بنك الاتحاد الوطني - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة
الموحدة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٨

بنك الاتحاد الوطنى - شركة مساهمة عامة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

المحتويات	صفحة
تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية	١
بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي	٢
بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي	٣
بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي	٥
بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي	٦
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية	٧ -٥٣

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

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

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
بنك الاتحاد الوطني– شركة مساهمة عامة
أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي المرفق لبنك الاتحاد الوطني– شركة مساهمة عامة– ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ وكلٍ من البيانات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للربح أو الخسارة، الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة 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 إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الإستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

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

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

بنك الاتحاد الوطني – شركة مساهمة عامة

بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

	إيضاحات	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
		٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم
إيرادات الفوائد	٣	١,٠٦٤,٦٣٥	٩٦٩,٩٧٩
مصاريف الفوائد	٤	(٤٢٨,٩٥٢)	(٣٦٧,٣٠٥)
صافي إيرادات الفوائد		٦٣٥,٦٨٣	٦٠٢,٦٧٤
إيرادات من التمويل الإسلامي		٧٤,٦٠١	٧٦,٤٢٣
حصة أرباح المودعين – التمويل الإسلامي		(٣١,٨٢٩)	(٢٧,٢٥٧)
صافي إيرادات من التمويل الإسلامي		٤٢,٧٧٢	٤٩,١٦٦
مجموع صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي		٦٧٨,٤٥٥	٦٥١,٨٤٠
صافي إيرادات الرسوم والعمولات	٥	١٥٧,٣٠٨	١٧٧,٥٢٣
صافي المكسب الناتج من التعامل بالعملات الأجنبية والمشتقات		٦,٧١٦	٣٠,٣٩٨
صافي إيرادات الإستثمار		١٧,١٩٠	٨,٧٨٢
إيرادات تشغيلية أخرى		٢٣,٥١٤	٢٨,٢٢٦
الإيرادات التشغيلية		٨٨٣,١٨٣	٨٩٦,٧٦٩
تكاليف الموظفين		(١٩٢,٧٩٥)	(١٧١,٧٦٥)
الإستهلاك		(١٨,٢٤٠)	(١٧,٥٦٣)
مصاريف تشغيلية أخرى		(٧٤,٨٦٤)	(٧٦,١٤٦)
المصاريف التشغيلية		(٢٨٥,٨٩٩)	(٢٦٥,٤٧٤)
الأرباح التشغيلية قبل خسائر إنخفاض القيمة		٥٩٧,٢٨٤	٦٣١,٢٩٥
إنخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية، صافي	٦	(١٥٩,٥٤١)	(١٦٨,٦٠٢)
صافي الربح قبل ضريبة الدخل		٤٣٧,٧٤٣	٤٦٢,٦٩٣
مصروف ضريبة الدخل		(١٢,١٥١)	(١٠,٧٩٥)
صافي ربح الفترة		٤٢٥,٥٩٢	٤٥١,٨٩٨
عائد إلى:			
حقوق الملكية للمساهمين في البنك		٤٢١,٧٨٦	٤٤٩,٣٠٧
حقوق الملكية غير المسيطرة		٣,٨٠٦	٢,٥٩١
ربح الفترة		٤٢٥,٥٩٢	٤٥١,٨٩٨
العائد الأساسي والمخفض على السهم	٢١	٠,١٤ درهم	٠,١٥ درهم

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموجز الموحد المرحلي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
	ألف درهم	ألف درهم
ربح الفترة	٤٢٥,٥٩٢	٤٥١,٨٩٨
الدخل الشامل الآخر:		
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:		
الحركة في احتياطي إعادة تقييم إستثمار لإستثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
– (مكاسب)/ خسائر خلال الفترة	(٤٠,٤٣٢)	٨٩,٣٤٢
– إعادة تصنيف المكاسب المدرجة في الربح أو الخسارة	(٩,٧١٥)	(٣٥٦)
التغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية	٣,٨٥٩	٢,٨٦٧
فروقات تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن عمليات أجنبية	٣,٥٢٢	٢٣,٧٧٦
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة	١٨٠	(٥٢٣)
	(٤٢,٥٨٦)	١١٥,١٠٦
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:		
الحركة في احتياطي إعادة تقييم إستثمار لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٧٤٨)	–
(الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر للفترة، صافي الضريبة	(٤٣,٣٣٤)	١١٥,١٠٦
مجموع الدخل الشامل للفترة	٣٨٢,٢٥٨	٥٦٧,٠٠٤
مجموع الدخل الشامل العائد إلى:		
حقوق الملكية للمساهمين في البنك	٣٧٨,٣٩٩	٥٦٣,٧٠٠
حقوق الملكية غير المسيطرة	٣,٨٥٩	٣,٣٠٤
مجموع الدخل الشامل للفترة	٣٨٢,٢٥٨	٥٦٧,٠٠٤

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

بنك الاتحاد الوطني – شركة مساهمة عامة

بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) ألف درهم
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٧	٦,٧٧١,٢٤٣	٩,١٩٦,٤٥٦
مبالغ مستحقة من البنوك	٨	٥,٤٥٣,٨٩٩	١,٧٤٥,٦٤٦
قروض وسلفيات مقاسة بالتكلفة المطفأة	٩	٦٩,١١٦,٢٧٢	٧١,١٣٧,٣٠٥
إستثمارات	١٠	٢٠,٢٤٣,٤٥٦	٢١,٠٦٦,٦٠٩
إستثمارات عقارية		٢,٠٤١,٥٧٤	٢,٠٤٠,٢٦٩
موجودات أخرى		٢,٣٢٩,٠١٨	١,٩٥١,٥٣٩
ممتلكات ومعدات		٣٠٢,٠٨٩	٢٩٨,٨٦٢
الشهرة		٨٢,٠٧٦	٨١,٤١٨
مجموع الموجودات		١٠٦,٣٣٩,٦٢٧	١٠٧,٥١٨,١٠٤
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع العملاء	١١	٧٤,٧٨٨,٦٤٧	٧٨,٦٨٩,٣٤٠
مبالغ مستحقة للبنوك	١٢	٢,٩٥٥,٧٨٦	٧١٧,٠٤٦
قروض متوسطة الأجل	١٣	٧,٩٤٧,١٣٣	٦,٤٩١,٢٢٥
مطلوبات أخرى		٢,٢٩٣,٧٨٨	٢,١٥٣,٩٩٤
مجموع المطلوبات		٨٧,٩٨٥,٣٥٤	٨٨,٠٥١,٦٠٥
حقوق الملكية			
رأس المال	١٤	٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٥١,٤٢٦
إحتياطيات قانونية ونظامية		٢,٧٧٤,٣١٥	٢,٧٧٤,٣١٥
إحتياطي عام		٧٣,٩٤٤	٧٣,٩٤٤
أرباح محتجزة		١١,٣٢٠,٢٧٣	١٢,٣٩٥,٩٨٤
إحتياطي تحويل عملات أجنبية		(٨١٢,٧٧٤)	(٨١٦,٢١٥)
التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة		٦٨,٥٦٠	١٠٠,٤٠٠
إحتياطي تحوط التدفق النقدي		٢٠,١١٢	١٦,٢٥٣
الشق الأول من سندات رأس المال	١٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك		١٨,١٩٥,٨٥٦	١٩,٢٩٦,١٠٧
حقوق الملكية غير المسيطرة		١٥٨,٤١٧	١٧٠,٣٩٢
مجموع حقوق الملكية		١٨,٣٥٤,٢٧٣	١٩,٤٦٦,٤٩٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٠٦,٣٣٩,٦٢٧	١٠٧,٥١٨,١٠٤

تم إعتماد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وإجازة إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ مايو ٢٠١٨ وتم توقيعها بالنيابة عنهم من قبل:

نهيان مبارك آل نهيان — محمد نصر عابدين — سانجيف دوريجا

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

بنك الاتحاد الوطني – شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

	إيضاحات	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في البنك										
		رأس المال ألف درهم	إحتياطيات قانونية ونظامية ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	إحتياطي تحويل عملات أجنبية ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة ألف درهم	إحتياطي تحوط التدفق النقدي ألف درهم	الشق الأول من سندات رأس المال ألف درهم	حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك ألف درهم	حقوق الملكية غير المسيطرة ألف درهم	مجموع حقوق الملكية ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٧٤,٣١٥	٧٣,٩٤٤	١٢,٣٩٥,٩٨٤	(٨١٦,٢١٥)	١٠٠,٤٠٠	١٦,٢٥٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٢٩٦,١٠٧	١٧٠,٣٩٢	١٩,٤٦٦,٤٩٩
تأثير التغير في السياسة المحاسبية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية		–	–	–	(٩٠٥,٧٨٧)	–	١٨,٨٤٧	–	–	(٨٨٦,٩٤٠)	(٩,٤٦٤)	(٨٩٦,٤٠٤)
في ١ يناير ٢٠١٨ (معاد بيانه)		٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٧٤,٣١٥	٧٣,٩٤٤	١١,٤٩٠,١٩٧	(٨١٦,٢١٥)	١١٩,٢٤٧	١٦,٢٥٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٤٠٩,١٦٧	١٦٠,٩٢٨	١٨,٥٧٠,٠٩٥
ربح الفترة		–	–	–	٤٢١,٧٨٦	–	–	–	–	٤٢١,٧٨٦	٣,٨٠٦	٤٢٥,٥٩٢
الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة		–	–	–	–	٣,٤١١	(٥٠,٦٨٧)	٣,٨٥٩	–	(٤٣,٣٨٧)	٥٣	(٤٣,٣٣٤)
مجموع الدخل الشامل للفترة		–	–	–	٤٢١,٧٨٦	٣,٤١١	(٥٠,٦٨٧)	٣,٨٥٩	–	٣٧٨,٣٩٩	٣,٨٥٩	٣٨٢,٢٥٨
أنصبة أرباح نقدية	١٤	–	–	–	(٥٥٠,٢٨٥)	–	–	–	–	(٥٥٠,٢٨٥)	(٦,٣٧٠)	(٥٥٦,٦٥٥)
فائدة على الشق الأول من سندات رأس المال		–	–	–	(٤١,٤٩٢)	–	–	–	–	(٤١,٤٩٢)	–	(٤١,٤٩٢)
مكسب محقق على القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – حقوق الملكية		–	–	–	٦٧	–	–	–	–	٦٧	–	٦٧
في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)		٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٧٤,٣١٥	٧٣,٩٤٤	١١,٣٢٠,٢٧٣	(٨١٢,٧٧٤)	٦٨,٥٦٠	٢٠,١١٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٨,١٩٥,٨٥٦	١٥٨,٤١٧	١٨,٣٥٤,٢٧٣
في ١ يناير ٢٠١٧		٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٥١,٤٢٦	٦٠,٩٥٨	١١,٤٢١,٥٥٨	(٨٥٢,٣١٥)	٥٠,٦٧١	١٢,٨٧٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٨,١٩٦,٥٩٦	١٦٢,٥٥٨	١٨,٣٥٩,١٥٤
ربح الفترة		–	–	–	٤٤٩,٣٠٧	–	–	–	–	٤٤٩,٣٠٧	٢,٥٩١	٤٥١,٨٩٨
الدخل الشامل الآخر للفترة		–	–	–	–	٢٣,١٤١	٨٨,٣٨٥	٢,٨٦٧	–	١١٤,٣٩٣	٧١٣	١١٥,١٠٦
مجموع الدخل الشامل للفترة		–	–	–	٤٤٩,٣٠٧	٢٣,١٤١	٨٨,٣٨٥	٢,٨٦٧	–	٥٦٣,٧٠٠	٣,٣٠٤	٥٦٧,٠٠٤
أنصبة أرباح نقدية	١٤	–	–	–	(٥٥٠,٢٨٥)	–	–	–	–	(٥٥٠,٢٨٥)	(٦,٣٧٠)	(٥٥٦,٦٥٥)
محول إلى احتياطيات قانونية ونظامية		–	٦,٦٦٥	–	(٦,٦٦٥)	–	–	–	–	–	–	–
محول إلى إحتياطي عام		–	–	٢,٠٢٩	(٢,٠٢٩)	–	–	–	–	–	–	–
فائدة على الشق الأول من سندات رأس المال		–	–	–	(٣٨,٥٤٧)	–	–	–	–	(٣٨,٥٤٧)	–	(٣٨,٥٤٧)
في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)		٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٥٨,٠٩١	٦٢,٩٨٧	١١,٢٧٣,٣٣٩	(٨٢٩,١٧٤)	١٣٩,٠٥٦	١٥,٧٣٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٨,١٧١,٤٦٤	١٥٩,٤٩٢	١٨,٣٣٠,٩٥٦

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

بنك الاتحاد الوطني – شركة مساهمة عامة

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

	إيضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
		٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		(٤,١٥٩,٢٦٥)	(٢,٥٤٣,٤٢٨)
صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية		١,١٦٣,٤٥٠	١٥,٩٣٨
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية		٧٨٧,٧٨٠	٤٦٤,١٥٨
صافي النقص في النقد ومرادفات النقد		(٢,٢٠٨,٠٣٥)	(٢,٠٦٣,٣٣٢)
النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة		٦,٣٥٨,٥٤٤	٦,٠٨٠,٢٧٣
النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة	١٨	٤,١٥٠,٥٠٩	٤,٠١٦,٩٤١

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١ معلومات عامة

تم تأسيس بنك الاتحاد الوطنى– شركة مساهمة عامة ("البنك") في إمارة أبوظبي بتاريخ ٢٩ نوفمبر ١٩٨٢ كشركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة بموجب مرسوم أميري ووفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥. يزاول البنك الأنشطة المصرفية التجارية والإستثمارية من خلال فروعه الخمسة وسبعون في دولة الإمارات العربية المتحدة، فرع في مركز قطر المالي (يو.ان.بي. – كيو) في دولة قطر، فرع في دولة الكويت (يو.ان.بي. – كي) وفرع في جمهورية الصين الشعبية.

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

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

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

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

٢ أساس الإعداد

١/٢ المعايير الدولية للتقارير الماليةالجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها ولكن لا تؤثر بشكل جوهري على المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية

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

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ دفعات على أساس الأسهم المتعلق بتصنيف وقياس معاملات الدفع بالأسهم
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ إستثمار عقاري المتعلق بمتى يتم التحويل إلى، أو من، الإستثمار العقاري

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ *عقود الإيجار* يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ كيفية الإعتراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الإعتراف بموجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذات قيمة منخفضة. يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم ١٧.	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

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (تابع)

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

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة المتعلقة بالحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. توضح هذه التعديلات بأن المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الحصص طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك ولكن لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية.	١ يناير ٢٠١٩
المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين	١ يناير ٢٠١٩
تعديلات منافع الموظفين المتعلقة بتعديلات الخطة أو تقليصها أو تسويتها	

٣/٢ بيان الإلتزام والتوحيد

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤- *التقارير المالية المرحلية*". وهي لا تتضمن كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية الموحدة السنوية الكاملة ويتعين قراءتها إلى جانب البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. بالإضافة لذلك، فإن نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ لا تشير بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

يتم حذف جميع المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناتجة من المعاملات بين البنك والشركات التابعة عند التوحيد. يتم كذلك حذف الخسائر غير المحققة، بإستثناء في حال أن المعاملة تقدم دليل على إنخفاض قيمة الموجودات المحولة. تم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقارير المالية للبنك، وبإستخدام سياسات محاسبية متطابقة. يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة، عندما يكون ذلك ضرورياً، لتتوافق مع السياسات المطبقة من قبل البنك.

يتم قياس البنود المدرجة ضمن المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية للمجموعة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدرهم)، وتم تقريبه إلى أقرب ألف درهم، وهو العملة المتداولة للبنك وعملة العرض للمجموعة.

٤/٢ أحكام محاسبية هامة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد

قامت المجموعة باتخاذ أحكام، تقديرات وافتراضات حول المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات التي ليست جلية الوضوح من مصادر أخرى. تعتمد التقديرات والافتراضات المرتبطة بها على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تعتبر ذات علاقة. ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الرئيسية بشكل مستمر. يتم إدراج مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تمت فيها مراجعة التقدير في حال كان تأثير المراجعة يقتصر على تلك الفترة وحسب، أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية في حال كان تأثير المراجعة يشمل الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

عند إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي قامت بها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي مثل تلك المطبقة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء التغيرات المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المبين المدرج في إيضاح ٢/٥ أدناه.

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢/٥ أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية والعرض وأساليب الإحتساب المتبعة من قبل المجموعة في هذه المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية هي مثل تلك المطبقة من قبل المجموعة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء متطلبات تطبيق المعيار الدولي للقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية.

٢/٥/١ العملات الأجنبية

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

- فروقات الصرف على المعاملات المبرمة للتحوط من بعض مخاطر العملات الأجنبية (انظر أدناه ضمن بند الأدوات المالية المشتقة وبند محاسبة التحوط) ؛ و
- فروق الصرف على البنود النقدية المستحقة من أو المستحقة إلى عملية أجنبية التي لم يتم التخطيط لتسويتها ومن غير المحتمل أن يتم ذلك (وبالتالي فهي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في العملية الأجنبية)، التي يتم الاعتراف بها مبدئياً في الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة عند الإستبعاد أو الإستبعاد الجزئي لصافي الإستثمار.

لغرض عرض البيانات المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للمجموعة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ الميزانية العمومية. يتم تحويل بنود الإيرادات والمصاريف وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة، ما لم تتغير أسعار الصرف بشكل هام خلال تلك الفترة، وفي هذه الحالة يتم استخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. يتم الإعتراف بفروقات الصرف الناتجة، إن وجدت، في الدخل الشامل الآخر وتراكمها في بند منفصل في حقوق الملكية (العائدة إلى حقوق الملكية غير المسيطرة إذا كان ذلك مناسباً).

٢/٥/٢ صافي إيرادات الفوائد

يتم الإعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في "صافي إيرادات الفوائد" "كإيرادات فوائد" في حساب الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إدراج فوائد الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة، انظر "صافي إيراد الاستثمار".

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 معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون إضافية وعائدة مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة، تكاليف المعاملة، وجميع الأقساط أو الخصومات الأخرى. بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الإعتراف بتكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي.

يتم احتساب إيرادات الفوائد/ مصاريف الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة المدرجة للموجودات المالية غير منخفضة القيمة (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للموجودات المالية منخفضة القيمة (أي إجمالي القيمة المدرجة ناقص مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة). بالنسبة للموجودات المالية التي نشأت أو التي تم شراؤها بقيمة إئتمانية منخفضة، فإن معدل الفائدة الفعلي يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة عند تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

تشمل إيرادات ومصاريف الفوائد في بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي للمجموعة أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. بالنسبة لتحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة وإيرادات ومصاريف الفوائد، فإن الجزء الفعّال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة وكذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له يتم إدراجه أيضا ضمن إيرادات ومصاريف الفوائد.

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢/٥ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢/٥/٣ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

تتضمن إيرادات الرسوم والعمولات والمصاريف رسوم غير تلك الرسوم التي تشكل جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. تتضمن الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي للمجموعة، من ضمن أمور أخرى، الرسوم المفروضة على خدمة القرض، رسوم عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب إقراض محدد ورسوم قروض مشتركة.

يتم احتساب مصاريف الرسوم والعمولات التي تتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

٢/٥/٤ صافي المكسب من التعامل بالعملات الأجنبية والمشتقات

يتضمن صافي المكاسب الناتجة عن التداول بالعملات الأجنبية والمشتقات جميع المكاسب والخسائر من التعامل بالعملات الأجنبية والمكاسب والخسائر غير المحققة نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات.

٢/٥/٥ صافي إيرادات الاستثمار

يتضمن صافي إيرادات الإستثمار على المكاسب والخسائر المحققة الناتجة من عمليات الإستبعاد، المكاسب والخسائر غير المحققة نتيجة للتغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وإيرادات توزيعات الأرباح. يتم الإعتراف بالمكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر. عند بيع أو تحقيق استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الربح أو الخسارة الموحد.

٢/٥/٦ توزيعات الأرباح

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح عندما يتم إثبات الحق في استلام المدفوعات. هذا وهو تاريخ توزيعات الأرباح للأوراق المالية المدرجة، وعادةً ما يكون كذلك هو تاريخ إعتماد المساهمون توزيعات أرباح الأوراق المالية غير المدرجة. يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح في "صافي دخل الاستثمار".

٢/٥/٧ الأدوات المالية

وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢٦١٧/ ٢٠٠٨ بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨ ورقم ٢٠٠٩/٧٥ بتاريخ ٦ يناير ٢٠٠٩، فقد تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالأدوات المالية المدرجة في البيانات المالية لنهاية السنة كما هو موضح أدناه.

يتم الإعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح إحدى منشآت المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم إضافة تكاليف المعاملات المتعلقة بشكل مباشر إلى شراء أو إصدار موجودات مالية ومطلوبات مالية (باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أيهما أنسب، عند الإعتراف الأولي. يتم الإعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة بشكل مباشر إلى الإستحواذ على موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرةً في الربح أو الخسارة.

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢/٥ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢/٥/٧ الأدوات المالية (تابع)

في حال كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف المبدئي، سوف تقوم المجموعة باحتساب هذا الاختلاف كما يلي:

- إذا تم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في أسوق نشطة لأصل أو التزام مماثل أو بناءً على أسلوب التقييم الذي يستخدم فقط البيانات المستمدة من الأسواق القابلة للملاحظة، عندها يتم الإعتراف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول)؛

- في جميع الحالات الأخرى، يتم تعديل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال إدراجه في القيمة المدرجة المبدئية للأصل أو الالتزام).

بعد الإعتراف المبدئي، سيتم تحرير الربح أو الخسارة المؤجلة إلى الربح أو الخسارة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ عنه تغيير في العامل (بما في ذلك الوقت) الذي يأخذه المشاركون في السوق بعين الإعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام.

(أ) الموجودات المالية

التصنيف

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

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

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢/٥ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢/٥/٧ الأدوات المالية (تابع)

(أ) الموجودات المالية (تابع)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

إن الأصل المالي يعد محتفظ به لغرض المتاجرة إذا:

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

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

يتم الاعتراف بأنصبة الأرباح لهذه الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية في بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد المرحلي عندما ينشأ حق للمجموعة لاستلام أنصبة الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ *الايرادات*، إلا إذا كانت أنصبة الأرباح تمثل بوضوح تحصيل جزء من تكلفة الاستثمار.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢/٥ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢/٥/٧ الأدوات المالية (تابع)

(أ) الموجودات المالية (تابع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)

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

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

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

إعادة التصنيف

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢/٥ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢/٥/٧ الأدوات المالية (تابع)

(أ) الموجودات المالية (تابع)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

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

- القروض والسلفيات المقدمة للبنوك؛
- القروض والسلفيات المقدمة للعملاء؛
- أوراق استثمار الدين؛
- ذمم الإيجار المدينة
- التزامات القروض الصادرة؛ و
- عقود الضمان المالي الصادرة.

لم يتم الإعتراف بخسائر إنخفاض القيمة على إستثمارات حقوق الملكية.

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

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

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

تتمثل سياسة المجموعة دائمًا في قياس مخصصات الخسائر لذمم الإيجار كخسائر ائتمانية متوقعة على مدى الحياة.

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

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

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

تقوم المجموعة بشكل رئيسي بقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة على أساس فردي وعلى أساس جماعي لبعض محافظ القروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة.

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢/٥ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢/٥/٧ الأدوات المالية (تابع)

(أ) الموجودات المالية (تابع)

الموجودات المالية ذات القيمة الإئتمانية منخفضة القيمة

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

(أ) صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو المقترض؛
(ب) إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد؛
(ج) أن يقوم المقرض (المقرضين)، نتيجةً لصعوبات مالية لأسباب اقتصادية أو يواجهها المقترض، بمنح المقترض امتياز (أو امتيازات) والتي لم يكن ليأخذها المقرض (المقرضين) بالإعتبار، بخلاف ذلك؛

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الإئتمانية منخفضة القيمة

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

تعريف التخلف عن السداد

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢/٥ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢/٥/٧ الأدوات المالية (تابع)

(أ) الموجودات المالية (تابع)

تعريف التخلف عن السداد (تابع)

تعتبر المجموعة ما يلي بمثابة حدث للتخلف عن السداد:

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

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

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

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

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢/٥ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢/٥/٧ الأدوات المالية (تابع)

(أ) الموجودات المالية (تابع)

زيادة هامة في مخاطر الائتمان (تابع)

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

يعتبر إحتمال التخلف عن السداد المستخدم نظرة مستقبلية وتستخدم المجموعة نفس المنهجيات والبيانات المستخدمة لقياس مخصص الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة. تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة الأساس لتحديد إحتمالية التخلف عن السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الإقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن المتوسط المرجح لهذه السيناريوهات المختلفة يشكل أساس المتوسط المرجح لإحتمال التخلف عن السداد التي يتم إستخدامها لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل هام.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة هامة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج التخلف عن السداد في الوقت المناسب. مع ذلك، لا تزال المجموعة تنظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل هام. بالنسبة لإقراض الشركات، هناك تركيز خاص على الموجودات المدرجة في "قائمة المراقبة" بالنظر إلى أن التعرض يتم على قائمة المراقبة عندما يكون هناك قلق من تدهور الجدارة الائتمانية لطرف مقابل محدد. بالنسبة لإقراض الأفراد، تأخذ المجموعة في الاعتبار توقعات الدفع والإجازات المدفوعة، والاحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

بالنظر إلى أن الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي قياس نسبي، فإن أي تغيير معين، بشكل مطلق، في احتمالية التخلف عن السداد ستكون أكثر أهمية بالنسبة للأداة المالية التي تقل فيها الإحتمالية المبدئية للتخلف عن السداد بالمقارنة مع الأداة المالية التي تكون فيها الإحتمالية للتخلف عن السداد أعلى.

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

تعديل والغاء الإعتراف 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).

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢/٥ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢/٥/٧ الأدوات المالية (تابع)

(أ) الموجودات المالية (تابع)

تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية (تابع)

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

عندما يتم تعديل أصل مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الإعتراف. وفقًا لسياسة المجموعة، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط. لتحديد ما إذا كانت الشروط المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن الشروط التعاقدية الأصلية، تأخذ المجموعة في الإعتبار ما يلي:

- العوامل النوعية، مثل التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل، لم تعد فقط مدفوعات للأصل والفائدة، تغير في العملة أو تغيير الطرف المقابل، مدى التغير في أسعار الفائدة، الإستحقاق، العهود. إذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، عندها؛
- يتم اجراء تقييم كمي لمقارنه القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية، بموجب الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية بموجب الشروط المعدلة، وكلا المبالغ يتم خصمها على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الإعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف 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 ربح أو خسارة عند إلغاء الإعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد نشأً بخسارة إئتمان. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم هام لمبلغ القيمة الاسمية المعدل لأنه لا يزال هناك خطر كبير للتخلف عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تخلف سابقة بموجب الشروط الجديدة.

عندما يتم تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الإعتراف، تحدد المجموعة ما إذا كانت المخاطر الإئتمانية للموجودات المالية قد زادت بشكل هام منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- إحتمال التعثر على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع
- إحتمال التعثر في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التيسير للمجموعة، حيث لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعتراف، فإن تقدير احتمال التعثر يعكس قدرة المجموعة على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع الأخذ بعين الاعتبار الخبرة السابقة للمجموعة من إجراءات التيسير المماثلة، وكذلك المؤشرات السلوكية المختلفة، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الإئتمان أعلى بكثير مما كان متوقعًا عند الإعتراف المبدئي، سيستمر احتساب مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة. وعمومًا، يتم قياس مخصص الخسارة للقروض التي يتم التخلف عن سدادها فقط بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا عندما يكون هناك دليل على تحسن سلوك السداد للمقترض بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الهامة السابقة في مخاطر الائتمان.

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢/٥ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢/٥/٧ الأدوات المالية (تابع)

(أ) الموجودات المالية (تابع)

تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية (تابع)

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

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام المجموعة بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول، تقوم المجموعة بالإعتراف بحصتها المستبقاة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها. أما في حالة إحتفاظ المجموعة بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن المجموعة تستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الإعتراف بأصل مالي بالكامل، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كلٍ من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة.

عند إلغاء الإعتراف بأصل مالي بإستثناء إن كان بالكامل (بمعنى، عندما تحتفظ المجموعة بخيار إعادة شراء جزء من الأصل المحول)، تقوم المجموعة بتوزيع المبلغ المدرج سابقاً للأصل المالي بين الجزء الذي تستمر في الإعتراف به ضمن الإرتباط المستمر والجزء الذي تم إلغاء الإعتراف به، وعلى أساس القيم العادلة ذات العلاقة لتلك الأجزاء بتاريخ التحويل. إن الفرق بين المبلغ المدرج الموزع على الجزء الذي تم إلغاء الإعتراف به وإجمالي المبلغ المستلم للجزء الذي تم إلغاء الإعتراف به وأي أرباح أو خسائر متراكمة موزعة عليه التي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم الإعتراف به في الربح أو الخسارة. إن الربح أو الخسارة المتراكمة التي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم توزيعها بين الجزء الذي يستمر الإعتراف به والجزء الذي تم إلغاء الإعتراف به على أساس القيم العادلة ذات العلاقة لتلك الأجزاء.

شطب

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢/٥ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢/٥/٧ الأدوات المالية (تابع)

(أ) الموجودات المالية (تابع)

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في بيان المركز المالي كما يلي:

- بالنسبة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كتنزيل من إجمالي القيمة المدرجة للموجودات؛
- بالنسبة لأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم الإعتراف بمخصص الخسارة في بيان المركز المالي حيث أن القيمة المدرجة هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم إدراج مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات؛
- بالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- في الحالات التي تتضمن فيها الأداة المالية على عنصر مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للمجموعة تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة على عنصر الالتزام بالقرض بشكل منفصل عن العناصر المسحوبة: تقوم المجموعة بعرض مخصص خسارة مجمع لكل من العنصرين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة المدرجة للعنصر المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن إجمالي المبلغ للعنصر المسحوب كمخصص.

(ب) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

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

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

مطلوبات مالية

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢/٥ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢/٥/٧ الأدوات المالية (تابع)

(ب) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية (تابع)

مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

يتم تصنيف الإلتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة في حال:

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

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

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

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

مطلوبات مالية يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة

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

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

عقود ضمانات مالية

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

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

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

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢/٥ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢/٥/٧ الأدوات المالية (تابع)

(ب) المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية (تابع)

إلتزامات القروض

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

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

إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية

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

(ج) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي فقط عند وجود حق قانوني ملزم بمقاصة المبالغ المعترف بها وعند وجود النية للتسوية على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما تسمح به معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية أو لمكاسب أو خسائر ناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة مثل النشاط التجاري للمجموعة.

(د) أدوات مالية مشتقة

تقوم المجموعة بالدخول في أدوات مالية مشتقة متنوعة لإدارة تعرضها لسعر الفائدة ومخاطر سعر الصرف الأجنبي، بما في ذلك عقود صرف العملات الأجنبية الآجلة وعقود مقايضة أسعار الفائدة وعقود تبادل العملات. تم الإفصاح عن مزيد من التفاصيل عن الأدوات المالية المشتقة في الإيضاح ١٧.

يتم الإعتراف بالمشتقات مبدئياً بالقيمة العادلة بتاريخ الدخول في العقود المشتقة ويتم إعادة قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في نهاية كل فترة تقرير. يتم الإعتراف بالمكسب أو الخسارة الناتجة مباشرةً في الربح أو الخسارة إلا في حال كانت الأداة المشتقة مصنفة وفعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الإعتراف بالربح أو الخسارة على طبيعة علاقة التحوط.

يتم الإعتراف بمشتق بقيمة عادلة موجبة كأصل مالي في حين يتم الإعتراف بمشتق بقيمة عادلة سالبة كإلتزام مالي.

المشتقات الضمنية

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

(هـ) محاسبة التحوط

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

لا تستخدم المجموعة الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، أي أن المجموعة تطبق قواعد محاسبة التحوط الدولية للمعيار الدولي رقم ٩ بالكامل.

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢/٥ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢/٥/٧ الأدوات المالية (تابع)

(هـ) محاسبة التحوط (تابع)

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

تحوط القيمة العادلة

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

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

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢/٥ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢/٥/٧ الأدوات المالية (تابع)

(هـ) محاسبة التحوط (تابع)

تحوط التدفقات النقدية

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

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

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

اختبار فعالية التحوط

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

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

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢/٥ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢/٥/٧ الأدوات المالية (تابع)

(و) مبادىء قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سوف يتم قبضه مقابل بيع أحد الأصول أو يتم دفعه مقابل نقل الإلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس وذلك بغض النظر عما إذا كان هذا السعر ملاحظ بشكل مباشر أو قابل للتقدير بإستخدام أسلوب تقدير آخر. ولتقدير القيمة العادلة لأحد الأصول أو الإلتزامات، تأخذ المجموعة بالإعتبار خصائص ذلك الأصل أو الإلتزام إذا ما أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس.

بالنسبة للإستثمارات والمشتقات المدرجة في سوق نشطة، يجري تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة. وتستخدم أسعار الشراء مع الأصول، وتستخدم أسعار البيع مع الإلتزامات. وتعتمد القيمة العادلة للإستثمارات في صناديق الإستثمار أو أدوات الإستثمار المماثلة على صافي قيمة الأصول الأخير التي أعلنها مدير الصندوق. بالنسبة للإستثمارات الأخرى، يتم تحديد ذلك من خلال إجراء تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى أحدث سعر معاملات في السوق فيما يتعلق بتلك الإستثمارات، على أساس القيمة السوقية الحالية للأدوات المشابهة إلى حد كبير، أو على أساس التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة.

إن القيمة العادلة المقدرة للودائع التي ليس لها تاريخ إستحقاق والتي تتضمن ودائع بدون فائدة، هي المبلغ المستحق عند الطلب.

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

يتم إحتساب القيمة العادلة للإستثمارات غير المتداولة بالرجوع إلى التدفقات النقدية المخصومة، نماذج التسعير أو أسعار تداول الوسطاء في السوق.

بالإضافة إلى ذلك، لأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة في المستوى ١، ٢ أو ٣ إستناداً إلى درجة ما إذا كانت هذه المدخلات إلى قياسات القيمة العادلة يمكن ملاحظتها، وأهمية المدخلات لقياس القيمة العادلة بصورة شاملة، التي تم توضيحها كما يلي:

- المستوى ١مدخلات أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات متماثلة التي يمكن للمنشأة تتبعها بتاريخ القياس؛
- المستوى ٢مدخلات غير الأسعار المدرجة المتضمنة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الإلتزام، إما مباشرةً أو بشكل غير مباشر؛ و
- المستوى ٣ مدخلات غير ملاحظة للأصل أو الإلتزام.

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢/٥ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢/٥/٨ أثر التحول لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

قامت المجموعة باعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، الصادر من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ مع تاريخ التحول من ١ يناير ٢٠١٨، والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية والتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

نتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تغييرات في السياسات المحاسبية المتعلقة بالإعتراف، تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية والإنخفاض في قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بتعديل المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

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

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

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢/٥ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢/٥/٨ أثر التحول لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (تابع)

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

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

٢ أساس الإعداد (تابع)

٢/٥ أهم السياسات المحاسبية (تابع)

٢/٥/٨ أثر التحول لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (تابع)

ملخص التأثير عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ – انخفاض القيمة

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

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

٣ إيرادات الفوائد

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٧
	(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم
القروض والسلفيات	٨٤٣,١٩٧	٨١٩,٥٢٩
المبالغ المستحقة من البنوك	٣٩,٨٥٦	٢٠,٠٧١
إستثمارات	١٨١,٥٨٢	١٣٠,٣٧٩
	١,٠٦٤,٦٣٥	٩٦٩,٩٧٩

٤ مصاريف الفوائد

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٧
	(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم
ودائع العملاء	٣٦٩,٦٩٥	٣٢٢,٠١٠
مبالغ مستحقة لبنوك وقروض متوسطة الأجل	٥٩,٢٥٧	٤٥,٢٩٥
	٤٢٨,٩٥٢	٣٦٧,٣٠٥

٥ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٧
	ألف درهم (غير مدقق)	ألف درهم (غير مدقق)
إيرادات الرسوم والعمولات:		
رسوم التجزئة	٤٩,٣٢١	٦٥,٨٢٣
الرسوم المتعلقة بالمتاجرة	٤٢,٥٢٢	٤٥,٥١٣
الرسوم المتعلقة بالإئتمان	٤٩,٠٧٣	٤٧,٧٤٨
رسوم خدمة الحسابات	٢٣,٤٤٧	٢٣,٠٢٠
إيرادات وساطة	١,٢٣٣	٢,٢٧٨
أخرى	٨,٧٧٧	٨,٧٠٤
	١٧٤,٣٧٣	١٩٣,٠٨٦
مصاريف الرسوم والعمولات	(١٧,٠٦٥)	(١٥,٥٦٣)
	١٥٧,٣٠٨	١٧٧,٥٢٣

٦ إنخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية، صافي

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدقق)
المحمل على القروض والسلفيات	٢١٣,٦٦٤	٢٤٠,٦٥١
إسترجاع قروض وسلفيات	(١٦,٢٥٠)	(٢٩,٠٣٩)
إنخفاض القيمة المحمل على القروض والسلفيات، صافي	١٩٧,٤١٤	٢١١,٦١٢
إسترداد القروض والسلفيات	(٣٨,٣٢٦)	(٤٣,٣٠٤)
إنخفاض القيمة المحمل على الأرصدة مع البنوك المركزية	٤٤٨	–
إنخفاض القيمة المحمل على المبالغ المستحقة من البنوك	٤٦٥	–
إنخفاض القيمة المحمل على إستثمارات تم قياسها بالتكلفة المطفأة	(٨٩٦)	–
إنخفاض القيمة المحمل على إستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٣٥)	–
إنخفاض القيمة المحمل على الموجودات الأخرى	٥,٤٨٢	–
إنخفاض القيمة المحمل على المطلوبات الطارئة	(٤,٩١١)	٢٩٤
	١٥٩,٥٤١	١٦٨,٦٠٢

٧ نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية

	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)
نقد في الصندوق	٥٢٢,١٩٥	٧٧٢,٧٨٧
أرصدة لدى البنوك المركزية		
– شهادات إيداع	٣,١٠٠,٠٠٠	٤,٠٥٠,٠٠٠
– إيداعات إحتياطي نقدي	٢,٩٢٧,٣١٩	٢,٧٣٢,٤٣٠
– إيداعات وأرصدة أخرى	٢٢٢,٩٠٠	١,٦٤١,٢٣٩
	٦,٧٧٢,٤١٤	٩,١٩٦,٤٥٦
ناقص: مخصص إنخفاض القيمة	(١,١٧١)	–
	٦,٧٧١,٢٤٣	٩,١٩٦,٤٥٦

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

٨ مبالغ مستحقة من البنوك

إن التركزات الجغرافية وفترة المبالغ المستحقة من البنوك بحسب متطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع في رسالتهم رقم ٢٠٠٨/٢٦١٧ بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨ هي كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)
مبالغ مستحقة من البنوك:		
– بنوك محلية	٣,٢٦٨,٦٨٩	٩٤٠,٩٣٧
– بنوك أجنبية	٢,١٨٧,٧١٦	٨٠٤,٨١٣
	٥,٤٥٦,٤٠٥	١,٧٤٥,٧٥٠
ناقص: مخصص إنخفاض القيمة	(٢,٥٠٦)	(١٠٤)
	٥,٤٥٣,٨٩٩	١,٧٤٥,٦٤٦
مبالغ مستحقة من البنوك:		
– حتى ٣ أشهر	٥,١٠٦,٢١١	١,٤٣٧,٧٣٨
– أكثر من ٣ أشهر	٣٤٧,٦٨٨	٣٠٧,٩٠٨
	٥,٤٥٣,٨٩٩	١,٧٤٥,٦٤٦

٩ قروض وسلفيات تم قياسها بالتكلفة المطفأة

	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)
قروض لأجل	٦٠,٤٠٠,٨٧٠	٦١,٣٩٠,٨٣٣
حسابات مكشوفة	٦,٦٢٢,٧٤٧	٦,٩٠٥,٩٣٨
تمويل إسلامي	٥,٧٠٢,٧١٩	٥,٦٧١,٥٧٧
أخرى	٣٤٨,٥٤٣	٢٧٩,٦١١
	٧٣,٠٧٤,٨٧٩	٧٤,٢٤٧,٩٥٩
ناقص: مخصص إنخفاض القيمة	(٣,٩٥٨,٦٠٧)	(٣,١١٠,٦٥٤)
	٦٩,١١٦,٢٧٢	٧١,١٣٧,٣٠٥

٩ قروض وسلفيات تم قياسها بالتكلفة المطفأة (تابع)

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

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
	مخصص الإنخفاض في القيمة ألف درهم (غير مدقق)	مخصص الإنخفاض في القيمة المحدد ألف درهم (مدقق)	مخصص الإنخفاض في القيمة الجماعي ألف درهم (مدقق)	إجمالي مخصص الإنخفاض في القيمة ألف درهم (مدقق)
في ١ يناير (وفقاً للمعايير المحاسبي الدولي رقم ٣٩)	٣,١١٠,٦٥٤	١,٣٣١,٩٥١	١,٥٢٤,٩٥٨	٢,٨٥٦,٩٠٩
تأثير التغير في السياسة المحاسبية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	٨١٥,٥٦٤	–	–	–
في ١ يناير (معاد بيانه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩)	٣,٩٢٦,٢١٨	١,٣٣١,٩٥١	١,٥٢٤,٩٥٨	٢,٨٥٦,٩٠٩
المحمل للفترة/السنة (صافي الاسترجاعات)	١٩٧,٤١٤	١,٠٧١,٠٩٧	(٧٣,٠٣٤)	٩٩٨,٠٦٣
مبالغ مشطوبة/ محولة (صافي)	(١٦٦,٠٠٢)	(٧٤٣,١٠٧)	(٤,١١٥)	(٧٤٧,٢٢٢)
فروقات تحويل العملات الأجنبية	٩٧٧	١,٨٥٦	١,٠٤٨	٢,٩٠٤
	٣,٩٥٨,٦٠٧	١,٦٦١,٧٩٧	١,٤٤٨,٨٥٧	٣,١١٠,٦٥٤

فيما يلي تحليل القروض والسلفيات وفقاً للقطاع الاقتصادي:

	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)
قطاع المستهلكين	٢٠,٧٧٥,٧١٠	٢٠,٥١٦,٦٣٩
القطاع العقاري وقروض مرهونة	١١,٣٩١,٧٨٨	١١,٠٦٤,٩١٤
قطاع المؤسسات المالية	٨,٨٥٩,٤٩٨	٩,٢٥٣,٦٢١
القطاع التجاري	٥,٨١٣,٤٤٥	٥,٦٤٨,١٢٠
قطاع الخدمات	٥,٥٨٧,٦٤٨	٧,٠١٦,٤٨٧
القطاع الحكومي	٤,٦٥٧,٢٣٩	٤,٦٥١,٤٠١
قطاع الإنشاءات	٤,٢٢٢,٣٩٤	٤,٠٩٥,٤٦٠
قطاع الطاقة	٤,١٥١,١٧١	٤,٢٥٩,٩٩٦
قطاع التصنيع	٣,٥٠٨,٣٨٢	٣,٤٤٣,٩٧٥
قطاعات أخرى	٤,١٠٧,٦٠٤	٤,٢٩٧,٣٤٦
إجمالي القروض والسلفيات	٧٣,٠٧٤,٨٧٩	٧٤,٢٤٧,٩٥٩
ناقص: مخصص إنخفاض القيمة	(٣,٩٥٨,٦٠٧)	(٣,١١٠,٦٥٤)
صافي القروض والسلفيات	٦٩,١١٦,٢٧٢	٧١,١٣٧,٣٠٥

٩ قروض وسلفيات تم قياسها بالتكلفة المطفأة (تابع)

تمويل إسلامي تم قياسه بالتكلفة المطفأة

تتضمن القروض والسلفيات عقود التمويل الإسلامي التالية:

	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)
مرابحة	٣,٠٥٥,١٨١	٢,٩٩٤,٠١٦
إجارة	١,٩٧٣,٤٠٥	١,٩٩٧,٧٧١
مضاربة	٣,٣٩٨	٣,٤٠٨
أخرى	٦٧٠,٧٣٥	٦٧٦,٣٨٢
	٥,٧٠٢,٧١٩	٥,٦٧١,٥٧٧
ناقص: مخصص إنخفاض القيمة	(٤١١,١٤٩)	(٢٠٤,٧٦٩)
	٥,٢٩١,٥٧٠	٥,٤٦٦,٨٠٨

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

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
	مخصص الإنخفاض في القيمة ألف درهم (غير مدقق)	مخصص الإنخفاض في القيمة المحدد ألف درهم (مدقق)	مخصص الإنخفاض في القيمة الجماعي ألف درهم (مدقق)	إجمالي مخصص الإنخفاض في القيمة ألف درهم (مدقق)
في ١ يناير (وفقاً للمعايير المحاسبي الدولي رقم ٣٩)	٢٠٤,٧٦٩	١٣٠,٨٨٥	٦٣,٦٦٥	١٩٤,٥٥٠
تأثير التغير في السياسة المحاسبية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	٢٠٤,٨٠٩	–	–	–
في ١ يناير (معاد بيانه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	٤٠٩,٥٧٨	١٣٠,٨٨٥	٦٣,٦٦٥	١٩٤,٥٥٠
المحمل للفترة/السنة (صافي الاسترجاعات)	١,٥٧١	٣٢,٧٧٢	٦٤٧	٣٣,٤١٩
مبالغ مشطوبة/ محولة (صافي)	–	(٢٣,٢٠٠)	–	(٢٣,٢٠٠)
	٤١١,١٤٩	١٤٠,٤٥٧	٦٤,٣١٢	٢٠٤,٧٦٩

١٠ الإستثمارات

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

	إستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة			
	إستثمارات تم قياسها بالتكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)				
أدوات حقوق الملكية:				
مدرجة	–	٢٦,٣٤٤	٧٢,٩٥٠	٩٩,٢٩٤
غير مدرجة	–	٥١,٦٥٦	–	٥١,٦٥٦
أدوات الدين:				
مدرجة – بمعدل ثابت	١,٣٥٨,٣٤٨	١٥,٦٤٦,٣٠٦	٢٤٩,١٩٤	١٧,٢٥٣,٨٤٨
مدرجة – بمعدل متغير	–	٦٧٢,٥٣٩	–	٦٧٢,٥٣٩
غير مدرجة – بمعدل ثابت	١٥٢,٧٩٧	–	–	١٥٢,٧٩٧
سندات الخزينة	٣٠,٦٤٨	١,٩٨٨,٣٦٠	–	٢,٠١٩,٠٠٨
إستثمار في صناديق مدارة	–	–	٢,٩٨٨	٢,٩٨٨
	١,٥٤١,٧٩٣	١٨,٣٨٥,٢٠٥	٣٢٥,١٣٢	٢٠,٢٥٢,١٣٠
ناقص: مخصص إنخفاض القيمة	(٨,٦٧٤)	–	–	(٨,٦٧٤)
	١,٥٣٣,١١٩	١٨,٣٨٥,٢٠٥	٣٢٥,١٣٢	٢٠,٢٤٣,٤٥٦

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

	إستثمارات لغير غرض المتاجرة			
	إستثمارات بغرض المتاجرة	مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	متاحة للبيع	محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)					
أدوات حقوق الملكية:					
مدرجة	٣٤٧	٤٩,١٤٨	٩,٧٥١	–	٥٩,٢٤٦
غير مدرجة	–	–	٥٣,٧٩٥	–	٥٣,٧٩٥
أدوات الدين:					
مدرجة – بمعدل ثابت	١,١٧٩	–	١٤,٩٣٩,٥٣١	٣,٠٩٢,٨٤٠	١٨,٠٣٣,٥٥٠
مدرجة – بمعدل متغير	–	–	٦٣٧,٤٩٣	٢٩,٣٨٤	٦٦٦,٨٧٧
غير مدرجة – بمعدل ثابت	–	–	–	١٦٣,٨٤٣	١٦٣,٨٤٣
سندات الخزينة	–	–	٢,٠٥٥,٨٦٥	٣٠,٤٥٣	٢,٠٨٦,٣١٨
إستثمار في صناديق مدارة	–	٢,٩٨٠	–	–	٢,٩٨٠
	١,٥٢٦	٥٢,١٢٨	١٧,٦٩٦,٤٣٥	٣,٣١٦,٥٢٠	٢١,٠٦٦,٦٠٩

إن التركزات الجغرافية وفترة الإستثمارات بحسب متطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع في رسالتهم رقم ٢٦١٧ / ٢٠٠٨ بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨ هي كما يلي:

١٠ الإستثمارات (تابع)

تم عرض تحليل إستحقاق الإستثمارات في الجدول أدناه:

	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)
الإستثمارات:		
حتى ثلاثة أشهر	٢,١١٦,٨٢٥	٢,٨٠٤,٥٧٧
من ثلاثة أشهر إلى سنة	٣,٨٨٤,٤٦٤	٤,٤١٧,٩٤٥
من سنة إلى ثلاث سنوات	٥,٣١٣,٩٠٣	٤,٩٣٢,٥٤٤
من ثلاث سنوات إلى خمس سنوات	٤,٧٠٨,٠٨٠	٤,٤٣٧,٤٥٥
أكثر من خمس سنوات	٣,٨٥٨,٧٣٧	٤,٣٩٨,٥٧٣
إستحقاق غير محدد	٣٦١,٤٤٧	٧٥,٥١٥
	٢٠,٢٤٣,٤٥٦	٢١,٠٦٦,٦٠٩

	٣١ مارس ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
	إستثمارات لغرض المتاجرة (غير مدقق) ألف درهم	إستثمارات لغير غرض المتاجرة (غير مدقق) ألف درهم	المجموع (غير مدقق) ألف درهم	إستثمارات لغرض المتاجرة (مدقق) ألف درهم	إستثمارات لغير غرض المتاجرة (مدقق) ألف درهم	المجموع (مدقق) ألف درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	١٩١,٥٦٠	١٢,٣٦٥,٤٣٠	١٢,٥٥٦,٩٩٠	–	١٢,٠٧٣,٨٣٠	١٢,٠٧٣,٨٣٠
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	١٣٣,٥٧٢	٧,٥٥٢,٨٩٤	٧,٦٨٦,٤٦٦	١,٥٢٦	٨,٩٩١,٢٥٣	٨,٩٩٢,٧٧٩
	٣٢٥,١٣٢	١٩,٩١٨,٣٢٤	٢٠,٢٤٣,٤٥٦	١,٥٢٦	٢١,٠٦٥,٠٨٣	٢١,٠٦٦,٦٠٩

أبرمت المجموعة إتفاقيات لبيع أصول مع الإلتزام بإعادة الشراء بتاريخ مستقبلي محدد (إتفاقيات إعادة الشراء) حيث تحتفظ المجموعة بكافة مخاطر وعوائد الملكية للموجودات وبناءً على ذلك، لم يتم الإعتراف بإلغاء الأصول. أبرمت المجموعة اتفاقيات إعادة الشراء متعلقة بأوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة عادلة تبلغ ١,٦٢٧,٥١٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٧٢,١٩١ ألف درهم) وأوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بقيمة عادلة تبلغ ٧,٢٩١ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء). تم إدراج الإلتزام المتعلق بذلك والبالغ ١,٥٣٧,٨٩٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٧٤,٥٢٥ ألف درهم) ضمن مبالغ مستحقة للبنوك.

١١ ودائع العملاء

	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)
ودائع لأجل	٥٤,٢٢٩,٧٢٦	٥٧,٠٢٧,٨٥٨
حسابات جارية وتحت الطلب	١٣,٤٥٥,١٢٨	١٣,٦٨٧,٠٩٦
ودائع إسلامية	٤,٧٩٤,٥٠٥	٥,٧٠٦,٧٧٥
حسابات توفير	١,٦١٩,٠٧٤	١,٥٨٣,٣٣١
ودائع متنوعة	٦٩٠,٢١٤	٦٨٤,٢٨٠
	٧٤,٧٨٨,٦٤٧	٧٨,٦٨٩,٣٤٠

تم عرض تحليل ودائع العملاء حسب القطاع أدناه:

	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)
القطاع الحكومي	٢٧,٠٢٠,٦٤٠	٢٦,٥٣٨,٤٧١
قطاع الشركات	٢٣,٨٧٢,٤٣٢	٢٩,٠٢١,٤٤٢
قطاع الأفراد	٩,٣٩٩,٥٥٧	٩,٢٢٦,٥٦٧
القطاع العام	١٤,٤٩٦,٠١٨	١٣,٩٠٢,٨٦٠
	٧٤,٧٨٨,٦٤٧	٧٨,٦٨٩,٣٤٠

١٢ مبالغ مستحقة للبنوك

	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)
ودائع	٨١٠,٣٠٦	٢٨١,٣٨١
إيداعات لليلة واحدة وقصيرة الأجل	١,٦٩٤,٨٣٠	٣٤٩,١١٩
تحت الطلب	٤٥٠,٦٥٠	٨٦,٥٤٦
	٢,٩٥٥,٧٨٦	٧١٧,٠٤٦

١٣ قروض متوسطة الأجل

	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)
سندات يورو متوسطة الأجل	٥,١٩٦,٢٣٤	٣,٧٤٢,٠٤٢
قرض لأجل	٢,٧٥٠,٨٩٩	٢,٧٤٩,١٨٣
	٧,٩٤٧,١٣٣	٦,٤٩١,٢٢٥

يعرض الجدول أدناه التفاصيل المتعلقة بالعملة، ومعدلات تفاصيل الفائدة للقروض المتوسطة الأجل:

	تاريخ الإستحقاق	ثابت/ متغير	معدل الفائدة	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)
سندات يورو متوسطة الأجل					
فرنك سويسري	مارس ٢٠١٨	متغير	ثلاثة أشهر فرنك سويسري ليبور +هامش ٠,٩٨%	–	٣٧٦,٩٦٩
ين ياباني	نوفمبر ٢٠١٨	ثابت	١%	٨٦,٤٠٣	٨١,٤٨٨
دولار أمريكي	أكتوبر ٢٠٢١	ثابت	٢,٧٥%	٢,١٩٣,٣٢٤	٢,١٩٢,٣٢٩
دولار أمريكي	فبراير ٢٠٢٢	متغير	ثلاثة أشهر دولار أمريكي ليبور +هامش ١,٤٠%	١,٠٩١,٦٣٢	١,٠٩١,٢٥٧
دولار أمريكي	مارس ٢٠٢٣	ثابت	هامش ٤%	١,٨٢٤,٨٧٥	–
قرض لأجل					
دولار أمريكي	أكتوبر ٢٠١٨	متغير	ثلاثة أشهر دولار أمريكي ليبور +هامش ٠,٧٥%	٢,٧٥٠,٨٩٩	٢,٧٤٩,١٨٢
				٧,٩٤٧,١٣٣	٦,٤٩١,٢٢٥

١٤ رأس المال

إن رأس مال البنك المصرح به هو ٥,٠٠٠,٠٠٠ ألف سهم قيمة كل سهم ١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥,٠٠٠,٠٠٠ ألف سهم قيمة كل سهم ١ درهم). إن رأس مال البنك المصدر والمدفوع هو ٢,٧٥١,٤٢٦ ألف سهم قيمة كل سهم ١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٧٥١,٤٢٦ ألف سهم قيمة كل سهم ١ درهم).

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

١٥ الشق الأول من سندات رأس المال

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

ليس لهذه السندات حق التصويت، وهي دائمة وغير تراكمية ويتم إستدعائها بناء على شروط معينة. يجوز للبنك، بإختياره، القرار بعدم دفع الفائدة. خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨، بلغت الفوائد التي تم دفعها ٤١,٤٩٢ ألف درهم (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧: ٣٨,٥٤٧ ألف درهم) وتم عرضها في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد المرحلي.

١٦ المطلوبات الطارئة والإلتزامات

	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)
المطلوبات الطارئة:		
خطابات ضمان	٢٩,١٠٤,٩٧٩	٢٩,١٠٦,٤٤٤
إعتمادات مستندية	٢,٣٤١,٦٩١	٢,١٤٢,٤٠٣
	٣١,٤٤٦,٦٧٠	٣١,٢٤٨,٨٤٧
الإلتزامات:		
إلتزامات قروض	١٥,٧٧٤,٧١٥	١٤,٤٠٨,٣٠٧
إلتزامات إستثمارات عقارية	٢١٨,٠٣٤	٢١٩,٣٣٨
إلتزامات نفقات رأسمالية	٦٤,٠٥١	٥٥,٦٩٢
إلتزامات عقود تأجيرية	٣٩,٢٨٤	٣٧,٩٨٩
	١٦,٠٩٦,٠٨٤	١٤,٧٢١,٣٢٦
	٤٧,٥٤٢,٧٥٤	٤٥,٩٧٠,١٧٣

إعترفت المجموعة بمخصص إنخفاض في القيمة بمبلغ ٦٠,١٧٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٠,٨١٨ ألف درهم) وتم إدراجه في المطلوبات الأخرى.

١٧ المشتقات

إن القيمة التعاقدية/ الإسمية لمشتقات الأدوات المالية القائمة للمجموعة هي كما يلي:

	القيمة التعاقدية/ الإسمية ألف درهم	القيمة العادلة الموجبة ألف درهم	القيمة العادلة السالبة ألف درهم	صافي القيمة العادلة ألف درهم
٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)				
المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة:				
عقود تحويل عملات أجنبية آجلة	١٢,٣٤٢,٢٤٣	٣٢,٤٨٩	(٤,٠٧٠)	٢٨,٤١٩
عقود تبادل معدلات الفائدة	٥,٠٥٤,٢١٩	٩٥,٥١٨	(٦٠,٨٠٠)	٣٤,٧١٨
عقود مقايضة تبادل العملات	٣٨٨,٨٤٥	٤,٢٧٧	(١٥,٠٥٠)	(١٠,٧٧٣)
عقود خيارات العمولات المالية الآجلة	١٢,٥٧٢	٤	(١,٠٥٨)	(١,٠٥٤)
عقود السلع – آجلة	–	–	–	–
	١٧,٧٩٧,٨٧٩	١٣٢,٢٨٨	(٨٠,٩٧٨)	٥١,٣١٠
مشتقات محتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة:				
عقود تبادل معدلات الفائدة	١٠,٤٢٩,٥٧١	٢٢٠,٦٥٣	(٦٣,٨٥٧)	١٥٦,٧٩٦
مشتقات محتفظ بها كتحوط للتدفق النقدي:				
عقود تبادل معدلات الفائدة	٢,٣٨٧,٤٥٠	٢٠,١١٢	–	٢٠,١١٢
	٣٠,٦١٤,٩٠٠	٣٧٣,٠٥٣	(١٤٤,٨٣٥)	٢٢٨,٢١٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)				
المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة:				
عقود تحويل عملات أجنبية آجلة	١٠,٨١٤,٠٢٨	٢٥,٨١٦	(٢٠,٥٩٠)	٥,٢٢٦
عقود تبادل معدلات الفائدة	٤,٨٦٨,٣٥٥	٥٥,٨٤٠	(٢٤,٥١٨)	٣١,٣٢٢
عقود مقايضة تبادل العملات	٧٧٥,٧٦٧	٨,٥٥٠	(٣٨,٧٤٨)	(٣٠,١٩٨)
عقود خيارات العمولات المالية الآجلة	٢١,٤٦٢	–	(١,٠٦٧)	(١,٠٦٧)
عقود السلع – آجلة	–	–	–	–
	١٦,٤٧٩,٦١٢	٩٠,٢٠٦	(٨٤,٩٢٣)	٥,٢٨٣
مشتقات محتفظ بها كتحوط للقيمة العادلة:				
عقود تبادل معدلات الفائدة	٧,٩٤٠,٠٥٤	٩٧,٣٦١	(٦٢,٣٢٩)	٣٥,٠٣٢
مشتقات محتفظ بها كتحوط للتدفق النقدي:				
عقود تبادل معدلات الفائدة	٢,٣٨٧,٤٥٠	١٦,٢٥٣	–	١٦,٢٥٣
	٢٦,٨٠٧,١١٦	٢٠٣,٨٢٠	(١٤٧,٢٥٢)	٥٦,٥٦٨

١٨ النقد ومرادفات النقد

يتكون النقد ومرادفات النقد من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية وسندات الخزينة والمبالغ المستحقة من البنوك، والمبالغ المستحقة للبنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير هامة للتغير في القيمة العادلة والمستخدمة من قبل المجموعة في إدارة الإلتزامات قصيرة الأجل. يتكون النقد ومرادفات النقد المدرج في بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد المرحلي من مبالغ بيان المركز المالي الموجز الموحد المرحلي التالية:

	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) ألف درهم
النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية	٦,٧٧١,٢٤٣	٧,٦٧٥,١٨٩
سندات الخزينة	٢,٠١٩,٠٠٨	١,٥٦٠,٨٥٠
مبالغ مستحقة من البنوك	٥,٤٥٣,٨٩٩	٣,٣٢٢,٩٤٤
مبالغ مستحقة للبنوك	(٢,٩٥٥,٧٨٦)	(١,٨١٨,٤١٥)
	١١,٢٨٨,٣٦٤	١٠,٧٤٠,٥٦٨
ناقصاً: إستحقاقات أصلية لأكثر من ٣ أشهر		
النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك المركزية	٣,٦٧٩,٦٣٦	٥,٤٠٩,٢٣٢
سندات الخزينة	١,٩٣٠,٠٨٠	١,٢٤٥,٣٢٠
مبالغ مستحقة من البنوك	١,٥٣٣,٢٣٦	٣٦٧,٣٠٠
مبالغ مستحقة للبنوك	(٥,٠٩٧)	(٢٩٨,٢٢٥)
	٤,١٥٠,٥٠٩	٤,٠١٦,٩٤١

١٩ معاملات مع جهات ذات علاقة

يتم إعتبار الجهة ذات علاقة بالبنك إذا:

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

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

١٩ معاملات مع جهات ذات علاقة (تابع)

إن الأرصدة الجوهرية المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية هي كما يلي:

	الجهة الرئيسية المسيطرة وشركاتها ذات العلاقة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة ألف درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	شركة زميلة ألف درهم	المجموع ألف درهم
٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)					
مستحق من بنوك	١,٨٩٧,٨٢٣	٢٧	–	–	١,٨٩٧,٨٥٠
قروض وسلفيات	٦,٢٩٥,٣٥٨	٢,٠٤٠,٤٥٣	٢,٤٣٩	–	٨,٣٣٨,٢٥٠
إستثمارات	٧,٦٠٣,٥٣٧	–	–	–	٧,٦٠٣,٥٣٧
موجودات آخرى	٣٢١,٩٥٨	٤,٨٢٥	٥	–	٣٢٦,٧٨٨
ودائع العملاء	٣٠,٩٥١,٨٠١	٧١,٩١٥	٨٤	١٩٥,٦٩٣	٣١,٢١٩,٤٩٣
مستحق إلى بنوك	٨١٦,٦٢٣	–	–	–	٨١٦,٦٢٣
مطلوبات آخرى	٢٢٨,٨٦٩	١٦٣	–	١,٦٩٧	٢٣٠,٧٢٩
سندات رأس المال – الشق الأول	٢,٠٠٠,٠٠٠	–	–	–	٢,٠٠٠,٠٠٠
الإلتزامات والمطلوبات الطارئة	٢,٩٢٠,٨٢٤	١٣,٢٧٢	–	–	٢,٩٣٤,٠٩٦
مشتقات مالية (القيم التعاقدية/ الإسمية)	١١,٣٤٤,٨٩٨	–	–	–	١١,٣٤٤,٨٩٨
مزايا ما بعد التقاعد	–	–	٩,٦٢٩	–	٩,٦٢٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)					
مستحق من بنوك	٣٧٥,٩٧٧	١٦	–	–	٣٧٥,٩٩٣
قروض وسلفيات	٦,٣٠٢,٣٨٦	٣,٤٦٥,٥٣٧	٦,٥٩٥	–	٩,٧٧٤,٥١٨
إستثمارات	٧,٠٣٦,٣٢٦	–	–	–	٧,٠٣٦,٣٢٦
موجودات آخرى	١٤٨,٩٠٢	٢٠,٠٤٣	١٤	–	١٦٨,٩٥٩
ودائع العملاء	٣٠,٨٧٧,٤٢٧	١٠٥,٤٨٠	٥٥٦	١٩٩,٠٠٧	٣١,١٨٢,٤٧٠
مستحق إلى بنوك	٨٠٧,١٤٠	–	–	–	٨٠٧,١٤٠
مطلوبات آخرى	٢٤٠,٩٠٦	٤٥٠	١	١٣٩	٢٤١,٤٩٦
سندات رأس المال – الشق الأول	٢,٠٠٠,٠٠٠	–	–	–	٢,٠٠٠,٠٠٠
الإلتزامات والمطلوبات الطارئة	٢,٩٤٥,٤٦٤	١٤١,٩٧٦	–	–	٣,٠٨٧,٤٤٠
مشتقات مالية (القيم التعاقدية/ الإسمية)	١٠,٢٣٧,٣٥١	٢٢,٢٤٠	–	–	١٠,٢٥٩,٥٩١
مزايا ما بعد التقاعد	–	–	١٢,٤٥٦	–	١٢,٤٥٦

إن المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية هي كما يلي:

	الجهة الرئيسية المسيطرة وشركاتها ذات العلاقة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة ألف درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	شركة زميلة ألف درهم	المجموع ألف درهم
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)					
إيرادات فوائد	٩٦,٣٤٥	٢٢,٨٥٨	١٦	–	١١٩,٢١٩
مصاريف فوائد	١٢٦,٧٩٦	٣٩٢	–	–	١٢٧,١٨٨
مصاريف أرباح	٣,٣٧٢	–	–	١,٥٢٤	٤,٨٩٦
صافي إيرادات رسوم وعمولات	٨,٢٠٤	٢٠٩	–	–	٨,٤١٣
صافي المكاسب من الأدوات المالية للمتاجرة	١١٠,٢٣٣	–	–	–	١١٠,٢٣٣
مصاريف تشغيلية أخرى	–	–	–	٣	٣
فائدة على سندات رأس المال – الشق الأول	٤١,٤٩٢	–	–	–	٤١,٤٩٢
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	–	٢,٨١٣	–	–	٢,١٨٣
رواتب ومكافآت	–	–	٨,٠٦٩	–	٨,٠٦٩
مزايا ما بعد التقاعد	–	–	٣٥٥	–	٣٥٥

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تابع)

١٩ معاملات مع جهات ذات علاقة (تابع)

إن المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في المعلومات المالية الموجزة الموحدة المرحلية هي كما يلي:

	الجهة الرئيسية المسيطرة وشركاتها ذات العلاقة ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وشركاتهم ذات العلاقة ألف درهم	موظفي الإدارة الرئيسيين ألف درهم	شركة زميلة ألف درهم	المجموع ألف درهم
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)					
إيرادات فوائد	٧٥,٣٧٠	٤٠,٦١٢	٣٦	–	١١٦,٠١٨
مصاريف فوائد	١٤٦,٦٦٠	١,٤٩٩	٣	٦٨	١٤٨,٢٣٠
مصاريف أرباح	٥,٩٩٣	–	–	–	٥,٩٩٣
صافي إيرادات رسوم وعمولات	٦,٧٤٦	٧٧٨	١	–	٧,٥٢٥
صافي المكاسب من الأدوات المالية للمتاجرة	١٣,٩٨٠	–	–	–	١٣,٩٨٠
فائدة على سندات رأس المال – الشق الأول	٣٨,٥٤٧	–	–	–	٣٨,٥٤٧
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	–	٢,٤٢٤	–	–	٢,٤٢٤
رواتب ومكافآت	–	–	٧,٤٣١	–	٧,٤٣١
مزايا ما بعد التقاعد	–	–	٣٥٧	–	٣٥٧

تراوحت معدلات الفائدة على القروض والسلفيات المقدمة إلى الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ من ١,٤٦% إلى ١٦% سنوياً (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧: ١,٣% إلى ١٦% سنوياً). تراوحت معدلات الفائدة على الودائع من الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ من صفر% إلى ٣,٦% سنوياً (الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧: صفر% إلى ٥% سنوياً).

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

٢٠ القطاعات التشغيلية

تم هيكلة المجموعة إلى القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:

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

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

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

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

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

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

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

٢٠ القطاعات التشغيلية (تابع)

يعرض الجدول أدناه إيرادات القطاعات، المصاريف، الأرباح، والنفقات الرأسمالية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة):

	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	القطاع المصرفي الإسلامي ألف درهم	قطاع الخزينة والخدمات المصرفية الإستثمارية ألف درهم	القطاع الدولي والبنود غير الموزعة ألف درهم	المجموع ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي	٢٠٩,٩٧٣	٢٥٦,٨٢٤	٤٣,٦٧٤	٧١,٧٥٥	٩٦,٢٢٩	٦٧٨,٤٥٥
إيرادات تشغيلية أخرى	٦١,٥٢٣	٦٧,٨٢٦	٢٨,٦٠٤	٣٣,٧٢١	١٣,٠٥٤	٢٠٤,٧٢٨
إيرادات تشغيلية	٢٧١,٤٩٦	٣٢٤,٦٥٠	٧٢,٢٧٨	١٠٥,٤٧٦	١٠٩,٢٨٣	٨٨٣,١٨٣
مصاريف تشغيلية أخرى	(٥٠,٣١٢)	(١٤٩,٤٦٧)	(٢٤,١٨٢)	(١٩,٣٣١)	(٢٤,٣٦٧)	(٢٦٧,٦٥٩)
إستهلاك	(٣,٣٣٩)	(٧,٦٨٩)	(٨٣٥)	(١,٤٥٤)	(٤,٩٢٣)	(١٨,٢٤٠)
الربح التشغيلي	٢١٧,٨٤٥	١٦٧,٤٩٤	٤٧,٢٦١	٨٤,٦٩١	٧٩,٩٩٣	٥٩٧,٢٨٤
إنخفاض القيمة (المحمل)/ المحرر على الموجودات المالية، صافي	(٢٥,٤٣٣)	(٩٠,٠٨٧)	(١,٤٧١)	(٤,٣٧٦)	(٣٨,١٧٤)	(١٥٩,٥٤١)
مصاريف ضريبة الدخل	–	–	–	–	(١٢,١٥١)	(١٢,١٥١)
ربح الفترة	١٩٢,٤١٢	٧٧,٤٠٧	٤٥,٧٩٠	٨٠,٣١٥	٢٩,٦٦٨	٤٢٥,٥٩٢
النفقات الرأسمالية للقطاع	٧	١,١٦١	١,٠٧٢	٢٣	٦,٢٤٨	٨,٥١١

يعرض الجدول أدناه موجودات ومطلوبات القطاع كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق):

	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	القطاع المصرفي الإسلامي ألف درهم	قطاع الخزينة والخدمات المصرفية الإستثمارية ألف درهم	القطاع الدولي والبنود غير الموزعة ألف درهم	المجموع ألف درهم
موجودات القطاع التي يتم إعداد التقارير عنها	٣٦,٥٠٩,٤٠٧	١٩,٤٤٧,١٩٦	٨,٨٩٩,٤٨٢	٣١,٩٧٢,٩٤٦	٩,٥١٠,٥٩٦	١٠٦,٣٣٩,٦٢٧
مطلوبات القطاع التي يتم إعداد التقارير عنها	٣٠,٧٠٥,٧١٦	١٢,٧٦٧,٤٧٦	٦,٣٠٥,٤٩١	٣٠,٠٠٢,١٠٣	٨,٢٠٤,٥٦٨	٨٧,٩٨٥,٣٥٤

٢٠ القطاعات التشغيلية (تابع)

يعرض الجدول أدناه إيرادات القطاعات، المصاريف، الأرباح، والنفقات الرأسمالية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس٢٠١٧ (غير مدققة):

	الخدمات المصرفية للشركات ألف درهم	الخدمات المصرفية للأفراد ألف درهم	القطاع المصرفي الإسلامي ألف درهم	قطاع الخزينة والخدمات المصرفية الإستثمارية ألف درهم	القطاع الدولي والبنود غير الموزعة ألف درهم	المجموع ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي	٢١٨,٩٣٦	٢٥٤,٤٥٨	٤٤,٩٨٦	٥٥,١٩٨	٧٨,٢٦٢	٦٥١,٨٤٠
إيرادات تشغيلية أخرى	٦٤,٣٠١	٩٢,٦٨٩	٣٢,٣٢٩	٤٥,٧٥٦	٩,٨٥٤	٢٤٤,٩٢٩
إيرادات تشغيلية	٢٨٣,٢٣٧	٣٤٧,١٤٧	٧٧,٣١٥	١٠٠,٩٥٤	٨٨,١١٦	٨٩٦,٧٦٩
مصاريف تشغيلية أخرى	(٤٩,٤٨٨)	(١٤١,٣٢٦)	(٢١,٣٨٧)	(١٧,٧٥٣)	(١٧,٩٥٧)	(٢٤٧,٩١١)
إستهلاك	(٣,٦٤٣)	(٨,١٣٥)	(٧٤١)	(١,٤٩٥)	(٣,٥٤٩)	(١٧,٥٦٣)
الربح التشغيلي	٢٣٠,١٠٦	١٩٧,٦٨٦	٥٥,١٨٧	٨١,٧٠٦	٦٦,٦١٠	٦٣١,٢٩٥
إنخفاض القيمة (المحمل)/ المحرر على الموجودات المالية، صافي	(٤٢,٠٦٤)	(١٠٥,٣٦٥)	(١٧,٠٧٣)	-	(٤,١٠٠)	(١٦٨,٦٠٢)
مصاريف ضريبة الدخل	-	-	-	-	(١٠,٧٩٥)	(١٠,٧٩٥)
ربح الفترة	١٨٨,٠٤٢	٩٢,٣٢١	٣٨,١١٤	٨١,٧٠٦	٥١,٧١٥	٤٥١,٨٩٨
النفقات الرأسمالية للقطاع	٧٠	١,٠٧٩	١٤٦	٩٣	١٧,١١٧	١٨,٥٠٥

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

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

٢٠ القطاعات التشغيلية (تابع)

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

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧		
	محلي ألف درهم	دولي ألف درهم	المجموع ألف درهم	محلي ألف درهم	دولي ألف درهم	المجموع ألف درهم
صافي إيرادات الفوائد والإيرادات من التمويل الإسلامي	٦٢٩,٠٣٦	٤٩,٤١٩	٦٧٨,٤٥٥	٦٠٩,٢٠٨	٤٢,٦٣٢	٦٥١,٨٤٠
إيرادات تشغيلية أخرى	١٨٧,٨٥٥	١٦,٨٧٣	٢٠٤,٧٢٨	٢٢٨,٨٤٨	١٦,٠٨١	٢٤٤,٩٢٩
إيرادات تشغيلية	٨١٦,٨٩١	٦٦,٢٩٢	٨٨٣,١٨٣	٨٣٨,٠٥٦	٥٨,٧١٣	٨٩٦,٧٦٩
مصاريف تشغيلية أخرى	(٢٣٨,٣٢٦)	(٢٩,٣٣٣)	(٢٦٧,٦٥٩)	(٢٢٠,٨٩٧)	(٢٧,٠١٤)	(٢٤٧,٩١١)
إستهلاك	(١٤,١١٩)	(٤,١٢١)	(١٨,٢٤٠)	(١٥,٢٦٦)	(٢,٢٩٧)	(١٧,٥٦٣)
الربح التشغيلي	٥٦٤,٤٤٦	٣٢,٨٣٨	٥٩٧,٢٨٤	٦٠١,٨٩٣	٢٩,٤٠٢	٦٣١,٢٩٥
إنخفاض القيمة المحمل على الموجودات المالية، صافي	(١٤٩,٣١٨)	(١٠,٢٢٣)	(١٥٩,٥٤١)	(١٦٤,٥٠١)	(٤,١٠١)	(١٦٨,٦٠٢)
مصاريف ضريبة الدخل	–	(١٢,١٥١)	(١٢,١٥١)	–	(١٠,٧٩٥)	(١٠,٧٩٥)
ربح الفترة	٤١٥,١٢٨	١٠,٤٦٤	٤٢٥,٥٩٢	٤٣٧,٣٩٢	١٤,٥٠٦	٤٥١,٨٩٨

إن موجودات ومطلوبات البنك القطاعية هي كما يلي:

	كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)		
	محلي ألف درهم	دولي ألف درهم	المجموع ألف درهم	محلي ألف درهم	دولي ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات	٩٨,٨١٧,٢١٠	٧,٥٢٢,٤١٧	١٠٦,٣٣٩,٦٢٧	١٠٠,٥٦٠,٨٥٥	٦,٩٥٧,٢٤٩	١٠٧,٥١٨,١٠٤
المطلوبات	٨١,٢٢٠,٧٠٢	٦,٧٦٤,٦٥٢	٨٧,٩٨٥,٣٥٤	٨١,٨٢٧,٥٤١	٦,٢٢٤,٠٦٤	٨٨,٠٥١,٦٠٥

٢٠ القطاعات التشغيلية (تابع)

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

	الخارجي (غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		القطاع الداخلي (غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم
خدمات مصرفية للشركات	٣٠٥,١٠٩	٣٣٤,٨٤٣	(٣٣,٦١٣)	(٥١,٦٠٦)
خدمات مصرفية للأفراد	٣٨٥,٦٥٤	٣٨٠,٧٤٣	(٦١,٠٠٤)	(٣٣,٥٩٦)
القطاع المصرفي الإسلامي	٦٩,٤٥٣	٧٧,٨٦٤	٢,٨٢٥	(٥٤٩)
قطاع الخزينة والخدمات المصرفية الإستثمارية	٤٩,٣٨٩	٤٠,٥٥٧	٥٦,٠٨٧	٦٠,٣٩٧
القطاع الدولي والبنود غير الموزعة	٧٣,٥٧٨	٦٢,٧٦٢	٣٥,٧٠٥	٢٥,٣٥٤
المجموع	٨٨٣,١٨٣	٨٩٦,٧٦٩	–	–

٢١ العائد الأساسي والمخفض على السهم

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

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم (غير مدقق)
ربح الفترة العائد إلى حقوق الملكية في البنك	٤٢١,٧٨٦	٤٤٩,٣٠٧
ناقص: فوائد على سندات رأس المال – الشق الأول	(٤١,٤٩٢)	(٣٨,٥٤٧)
ربح الفترة العائد إلى حقوق الملكية في البنك بعد الفوائد على سندات رأس المال – الشق الأول	٣٨٠,٢٩٤	٤١٠,٧٦٠
عدد الأسهم في ١ يناير (ألف)	٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٥١,٤٢٦
تأثير أسهم المنحة المصدرة (ألف)	–	–
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (ألف)	٢,٧٥١,٤٢٦	٢,٧٥١,٤٢٦
العائد الأساسي والمخفض على السهم (درهم)	٠,١٤	٠,١٥

٢٢ كفاية رأس المال

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

	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)
قاعدة رأس المال:		
الشق الأول لسندات رأس المال		
حقوق ملكية عادية للشق الأول	١٦,١٦٥,٦٤٧	١٦,٧٤٠,٠٥٤
رأس مال إضافي للشق الأول	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٩٠,٢١٣
المجموع (أ)	١٨,١٦٥,٦٤٧	١٨,٥٣٠,٢٦٧
الشق الثاني لسندات رأس المال المؤهل (ب)	١,١٦٣,٩٢٣	١,١٦٩,٣٤٩
إجمالي قاعدة رأس المال (أ) + (ب)	١٩,٣٢٩,٥٧٠	١٩,٦٩٩,٦١٦
الموجودات المرجحة للمخاطر:		
مخاطر الإئتمان	٩٣,١١٣,٨٧٥	٩٤,٣٣٠,٩٠٥
مخاطر السوق	٨١٨,٦٢٦	٦٥٢,٧٦٧
مخاطر التشغيل	٦,٤٤٤,٧٣٧	٦,٤٤٤,٧٣٧
مجموع الموجودات المرجحة للمخاطر (ج)	١٠٠,٣٧٧,٢٣٨	١٠١,٤٢٨,٤٠٩
نسبة كفاية رأس المال {(أ) + (ب)}/ (ج) × ١٠٠	%١٩,٣	%١٩,٤

٢٣ قياس القيمة العادلة

تسلسل القيمة العادلة

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

الأسعار المدرجة في السوق – المستوى الأول

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

أساليب التقييم بإستخدام المعطيات القابلة للملاحظة – المستوى الثاني

لقد تم تقييم الأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثاني بإستخدام النماذج التي تكون مدخلاتها قابلة للملاحظة في سوق نشطة. إن أسلوب التقييم المستند إلى المدخلات القابلة للملاحظة يشمل أدوات مالية مثل المقايضات والعقود الآجلة المقيّمة بإستخدام تقنيات التسعير القياسية في السوق والخيارات التي يتم تداولهابشكل عام في الأسواق التي يمكن فيها ملاحظة المدخلات الخاصة بتقنيات التسعير القياسية. يشمل هذا المستوى أدوات مالية مشتقة مثل بعض المشتقات المتداولة خارج السوق ومشتقات السلع وعقود الصرف الأجنبي الفورية والآجلة وبعض الإستثمارات في الأوراق المالية. يتم تقييم هذه الأدوات بإستخدام المدخلات القابلة للملاحظة في سوق نشطة. يتم تقييم الأدوات المالية المشتقة من خلال طريقة التدفقات النقدية المخصومة بإستخدام منحنى العائد المطبق خلال فترة الأدوات وذلك للمشتقات التي لا تتضمن خيارات، وبإستخدام أساليب تسعير الخيارات القياسية مثل أسلوب بلاك سكولز وأساليب التقييم الأخرى بالنسبة للمشتقات التي تتضمن خيارات.

أساليب التقييم بإستخدام المعطيات الهامة غير القابلة للملاحظة – المستوى الثالث

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

يتم تعديل القيم المدرجة لهذه الاستثمارات وفقاً لما يلي:

أ) أدوات حقوق الملكية– بإستخدام أحدث صافي قيمة دفترية متوفرة؛ و
ب) الصناديق الخاصة – على أساس صافي قيمة الأصل المحددة من قبل مدير الصندوق.

يتم إدراج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة، والتي تم تحديدها استناداً إلى تقييم معد من قبل مقيمين مهنيين مستقلين. تشمل طرق التقييم التي يتم أخذها بالاعتبار من قبل المقيمين الخارجيين ما يلي:

طريقة التقييم المقارن: والذي يستخدم دليل المعاملات أو أسعار الشراء الحالية لممتلكات مماثلة في منطقة قريبة و، إذا كان مناسباً، يتم تطبيق التعديلات على الأرقام بناءً على أبحاث السوق، المناقشات مع وكلاء مستقلين، وفي بعض الحالات مع شركات التطوير و/ أو الانشاء.

٢٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

طريقة رسملة الدخل: تقوم هذه الطريقة بصفة أساسية بإستخدام دليل معاملات الإيجار أو أسعار الشراء الحالية لعقارات مماثلة في منطقة قريبة، وإذا كان مناسباً، تطبيق التعديلات على الأرقام بناءً على أبحاث السوق، المناقشات مع وكلاء مستقلين. يتم تعديل إيجارات السوق لتكلفة الصيانة ومخصصات الإلغاء للعقار ورسملته بمعدل عائد مناسب للوصول إلى القيمة العادلة.

طريقة القيمة المتبقية: تتطلب الطريقة إستخدام تقديرات مثل التدفقات النقدية المستقبلية من الموجودات (التي تشمل أسعار البيع والتأجير، مصادر الدخل المستقبلية، تكاليف البناء والرسوم المهنية المرتبطة بها، تكلفة التمويل، الخ)، معدل العائد الداخلي المستهدف ومخاطر المطور والربح المستهدف. تستند هذه التقديرات إلى ظروف السوق المحلية القائمة في نهاية فترة التقرير.

يبين الجدول أدناه التسلسل الهرمي المستخدم من قبل المجموعة لتحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة أو التي تم الإفصاح عن معلومات القيمة العادلة عنها كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق):

	إيضاحات	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات					
إستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٠	٣٢٢,١٤٤	٢,٩٨٨	–	٣٢٥,١٣٢
إستثمارات تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠	١٦,٣٤٥,١٨٩	١,٩٨٨,٣٦٠	٥١,٦٥٦	١٨,٣٨٥,٢٠٥
أدوات مالية مشتقة	١٧	–	٣٧٣,٠٥٣	–	٣٧٣,٠٥٣
موجودات أخرى		–	١٩٠,٥٤٣	–	١٩٠,٥٤٣
إستثمارات عقارية		–	–	٢,٠٤١,٥٧٤	٢,٠٤١,٥٧٤
		١٦,٦٦٧,٣٣٣	٢,٥٥٤,٩٤٤	٢,٠٩٣,٢٣٠	٢١,٣١٥,٥٠٧
المطلوبات					
أدوات مالية مشتقة	١٧	–	١٤٤,٨٣٥	–	١٤٤,٨٣٥
مطلوبات أخرى		–	١٩٠,٥٤٣	–	١٩٠,٥٤٣
		–	٣٣٥,٣٧٨	–	٣٣٥,٣٧٨
لغرض الإفصاح					
إستثمارات تم قياسها بالتكلفة المطفأة		١,٣٥٩,٨٦٢	١٨٣,٤٤٥	–	١,٥٤٣,٣٠٧

٢٣ قياس القيمة العادلة (تابع)

يبين الجدول أدناه التسلسل الهرمي المستخدم من قبل المجموعة لتحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة أو التي تم الإفصاح عن معلومات القيمة العادلة عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق):

	إيضاحات	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المجموع ألف درهم
الموجودات					
إستثمارات محتفظ بها للمتاجرة	١٠	١,٥٢٦	–	–	١,٥٢٦
موجودات مالية بالقيمة					
العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٠	٤٩,١٤٨	٢,٩٨٠	–	٥٢,١٢٨
إستثمارات متاحة للبيع	١٠	١٥,٥٨٦,٧٧٥	٢,٠٥٥,٨٦٥	٥٣,٧٩٥	١٧,٦٩٦,٤٣٥
أدوات مالية مشتقة	١٢	–	٢٠٣,٨٢٠	–	٢٠٣,٨٢٠
موجودات أخرى		–	١٨٨,١٤٠	–	١٨٨,١٤٠
إستثمارات عقارية		–	–	٢,٠٤٠,٢٦٩	٢,٠٤٠,٢٦٩
		١٥,٦٣٧,٤٤٩	٢,٤٥٠,٨٠٥	٢,٠٩٤,٠٦٤	٢٠,١٨٢,٣١٨
المطلوبات					
أدوات مالية مشتقة	١٢	–	١٤٧,٢٥٢	–	١٤٧,٢٥٢
مطلوبات أخرى		–	١٨٨,١٤٠	–	١٨٨,١٤٠
		–	٣٣٥,٣٩٢	–	٣٣٥,٣٩٢
لغرض الإفصاح					
إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق		٣,٣٠٠,٧٤٥	٣٠,٤٥٣	–	٣,٣٣١,١٩٨

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨، لم يكن هناك أي تحويلات في قياسات القيمة العادلة بين المستوى الأول والمستوى الثاني، ولم يكن هناك تحويلات داخل وخارج قياسات القيمة العادلة من المستوى الثالث (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: لا شيء). إن الحركة في الموجودات المالية وفقاً للتسلسل الهرمي للمستوى الثالث هي كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم (مدقق)
الرصيد الإفتتاحي	٢,٠٩٤,٠٦٤	٢,٠٨٦,٥٥٤
إضافات	٢,٢٢٢	٤٠,١١٦
تسديدات/ مبيعات	(٣,٠٦٧)	(٥,٥٠٠)
صافي خسارة التقييم العادل	–	(٢٧,١٨٨)
فروقات تحويل العملات الأجنبية	١١	٨٢
	٢,٠٩٣,٢٣٠	٢,٠٩٤,٠٦٤

إن القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة لا تختلف جوهرياً عن القيمة المدرجة في ٣١ مارس ٢٠١٨ حيث أن الموجودات والمطلوبات إما قصيرة الأجل بطبيعتها، تم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة أو في حالة القروض والسلفيات والودائع يتم إعادة تسعيرها بشكل متكرر. تم أعلاه الإفصاح عن القيمة العادلة للإستثمارت المحتفظ بها حتى الإستحقاق.

٢٤ مخصص إنخفاض القيمة

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

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
	مخصص الإنخفاض في القيمة ألف درهم (غير مدقق)	مخصص الإنخفاض في القيمة المحدد ألف درهم (مدقق)	مخصص الإنخفاض في القيمة الجماعي ألف درهم (مدقق)	إجمالي مخصص الإنخفاض في القيمة ألف درهم (مدقق)
في ١ يناير (وفقاً للمعايير المحاسبي الدولي رقم ٣٩)	٣,١٢١,٥٧٦	١,٣٥٤,٤٦١	١,٥٢٤,٩٥٨	٢,٨٧٩,٤١٩
تأثير التغير في السياسة المحاسبية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	٨٩٦,٤٠٤	–	–	–
في ١ يناير (معاد بيانه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	٤,٠١٧,٩٨٠	١,٣٥٤,٤٦١	١,٥٢٤,٩٥٨	٢,٨٧٩,٤١٩
المحمل للفترة/السنة (صافي الاسترجاعات)	١٩٨,٠٠٢	١,٠٥٩,١٨٩	(٧٣,٠٣٤)	٩٨٦,١٥٥
مبالغ مشطوبة/ محولة	(١٦٦,٠٠٢)	(٧٤٣,١٠٧)	(٤,١١٥)	(٧٤٧,٢٢٢)
فروقات تحويل العملات الأجنبية	١,٠٤٣	٢,١٧٦	١,٠٤٨	٣,٢٢٤
	٤,٠٥١,٠٢٣	١,٦٧٢,٧١٩	١,٤٤٨,٨٥٧	٣,١٢١,٥٧٦

يوضح الجدول أدناه توزيع مخصص انخفاض القيمة:

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
	مخصص الإنخفاض في القيمة ألف درهم (غير مدقق)	مخصص الإنخفاض في القيمة المحدد ألف درهم (مدقق)	مخصص الإنخفاض في القيمة الجماعي ألف درهم (مدقق)	إجمالي مخصص الإنخفاض في القيمة ألف درهم (مدقق)
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	١,١٧١	–	–	–
مستحق من البنوك	٢,٥٠٦	١٠٤	–	١٠٤
قروض وسلفيات تم قياسها بالتكلفة المطفأة	٣,٩٥٨,٦٠٧	١,٦٦١,٧٩٧	١,٤٤٨,٨٥٧	٣,١١٠,٦٥٤
إستثمار في أوراق مالية بالتكلفة المطفأة	٨,٦٧٤	–	–	–
موجودات أخرى	١٩,٨٩١	–	–	–
خطابات الاعتماد، ضمانات مالية والتزامات القروض غير المسحوبة	٦٠,١٧٤	١٠,٨١٨	–	١٠,٨١٨
	٤,٠٥١,٠٢٣	١,٦٧٢,٧١٩	١,٤٤٨,٨٥٧	٣,١٢١,٥٧٦