرض المتاجرة
٢,٠٧٦	٥,٩١٢,٣٢٧	-	٥,٩١٤,٤٠٣	٥,٩١٤,٤٠٣	٩	أدوات مالية مشتقة
					١٠	استثمارات في أوراق مالية
٣٨,٢١٣,٧١٦	١,٤٢٧,٧٧٠	-	٣٩,٦٤١,٤٨٦	٣٩,٦٤١,٤٨٦		- مدرجة
	٩,١٩٥,٢٩٢	٢٤٥,٥٣٤	٩,٤٤٠,٨٢٦	٩,٤٤٠,٨٢٦		- غير مدرجة
		٦٣٢,٨٨٠	٦٣٢,٨٨٠	٦٣٢,٨٨٠	١٣	استثمارات عقارية
٣٨,٧٩٢,٤٥٨	١٦,٥٣٥,٣٨٩	٨٧٨,٤١٤	٥٦,٢٠٦,٢٦١	٥٦,٢٠٦,٢٦١		المجموع
						مطلوبات بالقيمة العادلة
٧٨٧	٦,٩٣٩,٣٢٤	-	٦,٩٤٠,١١١	٦,٩٤٠,١١١	٩	أدوات مالية مشتقة
٣٠,٣٢٢	-	-	٣٠,٣٢٢	٣٠,٣٢٢	١٩	مطلوبات أخرى
					١٨	مطلوبات بالتكلفة المضافة
١٥,٥٩٣,٥١٣	٢٥,٠٤٢,٢٧٩	-	٤٠,٦٣٥,٧٩٢	٤١,٠٥٣,٨٣٧		قروض
١٥,٦٢٤,٦٢٢	٣١,٩٨١,٦٠٣	-	٤٧,٦٠٦,٢٢٥	٤٨,٠٢٤,٢٧٠		المجموع
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)
						موجودات بالقيمة العادلة
٤٨٥,٣٠١	-	-	٤٨٥,٣٠١	٤٨٥,٣٠١	٨	أوراق مالية بغرض المتاجرة
١,٦٧٠	٣,٨١٨,٦٩٤	-	٣,٨٢٠,٣٦٤	٣,٨٢٠,٣٦٤	٩	أدوات مالية مشتقة
					١٠	استثمارات في أوراق مالية
٣٥,٦٦٩,١٩٦	٢,٢٧٨,٩٤٠	-	٣٧,٩٤٨,١٣٦	٣٧,٩٤٨,١٣٦		- مدرجة
	١٠,٩١٠,٣٨٤	٣٣٣,١٣٧	١١,٢٤٣,٥٢١	١١,٢٤٣,٥٢١		- غير مدرجة
		٦٣٤,٧٨٠	٦٣٤,٧٨٠	٦٣٤,٧٨٠	١٣	استثمارات عقارية
٣٦,١٥٦,١٦٧	١٧,٠٠٨,٠١٨	٩٦٧,٩١٧	٥٤,١٣٢,١٠٢	٥٤,١٣٢,١٠٢		المجموع
						مطلوبات بالقيمة العادلة
١,٢٦٧	٤,٢٣٣,٢١٤	-	٤,٢٣٤,٤٨١	٤,٢٣٤,٤٨١	٩	أدوات مالية مشتقة
٧٧,٠٧٥	-	-	٧٧,٠٧٥	٧٧,٠٧٥	١٩	مطلوبات أخرى
					١٨	مطلوبات بالتكلفة المضافة
١٦,٧٠٧,٣٢٢	٢٣,١٧٦,١١٧	-	٣٩,٨٨٣,٤٣٩	٤٠,٥٥٥,١٩٥		قروض
١٦,٧٨٥,٦٦٤	٢٧,٤٠٩,٣٣١	-	٤٤,١٩٤,٩٩٥	٤٤,٨٦٦,٧٥١		المجموع

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مدققة	مدققة
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٣٣,١٣٧	٣٣٧,٢٥٤		
٢١,٣٧٨	١٣,٩٩١		
(٣٢,١٦٤)	(٢٠,٠٠٤)		
٥٦,٦٨٧	-		
(١٣٣,٥٠٤)	١,٨٩٦		
٢٤٥,٥٣٤	٣٣٣,١٣٧		
الرصيد الافتتاحي			
مشتريات، بالصافي خلال الفترة/ السنة			
استبعادات بما فيها مرتجعات رأس المال خلال الفترة/ السنة			
تعديل الانتقال للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (إيضاح ١-٢)			
تعديل من خلال الدخل الشامل خلال الفترة/ السنة			
الرصيد الختامي			

تم تحرير مكسب بمبلغ لا شيء درهم من استبعاد استثمارات مدرجة ضمن المستوى الثالث والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر خلال الفترة (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧: مكسب يبلغ ٢,٧٧٣ ألف درهم).

٣٥. دعاوى قضائية

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

٣٦. أمور أخرى

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، لم يكن لدى البنك أي تعرض لأبراج القابضة أو أي من مشاريعها أو صناديقها.